

## **БУХГАЛТЕРСКАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ РЕАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПЕРСПЕКТИВА РАЗВИТИЯ УЧЕТНОЙ МЕТОДИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В статье рассмотрены особенности действующей практики отражения в учете страховых операций и приведены ее недостатки. Описана структура страховых взносов, на которой основан новый системный подход и единая методика учета и бухгалтерского анализа во взаимосвязи со структурой страхового тарифа. Изложены основные положения предлагаемой методики учета движения финансовых ресурсов в ходе исполнения договоров страхования. Схематически проиллюстрированы финансовые потоки страховой организации, хронология трансформации финансовых ресурсов и система стоимостных потоков данных о движении финансовых ресурсов в процессе страхования на счетах бухгалтерского учета. Перечислены преимущества предложенной учетной модели.*

Особенностью страхования является однозначное доминирование стоимостных и финансовых потоков над материальными, так как их доля в страховой отрасли ничтожна, в отличие от других отраслей (сельское хозяйство, промышленность, транспорт, строительство и другие), где материалы и операционный цикл производства являются основными составляющими. Поэтому адекватное отражение движения финансовых ресурсов страховщика является главной задачей бухгалтерского учета.

Исследования действующей методики отражения в учете страховых операций показывают, что:

– во-первых, в процессе учета получения страховой организацией доходов не соблюдаются такие основные общепринятые не только в национальной системе Республики Беларусь, но и в международной практике учетные принципы, как принцип начисления и принцип соответствия. Согласно же основополагающей теории динамического баланса современная учетная система построена на соблюдении названных принципов, и как следствие определение финансового результата, а, следовательно, и эффективности деятельности организации, увязываются с принципом начисления и принципом соответствия [1, с. 24];

– во-вторых, при формировании массивов обобщенной информации о полученных доходах и понесенных расходах, а также об объеме и структуре имеющихся у страховщика обязательств, происходит игнорирование основных базовых элементов страховых тарифов, призванных покрыть те или иные виды расходов страховой организации и обеспечить выполнение ею принятых на себя обязательств. Это обуславливает несогласованность методик учета движения финансовых ресурсов и расчета тарифов, являющихся эталоном объема финансовых ресурсов при осуществлении страховой деятельности;

– в-третьих, действующая методика формирования всех страховых резервов носит статический характер. Так резервы заявленных, но не урегулированных убытков фактически показывают остаток задолженности по страховым выплатам, то есть сумму неисполненных обязательств по возмещению убытков от страховых случаев и расходов по их урегулированию, на конец отчетного периода. Изменение величины указанных резервов показывает разницу между остатками неисполненных обязательств на начало и конец отчетного периода, которая находит отражение в отчете о финансовых результатах страховщика, что с математической точки зрения логично и понятно, в то время как экономический смысл такого показателя не совсем ясен. Из учетного процесса выпадают операции по формированию и использованию страховых резервов.

Несмотря на то, что факт принятия страховщиком страхового риска носит разовый характер, действие страховой защиты характеризуется временной определенностью. Формирование такого страхового резерва как “Резерв незаработанной премии” не решает проблему достоверности составления финансовой отчетности страховщика о полученных доходах и понесенных расходах и не в полной мере позволяет реализовать основополагающие учетные принципы. Согласно действующему в Республике Беларусь, Российской Федерации

законодательству отражение в учете страховых премий (взносов) осуществляется в полном объеме в момент их получения (оплаты страхователем) при исполнении договоров прямого страхования независимо от их длительности. В данном случае используется так называемый кассовый метод, хотя и в несколько искаженном виде. При передаче рисков в перестрахование отражение полученных страховых премий (взносов) производится начислением причитающейся суммы в полном объеме, независимо от срока договора страхования. Такую методику условно можно идентифицировать как метод признания доходов в момент возникновения права на их получение, в котором своеобразно реализуется принцип начисления. В российской практике он может применяться и в отношении договоров прямого страхования [2, 3, 4, 5]. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о неверном понимании и нарушении действия упомянутых ранее основных учетных принципов, что в свою очередь ведет к искажению финансовой отчетности.

