

УДК 657.1:368.03

НОРМАТИВНЫЕ АСПЕКТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Попова Ю.А.

*Ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна»
г. Санкт-Петербург, Россия*

Аннотация

В данной научной работе отражена актуальность рассмотрения вопроса ведения бухгалтерского учета в страховых организациях в современных условиях, в частности активного перехода к международным стандартам финансовой отчетности. Раскрываются преимущества, связанные с данным переходом. Анализируются нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы ведения бухгалтерского учета страховщиков. Отражены основные требования в данной области, предъявляемые к страховым организациям. Подробно рассматриваются формы, составляющие годовой бухгалтерской отчетности страховых компаний.

Ключевые слова: страхование, бухгалтерский учет, страховые организации, Центральный банк, отраслевые стандарты, бухгалтерский баланс, финансовые результаты.

NORMATIVE ASPECTS OF ACCOUNTING REGULATION IN INSURANCE ORGANIZATIONS

Popova J.A.

*Assistant of the department of accounting and audit
FSBEI HE «Saint Petersburg State University
of Industrial Technologies and Design»
St. Petersburg, Russia*

Annotation

This research paper reflects the relevance of considering the issue of accounting in insurance organizations in modern conditions, in particular, the active transition to international financial reporting standards. The advantages associated with this transition are revealed. The article analyzes the legal acts regulating the issues of accounting of insurers. The main requirements in this area for insurance companies are reflected. The forms that make up the annual accounting statements of insurance companies are considered in detail.

Keywords: insurance, accounting, insurance organizations, Central bank, industry standards, balance sheet, financial results.

На современном этапе развития экономики страны значительное влияние оказывает сфера страховых услуг, которая определяет уровень жизни и благосостояние населения, а также потенциал развития социальной сферы. Данная отрасль ориентирована на перераспределение финансовых потоков и возмещение образующихся у населения убытков и выступает стабилизатором развития национальной экономики.

Существует ряд специфических видов деятельности, в связи с чем в бухгалтерском учете различают отчетность коммерческих организаций, малых предприятий, бюджетных организаций, банков, страховых организаций. Стоит отметить, что учет именно страховщиков сильно отличается от прочих сфер экономики из-за особенностей данного вида деятельности. Помимо этого, страхование затрагивает финансовые интересы куда большего числа потребителей и именно поэтому является одним из более контролируемых видов деятельности, к которой предъявляются завышенные требования в вопросах бухгалтерской финансовой отчетности, что обуславливает актуальность рассматриваемой тематики.

Необходимо отметить, что в странах с развитой рыночной экономикой на сегодняшний день фактически не существует материальных или имущественных интересов, не защищенных страхованием. В соответствии с особенностями деятельности страховых компаний, направленной, в первую очередь, на защиту интересов страхователей, бухгалтерский учет страховых организаций существенно отличается от классического.

Вместе с тем, согласно классическому ведению бухгалтерского учета страховщиков также регламентируется федеральными законами. Основными нормами, регламентирующими деятельность страховых организаций, является Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ), часть 2, глава 48 «Страхование». В соответствии с данной главой ГК РФ устанавливаются основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, порядок проведения обязательного

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

страхования, ответственность за его неосуществление. Далее дана характеристика договоров как имущественного, так и личного страхования, их подотраслей. Также определены и установлены ключевые требования, которые предъявляются к страховщикам и охарактеризованы основные принципы проведения взаимного страхования и перестрахования. Регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика и других лиц, участвующих в страховании. Кроме того, установлены требования к форме договора страхования, определен порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования и пр. [2].

Однако в связи с активным переходом к международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) страховые компании перешли на отраслевые стандарты, что принципиально поменяло систему учета страховых операций. Поводом для данных значительных изменений в системе страхования послужило издание 01 января 2017 года информационного письма ЦБ РФ «О начале применения плана счетов бухгалтерского учета и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций». Именно в соответствии с данным документом страховые компании в РФ перешли на новый план счетов и стали применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета [8], [9]. Данные стандарты и обновленный план счетов были разработаны на основании положений МСФО. Таким образом, переход некредитных финансовых организаций к обозначенным документам позволил вывести практику бухгалтерского учета отечественных страховых организаций на международный уровень. На сегодняшний день отчетность страховых организаций регламентируется отраслевым стандартом № 526–П от 28.12.2015 (ред. от 17.08.2020) «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» [10].

