

# Доходы и финансовые результаты страховых организаций

Одним из главных показателей бухгалтерской отчетности, характеризующих экономико-хозяйственную деятельность организации, является финансовый результат. От того насколько достоверно и точно он будет определен, зависит объективность оценки эффективности деятельности субъекта хозяйствования. Вышесказанное справедливо для всех организаций, независимо от отраслевой принадлежности, т.е. в том числе и такого финансового института экономики, как страховая отрасль.

С одной стороны, страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из получаемых страховых взносов, является своеобразным буфером для страхователей или других выгодоприобретателей, указанных в договорах, в случае наступления неблагоприятных для них событий. При этом названная отрасль аккумулирует свободные средства в страховых резервах и инвестирует их в экономику, таким образом являясь одним из «стратегических факторов эффективного функционирования и успешного развития финансово-хозяйственных отношений» [1, с. 5]. С другой стороны, это финансово-экономическая деятельность субъекта, которая направлена на получение прибыли.

Вопросами исследования природы прибыли (положи-

тельного финансового результата) занимались такие экономисты, как А. Смит, Н. У. Сениор, Дж. Милль, И. А. Шумпетер, Ф. Найт, А. Бабо и др. Однако **результаты исследования** позволяют сделать вывод, что в экономической литературе нет единого мнения относительно определения категорий «финансовый результат» и «прибыль». Также существует несоответствие между смыслом, вкладываемым в понятие «прибыль» в рамках экономической теории и таких прикладных наук, как экономика предприятия, бухгалтерский учет и анализ деятельности субъекта хозяйствования. Однако несомненным является тот факт, что основные составные элементы финансового результата (прибыли или убытка) – это доходы и расходы, а его величина определяется «как разность между совокупным доходом и всеми расходами, понесенными субъектом хозяйствования в целях получения вышеуказанного дохода» [2, с. 9]. Иными словами, финансовый результат – это стоимостная оценка итогов деятельности субъекта за определенный период, в идеале представляющая собой сбалансированное превышение доходов над расходами [3, с. 389].

Инструкцией по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденной постановлением Минфина РБ от 26 декабря 2003 года № 182 (далее – Инструкция №182), определено, что «сопоставлением величины расходов с суммой полученного дохода

рассчитывается финансовый результат отчетного периода – прибыль или убыток» [4]. Необходимо отметить, что единство во мнениях относительно доходов и расходов также отсутствует, в том числе и в рамках международной и национальной систем учета.

Так, в соответствии с МСФО «доход – это увеличение экономических выгод в форме получения (или прироста) активов (или уменьшения обязательств), результатом чего является увеличение капитала, не связанное с вкладами собственников», «расходы – это уменьшение экономических выгод в форме оттока (уменьшения) активов (или увеличения обязательств), результатом чего является уменьшение капитала (не связанное с его распределением между собственниками)» [5, с. 17].

В национальном законодательстве также нет единства в подходе к содержанию понятий «доходы» и «расходы». В Законе «О бухгалтерском учете и отчетности» в редакции Закона Республики Беларусь от 29 декабря 2006 года № 188-З доходы тракуются как «увеличение активов или уменьшение обязательств, ведущие к увеличению капитала», а «расходы – уменьшение активов или увеличение обязательств, ведущие к уменьшению капитала» [6]. В то время как в Инструкции по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной постановлением Минфина РБ от 26 декабря 2003 года № 181, доход определяется как экономическая выгода в

денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить [7]. А в Инструкции № 182 приведено определение понятия расходов: «расходы организации – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению собственных источников организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [4]. На наш взгляд, наиболее полное содержание понятия «доходы» содержится в МСФО. Приведенное в отечественном законодательстве понятие «расходы» можно принять с некоторым уточнением: расходы организации – уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения или увеличения обязательств, приводящее к уменьшению собственных источников (капитала) органи-

зации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Важным положением в отражении финансовых результатов является применение основополагающего принципа подготовки и составления финансовой отчетности по методу начисления, сформулированного в МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». В отличие от отечественной учетной практики, когда организации имеют право признания доходов либо по методу начисления, либо по кассовому методу, согласно названному международному принципу, операции отражаются в учетных регистрах по мере их совершения независимо от осуществления денежных платежей.