В международной практике такая же ситуация. Так Палий В.Ф., делая обзор содержания международных стандартов финансовой отчетности, указывает, что “по мере заключения договоров прямого страхования при выписке страхового полиса страхователь отражает подлежащие к получению суммы страховых взносов следующей бухгалтерской проводкой: Дебет счета “Расчеты со страхователями” и Кредит счета “Премии по прямому страхованию” [6, с. 499]. Учитывая же взаимосвязь юридического и экономического аспектов, данные суммы являются доходами будущих периодов.

Определение размеров страховых премий (взносов) обусловлено сущностью процесса страхования и основывается на актуарных расчетах, представляющих собой систему математических и статистических методов, позволяющих определить долю участия каждого страхователя в создании страхового фонда [7, с. 135].

Сущность страхования заключается в защите имущественных интересов страхователей путем принятия страховщиком на себя рисков случайных убытков в результате наступления определенных событий (страховых случаев). Страховые риски связаны с необходимостью осуществления выплат страхового возмещения (обеспечения). В основу актуарных расчетов тарифов положена оценка величины названных рисков, а также определение доли, предназначенной для покрытия расходов на ведение дела.

Структура страхового тарифа имеет две основные составляющие: тарифная ставка-нетто и нагрузка [8, с. 170; 9, с. 238]. Эти базовые элементы призваны обеспечить покрытие соответствующих расходов и потерь (убытков) страховой организации. Так страховая премия в соответствии со структурой тарифа делится на две основные составляющие: нетто-премия и нагрузка. Нетто-премия предназначена для выполнения страховых обязательств, а нагрузка – для покрытия расходов на ведение дела и получения плановой прибыли от страховых операций [10, с. 44].

Основная задача, которая ставится при расчете тарифной ставки, связана с определением вероятной суммы выплат по страховым случаям и других расходов страховщика, приходящихся на единицу страховой суммы или один объект страхования [9, с. 237]. От оптимальности размера страхового тарифа зависит достаточность финансовых ресурсов страховой организации, для выполнения им принятых на себя обязательств, а, следовательно, эффективность ее деятельности и финансовая устойчивость.

На практике страховые организации получают не только запланированную прибыль, но и прибыль (убыток), обусловленную несоответствием предполагаемых и фактических размеров страховых обязательств по выплате возмещений (обеспечений).

Для объективной оценки точности прогнозных расчетов и установления факторов, повлекших за собой получение страховой организацией того либо иного финансового результата целесообразно проводить сопоставление каждой части страховой премии (нетто-премии и нагрузки) с соответствующими расходами в разрезе видов страхования, структурных подразделений и в целом по организации. Чтобы обеспечить такое сопоставление необходимо построить иную целостную систему учета движения финансовых ресурсов страховщика. В действующей практике накопительный учет основных составляющих премии не ведется, и не производится сопоставление двух ее частей с соответствующими расходами страховой организации. Этим обусловлена несогласованность методик формирования страховых тарифов и методик учета страховых операций.

Нами предлагается иной подход к построению системы учета страховых операций и движения финансовых ресурсов страховщика в процессе осуществления им страховой деятельности, основанный на сегментационном подходе к учету страховых премий (взносов) и базирующийся на основных учетных принципах начисления и соответствия. Он позволит устранить приведенные выше недостатки существующей методики учета операций по исполнению договоров страхования и резервированию средств.

Идея предлагаемой методики включает следующие основные положения:

во-первых, предлагается отражать премию, подлежащую получению страховщиком, либо полученную при заключении договора страхования, в качестве доходов будущих периодов до окончания действия страховой защиты;