Наряду с законодательно–нормативной базой функционирование системы страховой защиты общественных, экономических отношений и социальных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

интересов обеспечивает также и государственное регулирование. Оно направлено, в первую очередь, на формирование страхового рынка, системы антимонопольного регулирования страховых отношений в целях защиты конкуренции на нем, на определение полномочий и функций в рамках государственного страхового надзора для обеспечения соблюдения страхового законодательства всеми субъектами отрасли [1]. В свою очередь обеспечивается государственное регулирование страхования путем применения законов в области страхования, гражданского и налогового права, а также через нормативные акты федерального органа по надзору за страховой деятельностью.

Контроль и надзор за страховыми организациями реализует ЦБ РФ, что обеспечивает соблюдение требований страхового законодательства и регулирование деятельности компаний данной отрасли. Также Центробанк наделен рядом функций, которые связаны с лицензированием страховой деятельности, проведением анализа отчетности страховых организаций и в целом проверки деятельности страховых организаций [5].

Как было отмечено ранее, переход к МСФО дал ряд определенных преимуществ. Так, например, в бухгалтерской отчетности страховых организаций появилась возможность достичь равнозначности финансовых показателей и сопоставимости отчетности компаний разных странах [7].

Бухгалтерская отчетность страховых организаций представляет собой единую систему данных о финансовом и имущественном положении страховых организаций, а также о результатах их финансово–хозяйственной деятельности, которая формируется на основании определенных показателей учета. Отчетность данного вида должна обеспечивать достоверное и полное представление о финансовом положении страховой организации [3].

В страховых организациях неотъемлемой частью общей бухгалтерской отчетности являются показатели, отражающие результаты деятельности подразделений, представительств и филиалов, не являющихся юридическими лицами, которые выделяются на отдельный баланс. В случае существенности Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

показателей или при условии, что без сведений о них невозможна оценка финансового положения страховщика заинтересованными пользователями в бухгалтерской отчетности страховых организаций данные об отдельных активах, доходах, расходах, обязательствах, хозяйственных операциях и составляющих капитала приводятся обособленно, с объединением несущественных сумм. В свою очередь существенной признается сумма, составляющая не менее 5 % относительно общего итога соответствующих данных за отчетный период [12].

Важным требованием, предъявляемым к страховым организациям, является открытость их бухгалтерской отчетности для других пользователей (страхователей, банков, кредиторов и т.п.). Это требование обусловлено социальным характером системы страховой защиты. Открытость бухгалтерской отчетности позволяет не только заинтересованным лицам получить необходимые сведения о финансовом положении страховой организации, но и применяется страховщиками, к примеру, в рекламных целях. Содержание итоговой части аудиторского заключения независимого аудитора, который имеет соответствующую лицензию, является главным условием опубликования бухгалтерской отчетности страховых организаций в сокращенной форме для иных пользователей.

Необходимо отметить, что основное отличие в составе и структуре форм бухгалтерской отчетности страховщиков по сравнению с отчетностью других отраслей экономики заключается в содержании определенных разделов и статей [4]. В свою очередь объем приводимой в примечаниях к бухгалтерской отчетности информации и степень ее детализации отчитывающийся субъект определяет самостоятельно.

Годовая бухгалтерская отчетность страховой компании состоит из следующих форм [6]:

1. Бухгалтерский баланс. Баланс страховой организации состоит из двух частей – актива и пассива, а их итоговые суммы равны друг другу [11]:

$$A = CK + O, \quad (1)$$

где А – активы, СК – Собственный капитал, О – Обязательства.

Активами является имущество страховщика, которое находится в его собственности и приносит экономические выгоды. Составными частями актива баланса являются вложения страховых организаций, среди которых: основные средства, нематериальные активы, инвестиции, доля перестраховщиков в страховых резервах, дебиторская задолженность, денежные средства.

Пассив бухгалтерского баланса страховой организации отражает структуру источников ее средств, среди которых собственный капитал и привлеченные средства.

