

## **ВЗАИМОСВЯЗЬ ОСНОВНЫХ ЭТАПОВ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ И ИХ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ: СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ**

*Рассмотрено основные этапы исполнения договоров страхования, а также определено взаимосвязь этих этапов и их отражение в учете*

### **1. Несовершенство действующей системы организации учета исполнения договоров страхования.**

В условиях формирования страхового рынка сегодня преобладают частные коммерческие компании, которые подвержены влияниям экономических кризисов, так как их основные резервы размещаются в ценных бумагах различных финансово-кредитных организаций, что стало особо актуальным в 2008-2009 годах. Ситуация на этом рынке показала, что назрела необходимость в усилении финансовой устойчивости страховых организаций, которая в свою очередь зависит от грамотной актуарной и учетной политики компании.

Следует отметить, что оценке страховых рисков и потенциальных убытков страховщиков в экономической литературе уделено огромное внимание, вопросы организации финансового и управленческого учетов и анализа чаще остаются за рамками научных исследований. В то время как действующая практика бухгалтерского учета имеет ряд недостатков, не обладает достаточной аналитичностью, для заполнения ряда форм отчетности от практических работников требуется проведение выборки отдельной информации, когда грамотная организация аналитического бухгалтерского (финансового) и управленческого учетов, позволила бы по окончании отчетного периода получать необходимую информацию в готовом обобщенном виде.

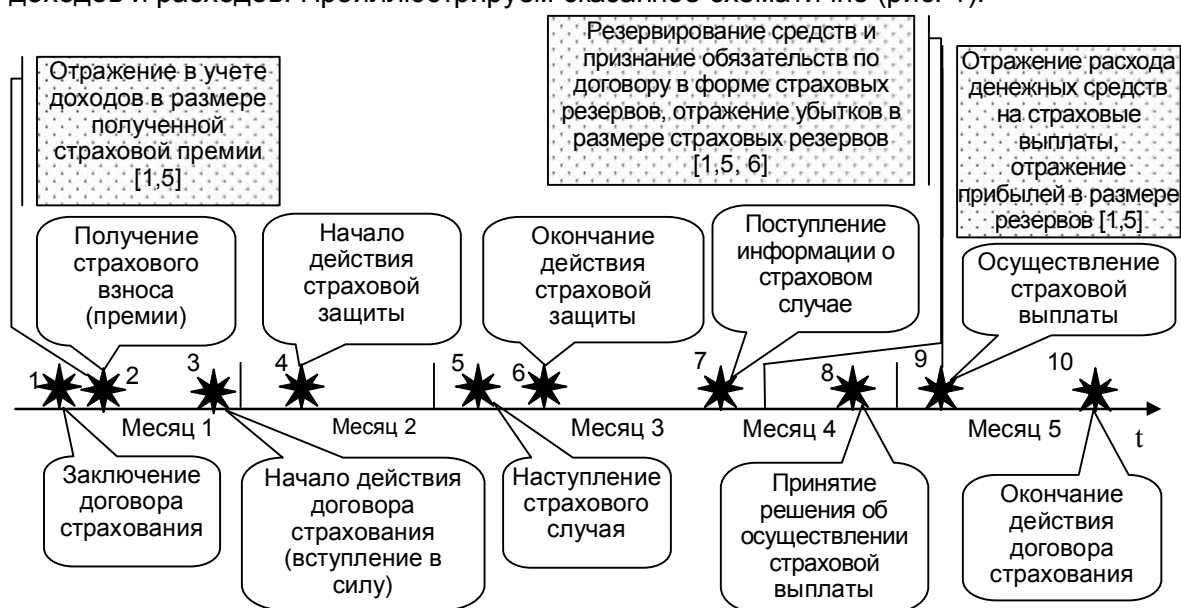
Неоспоримо, что основной целью страхования является защита имущественных интересов [2, 3, 4], однако в условиях рыночной экономики страхование приобретает черты бизнеса, целью которого является извлечение прибыли. Таким образом, интересы собственника также ставятся в ряд интересов субъектов страхования (страхователь, государство, наемные работники и т.д.), а это обуславливает и новый подход к учету деятельности страховой организации и применение новых методик учета, в частности учета доходов и прибылей.