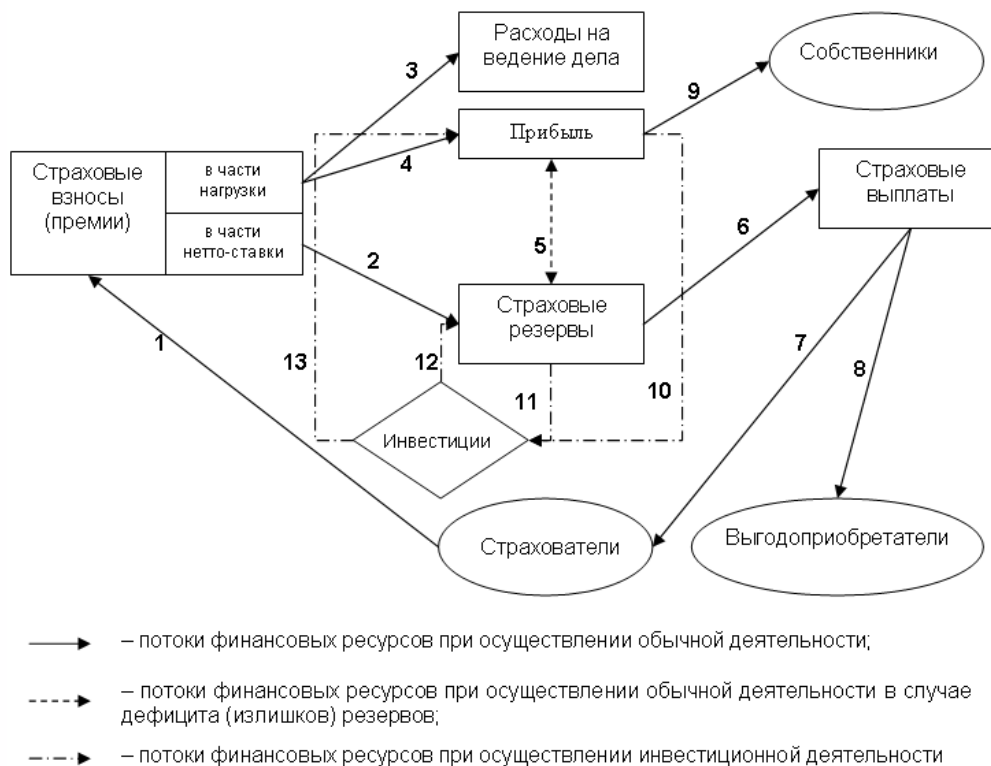
во-вторых, в зависимости от совпадения во времени моментов вступления в силу договора страхования, начала действия страховой защиты и оплаты страхователем взноса предполагается отражение обязательств по полученной страховой премии;

в-третьих, отражение доходов в полном размере заработанной премии производится после окончания действия страховой защиты, а в случае ее окончания в будущих отчетных периодах, то в размере части заработанной премии пропорционально периоду действия страховой защиты в конце каждого отчетного периода;

в-четвертых, предусмотрено соблюдение дискретного подхода к учету потоков финансовых ресурсов на уровне субсчетов, позволяющего сопоставлять основные базовые элементы страховой премии с соответствующими расходами;

в-пятых, разработана динамическая модель учета страховых резервов, позволяющая отслеживать потоки финансовых ресурсов и в оперативном режиме устанавливать остаток либо дефицит средств страховых резервов, сформированных за счет нетто-премий, а также более адекватно отражать в финансовой отчетности пассивы страховщика.

Иллюстрация потока финансовых ресурсов страховщика и его сепарация на стадии получения страховой премии, представленная на рисунке 1, отражает общую схему предлагаемого подхода к учету движения финансовых ресурсов страховой организации при осуществлении основной и инвестиционной деятельности.

