

МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО И ТРАДИЦИОННОГО АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

О.А. Русак канд. экон. наук., БГЭУ, Минск

Резюме. В статье указаны основные недостатки действующей учетно-аналитической практики движения финансовых ресурсов страховой организации. Разработана и предложена принципиально новая методика бухгалтерского анализа формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации в процессе осуществления технологического цикла страхования иного, чем страхование жизни. Предложенная методика формализована и представлена в табличной форме, с помощью которой приведены алгоритмы подбора данных и аналитических расчетов. Достоинствами предлагаемой методики является ее прозрачность, углубленная детализация и возможность проведения перспективной оценки финансового состояния страховой организации.

METHOD OF ACCOUNTING AND ANALYSIS OF TRADITIONAL TRAFFIC RESOURCES INSURANCE ORGANIZATION OF RISK BY INSURANCE

O.A. Rusak

Summary. The paper identifies the main shortcomings of the current practice of accounting and analytical movement of financial resources of the insurance company. Developed and proposed a fundamentally new method of accounting analysis of the formation and use of financial resources of the insurance organization in the implementation of the technology cycle insurance other than life insurance. The proposed methodology is formalized and presented in tabular form, with the help of which are data-fitting algorithms and analytical calculations. The advantages of the proposed method is its transparency, in-depth detail and the ability of the prospective evaluation of the financial condition of the insurance company.

Введение. С точки зрения эффективного функционирования, возможности исполнения принятых на себя обязательств, обеспечения прибыльности страховой деятельности и сохранения этой деятельности в перспективе, т.е. обеспечения устойчивого финансового состояния страховой организации, основным является вопрос ее обеспеченности финансовыми ресурсами и их достаточность, что обусловлено процессами формирования и использования финансовых ресурсов. Эти вопросы приобретают особую **актуальность** в современных условиях формирования модели инновационной экономики Республики Беларусь, когда появляются новые инновационные риски и отсутствует достаточная экстраполированная статистическая база о потерях, возникших при планировании и реализации инновационных проектов.

Основной **целью** данного исследования является разработка методики анализа финансовых ресурсов страховой организации на основе детализированных данных бухгалтерского учета, сформированных посредством предлагаемой автором учетных методик, которые были рассмотрены в предыдущих публикациях [1, 2, 3, 4, 5].

Во внимание принимаются операции, связанные с осуществлением основной деятельности (страхования иного, чем страхование жизни).

Научная новизна исследования заключается: во-первых, в принципиально новом подходе к анализу движения финансовых ресурсов страховой организации в процессе технологического цикла страхования; во-вторых, в сопоставлении стоимостных оценок входящих и исходящих потоков финансовых ресурсов страховой организации в процессе осуществления операционного цикла страхования, согласующихся по целевому назначению; в-третьих, в выделении таких трех основных групп источников страховых выплат как «нормальные», «пирамидальные» источники и источники, свидетельствующие об угрозе банкротства.

Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, экономики, бухгалтерского учета, комплексного экономического анализа, права, учетные концепции, гипотезы и подходы, представленные в трудах отечественных и зарубежных исследователей, посвященные проблемам бухгалтерского учета и анализа в страховых организациях, а также системный подход к изучаемым явлениям, диалектический метод познания.

Основная часть. Результаты исследования свидетельствуют, что основным источником для анализа указанных объектов является финансовая отчетность и данные бухгалтерского учета. Вместе с тем, традиционный бухгалтерский учет страховых операций не позволяет адекватно сопоставлять полученные и заработанные премии в разрезе целевого назначения с соответствующими расходами. Это связано с тем, что не производится разделение страховой премии-брутто на основные составляю-

щие и нарушены основные учетные принципы (соответствия и признания результатов операций по методу начисления), а учет страховых резервов и обязательств носит «точечный» характер. Также к числу основных недостатков действующей методики бухгалтерского учета относятся:

во-первых, отсутствие четкой, тесной и согласующейся взаимосвязи основных естественных этапов исполнения договора страхования с их отражением в учете;

во-вторых, игнорирование при осуществлении учетных процедур ряда объективных бизнес-операций, присущих технологическому циклу страхования;

в-третьих, отсутствие взаимосвязанного отражения движения зарезервированных финансовых ресурсов с момента их формирования до момента их использования.

Указанные недостатки учетной практики в свою очередь отрицательно сказываются на результатах аналитических исследований и объективности анализа достаточности финансовых ресурсов, финансового состояния и платежеспособности страховой организации.