Экономика страховой организации основана на сопоставлении доходов от осуществления деятельности и понесенных расходов с целью выявления финансового результата. При этом регистрация фактически произошедших хозяйственных операций долж-

на основываться на главных учетных принципах, единых для всех субъектов хозяйствования. Спектр доходов страховой организации достаточно широк, поэтому возникает необходимость в их классификации по различным критериям, что позволит проводить более детальный анализ эффективности деятельности страховщика. На основании анализа специальной литературы – как отечественной, так и зарубежной, – а также практики ведения учета страховых организаций в Республике Беларусь проведены обобщение и систематизация классификации доходов по различным признакам, что схематично представлено на рисунке 1.

Дальнейшая детализация доходов от основной деятельности страховой организации позволяет выделить следующие виды **доходов от страхования**:

- ▶ страховые премии (взносы) по прямому страхованию, сострахованию;
- ▶ страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование;

Критерии деления доходов страховой организации	Классификационные группы доходов страховой организации	
по видам деятельности	доходы от видов основной деятельности	доходы от страхования и доходы от вспомогательной деятельности, в сфере страхования (в том числе от страхового посредничества и иной деятельности, связанной со страхованием)
	доходы от неосновной деятельности	доходы от операционной деятельности внереализационные доходы
по источникам поступлений	доходы от страховой и связанной с ней деятельности	
	доходы от инвестиционной деятельности	
	прочие доходы	
по регулярности возникновения	доходы от обычной и связанной с ней деятельности (производственной и финансовой)	
	чрезвычайные доходы	
по периодичности получения	разовые	
	периодические	
по отношению к отчетному периоду	выявленные в отчетном периоде доходы прошлых периодов	
	доходы отчетного периода	
	доходы будущих периодов	

Рис. 1. Критерии деления и классификационные группы доходов страховой организации

► возмещение доли убытков по договорам, переданным в перестрахование;

► суммы превышения страховой премии, которая соответствует нетто-ставке, над суммами начисленных страховых резервов;

► суммы начисленных депо премий по договорам, принятым в перестрахование;

► суммы, полученные в порядке регресса.

**доходов от вспомогательной деятельности, в сфере страхования:**

► комиссионные вознаграждения;

► брокерские вознаграждения;

► тантьемы;

► вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара, за консультации и обучение.

Доходы от страховых операций занимают наибольший удельный вес в общей сумме доходов страховщика. Главным же источником доходов от основной деятельности страховой организации являются страховые взносы (премии). От достоверности и точности их оценки, правильности методики отражения в учете и отчетности зависит качество принимаемых управленческих решений как на микро-, так и на макроуровне.

В международной практике учета для отражения доходов от обычной деятельности действует стандарт МСБУ (IAS) 18 «Выручка», согласно которому в сфере услуг выручка должна быть признана с учетом стадии завершенности сделки на дату составления финансовой отчетности (конец отчетного периода). То есть в период действия договора, пока обязательства по нему не исполнены в полной мере, возникает необходимость распределения всей суммы дохода, причитающегося по договору

в соответствии с объемом его исполнения (в страховой отрасли – в соответствии с отчетным периодом).

По нашему мнению, является неправомерным указание в комментариях по международным стандартам (в частности в МСФО (IAS) 18 Выручка), что независимо от срока действия страхового полиса страховщик признает суммы по договору в момент получения платежа, даже в том случае когда платеж поступает в полной сумме, а срок действия полиса выходит за рамки отчетного периода [8, с. 41]. Данная сумма также неверно названа «комиссионным вознаграждением» страховой компании. Такая ситуация правомерна только в том случае, когда страховая организация выступает в роли брокера или агента, т.е. посредника.

Еще одним недостатком действующей системы учета доходов от страховых операций является одновременное использование кассового метода и метода начисления одновременно, так как доходы от операций по страхованию и сострахованию отражаются в момент получения денежных средств, а операции по перестрахованию – в момент возникновения обязательств согласно договорам и первичным учетным документам. Все вышесказанное относится к теоретическим аспектам идентификации доходов. Для рассмотрения методики учета необходимо обратиться к основному инструментарию – плану счетов бухгалтерского учета.