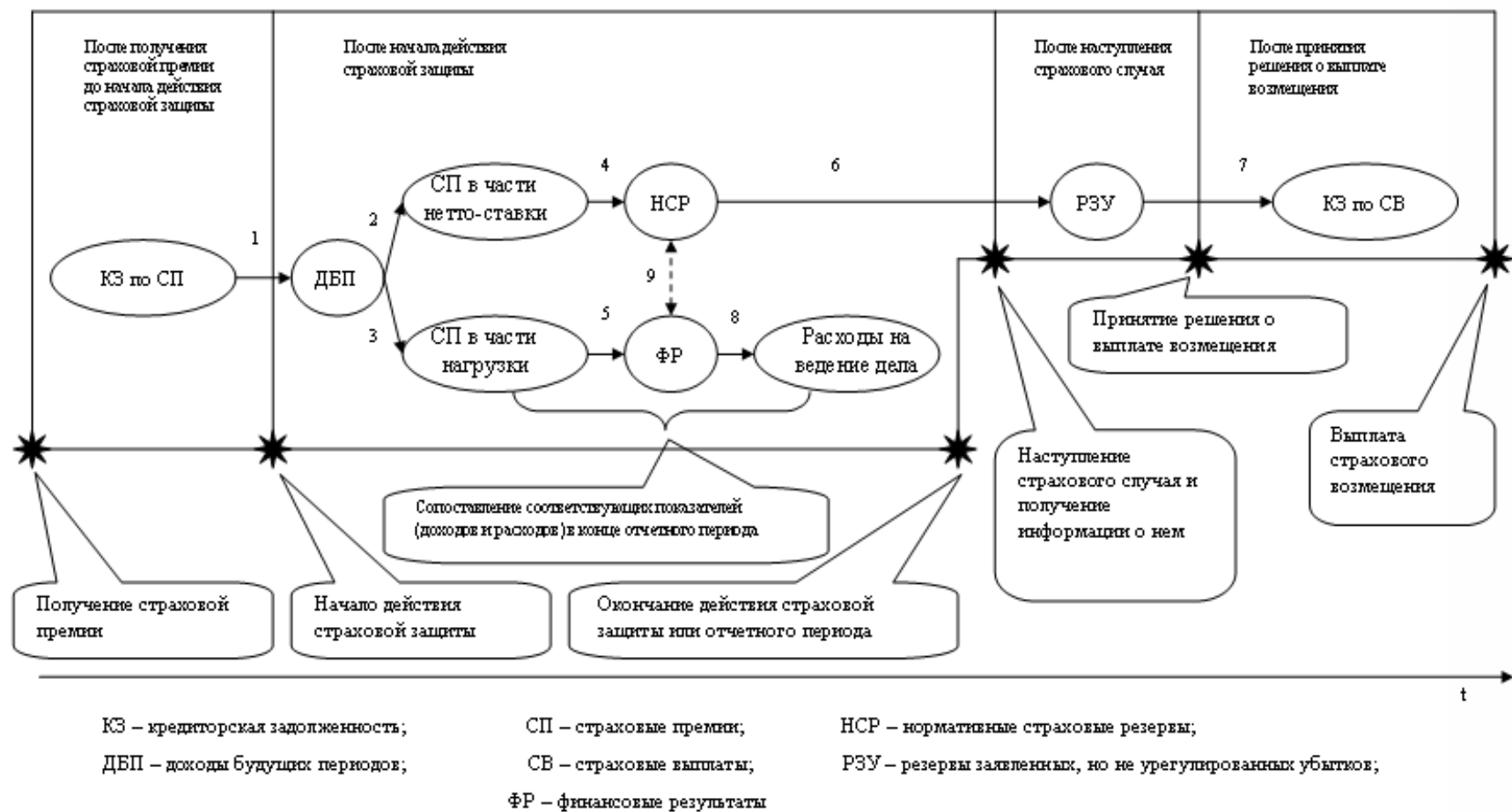


**Рис. 1.** Принципиальная схема движения финансовых ресурсов страховой организации в процессе технологического цикла страхования