Предлагаемая автором методика бухгалтерского анализа финансовых ресурсов страховых организаций основана на анализе данных, которые получены на базе применения:

во-первых, концепции гармонизации, своевременного и полного отражения каждой бизнес-операции технологического цикла страхования, вызывающей изменения в конфигурации взаимоотношений страховой организации с контрагентами в учетных регистрах;

во-вторых, структурно-функциональной схемы страхового взноса;

в-третьих, динамического подхода к учетному процессу, выходная информация которого является основным источником для экономического анализа;

в-четвертых, формирования информации посредством последовательного и правильного применения основополагающих учетных принципов.

Данная методика позволяет проводить детализированный по целевому назначению бухгалтерский анализ формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации, в ходе осуществления страховой деятельности. Формализованный алгоритм разработанной нами методики бухгалтерского анализа представлен в таблице 1 согласно ее структуре и учетным записям в стоимостном выражении.

Предлагаемая методика позволяет проводить как вертикальный (структурный), так и горизонтальный анализ. Как видно из таблицы 1 в случае проведения сравнительного анализа имеется возможность оценить влияние тридцати одного фактора на результативный показатель, представляющий собой финансовый результат от страховой деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни.

Для заполнения рассматриваемой аналитической таблицы используются детализированные данные предлагаемых счетов бухгалтерского учета, в том числе:

- 95/РЗУ – счет бухгалтерского учета страховых резервов предлагаемый субсчет резервов заявленных убытков;

- 95/НСР – счет бухгалтерского учета страховых резервов предлагаемый субсчет нормативных страховых резервов;

- 98/нетто – счет бухгалтерского учета доходов будущих периодов предлагаемый субсчет страховых премий в части нетто-тарифа (ставки);

- 98/нагрузка – счет бухгалтерского учета доходов будущих периодов предлагаемый субсчет страховых премий в части нагрузки;

В строках 001, 002, 003, 004, 005, 006, 007, 008, 009, 010 и 011 рассматриваемой таблицы отражается структурированная премия, которая относится к исследуемому отчетному периоду, а не является общей суммой поступившей премии на счета либо в кассу страховой организации. В строках 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114 и 115 отражаются начисленные суммы страховых выплат данного отчетного периода в разрезе соответствующих источников финансовых ресурсов. Наличие сумм в строке 116 свидетельствует о превышении полученных финансовых ресурсов по страховой деятельности с их потребностью, что выражается в накоплении средств для дальнейшего их использования в случае возникновения дефицита ресурсов в предстоящих периодах либо присоединения к прибыли страховой организации. Накопление указанных сумм свидетельствует об излишней осторожности при проведении актуарной политики либо намеренном завышении страховых тарифов в части нетто-ставки. В строках 120, 130, 140 отражаются начисленные расходы, покрываемые за счет нагрузки страхового тарифа. Последняя строка рассматриваемой таблицы представляет собой результат сопоставления поступивших финансовых ресурсов страховой организации с их использованием по целевым направлениям. Положительный результат сопоставления в этой строке свидетельствует о превышении полученных ресурсов над потребностью в них и возможности изъятия

Таблица 1

Бухгалтерский анализ формирования и направлений использования финансовых ресурсов страховой организации по основной деятельности

