

## ПОСТРОЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ОСНОВЕ МСФО

© 2010 Н.Н. Калашникова\*

**Ключевые слова:** доходность страховых операций, прибыль страховых организаций, формирование финансового результата страховой деятельности, зарубежные методики учета финансового результата в страховании, искажения и недостатки в отчетных данных российских страховых компаний, преобразование страховой финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Исследуется определение прибыли страховой организации на основе отечественных и международных подходов с учетом процессов ее фактического формирования в страховании, что оказывает влияние на достоверное отражение итогового результата страховой деятельности в формах финансовой отчетности. Раскрывается взаимосвязь прогнозируемого уровня прибыли страховой компании в целом, и прибыли от инвестиционных операций в частности, и объема продаж страховых услуг, выявляется потребность в инвестиционном доходе и определяются направления его использования. Рассматриваются преимущества составления страховщиками отчетности по МСФО для целей формирования учетных и отчетных данных, отличающихся высокой информативностью и обеспечивающих объективное представление о финансовом положении.

Несмотря на рекомендательный характер положений международных стандартов финансовой отчетности, национальные институты, устанавливающие требования в области бухгалтерского учета, используют в нормативной документации правила ведения учетных операций, предписанные ими. Что касается практики применения МСФО отечественными страховыми компаниями, как публичными организациями, то следует отметить направленность обращения к международным учетным принципам ведущих страховщиков, ориентированных на мировой страховой рынок или внешние инвестиции.

В связи с этим важно понимать преимущества составления страховыми организациями отчетности по МСФО:

◆ международные принципы учета являются значимым элементом современного корпоративного управления компанией, осуществляющей страхование, как интегрированной структуры, сочетающей страховую, финансовую и инвестиционную деятельность;

◆ информация финансовой отчетности по МСФО способствует повышению конкурентоспособности страховой организации при

привлечении финансирования на международных рынках капитала;

◆ учетные и отчетные данные, сформированные согласно МСФО, отличаются высокой информативностью и полезностью, обеспечивая достоверное и объективное представление пользователям;

◆ использование МСФО создает основу для повышения рейтинговой оценки и адекватности бухгалтерской информации страховой организации.

Для принятия решений по управлению доходами страховой деятельности руководству страховой компании необходима постоянная осведомленность по соответствующим вопросам, являющаяся результатом отбора, оценки и концентрации отчетной информации, исходные данные которой требуют аналитического прочтения. Так, в практике исследования финансовых отчетов страховых компаний используется несколько видов анализа: горизонтальный (временной), вертикальный (структурный), трендовый (перспективный), сравнительный (пространственный), анализ относительных показателей (коэффициентный), факторный. При этом примене-

\* Калашникова Наталья Николаевна, кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой бухгалтерского учета и финансов Балаковского института экономики и бизнеса (филиала) Саратовского государственного социально-экономического университета. E-mail: economissa64@mail.ru.

ние факторного анализа открывает наиболее широкие возможности в изучении процесса формирования доходов страховщика и позволяет не только устанавливать факторы, оказывающие влияние на объем прибыли, но и непосредственно, измерив величину этого влияния, выявить резервы роста доходности страховых операций.

Одним из важных факторов, влияющих на улучшение показателя финансового результата деятельности страховых компаний, является осуществление инвестиционных вложений, обеспечивающих получение дополнительного дохода путем наиболее эффективного использования страховых средств. Вместе с тем следует отметить, что страховщики не должны любыми способами стремиться к достижению максимальной рентабельности страховых операций, получению “сверхприбыли” от страховой деятельности, поскольку этим нарушается принцип эквивалентности взаимоотношений со страхователем. При этом, как показали исследования, термин “сверхприбыль” в управленческом учете страховщика интерпретируется, как прибыль, полученная от перевыполнения плана продажи страховых услуг отдельными структурными подразделениями и в целом. Более того, в страховой сфере трактовка прибыли, как экономической категории, воспринимается достаточно условно, поскольку страховые организации не создают национального дохода (добавленной стоимости), а лишь участвуют в его перераспределении. Что касается такого понятия, как “прибыль страховых организаций”, то, как показало изучение специальной научной литературы, содержание этой экономической категории до конца не исследовано и потому сказывается на неоднозначном подходе к учету формирования финансового результата страховой деятельности.

