

Воздействие специфики отрасли на составление финансовой отчетности страховых организаций

Impact of Insurance Industry Specifics on the Preparation of Consolidated Financial Statements

УДК 657.1:368

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-33-40

А.А. Ситнов, д-р экон. наук, профессор Департамента учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

e-mail: ASitnov@fa.ru

Л.В. Каширская, д-р экон. наук, профессор Департамента учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

e-mail: kashirskaya76@mail.ru

Т.В. Белова, магистрант ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,

e-mail: tanybel96@yandex.ru

A.A. Sitnov, Doctor of the Economic Sciences, Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit, Financial University under the Government of the Russian Federation

e-mail: ASitnov@fa.ru

L.V. Kashirskaya, Doctor of the Economic Sciences, Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit, Financial University under the Government of the Russian Federation

e-mail: kashirskaya76@mail.ru

T.V. Belova, Master's Degree Student, Financial University under the Government of the Russian Federation

e-mail: tanybel96@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты воздействия специфики отрасли страхования на составление консолидированной финансовой отчетности страховыми организациями, разработана система аналитического учета, ориентированная на большой круг заинтересованных пользователей.

Ключевые слова: аналитический учет, страхование, перестрахование, риск, сострахование, стейкхолдеры, договора, неблагоприятные последствия, синтетический учет.

Abstract. The article discusses the theoretical and practical aspects of the impact of the specifics of the insurance industry on the preparation of consolidated financial statements by insurance organizations, developed a system of analytical accounting, focused on a large range of interested users.

Keywords: analytical accounting, insurance, reinsurance, risk, co-insurance, stakeholders, contracts, adverse consequences, synthetic accounting.

В современном мировом развитии понятию «риски» отводится большое внимание, что не удивительно: любой индивидуум, домашнее хозяйство или экономический субъект ежедневно совершают действия, которые могут повлечь за собой вероятность наступления как благоприятного события, так и противоположного — неблагоприятного. Концепция риска-ориентированного подхода применяется повсеместно, что подразумевает своевременное выявление рисковых ситуаций для дальнейшего управления ими в целях минимизации или ликвидации отрицательного результата [1].

Одним из главных и совершенных методов управления рисками в современных условиях по праву признано страхование, которое может осуществляться хозяйствующими субъектами самостоятельно — в виде резервирования — либо специализированными страховыми организациями. Страхование является гарантом уменьшения или предотвращения неблагоприятных событий в хозяйственной жизни предприятий и организаций.

Краткий обзор развития страхового рынка

Страхование в Российской Федерации развивалось не так стремительно, как в странах

Европы, однако, исходя из данных статистики, можно констатировать, что за последние 6 лет страховой рынок многократно вырос. Так, в 2018 г. темп прироста страхового рынка (по сравнению с 2017 г.) составил 15,7 % и достиг рекордного значения за последние 6 лет [2].

Количество заключенных договоров страхования показывает увеличение интереса потребителей к страховым услугам. Начиная с 2012 г. наблюдается положительный прирост (за исключением 2015 г.) по данному параметру. По сравнению с 2012 г. темп прироста в 2018 г. составил 45,25% (рис. 1).

Согласно обзору ключевых показателей деятельности страховщиков, подготовленному Банком России [4], прирост объема премий в 2018 г. составил 8,4% (рис. 2). Одновременно с этим можно наблюдать тенденцию к укрупнению страховых организаций — количество страховщиков однозначно сокращается. Мелкие

страховщики уходят с рынка как по собственной инициативе, так и по инициативе регулятора. Более успешные компании заключают сделки по поглощению, слиянию [5]. В 2018 г. усилилась тенденция объединения страхового бизнеса [6]. Один из ярких примеров сделки объединения — «ВТБ Страхование», входящий в группу ВТБ, присоединен к группе компаний «Согаз» — гиганту страхового рынка [7].

На данный момент на рынке страховых услуг присутствует чуть более 100 страховых компаний, ТОП-10 страховых гигантов занимают долю в 65,4 % (рис. 3).