Показатель	Код строки	Всего	В том числе в части	
			нетто-ставки	нагрузки
1	2	3	4	5
Страховые взносы (премии) полученные, брутто — всего, в том числе:	001	Графа 4 + графа 5	Строка 002 + строка 003	Строка 002 + строка 003
по прямому страхованию, сострахованию	002	Графа 4 + графа 5	Оборот кредитовый счета 98 / нетто	Оборот кредитовый счета 98 / нагрузка
по рискам, принятым в перестрахование	003	Графа 4 + графа 5	Оборот кредитовый счета 98 / нетто	Оборот кредитовый счета 98 / нагрузка
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, брутто	004	Графа 4 + графа 5	Сумма учетной записи по дебету счета 98 / нетто по переданным рискам	Сумма учетной записи по дебету счета 98 / нагрузка по переданным рискам
Страховые взносы (премии) с учетом перестрахования, нетто (+ или -)	005	Графа 4 + графа 5	Строка 001 – строка 004	Строка 001 – строка 004
Страховые взносы (премии) будущих периодов (приращение «+» / сокращение «-»), брутто	006	Графа 4 + графа 5	Сальдо конечное счета 98 / нетто – сальдо начальное счета 98 / нетто	Сальдо конечное счета 98 / нагрузка – сальдо начальное счета 98 / нагрузка
Доля перестраховщиков в страховых взносах (премиях) будущих периодов (приращение «+» / сокращение «-»)	007	Графа 4 + графа 5	Сальдо конечное счета 98 / нетто – сальдо начальное счета 98 / нетто	Сальдо конечное счета 98 / нагрузка – сальдо начальное счета 98 / нагрузка
Страховые взносы (премии) будущих периодов (приращение «+» / сокращение «-»), нетто	008	Графа 4 + графа 5	Строка 006 – строка 007	Строка 006 – строка 007
Заработанные премии, брутто	009	Графа 4 + графа 5	Строка 001 – строка 006	Строка 001 – строка 006
Уменьшение заработанных премий по рискам, переданным в перестрахование	010	Графа 4 + графа 5	Строка 004 – строка 007	Строка 004 – строка 007
Заработанные премии, нетто	011	Графа 4 + графа 5	Строка 009 – строка 010 (контроль: строка 005 – строка 008)	Строка 009 – строка 010 (контроль: строка 005 – строка 008)
Начисленные обязательства по страховым выплатам (возмещению) / страховые выплаты (возмещение)	100	Графа 4	Оборот кредитовый счета 95 / РЗУ (контроль: сумма строк 101, 102, 107, 110)	X
В том числе:	X	X	X	X
доля перестраховщиков в убытках (страховых выплатах)	101	Графа 4	Сумма учетной записи по дебету счета 77 и кредиту счета 95 / РЗУ	X
«нормальные» источники (отчисления) в «нормативные» резервы от совокупности предыдущих договоров, действие которых завершено либо практически завершено)	102	Графа 4	Строка 103 + строка 104 (контроль: сумма учетной записи по дебету счета 95 / НСР и кредиту счета 95 / РЗУ)	X
из них:	X	X	X	X
за счет резервов по договорам, закрытым в прошлом периоде	103	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
1	2	3	4	5
за счет резервов по договорам, закрытым в текущем периоде, в том числе	104	Графа 4	Строка 105 + строка 108	X
переходящим с прошлого периода, из них	105	Графа 4	Строка 106 + строка 107	X

сформированным на начало периода	106	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
сформированным за отчетный период	107	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
текущего периода	108	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
«пирамидальные» источники (поступления по новым договорам, исполнение которых еще предстоит в будущем в течение длительного времени)	109	Графа 4	Строка 110 + строка 113	X
из них:	X	X	X	X
за счет резервов по действующим договорам, перешедшим с прошлого периода, в том числе	110	Графа 4	Строка 111 + строка 112	X
сформированным на начало периода	111	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
сформированным за отчетный период	112	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
за счет резервов по действующим договорам текущего периода	113	Графа 4	Аналитические данные по счету 95 / НСР	X
угроза банкротства (собственная прибыль прошлых лет либо текущего периода, заемные источники)	114	Графа 4	Строка 115	X
за счет собственных источников (при дефиците резервов)	115	Графа 4	Сумма учетной записи по дебету счета 99 и кредиту счета 95 / НСР при покрытии дефицита «нормативных» страховых резервов	X
Накопление «нормативных» страховых резервов	116	Графа 4	Сальдо конечное счета 95 / НСР – сальдо начальное счета 95 / НСР	X
Отчисления в фонды предупредительных мероприятий, гарантийные фонды	120	Графа 5	X	Сумма учетной записи по кредиту счета 96
Отчисления в иные фонды, образованные в соответствии с законодательством	130	Графа 5	X	Сумма учетной записи по кредиту соответствующих счетов
Расходы на ведение дела	140	Графа 5	X	Сумма учетной записи по дебету счета 90 кредиту счета 26
Финансовый результат от страховой деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни	150	Строка 011 – строка 102 – строка 109 – строка 115 – строка 116 – строка 120 – строка 130 строка 140	Строка 011 – строка 102 – строка 109 – строка 115 – строка 116	Строка 011 – строка 120 – строка 130 – строка 140

Примечание — Собственная разработка в рамках предлагаемой методики бухгалтерского анализа формирования и эффективности использования финансовых ресурсов страховой организации.