В международной страховой практике, согласующейся с требованиями МСФО, прибыль в страховании рассматривается как экономическая добавочная стоимость деятельности страховой компании за вычетом обязательств перед акционерами, увеличенная на предполагаемый уровень доходности страхового бизнеса. Исходя из этого крупные страховщики, ориентированные на мировые страховые рынки, на основании предварительных актуарных расчетов прогнозируют уровень

прибыли с учетом ожидаемых объемов продаж страховых услуг в зависимости от распределения страховых операций по линиям бизнеса.

Особенности страховой деятельности таковы, что урегулирование претензий, связанных со страховыми выплатами, может продолжаться более одного отчетного периода. Это приводит к целесообразности разделения прибыли страховщика на виды, отражающие процессы ее фактического формирования, а именно: текущую прибыль, годовую прибыль и прибыль, полученную в предыдущие годы, что формально показывается в формах финансовой отчетности. Однако порядок расчета показателя прибыли, основанный на действующем в РФ налоговом законодательстве, не учитывает методику построения тарифных ставок, определяющую стоимость страховой услуги на основе использования статистических данных за несколько лет. В этой связи возникает проблема формирования достоверной информации о фактически полученном финансовом результате страховой организации не только для целей налогообложения, но и для целей управления доходами страховой деятельности.

Если обратиться к методикам, применяемым ведущими зарубежными страховыми компаниями, то для учета финансовых результатов в разрезе видов страхования ими рекомендуются различные способы его формирования и отражения в формах отчетности:

- ◆ метод годовой финансовой отчетности;
- ◆ метод отсроченной годовой отчетности (в двух вариантах: при отсутствии обоснованных учетных данных для получения прибыли и при необходимости ее резервирования);
- ◆ метод фондовой отчетности.

Способ годовой отчетности применяется в случае, если финансовый результат от страховой деятельности за отчетный период может быть определен к концу отчетного года, и тогда в его расчет включаются результаты текущего отчетного периода, а также уточнения, произведенные в текущем году по отношению к результатам прошлых отчетных периодов.

Метод отсроченной годовой отчетности, напротив, применяется при отсутствии обоснованных учетных данных для получения достоверного финансового результата за от-

четный год. В этом случае в текущем периоде в общий итог включаются результаты прошлого, закрытого отчетностью периода, а также поправки к тем оценкам, которые были сделаны при определении финансового результата периода, предыдущего отчетному году. Согласно условиям данного варианта показатель прибыли, сформированный за текущий отчетный год, в учете и отчетности страховой организации будет относиться к последующему периоду.

Второй вариант метода отсроченной годовой отчетности используется в случае, если в расчет включаются результаты всех страховых операций, проведенных в отчетном периоде, но при этом совокупный показатель чистой прибыли, определенной на момент составления финансовой отчетности, подлежит резервированию. Таким образом, доходы и расходы от страховой деятельности за отчетный период составляют финансовый результат закрытого года наряду с поправками и уточнениями к оценкам конечных результатов предыдущего периода, сделанные в связи с покрытием прежде неоплаченных страховых обязательств, а чистая прибыль открытого года и обеспечение покрытия ожидаемого дефицита относятся в резерв.

В остальных случаях, при невозможности достаточно точного определения финансового результата страховой деятельности и к концу следующего отчетного периода, в зарубежных страховых компаниях применяется способ фондовой отчетности. Для каждого страхового года создается резерв, учитывающий поступление страховых премий по всем договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, осуществление страховых выплат, покрывающих иски, претензии, обязательства по договорам страхования и других подобных расходов. Поскольку сформированный резерв списывается только при получении всех необходимых учетных данных для расчета с достаточной степенью точности конечного финансового результата, его закрытие может произойти лишь по истечении нескольких отчетных периодов. При этом прибыль страховой компании рассчитывается в момент закрытия страхового года с учетом тех премий и выплат, задолженность по которым должна быть погашена в течение текущего отчетного периода.

Разнообразие в международной практике способов учета и отчетности по отношению к формированию финансовых результатов позволяет страховым организациям отражать полученный доход от страховой деятельности в том периоде, к которому он действительно относится. В российской страховой практике используется лишь способ годовой финансовой отчетности, несмотря на то, насколько достоверно в отчетном периоде существует возможность рассчитать финансовый результат от страховой деятельности, который, применительно к данному методу, в основном является следствием расчета страховой прибыли.