Как любая деятельность процесс страхования осуществляется в соответствии с определенными технологическими схемами, обусловленными, во-первых, природой страхового бизнеса, во-вторых, действующим законодательством, в-третьих, условиями и видами договоров страхования [2, 3, 4]. Таким образом, страхование представляет собой последовательный цикл операций, то есть, как в производстве существует технологический производственный цикл, так и в страховом бизнесе существует свой отличительный технологический цикл, состоящий из ряда объективно присущих ему специфических управленческих действий, микропроцессов и операций, которые условно можно обозначить как бизнес-операции. Можно сформулировать определение бизнес-операции следующим образом, – это отдельное действие, событие или явление в деятельности субъекта хозяйствования, требующее документального оформления, и влекущее изменение в объеме, стоимости, составе, размещении ее активов или пассивов.

Рассмотрим применяемый в настоящее время в практике страховых организаций общий принципиальный подход к отражению в бухгалтерском учете исполнения типичных договоров страхования, не относящегося к страхованию жизни, и движения финансовых ресурсов, связанных с этапами осуществления

этих договоров на протяжении всего срока их действия. При этом для наглядности и в аналитических целях проиллюстрируем движение стоимости с момента заключения договоров и до даты их окончания во взаимосвязи с этапами фактического исполнения этих договоров.

Страховая услуга как процесс защиты имущественных прав характеризуется длительностью во времени, и, как правило, никогда не бывает единомоментным действием. Поэтому важно во временном отрезке зафиксировать точку начала ее оказания и точку окончания действия страховой защиты. Это необходимо для сопоставления порядка отражения в учете и отчетности процесса оказания страховых услуг во времени с его естественным течением с целью установления адекватности учета движения стоимости финансовых ресурсов в рисковом страховании реальной действительности, а также правильности признания доходов и расходов. Проиллюстрируем сказанное схематично (рис. 1).



**Рис. 1.** Принципиальная схема взаимосвязи процесса оказания страховых услуг и процесса учета движения финансовых ресурсов

При составлении схемы нами сделан ряд допущений. Во-первых, вступление в силу договора страхования, если в нем не сказано иное, по законодательству происходит в момент получения страховщиком страхового взноса (премии), то есть точка 2 может быть совмещена с точкой 3, или может быть расположена после нее. Согласно действующему законодательству, если в договоре не сказано иное, то начало действия договора страхования наступает в момент уплаты страхового взноса (премии) [8]. Однако это требование не является императивным. Во-вторых, страховой случай может не произойти, однако в таком случае схема была бы не полной. В-третьих, расположение временных периодов может быть другим, однако это принципиально ничего не меняет. В-четвертых, поступление информации о наступлении страхового случая, принятие решения об осуществлении страховой выплаты и выплата возмещения (обеспечения) может произойти до окончания срока действия страховой защиты, однако это не принципиально не влияет на схематичное представление объективного процесса исполнения договора страхования. В-пятых, платежи могут носить не разовый, а периодический характер, что также не меняет представленную схему взаимосвязи.

Из рисунка 1 очевидным становится то, что налицо несовпадение объективных процессов страхования, а также моментов их осуществления, и процессов учета страховых операций и движения финансовых ресурсов при их совершении. Так в точке 2 производится отражение полученных доходов в полном

размере поступившей страховой премии независимо от срока действия договора страхования и совпадения его с отчетным периодом, что нарушает основные принципы признания доходов, применяемые в мировых учетных практиках. В данной точке получены только денежные средства, а доход не может быть признан, так как страховая услуга еще не оказана.

В точке 4 в момент начала действия страховой защиты у страховщика возникают обязательства по осуществлению страховых выплат при наступлении определенного события, оговоренного в договоре страхования. По окончании действия страховой защиты в точке 6 эти обязательства аннулируются. Однако в финансовой отчетности страховщика [7] мы не найдем показателей, который бы фиксировали эту величину вероятностных обязательств, принятых на себя страховой организацией.