собственниками части прибыли. Отрицательный результат сигнализирует о дефиците финансовых ресурсов страховой организации, образованном в отчетном периоде, который необходимо покрыть. Покрытие может быть осуществлено: во-первых, за счет накопленных резервов в прошлых отчетных периодах; во-вторых, нераспределенной прибыли предыдущих лет, оставшейся в распоряжении страховой организации; в-третьих, за счет заемных источников.

Наличие сумм в строках 109, 110, 111, 112 и 113 свидетельствует о «проедании» средств, хотя и имеющих в наличии у страховой организации, но предназначенных для выплат в предстоящие периоды по договорам, действие которых еще не завершено и по которым могут наступить в будущем страховые случаи. Наличие сумм в строках 114 и 115 свидетельствует о недостатке финансовых ресурсов, предназначенных непосредственно для осуществления страховых выплат и направлении на погашение страховых обязательств собственных средств страховой организации. В этом случае возникает угроза банкротства.

Присутствие в предлагаемой аналитической таблице таких факторов как резервы по закрытым договорам в прошлом периоде; резервы по закрытым договорам в текущем периоде; резервы по действующим договорам, перешедшим с прошлого периода; резервы по действующим договорам текущего периода; объем собственных источников использованных на страховые выплаты (при дефиците резервов); величина накопления резервов наряду с такими факторами как страховые взносы премии (отчетного периода); расходы на ведение дела; операционные и внереализационные доходы и расходы и другие, позволяет более глубоко оценить эффективность проводимой финансовой и актуарной политики, измерить остающиеся резервы и показать действительный размер прибыли, который может быть присвоен собственником за отчетный период. Это способствует более полному раскрытию экономической природы финансового результата, который может быть использован, как своего рода комплексный показатель эффективности использования ресурсов. Предлагаемый подход к структуре финансовых результатов страховой организации помогает понять и оценить качественные изменения в объеме и структуре ее активов, собственного капитала и обязательств.

Заключение. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы. Применяемая в страховых организациях учетно-аналитическая практика имеет существенные недостатки, которые заключаются:

во-первых, в неполном и несвоевременном отражении основных бизнес-процессов технологического цикла страхования;

во-вторых, в нарушении либо неверном применении основных учетных принципов (соответствия и признания результатов операций по методу начисления);

в-третьих, в статическом подходе к отражению страховых резервов и обязательств страховой организации по страховым выплатам.

Указанные недостатки приводят к тому, что формируемые посредством действующей учетной методики массивы финансовой информации не обладают необходимым уровнем объективности, аналитичности, детализации.

Предложенная методика бухгалтерского анализа позволяет устранить недостатки, расширить и углубить действующую учетно-аналитическую практику страховых организаций, способствует повышению качества, глубины и оперативности оценки сбалансированности страхового портфеля, результативности деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни. Комплексное применение предложенных учетно-аналитических методик позволит обеспечить своевременную и релевантную информационно-аналитическую поддержку принятия управленческих решений, касающихся формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Панков, Д.А. Бухгалтерська інтерпретація реальних фінансових потоків страхових організацій: перспектива розвитку облікової методики в Республіці Білорусь / Д.А. Панков, О.А. Русак // Міжнародний збірник наукових праць. Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз / ЖДТУ. – Житомир, 2010. – Випуск 2 (17) : Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – С. 264-272.
2. Русак, О.А. Взаємозв'язок основних етапів виконання договорів страхування і їх відображення в обліку: стан та розвиток / О.А. Русак // Міжнародний збірник наукових праць. Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз / ЖДТУ. – Житомир, 2009. – Випуск 3 (15) : Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – С. 261-266.
3. Русак, О.А. Новые концептуальные подходы к оценке страховых резервов и модели их учета / О.А. Русак // Вестник ПГУ. Серия D, Экономические и юридические науки. – 2009. – № 10. – С. 109-113.
4. Русак, О.А. Технологический цикл страхования в аспекте бухгалтерского учета / О.А. Русак // Социально-экономическое развитие предприятий и регионов Беларуси: инновации, социальные ориентиры, глобализация : материалы докладов Международной научно-практической конференции, 28-29 октября 2009 г. : в 2 ч. / ВГТУ ; редкол.: В.В. Пятон [и др.]. – Витебск, 2009. – Ч. 2. – С. 235-239.
5. Rusak, O.A. The accounting aspects of the insurance transactions problem / O.A. Rusak // Research papers / Association of Lithuanian accounting educators and researches. – Kaunas, 2010. – Vol. 6 : Accounting Theory and Practice. – P. 41-49.