Примечание – Источник: собственная разработка

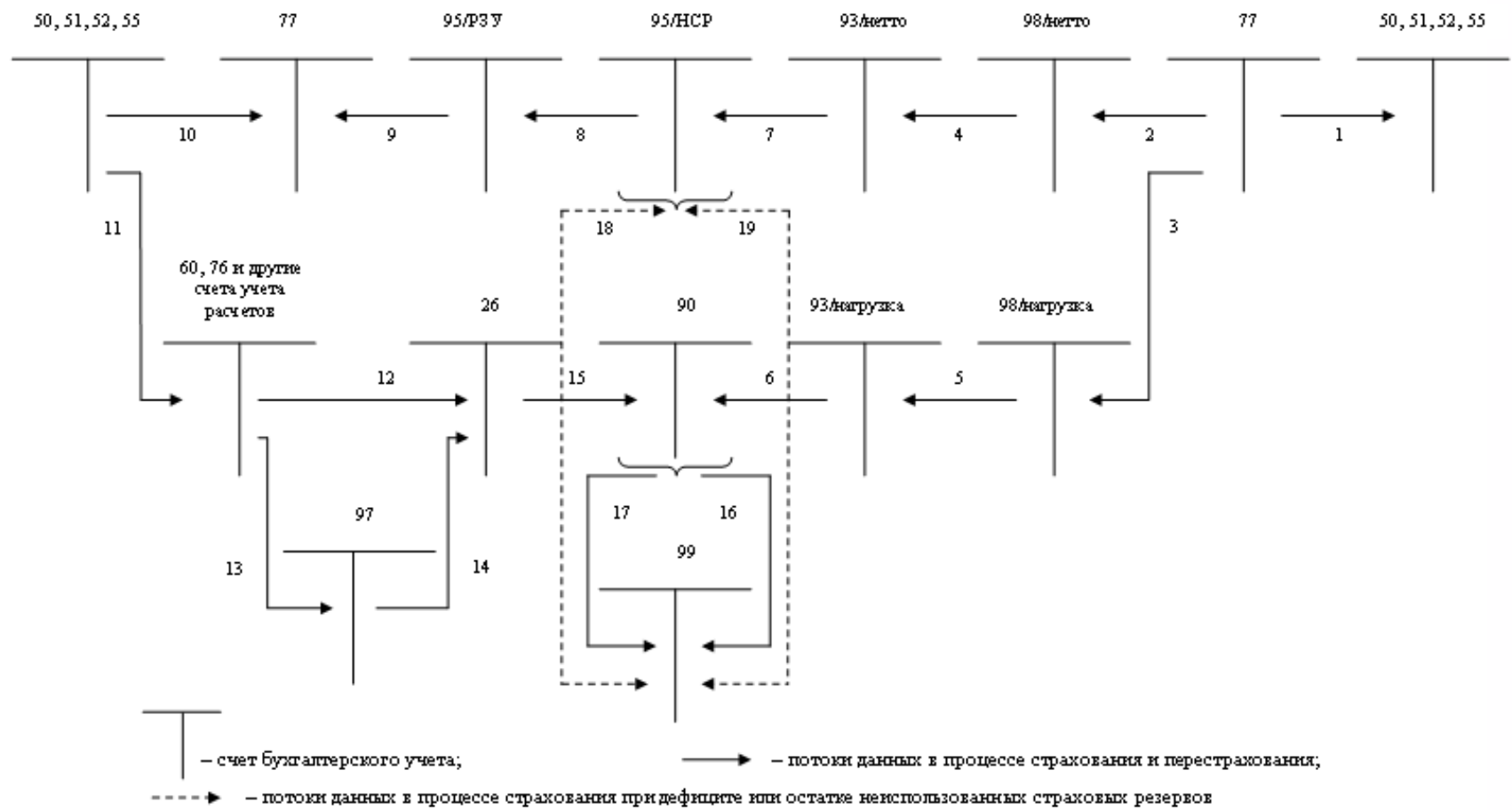
Приведенная схема наглядно демонстрирует систему потоков финансовых ресурсов в процессе осуществления операций по страхованию. Привлеченные финансовые ресурсы формируются в процессе получения страховых взносов (премий) от страхователей, что показано на рисунке 1 стрелкой 1. Затем на втором этапе начинается их распределение и трансформация, и в первую очередь в части нетто-ставки страховая премия направляется на формирование страховых резервов как показано стрелкой 2. За счет страховых взносов в части нагрузки идет покрытие расходов на ведение дела (стрелка 3), а оставшаяся сумма составляет прибыль от проведения страховых операций (стрелка 4). В случае безубыточного договора страхования схема завершается тем, что страховые резервы накапливаются и в определенный момент времени могут быть присоединены к прибыли страховщика, то есть перейти в состав капитала собственника, что показывает стрелка 5 в направлении от страховых резервов к прибыли. Если же имел место страховой случай, то происходит использование зарезервированных средств на выплату возмещения (обеспечения), это отражено на схеме стрелкой 6. Когда средств нормативных страховых резервов недостаточно, образуется их дефицит. В этом случае на осуществление страховой выплаты направляются собственные средства страховщика – прибыль, что отражено стрелкой 5 в направлении от прибыли к страховым резервам и стрелкой 6. Стрелками 7 и 8 на схеме показано погашение обязательств перед страхователями (выгодоприобретателями). Прибыль, которая осталась после налогообложения и использования на различные цели, изымается собственником (стрелка 9). Стрелками 1-9 на схеме отображен основной операционный цикл страхования. Стрелками 10, 11, 12, 13 на схеме изображены потоки финансовых ресурсов в стадии инвестирования, однако эти процессы не входят в рамки данного исследования, и их описание мы опустим.