В точке 7 страховщик, получив информацию, не резервирует средства, хотя вероятность осуществления страховой выплаты очень велика, вопрос только в ее размере, он является прогнозным. При данной схеме учета, в точке 7, получив оперативную отчетность, менеджер организации не будет иметь достаточной информации об объеме обязательств страховщика по действующим договорам страхования и потребности в финансовых ресурсах необходимых для исполнения этих обязательств. Это связано с тем, что при действующей методике отражения в учете движения финансовых ресурсов страховой организации признание обязательств в форме страховых резервов производится только в случае, если они не исполнены на конец отчетного периода.

В точке 8 у страховщика возникают объективные обязательства по выплате страхового возмещения (обеспечения), однако их возникновение не всегда совпадает с осуществлением страховой выплаты. В том случае, когда эти события происходят в разных отчетных периодах, отчетная информация не будет носить объективный характер, так как в ней будет отсутствовать кредиторская задолженность перед лицом, которому причитается страховая выплата.

Еще одним казусом на наш взгляд является одновременное отражение в точке 9 расхода денежных средств при осуществлении страховой выплаты и на эту же сумму получение прибыли (по окончании отчетного периода) при восстановлении ранее сформированного страхового резерва [1, 5]. Это приводит к двойному формальному отражению прибылей в отчете о финансовых результатах страховщика и, таким образом, искажает величину прибыли (убытка). Считаем, что подобный подход не позволяет формировать объективные, достоверные и полные массивы отчетной информации о состоянии страховой организации и, следовательно, проводить на их основе анализ его деятельности.

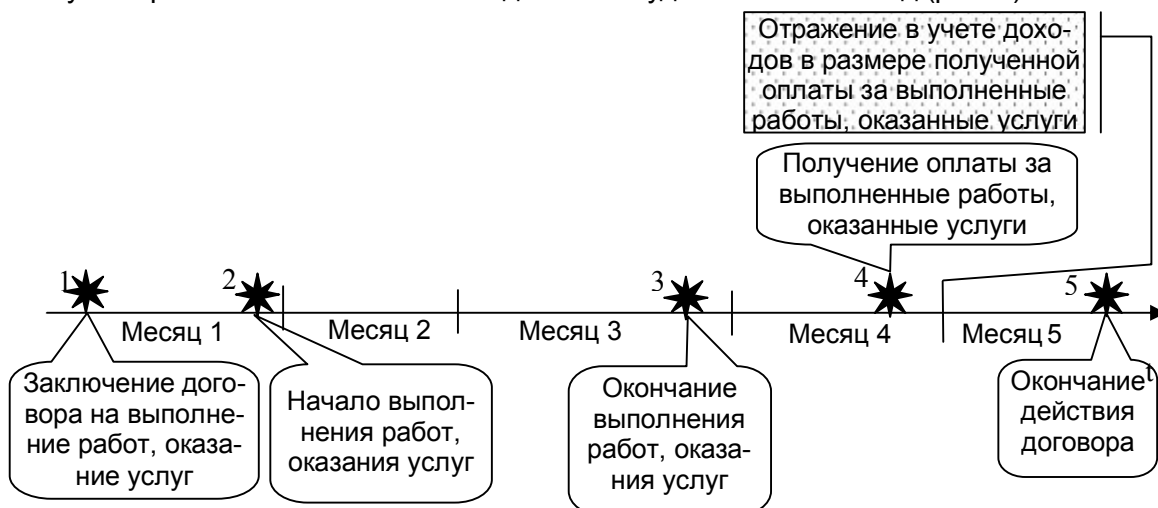
Для наглядности проиллюстрируем принципиальный естественный процесс выполнения работ (оказания услуг) организациями различных отраслей хозяйства во времени и взаимосвязанный с ним порядок отражения в учете и отчетности этих операций и движения соответствующих финансовых ресурсов. Такое сопоставление позволит установить особенности и отличия отражения в учете основной деятельности страховых организаций, а также схематично представить действие основных принципов отражения в учете и отчетности доходов. Это необходимо для сравнения порядка отражения в учете доходов по мере отгрузки продукции, выполнения работ, оказания услуг с отражением дебиторской задолженности покупателей либо по моменту поступления от покупателей оплаты за эти объекты в учете страховых организаций и организаций других отраслей, выполняющих работы или оказывающих услуги. Из состава организаций исключены производители продукции и торговые предприятия, так как характер их деятельности существенно отличается и процесс передачи продукции, товара носит разовый характер при совершении процесса реализации. В случае получения предоплаты по договору схема будет выглядеть следующим образом (рис. 2).