Исходя из выявленных тенденций рынка, можно заключить, что концентрация рынка сужается за счет укрупнения бизнеса — создания групп компаний. Инвесторы, привлечение которых необходимо в любом виде деятельности, нуждаются в информации, отражающей результаты деятельности группы

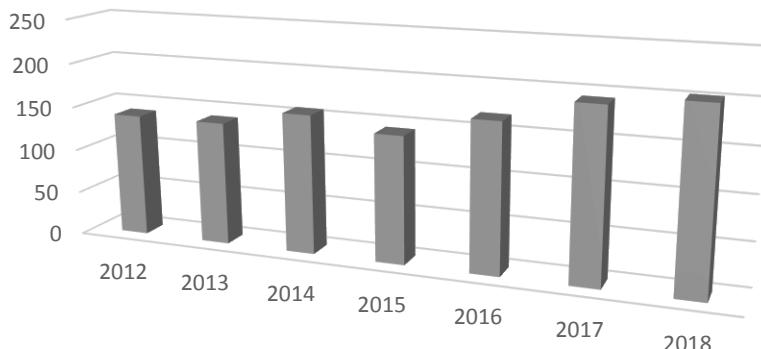


Рис. 1.

Динамика количества заключенных договоров страхования, млн штук.

Источник: составлено авторами по данным статистики, публикуемой Банком России [3]



Рис. 2.

Динамика основных показателей деятельности страховщиков.

Источник: составлено авторами по данным статистики, публикуемой Банком России [3]

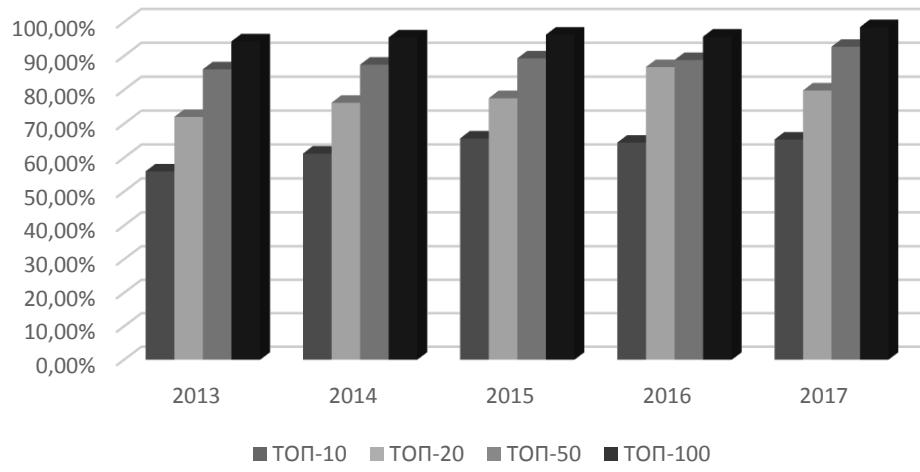


Рис. 3.

Изменение концентрации страхового рынка в период 2010–2018 гг.

Источник: составлено авторами на основании данных статистики, публикуемой

Банком России [8]

в целом. Именно поэтому формирование транспарентной консолидированной отчетности приобретает сегодня такое важное значение.

Специфика отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете страховщиков

Начиная с 1 января 2017 г. страховые организации полностью перешли на ведение бухгалтерского учета финансово-хозяйственной жизни согласно отраслевому стандарту бухгалтерского учета в страховых организациях [9]. Введенный в действие Положением ЦБ РФ № 491-П стандарт бухгалтерского учета страховщиков призван обеспечить сближение национальных стандартов Российской Федерации и международных стандартов финансовой отчетности. Это способствует, в том числе упрощению процесса консолидации, что связано с обязанностью применения МСФО при составлении консолидированной финансовой отчетности всеми общественно значимыми организациями, к которым относятся и страховье компании [10].

Для стабилизации учетного процесса деятельности страховщиков, формирования отчетности, соответствующей необходимым принципам международных стандартов финансовой отчетности, и возможности беспроблемного прохождения проверок со стороны ЦБ РФ, страховым организациям необходимо организовать систему формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной (финансовой) отчет-

ности с максимальным уровнем понятности и прозрачности.