2. Отчет о финансовых результатах страховой организации. Показывает финансовые результаты деятельности обязанной стороны от страховых операций (сострахования и перестрахования). В отчете о финансовых результатах страховщика обеспечивается объективная сопоставимость расходов с полученными на них доходами безотносительно к расчетам налогооблагаемой базы. Элементы, из которых формируется чистая прибыль или убыток после уплаты налогов, подробно описываются в отчете о финансовых результатах и отражаются в бухгалтерском балансе страховщика, как изменение собственного капитала за определенный период. Именно данный факт делает отчет о финансовых результатах неотъемлемой частью бухгалтерского баланса, который отражает воздействие управленческих решений на итоговые результаты деятельности страховщика за отчетный период.

3. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации. Раскрывает показатели, свидетельствующие о движении собственного капитала, в который входит: уставный капитал, резервы предстоящих расходов, добавочный капитал, оценочные резервы и нераспределенная прибыль прошлых лет. Помимо изменений капитала, данный отчет поясняет движение каждого показателя. Представляет собой таблицу, где по горизонтали отражается общая структура капитала, а по вертикали отражаются операции, его изменяющие. Все данные в отчете об изменениях собственного капитала страховщика
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

представляются в обязательном порядке за три года (отчетный и предшествующие два года).

4. Отчет о потоках денежных средств страховой организации. Содержит информацию о поступлениях и выплатах денежных средств, прибыльности и способности организации платить по счетам. Подразделяется на разделы, соответствующие сфере деятельности страховщика (операционной, финансовой и инвестиционной). Отчет составляется на основе сопоставления данных на начало и конец отчетного периода.

5. Примечания в составе бухгалтерской отчетности страховой организации. Обычно содержат описание основных деталей деятельности страховщика, способы ведения бухгалтерского учета (которые принимаются страховщиком согласно учетной политике), дополнительную информацию по формам годовой бухгалтерской отчетности страховой компании, а также аналитические показатели деятельности страховщика и пр. Все примечания отражаются в таблице с пояснениями к ним, но форма примечаний нормативно не регламентирована, поэтому структуру примечаний страховые организации определяют самостоятельно.

Подводя итог, необходимо отметить, что за последние годы в РФ был принят ряд специальных законодательных и нормативных правовых актов, направленных на регулирование отношений в области страхования. В свою очередь рост объемов операций, осуществляемых страховщиками, свидетельствует о динамичном развитии российского страхового рынка. Все это стремительно приблизил систему учета в сфере страхования в РФ к МСФО, переход к которым позволил изменить оценку деятельности страховых организаций, переориентировав ее на международную практику, и упростить сопоставимость показателей деятельности иностранных и российских страховщиков при их сравнении и проведении.

Библиографический список:

1. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М.: Юрайт, 2019. — 127 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.04.2020) / Собрание законодательства РФ. - 29.01.1996. - N 5. - Ст. 410.
3. Гришин, П.В., Грызенкова, Ю.В., Цыганов, А.А. Страхование / под ред. А.А. Цыганова. - М.: Изд-во РАГС, 2016. – 216 с.
4. Информационное письмо Банка России от 05.07.2016 N ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».
5. Колтакова, И. А. Особенности реформирования бухгалтерского учета страховой деятельности / И. А. Колтакова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2016. - № 3. - С. 12–19.
6. Организация страхового дела: учебник и практикум / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — М.: Юрайт, 2020. — 231 с.
7. Переход на новый план счетов страховых организаций / Т. А. Плахова // Финансы. - 2016. - № 1. - С. 4–11.
8. Положение № 486-П от 02.09.2015 «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (ред. от 27.12.2016, с изм. от 07.12.2017).
9. Положение № 491-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 14.08.2017).
10. Положение № 526-П от 28.12.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой)

отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" (ред. от 14.08.2017).

11. Романова, М.В. Особенности бухгалтерского учета страховых организаций / М. В. Романова // Российский налоговый курьер. - 2010. - №22.

12. Савельева, О. В. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях / О. В. Савельева // Актуальные вопросы современной науки. - 2009. - №10.

Оригинальность 80%