**Рис. 2.** Принципиальная схема взаимосвязи процесса выполнения работ, оказания услуг и признания доходов при использовании кассового метода и метода начисления в случае получения предоплаты

Из приведенной на рисунке 2 принципиальной схемы видно, что отражение оплаты по договору до момента начала оказания услуг или выполнения работ является предоплатой и отражается в учете как обязательства, в данной точке 2 доходы отчетного периода не признаются, а рассматриваются как доходы будущих периодов. Отражение же доходов осуществляется только после выполнения работ, оказания услуг или по мере окончания отчетного периода пропорционально в процессе их осуществления. То есть отражается именно заработанный доход.

Если в договоре предусмотрена последующая оплата, то при отражении в учете доходов с использованием метода начисления, схема концептуально не изменится, только точка 2 поменяет свое местоположение и займет место между точками 4 и 5. В случае применения кассового метода схема будет иметь иной вид (рис. 3).



**Рис. 3.** Принципиальная схема взаимосвязи процесса выполнения работ, оказания услуг и признания доходов при использовании кассового метода в случае последующей оплаты

Схемы, представленне на рисунках 2 и 3 свидетельствуют о том, что отражение в учете доходов происходит только после того, как начнется выполнение работ или оказание услуг и будет завершен их определенный этап независимо от применяемого метода для признания доходов и момента получения оплаты. После сравнения этих схем со схемой на рисунке 1 очевидным становится факт искажения в учете и отчетности страховой организации информации о полученных доходах ввиду нарушения основных учетных принципов и методов.

## 2. Содержание и преимущества нового подхода к организации учета страховых операций и движения финансовых ресурсов в процессе исполнения договоров страхования.

Для устранения недостатков в учете страховых операций и связанного с ними движения финансовых ресурсов нами предлагается иная схема взаимосвязи технологического цикла страхования и процесса отражения его в учете (рис. 4).

