

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

В условиях рынка проводимые страховыми компаниями операции объединяют страховую и инвестиционную деятельность, каждая из которых является самостоятельным экономическим процессом. Совокупный итог этих процессов и представляет собой финансовый результат деятельности страховой организации, сложную интегрированную величину, каждый элемент которой имеет собственную динамику и, отражая его комплексный характер, обладает экономической сложностью, проявляемой в показателе прибыли или убытка.

В настоящее время финансовый результат деятельности страховых компаний определяется путем сложения доходов от проведения операций по страхованию, со страхованию и перестрахованию, а также поступлений от инвестиционных операций, уменьшенных на сумму соответствующих расходов, что, отражается на счете 99 «Прибыли и убытки». Причем на данном счете происходит обобщенное отражение финансовых результатов, как от страховой, так и от инвестиционной деятельности, а также процесс их формирования, который противоречит предназначению счета 99 лишь для обобщения информации о финансовых результатах деятельности, поступающих с других синтетических счетов.

Таким образом, сложившаяся практика учетного отражения финансового результата страховых компаний на счете 99 «Прибыли и убытки» перегружает его содержание информацией, связанной с расчетом финансовых результатов от страховой и инвестиционной деятельности, и, усложняя понимание экономического содержания отражаемых операций, затрудняет внутренний оперативный контроль.

Для обеспечения требования понятности, предъявляемого к бухгалтерскому учету, часть бухгалтерской информации, связанной с расчетом финансового результата от продажи страховых услуг, нами рекомендовано перенести на самостоятельный синтетический счет 90 «Реализация». По дебету будут отражаться формирование страховых резервов, страховые выплаты, прямые расходы по страховой деятель-

ности, а по кредиту – собранные страховые премии, уменьшение страховых резервов. Финансовый результат от страховой деятельности по окончании отчетного периода будет списываться на счет 99.

В период действия обязательств по договорам страхования, аккумулируемые в страховые резервы денежные средства постоянно находятся в различных формах инвестирования, которое также сопровождается расходами, не имеющими непосредственного отношения к основной страховой деятельности (затраты по размещению активов компании, расходы по управлению инвестициями, содержание структурного подразделения, занятого управлением инвестициями). Поскольку методика формирования доходов страховой компании организована в увязке с расходами по страховым и инвестиционным операциям, то важной управленческой задачей является определение финансовых результатов от инвестиционной деятельности. Для решения той задачи считаем целесообразным выделение отдельного субсчета на счете 91 «Операционные доходы и расходы» - 91.5 «Доходы и расходы от инвестиционной деятельности», по кредиту которого будут отражаться доходы от инвестиций, а по дебету – прямые расходы по инвестиционной деятельности. По окончании отчетного периода субсчет 91.5 закрывается и, соответственно, финансовый результат от инвестиционной деятельности списывается на счет 99.

Необходимо обратить внимание, что на счета 90 и 91.5 списываются только прямые расходы по страхованию и инвестированию соответственно. Косвенные расходы, как и прежде, будут списываться в дебет счета 99 «Прибыли и убытки». Так, на счете 99 будут отражаться: финансовый результат от страховой деятельности, финансовый результат от инвестиционной деятельности, прочий финансовый результат (сальдо счета 91, за исключением субсчета 91.5, и счета 92) и косвенные расходы на ведение дела. Такая модель бухгалтерского учета финансовых результатов отражает маржинальный подход к формированию результатов деятельности страховой организации.

Таким образом, финансовый результат в страховании состоит из двух фрагментов, обладающих различной экономической природой: первый – связан со страхованием, а второй – представляет собой сальдо по операциям финансово-инвестиционной деятельности. Соответственно в бухгалтерском учете должно происходить раздельное формирование результатов двух экономических процессов – страхования и инвестирования.