В Типовом плане счетов бухгалтерского учета Республики Беларусь для отражения в учете страховщика доходов, полученных от осуществления основной деятельности, предусмотрен счет 93 «Страховые взносы (премии)», на котором по кредиту отражаются взносы, посту-

пившие либо удержанные из страховых выплат. Обращаем внимание, что акцент сделан на получении взносов (т.е. денежных поступлениях) [9].

У страховой организации в процессе осуществления обычной деятельности и получения доходов от страхования имущественных интересов субъектов возникают взаимоотношения с различными контрагентами, в том числе и со страхователями – юридическими лицами. Поэтому будет целесообразным сопоставить порядок отражения страховых операций в учетной практике и страховщика, и страхователя, и выяснить, насколько согласовано и сопоставимо отражение одних и тех же событий в учете у обеих сторон сделки. Для решения поставленной задачи необходимо рассмотреть практический пример.

Предположим, что страховая организация «А» заключила договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с организацией «Б», занимающейся промышленным производством, сроком на 12 месяцев с 1 сентября. Автомобиль, указанный в договоре страхования, используется в организации «Б» в качестве служебного автотранспорта. Страховая сумма по договору составляет 10 000 000 рублей. Страховой взнос за весь период страхования определен в размере 120 000 рублей и уплачен 1 сентября в полном объеме. Предположим, что сумма страховых взносов за каждый месяц составляет по 10 000 рублей. В целях исследования опущены операции и цифры, не имеющие существенного значения для анализа рассматриваемой ситуации. Отражение операций, вытекающих из договора страхования, в учетных регистрах обоих субъектов представлено в таблице 1.

Порядок отражения в учете страховщика и страхователя операций по имущественному страхованию

Учет у страховщика				Учет у страхователя					
№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит				дебет	кредит	
1.	Поступление на расчетный счет страхового взноса (премии)	51 «Расчетный счет»	93 «Страховые взносы (премии)» 1 субсчет «Страховые взносы (премии) по прямому страхованию»*	120 000	1.	Оплата с расчетного счета страховых взносов	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 2 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51 «Расчетный счет»	120 000
2.	Начало действия договора страхования, подтвержденного выпиской страхового полиса	--	--	--	2.	Начало действия договора страхования, подтвержденного получением страхового полиса	97 «Расходы будущих периодов»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 2 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	120 000
3.	**	--	--	--	3.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание части расходов будущих периодов, относящейся к текущим расходам отчетного периода***	26 «Общехозяйственные расходы» 1 субсчет «Общезаводские расходы»	97 «Расходы будущих периодов»	10 000
					4.	В конце отчетного периода (месяца) произведено закрытие счетов учета косвенных расходов	20 «Основное производство» 1 субсчет «Промышленное производство»	26 «Общехозяйственные расходы» 1 субсчет «Общезаводские расходы»	10 000
					5.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание фактической себестоимости готовой продукции, выпущенной из производства****	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство» 1 субсчет «Промышленное производство»	10 000
					6.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание фактической себестоимости отгруженной и реализованной продукции (в нашем случае при условии отражения реализации по методу начисления)*****	90 «Реализация» 2 субсчет «Себестоимость реализации»	43 «Готовая продукция»	10 000
4.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание финансового результата (в размере предварительного сальдо по счету 93)	93 «Страховые взносы (премии)» 1 субсчет «Страховые взносы (премии) по прямому страхованию»*	99 «Прибыли и убытки»	120 000	7.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание финансового результата от основной деятельности (в нашем случае отражается частная сумма расходов, связанных со страхованием)	99 «Прибыли и убытки»	90 «Реализация» 9 субсчет «Прибыль/убыток от реализации»	10 000

\* На наш взгляд, было бы корректнее использовать счет 77 «Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию» 1 субсчет «Расчеты по прямому страхованию со страхователями» при поступлении взносов, а момент начала действия договора страхования в учете страховщика отразить записью по дебету счета 77 «Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию» 1 субсчет «Расчеты по прямому страхованию со страхователями» и кредиту счета 93 «Страховые взносы (премии)» 1 субсчет «Страховые взносы (премии) по прямому страхованию», что приобретает особую значимость в случае совершения первой и второй операции в двух разных отчетных периодах.