В страховых организациях, исходя из их отраслевой принадлежности, можно выделить ряд специфичных объектов бухгалтерского учета: договор, содержащий информацию о страховых премиях, выплатах и резервах, детализация активов, пригодная для анализа и синтеза платежеспособности организации, и др. В рамках данной статьи приведено исследование такого специфического объекта учета, как договор.

Законодательной основой осуществления страховой деятельности в Российской Федерации является Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [11], в котором определено понятие «страховая деятельность», обозначены субъекты, осуществляющие эту деятельность, виды услуг, которые они оказывают. На рис. 4 представлена схема, наглядно отражающая субъекты страховой деятельности и виды осуществляющей ими страховой деятельности.

Для отражения специфики деятельности страховщиков целесообразно остановиться на формировании понятийного аппарата в части определения особенностей основных видов страхования.

Страхование представляет собой защиту клиента от возможных неблагоприятных событий вследствие реализации рисковой ситуации. Другими словами, страховщик за определенную плату единолично принимает на себя риски клиента.



Рис. 4.

Страховая деятельность:
детализация по субъектам
и видам деятельности.

Источник: составлено авторами

Сострахование — страхование рисков несколькими страховщиками, при этом в условиях соглашения обязательно присутствует детализация прав и обязанностей каждого участника-страховщика (рис. 5).

Заключение договора сострахования, как правило, связано с существованием значительного риска, который одна компания единолично не может покрыть страхователю в полном объеме при наступлении страхового случая. Сострахование используется достаточно редко. Показательным примером масштабов договора сострахования является страхование ракеты-носителя «Союз-ФГ», заключенное «Роскосмосом» и страховыми компаниями — «Согаз» и «Ингосстрах». В данном

случае пуск ракеты с пилотируемым кораблем «Союз МС-10» не увенчался успехом. На определенном этапе произошла нештатная ситуация, вынудившая экипаж покинуть корабль с помощью аварийной капсулы. Экипаж не пострадал, а корабль в результате сложившейся ситуации не подлежал восстановлению — это и есть наступление страхового случая по договору сострахования Запуска. Страховая компания «Согаз», доля участия которой в договоре составила 75%, оценила потенциальную страховую выплату как рекордную в своей практике — 4,66 млрд руб. [12].

Таким образом, сострахование свойственно только для крупных рисков. Главной особенностью сострахования является абсолютная идентичность возможного риска как объекта страхования и периода ответственности страховщиков. При наступлении страхового случая каждый из страховщиков погашает ущерб согласно долям, предусмотренным при заключении договора.

Перестрахование — процедура передачи части страховых рисков одной компанией-страховщиком другому страховщику. Такой вид отношений присущ случаям, когда финансовые возможности страховой компании ниже вероятной суммы возмещения, предусмотренной договором (рис. 6).

Перестрахование напоминает агентскую схему отношений и подразумевает переложе-

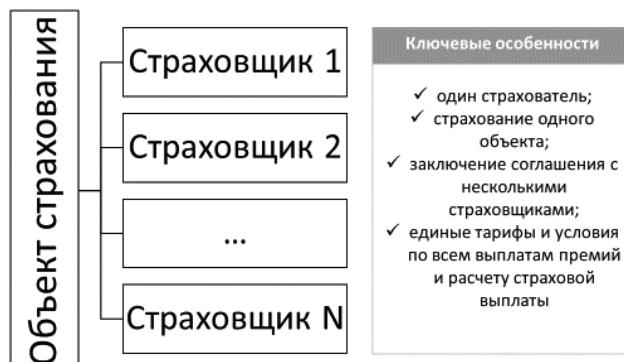


Рис. 5.

Модель сострахования.

Источник: составлено авторами





Рис. 6.
Модель перестрахования
Источник: составлено авторами

ние некоторых обязанностей другому субъекту. Стоит отметить, что особенностью перестрахования является возможность распределения между страховщиками, участвующими в названном процессе, не только одного риска, но и разновидностей рисков (каждый страхователь отвечает по своему риску, предусмотренному соглашением). В качестве объекта перестрахования могут выступать целые договоры или даже часть страхового портфеля организации, передающей риски в перестрахование.

Кроме того, с точки зрения сохранности клиентской базы перестрахование является наиболее выгодным для страховой компании, первоначально принимающей риски (цедента): клиент, получая полный спектр услуг при обращении к страховщику, не будет искать возможности перехода к конкуренту, тем самым происходит сохранение стабильного клиентского портфеля цедента.