Параллельно с формированием показателя прибыли от страховых операций производится расчет финансового результата от инвестиционно-финансовой деятельности, на который воздействует критерий уровня развития финансового рынка, состояние инвестиционного климата, требования государственного регулирования, и который во многом зависит от структуры и качества инвестиционного портфеля страховщика. Однако в наибольшей степени на размер инвестиционно-финансового результата, полученного страховой организацией, оказывает влияние прибыль от продажи страховых услуг, поскольку страховая деятельность, аккумулируя значительные средства, вызывает потребность в инвестиционном доходе и, в конечном счете, определяет направления его использования.

Комплексное исследование отчетных данных позволяет оценить, как состояние и перспективы развития отдельной страховой компании, так и страхового рынка в целом. При этом согласно отечественной методике состав информационной базы различен для целей проведения внешнего и внутреннего анализа: внешний анализ базируется на информации официальной финансовой отчетности и на сравнении отчетности аналогичных страховых организаций, внутренний - на основе всей системы бухгалтерского учета и отчетности, а также на основе анализа динамики основных показателей. В то же время зарубежная система учета и отчетности построена таким образом, чтобы свести различия в базах внутреннего и внешнего анализа к минимуму, позволяя бухгалтерской отчет-

ности давать правдивое представление о положении страховщика и сделать отвечающее информационным показателям суждение о его финансовой устойчивости.

Применение единых соотношений во взаимосвязанных методиках анализа становится особенно необходимым российским страховщикам при выходе на внешний рынок. Основной проблемой для использования коэффициентов, принятых в международной практике, в настоящее время остается сопоставимость данных по бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, наличие искажений, связанных с несоблюдением международных стандартов учета, нечеткая постатейная разбивка балансовых статей для возможности анализа классических соотношений, общепринятых в страховании за рубежом.

Необходимость преобразования современной финансовой отчетности отечественных страховых компаний связана с наличием в ней ряда недостатков и упущений, которые требуют преодоления, среди которых, в частности, можно обозначить:

- ◆ искажения в отражении балансовой стоимости активов и обязательств;
- ◆ нечеткость представления капитала и прибыли в отчетах;
- ◆ отсутствие группировки активов и обязательств соответственно убыванию ликвидности и срочности востребования.

Следует отметить, что способ формирования и преобразования страховых отчетных данных без соблюдения международных принципов учета с целью использования классических соотношений, все-таки является возможным на основе одного из существующих подходов. Он состоит в очистке бухгалтерского баланса от определенных статей, затрудняющих анализ, проведении соответствующей группировки активов, капитала и обязательств, а также преобразовании отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств путем корректировки и объединения ряда показателей. Результаты анализа преобразованной отчетности страховых организаций могут использоваться при реализации всех функций управления, способствовать повышению его эффективности

и быть направлены на оптимизацию финансово-экономических показателей страховой деятельности, осуществляемой на внутреннем рынке.

Однако, как свидетельствует мировая страховая практика, использование международных стандартов финансовой отчетности, являясь постепенным и целенаправленным процессом, обусловлено необходимостью реализации широкого круга мероприятий, делающих его реальным. В частности, требуются коррективы в законодательстве, прежде всего в гражданском и налоговом, а также пересмотр практически всей нормативной базы бухгалтерского учета. В этих условиях соблюдение принципов гармонизации российского бухгалтерского учета с международными идеями, заложенными МСФО, отражает все положительное, что в них содержится, и все рациональное, что имелось в прежних централизованных указаниях по бухгалтерскому учету, в том числе способствует достоверному определению финансового результата страховой деятельности.

Таким образом, суть дальнейшего развития бухгалтерского учета и отчетности в страховании состоит в активизации использования МСФО страховыми организациями путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса страховых операций. Преобразование отчетных данных в процессе обработки информации о фактически полученном финансовом результате страховой организации, базируясь на взвешенном подходе к использованию рекомендаций МСФО, создает условия для совершенствования комплекта российских стандартов индивидуальной отчетности страховых компаний на основе МСФО<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> См. также: *Чая В.Т., Чая Г.В.* Международные стандарты финансовой отчетности : учебник. М., 2008. С. 76-82; *Генералова Н.В.* Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие. М., 2008. С. 13-21; *Ример М.И., Касатов А.Д.* Экономическая оценка инвестиций : учеб. пособие. СПб., 2005. С. 332-344; *Жегалова Е.В.* Развитие инвестиционной направленности в страховании жизни // *Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2007. № 10. С. 25-27.*

*Поступила в редакцию 30.08.2010 г.*