\*\* У страховщика согласно действующей в Республике Беларусь методике ведения учета операций по страхованию не возникает необходимости распределения доходов между отчетными периодами, поэтому данная операция отсутствует.

\*\*\* Указанная операция носит периодический характер, в течение 12 месяцев по мере исполнения договора страхования вся сумма уплаченных страховых взносов будет постепенно отнесена в состав текущих расходов соответствующего отчетного периода.

\*\*\*\* В нашем случае мы отражаем только интересующую нас сумму расходов по обязательному страхованию, с допущением, что оценка незавершенного производства осуществляется без статей косвенных расходов.

\*\*\*\*\* В данной операции полная сумма расходов на страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств будет отражена в том случае, если вся произведенная за отчетный период продукция будет в этом периоде и реализована.

## Предлагаемый порядок отражения в учете страховщика и страхователя операций по имущественному страхованию

Учет у страховщика				Учет у страхователя					
№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит				дебет	кредит	
1.	Зачислен на расчетный счет страховой взнос (премия)	51 «Расчетный счет»	77 «Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию» 1 субсчет «Расчеты по прямому страхованию со страхователями»	120 000	1.	Произведена с расчетного счета оплата страховых взносов	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 2 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	51 «Расчетный счет»	120 000
2.	Начало действия договора страхования, подтвержденного выпиской страхового полиса	77 «Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию» 1 субсчет «Расчеты по прямому страхованию со страхователями»	98 «Доходы будущих периодов»	120 000	2.	Начало действия договора страхования, подтвержденного получением страхового полиса	97 «Расходы будущих периодов»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 2 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	120 000
3.	В конце отчетного периода (месяца) произведено отражение соответствующей части страхового взноса (премии)	98 «Доходы будущих периодов»	93 «Страховые взносы (премии)» 1 субсчет «Страховые взносы (премии) по прямому страхованию»	10 000	3.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание части расходов будущих периодов, относящейся к текущим расходам отчетного периода	26 «Общехозяйственные расходы» 1 субсчет «Общезаводские расходы»	97 «Расходы будущих периодов»	10 000
					4.	В конце отчетного периода (месяца) произведено закрытие счетов учета косвенных расходов	20 «Основное производство» 1 субсчет «Промышленное производство»	26 «Общехозяйственные расходы» 1 субсчет «Общезаводские расходы»	10 000
					5.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание фактической себестоимости готовой продукции, выпущенной из производства	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство» 1 субсчет «Промышленное производство»	10 000
					6.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание фактической себестоимости отгруженной и реализованной продукции (в нашем случае при условии отражения реализации по методу начисления)	90 «Реализация» 2 субсчет «Себестоимость реализации»	43 «Готовая продукция»	10 000
4.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание финансового результата (в размере предварительного сальдо по счету 93)	93 «Страховые взносы (премии)» 1 субсчет «Страховые взносы (премии) по прямому страхованию»	99 «Прибыли и убытки»	10 000	7.	В конце отчетного периода (месяца) произведено списание финансового результата от основной деятельности (в нашем случае отражается частная сумма расходов, связанных со страхованием)	99 «Прибыли и убытки»	90 «Реализация» 9 субсчет «Прибыль/убыток от реализации»	10 000



Из таблицы 1 видно, что вся полученная сумма страховых взносов сразу при поступлении идентифицирована страховщиком как доход отчетного периода и в последней операции в полном объеме отнесена на счет финансовых результатов. Таким образом, если собственник страховой организации захочет изъять прибыль по окончании отчетного периода (месяца), на что он имеет полное право, у страховщика могут отсутствовать необходимые средства, во-первых, для возврата части страховых взносов (премий) в случае досрочного расторжения договора страхования, во-вторых, на уплату страхового возмещения, так как в практике страхования средства для выплаты страхователям или выгодоприобретателям резервируются только при наступлении страхового случая, когда об этом заявляет страхователь.