Приведенные понятия «сострахование» и «перестрахование» тесно связаны друг с другом. Для нивелирования искажений бухгалтерского учета в результате непонимания существенных

различий в ключевых аспектах таких договоров проведем сопоставление услуг сострахования и перестрахования, отражающее принципиальные различия между ними (табл. 1).

Распределение по видам договоров дает возможность провести детальный анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика, проводимой им политики и уровня рентабельности его деятельности.

В статье 32.9 Федерального закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [11] указывается перечень видов страхования, осуществляемых в Российской Федерации. Список включает 24 основных вида страхования, которые можно укрупнить в зависимости от обязательности использования услуги и содержания риска (рис. 7).

Большое значение на практике имеет также классификация договоров с точки зрения обязательности страхования (табл. 2).

Страховые организации помимо самостоятельно установленных (в рамках своих внутренних регламентов) методов классификации договоров в обязательном порядке должны подразделять их по признакам, установленным

Таблица 1

Сравнительная характеристика видов страховых услуг: сострахование и перестрахование

Вид услуги	Ответственность страховщика	Передача взносов страхователя	Осуществление страховых выплат
Сострахование	Определяется долей в договоре	Распределяется по долям	Всеми организациями, участвующими в состраховании
Перестрахование	Распределяется в зависимости от условий перестрахования	Распределяется в зависимости от переданного риска	Той организацией, которой принадлежит риск, реализованный в результате страхового случая

Источник: составлено автором

- 1) страхование жизни на случай смерти, доютия до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта;
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование;
- 12) страхование имущества юридических лиц;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков;
- 24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.



Рис. 7. Укрупненная классификация страховых услуг .

Источник: разработано авторами

Сравнение договоров добровольного и обязательного страхования

Таблица 2

Обязательное страхование	Добровольное страхование
Возникает в силу требования законодательства	Возникает в силу волеизъявления агентов страховых отношений
Объект страхования определен на законодательном уровне	Объект страхования определяется сторонами
Возможные риски оговорены на законодательном уровне	Риски определяются и прописываются в договоре по усмотрению сторон отношений
Главный источник условий — законодательство, договор — вспомогательный инструмент	Договор — основной документ, в котором прописаны все необходимые моменты, относящиеся к сделке страхования

Источник: составлено авторами

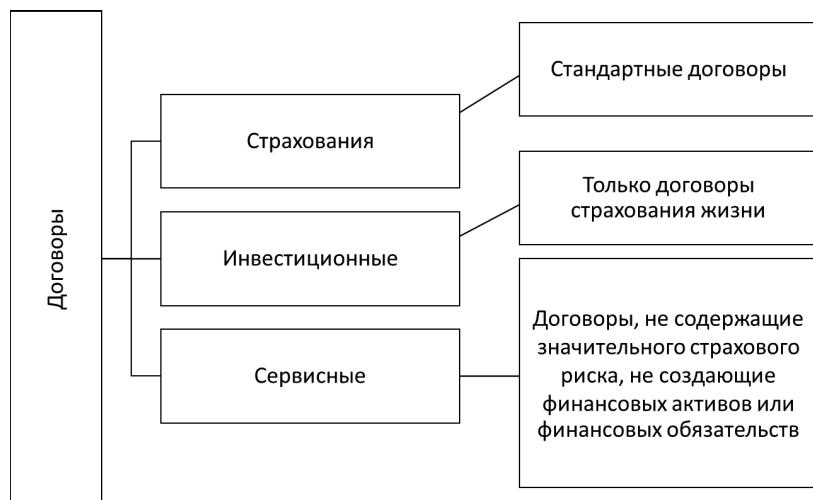
Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского (финансового) учета в страховых обществах и организациях взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» [13]. Раздел II указанного стандарта регламентирует порядок проведения классификации договоров (рис. 8), осуществляющейся в целях определения применимых правил бухгалтерского учета.

Отраслевой стандарт также указывает на обязательность систематизации договоров в зависимости от периода страхования, а именно — на краткосрочные и долгосрочные.