Трансформация финансовых ресурсов страховых организаций в хронологической последовательности исполнения договоров страхования проиллюстрирована на рисунке 2. Стрелками изображены направления потоков трансформирующихся финансовых ресурсов, а в окружностях указаны формы их преобразования. Стрелка под номером 1 отражает преобразование кредиторской задолженности страхователю по полученной от него страховой премии до начала действия страховой защиты в доходы будущих периодов после начала ее действия. Стрелками 2 и 3 по мере оказания страховых услуг отражен постепенный переход ресурсов из состава доходов будущих периодов в заработанную страховую премию, разделенную на две основные составляющие. Стрелкой 4 изображено направление части страховой премии, соответствующей нетто-ставке страхового тарифа, в нормативные страховые резервы, предназначенные для осуществления страховых выплат. Стрелка 5 отображает отнесение части страховой премии, соответствующей нагрузке в страховом тарифе, на финансовые результаты. Стрелкой 6 изображено резервирование средств для возмещения убытков, возникших в результате наступления страхового случая. После уточнения оценки размера указанных убытков и принятия окончательного решения об осуществлении выплат страхового возмещения у страховщика возникает кредиторская задолженность перед страхователем или выгодоприобретателем, что показано на схеме стрелкой 7. Стрелка 8 отражает использование финансовых ресурсов для оплаты расходов на ведение дела. Необходимость в потоке ресурсов, отображенном стрелкой 9, возникает в случае дефицита средств нормативных страховых резервов, либо их излишнем остатке, что и объясняет двустороннюю направленность потока. То есть стрелкой 9 отражена трансформация нормативных страховых резервов и отнесение их на финансовые результаты при окончании срока действия договора страхования, если имеется остаток неиспользованных резервов, а в случае их дефицита – его покрытие за счет собственных источников средств (собственного капитала). Для полноты охвата всех учетных объектов целесообразно обеспечить соответствующее построение учета на счетах активов. Приведенная на рисунке 2 схема является основополагающей для составления предлагаемой нами модели отражения трансформации финансовых ресурсов страховщика на счетах бухгалтерского учета.



**Рис. 2.** Хронологическая схема трансформации финансовых ресурсов страховой организации

Примечание – Источник: собственная разработка



**Рис. 3.** Схема предлагаемой методики отражения движения и трансформации финансовых ресурсов страховой организации на счетах бухгалтерского учета

Примечание – Источник: собственная разработка

Использование представленной на рисунке 2 схемы для построения учета, как на счетах пассивов, так и на счетах активов, обеспечивает адекватность их учета и возможности формирования специфической и детализированной отчетности. Использование данной схемы для организации учета на счетах активов позволяет проследить цепочку источников формирования финансовых ресурсов и соответственно направления их использования, оценить обеспеченность пассивов соответствующими средствами (в том числе и прибыли денежными средствами), а также возможности изъятия собственниками прибыли в денежной форме. Такая схема отражения в учете движения финансовых ресурсов страховой организации является более прозрачной. Представление в ней цепи бизнес-операций технологического процесса страхования имеет более последовательный и логический характер по сравнению с действующей схемой построения учета страховых операций.

Предлагаемая методика учета движения финансовых ресурсов на бухгалтерских счетах представлена на рисунке 3.