Следует отметить, что у страхователя сумма уплаченных страховых взносов распределена между отчетными периодами и предварительно учтена в составе расходов будущих периодов с равномерным последующим списанием на текущие расходы. Наличие отсутствия согласованности при ведении учета у двух взаимосвязанных сторон.

Такая ситуация к тому же лишает возможности произвести сверку расчетов между страховщиком и страхователем на определенную дату (обычно на конец отчетного периода) во время действия договора страхования. На макроэкономическом уровне данные разногласия не позволяют достоверно оценить внутренние национальные доходы и расходы субъектов хозяйствования.

Для устранения вышеперечисленных недостатков предлагается внести некоторые изменения в методику отражения в учете операций по страхованию иному, чем страхование жизни. Результаты отражения в учете операций предложенного ранее практического примера приведены в таблице 2.

Предлагаемая методика отражения в учете обычной деятельности страховой организации в области рискованного страхования позволит устранить указанные недостатки действующей учетной системы. Во-первых, предоставит возможность объективно признавать доход организации в том периоде, которому он принадлежит. Во-вторых, избежать отражения на счете 93 «Страховые взносы (премии)» сумм, которые не были заработаны страховщиком и не могут быть признаны его доходом, например в случае излишней или неверной уплаты страхователем сумм взносов, что имеет место на сегодняшний день в учетной практике и делает учетные данные не в полной мере аналитичными. В-третьих, позволит согласовать учет и отчетность между взаимосвязанными сторонами, что обеспечит осуществление на практике сверки расчетов между страховщиком и страхователем – юридическим лицом. В-четвертых, на макроэкономическом уровне позволит устранить разногласия в части со-

поставления доходов и расходов субъектов.

Еще одним необходимым дополнением в действующую национальную учетную практику страховых организаций должно стать внесение дополнительных положений в нормативные документы, регулирующие учет доходов и расходов, действие которых распространяется и на страховщиков, однако не касается особенностей формирования их финансовых результатов. Это такие документы как Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации» и Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации».

Вносимые предложения ни в коей мере не избавляют страховщиков от формирования страховых резервов от общей суммы поступлений, при этом необходимо вести учет не только на счетах пассивов, но и на счетах учета финансовых активов. Здесь можно говорить только о так называемых резервах незаработанных премий, необходимость в которых отпадает при использовании предлагаемой модели учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. – 274 с.
2. Особенности формирования финансового результата деятельности субъектов экономики / В.В.Богатырева, А.В.Вериго, И.А.Позднякова, С.В.Измайлович. – Мн.: "Экоперспектива", 2005. – 168 с.
3. Гвозденко А.А. Страхование: учебник. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 464 с.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации»: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 26 декабря 2003 г., № 182 // Юсиас 6.0 [Электронн.ресурс]/СООО «ИПА Регистр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь – Минск, 2005.
5. МСФО – Принципы подготовки и представления финансовой отчетности / Учебное пособие по МСФО. – Россия, М.: www.banks2ifrs.ru, 2008. – с. 26. Режим доступа: www.banks2ifrs.ru.
6. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь, 18 октября 1994 г., № 3321-ХП, в редакции Закона Республики Беларусь 29 декабря 2006 года, № 188-З // Юсиас 6.0 [Электронн.ресурс]/СООО «ИПА Регистр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь – Минск, 2005.
7. Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации»: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 26 декабря 2003 г., № 181 // Юсиас 6.0 [Электронн.ресурс]/СООО «ИПА Регистр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь – Минск, 2005.
8. МСФО (IAS) 18 Выручка / Учебное пособие по МСФО. – Россия, М.: www.banks2ifrs.ru, 2008. – с. 57. Режим доступа: www.banks2ifrs.ru.
9. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 30 мая 2003 г. № 89 // Юсиас 6.0 [Электронн.ресурс]/СООО «ИПА Регистр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь – Минск, 2005.

*Дмитрий ПАНКОВ,*  
доктор экономических наук, профессор, БГЭУ

*Ольга РУСАК,*  
аспирант БГЭУ