Сроки, регламентирующие порядок отнесения к одной из названных групп, должны быть зафиксированы в учетной политике страховой компании для целей бухгалтерского учета. При этом в стандарте указывается, что сроки могут быть установлены не только исходя из временного промежутка договора, но и исходя из отдельных условий. Примером специфичного условия может служить ситуация возможности изменения ставки по страховой премии, прописанной в условиях соглашения.

Приведенная классификация договоров призвана решить проблему стандартизации аналитического учета в страховых организа-



**Рис. 8.**

Порядок классификации договоров при их первоначальном признании.

Источник: разработано авторами в соответствии с порядком, установленным отраслевым стандартом

Уровень аналитики	Аналитические счета учета				
	Инвестиционные договоры	Договоры по страховой деятельности			Сервисные договоры
1		Страхование	Перестрахование	Сострахование	
2	с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
3	Краткосрочные			Долгосрочные	
4	Обязательный вид страхования			Добровольный вид страхования	
5	Страхование жизни	Страхование жизни Добровольное личное страхование Добровольное страхование имущества Добровольное страхование ответственности Страхование предпринимательских и финансовых рисков ОСАГО Прочие виды обязательного страхования			

Рис. 9. Вторичная аналитика к синтетическим счетам учета в страховых организациях.

Источник: составлено авторами

циях, что, в свою очередь, позволяет его организовать на пяти уровнях (рис. 9).

Таким образом, данная аналитика может быть определена как вторичная для следующих аналитических счетов: «Страховые взносы», «Страховые премии», «Страховые выплаты», «Страховые резервы», а также в разрезе учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Формирование консолидированной финансовой отчетности

Предложенная в статье аналитика значительно сокращает издержки консолидации отчетности при использовании метода приобретения или, как его еще называют, метода полной консолидации финансовой отчетности. Важно заметить, что такой метод применим

при условии сосредоточения обязанностей по консолидации у материнской компании.

Консолидация методом приобретения по своей сути состоит в суммировании показателей в разрезе каждого вида операции. Для использования метода необходимо внедрить предложенную аналитику счетов в каждой из дочерних организаций группы. Единая методика позволит упростить процесс консолидации отчетности благодаря использованию простейших компьютерных продуктов.

Консолидация отчетности может осуществляться в три этапа. На первом этапе производится выгрузка отчетности из используемой бухгалтерской программы в формате Excel по каждой из дочерних компаний группы. Материнская компания формирует единый файл

с учетом информации о деятельности отдельных компаний, далее происходит автоматическое суммирование результатов в разрезе специфических видов учета.

Вторым этапом выступает определение необходимых корректировок, возникших при консолидации отчетности. Данные корректировки обусловлены возможным дублированием результатов при внутригрупповых финансовых операциях. К таким корректировкам можно отнести балансовую стоимость инвестиций материнской компании в хозяйствен-

ной деятельности «дочек», показатели дебиторской и кредиторской задолженности между головной организацией и дочерними организациями, прибыль и убытки от внутригрупповых операций.

Заключительным третьим этапом является формирование консолидированной финансовой отчетности в привычном для пользователей виде. При этом сохранение показателей аналитики в отчетности повысит ее транспарентность и обеспечит удобное использование всеми группами стейкхолдеров.

Литература

1. Концепция внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации (утв. Банком России) (ред. от 13 сентября 2017).
2. Аналитический обзор: страховой рынок — 2018. URL: <http://www.ra-national.ru/ru/node/63350>.
3. Субъекты страхового дела. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/71180/review insure_18Q4.pdf
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019).
6. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 15.04.2019).
7. Страховой гигант: зачем объединяются СОГАЗ и «ВТБ Страхование». URL: <https://www.rbc.ru/finances/25/05/2018/5b07ad309a794774a3baada3>
8. Официальная статистика по страховому сектору. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/
9. Информационное письмо Банка России от 6 декабря 2016 г. № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 г. на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета».
10. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (ред. от 25 ноября 2019)
11. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 10 ноября 2019 г.).
12. «Роскосмос» нашел страховщиков на первый после аварии запуск «Союза». URL: <https://www.rbc.ru/business/02/11/2018/5bdbf24c9a794712386ec743>
13. Положение № 491-п Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