При построении схемы, изображенной на рисунке 3, с некоторым дополнением использовалась действующая в настоящее время кодировка счетов Типового плана счетов, утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 года № 89 с изменениями и дополнениями:

50, 51, 52, 55 – счета бухгалтерского учета денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах соответственно;

60, 76 – счета бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и с разными дебиторами и кредиторами соответственно;

77 – счет бухгалтерского учета по прямому страхованию и перестрахованию;

97 – счет бухгалтерского учета расходов будущих периодов;

26 – счет бухгалтерского учета общехозяйственных расходов (расходов на ведение дела);

95/РЗУ – счет бухгалтерского учета страховых резервов субсчет резервов заявленных убытков;

95/НСР – счет бухгалтерского учета страховых резервов субсчет нормативных страховых резервов;

93/нетто – счет бухгалтерского учета страховых взносов (премий) субсчет страховых премий в части нетто-тарифа (ставки);

93/нагрузка – счет бухгалтерского учета страховых взносов (премий) субсчет страховых премий в части нагрузки;

90 – счет бухгалтерского учета реализации (продажи) страховых услуг;

98/нетто – счет бухгалтерского учета доходов будущих периодов субсчет страховых премий в части нетто-тарифа (ставки);

98/нагрузка – счет бухгалтерского учета субсчет страховых премий в части нагрузки;

99 – счет бухгалтерского учета финансовых результатов (прибылей/убытков).

На схеме, изображенной на рисунке 3, в отличие от действующей методики, отражение в учете взаимоотношений между страховщиком и страхователями, связанных с получением взносов (премий) и страховыми выплатами, производится с помощью счета 77 “Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию”. Это необходимо для разграничения в учете операций по возникновению обязательств и их погашению, чтобы адекватно отразить в учете и отчетности состояние взаиморасчетов и наличие непогашенных обязательств на определенную дату и соблюсти принцип начисления. Стрелками на схеме изображены стоимостные потоки данных о движении финансовых ресурсов в процессе осуществления страхования. Стрелка 1 показывает получение страховых взносов (премий), то есть оплату услуг по договору. Стрелками 2 и 3 отражено начисление суммы страховых взносов (премий) по договору в момент возникновения у страховщика права на их получение с соответствующим разделением платежа на две основные составляющие: в части нетто-ставки страхового тарифа и нагрузки соответственно. Стрелками 4 и 5 уже после начала действия страховой защиты отражено

начисление заработной страховой премии отчетного периода в его конце либо по окончании действия страховой защиты по договору в суммах в части нетто-ставки страхового тарифа и нагрузки соответственно. С целью сопоставления доходов, предназначенных для покрытия расходов на ведение дела, и указанных расходов, с целью определения заработной страховой премии в данной схеме используется счет 90 "Реализация". Стрелкой 6 отражено списание в конце отчетного периода части заработной страховой премии, соответствующей доле нагрузки в страховом тарифе. Стрелкой 7 отражено резервирование средств, соответствующих нетто-ставке страхового тарифа, и формирование нормативных страховых резервов, как гаранта страховых выплат. Стрелкой 8 отражено создание резерва произошедших, но не урегулированных убытков при получении информации о наступлении страхового случая, либо корректировка этого резерва при уточнении его величины в случае последующего документального подтверждения понесенных в результате страхового случая убытков и расходов по урегулированию убытков.

Стрелкой 9 отражено начисление обязательств страховщика перед страхователями либо выгодоприобретателями по оплате причиненных страхователю (застрахованному лицу) убытков. Стрелкой 10 отражен расход денег при осуществлении страховых выплат. Стрелками 11, 12, 13 и 14 отражены операции по осуществлению и списанию расходов на ведение дела. В предлагаемой схеме учета методика отражения указанных выше расходов не отличается от действующей практики, поэтому мы не будем рассматривать эти операции детально. Стрелкой 15 отражается списание расходов, связанных с ведением дела на счет 90 "Реализация" для сопоставления соответствующей им части доходов (страховой премии в части нагрузки), с целью расчета величины финансового результата страховой организации, полученного от оказания услуг по страхованию в отчетном периоде, так называемой нормативной прибыли. Этот финансовый результат в зависимости от знака (+/-), то есть прибыль либо убыток, списывается соответствующими записями на счет финансовых результатов 99 "Прибыли и убытки", что показано на схеме стрелками 16 и 17 соответственно.