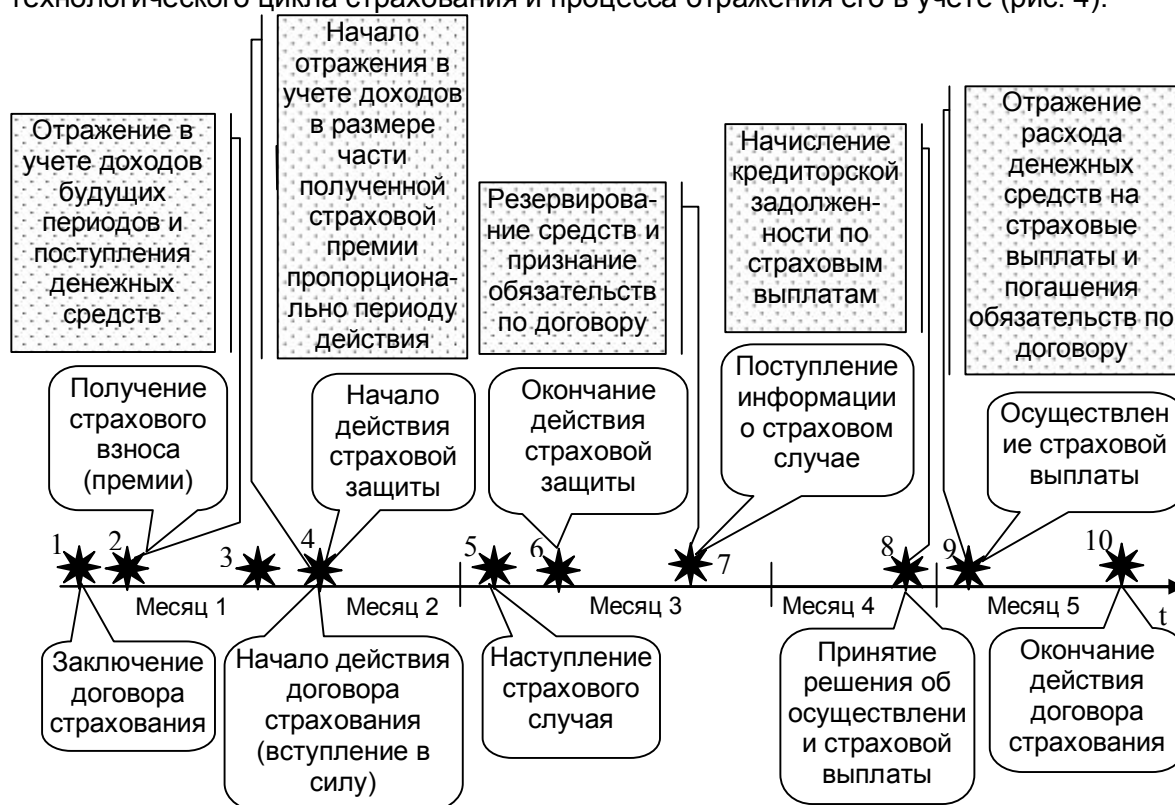


Рис. 4. Скорректированная принципиальная схема взаимосвязи процесса оказания страховых услуг и процесса учета движения финансовых ресурсов

Предлагаемый подход к построению учетного процесса позволит устранить те недостатки, которые были описаны ранее при изучении схемы, изображенной на рисунке 1, обеспечит более высокую надежность отчетной информации и повысит ее аналитичность. В частности, будет обеспечено в большей степени совпадение объективных процессов страхования и моментов их осуществления с процессами учета страховых операций и движения финансовых ресурсов при их совершении. В точке 2 будет производиться отражение получения премии до начала действия страховой защиты и рассматриваться как предоплата с одновременным отражением доходов будущих периодов и последующим их признанием по мере исполнения договора страхования и истечения отчетных периодов. Это позволит устранить нарушения действующих принципов признания доходов, применяемых в мировых учетных практиках.

Резервирование средств с отражением в предварительной оценке обязательств по осуществлению страховой выплаты в точке 7 позволит при формировании оперативной отчетности иметь более полное представление о финансовом положении страховой организации, ее потребности в финансовых ресурсах для выполнения договорных обязательств и их достаточности.

В момент принятия страховщиком окончательного решения о назначении страховой выплаты и ее размере в точке 8 в учете будет отражена сумма обязательств перед лицом, которому причитаются данные выплаты. А при осуществлении страховой выплаты в точке 9 будет отражено погашение данных обязательств с одновременным уменьшением активов страховщика. При таком отражении в конце отчетного периода либо при составлении оперативной отчетности будет отражена объективная и полная информация о финансовых обязательствах страховой организации, что повышает ее достоверность. Также использование счетов учета расчетов по страховым выплатам позволит устранить дублирование, двойное формальное отражение прибылей и их искажение в отчетности.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. *Вещунова Л.Н.* Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебно-практическое пособие. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 608 с.
2. *Гвозденко А.А.* Страхование: учебник. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 464 с.
3. *Грищенко Н.Б.* Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – Барнаул: Издательство Алтайского университета, 2001. – 274 с.
4. *Казанцев С.К.* Основы страхования: Учебное пособие. – Екатеринбург: Издательство ИПК УГТУ, 1998. – 101 с.
5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 30 мая 2003 г. № 89, Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учета.
6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 17 декабря 2007 г. № 188, Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций.
7. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 13 ноября 2003 г. № 153, Формы бухгалтерской отчетности страховых организаций и порядок их заполнения.
8. *Фогельсон Ю.Б.* Введение в страховое право. Просто о сложном / Ю.Б. Фогельсон. – 2-е изд. – М.: БИК, 2001 – 327 с.