Стрелки 18 и 19 отражают потоки финансовых ресурсов в случае покрытия дефицита нормативных страховых резервов при их недостатке на конец отчетного периода, либо в случае отражения доходов в размере высвобожденных из резерва сумм в связи с переходом права собственности на эти средства к страховой организации соответственно.

Предлагаемая методика, в отличие от существующей, позволит в оперативном режиме оценивать эффективность работы страховой организации, точность актуарных расчетов и достаточность средств, собранных ранее, для исполнения своих обязательств перед страхователями по заключенным действующим договорам, либо по договорам, срок действия которых закончился, но еще не полностью исполнены обязательства. При данной методике во внимание принимаются как долгосрочные, так и краткосрочные договоры страхования, в том числе и с периодом действия менее одного месяца, суммы страховых взносов которых также участвуют в формировании страховых резервов, основанном на динамическом подходе.

В предлагаемую учетную модель встроен и автоматически реализуется метод сравнения, активно используемый в экономическом анализе. В данном случае можно говорить о бухгалтерском анализе, осуществляемом на этапе периодического обобщения информации за отчетный период.

Преимущества рассмотренного подхода заключаются в возможности своевременно и оперативно прогнозировать финансовое положение страховой организации, производить оценку эффективности актуарных расчетов, отслеживать источники осуществления страховых выплат, а также в возможности текущего определения перспективного финансового потенциала страховой организации в рамках ведения бухгалтерского учета.

Изложенный подход к построению учета страховых операций позволит:

во-первых, разграничить данные о полученной, так называемой нормативной прибыли, заложенной в тариф и заработной за счет нагрузки страхового тарифа и сэкономленной суммы при осуществлении расходов на ведение дела, а также прибыли либо убытка полученных в случае излишка либо дефицита нормативных страховых резервов;



во-вторых, определять за счет каких финансовых ресурсов (собственных, заемных, привлеченных) производятся выплаты страхового возмещения (обеспечения), оплата расходов на ведение дела и выплата доходов собственникам страховой организации;

в-третьих, обеспечить взаимосвязанное и согласованное отражение в учете активов и пассивов на аналитическом уровне, что даст возможность получать информацию о резервах не только в объеме по видам страхования, но и в разрезе зарезервированных средств;

в-четвертых, проводить мониторинг целевого использования средств страховых резервов в оперативном режиме при направлении на погашение обязательств страховой организации посредством корреспонденции счетов указанных резервов со счетами расчетов со страхователями при начислении страхового возмещения;

в-пятых, оперативно на стадии ведения учета определять достаточность финансовых ресурсов для выполнения обязательств, принятых страховщиком на себя;

в-шестых, проследить цепочку источников формирования финансовых ресурсов и соответственно направления их использования, оценить обеспеченность пассивов соответствующими средствами (в том числе и прибыли денежными средствами), а также возможности изъятия собственниками прибыли в денежной форме.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Булгакова С.В. Основы балансоведения: учебное пособие / С.В. Булгакова. – Воронеж: Воронежский гос. Университет, 2005. – 92 с.

2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского: утверждены постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89: с изменениями и дополнениями: текст по состоянию на 31.05.2010 г.

3. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности страховых организаций, Инструкции о порядке составления, представления и публикации бухгалтерской отчетности страховых организаций: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, 11 января 2010 г., № 2.

4. Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Министерства финансов Российской Федерации, 4 сентября 2001 г., № 69н.

5. О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора: приказ Министерства финансов Российской Федерации, 28 ноября 2000, № 105н: в редакции приказа Министерства финансов Российской Федерации от 06 декабря 2002, № 124н.

6. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 512 с.

7. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учебное пособие / Н.Б. Грищенко. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. – 274 с.

8. Годин А.М. Страхование: учебник / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К”, 2009. – 480 с.

9. Сплетухов Ю.А. Страхование: учеб. Пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 312 с.

10. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования / Г.В. Чернова. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.