

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы  
**СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ  
УКРАИНЫ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ**

*Лаврова Елена Алексеевна*

*E-mail: rifl\_boo@mail.ru*

Страховые компании являются неотъемлемой частью и главным участником небанковского сектора финансового рынка страны. Их финансовая устойчивость является необходимым условием стабильного функционирования всей финансовой системы страны. Главным источником информации, необходимой для оценки финансово-имущественного состояния, платежеспособности, надежности и инвестиционной привлекательности выступает финансовая отчетность страховой компании.

Начиная с 2013 года, страховщики Украины обязаны применять международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО). Финансовые учреждения стали своеобразным «пилотным проектом» в сфере применения МСФО в нашей стране, и если банковский сектор готовился к такому переходу давно и планомерно, то небанковские финансовые учреждения не получили достойного нормативного и методического сопровождения данного процесса. Состав финансовой отчетности страховых компаний, как и других юридических лиц, которые обязаны представлять финансовую отчетность, определяется требованиями Национального положения (стандарта) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» (далее НП(с)БУ 1).

Перечень показателей финансовой отчетности определяется самими страховщиками исходя из требований национальных и международных стандартов. Главным требованием является существенность информации, которую необходимо раскрыть. МСФО 1 «Первое применение МСФО», МСФО 4 «Договоры страхования» и другие стандарты не приводят ни структуры, ни перечня показателей отчетности. А вот в НП(с)БУ приведен рекомендованный перечень показателей отчетности, изложенный логично и структурировано.

Баланс страховщиков должен раскрывать основные аспекты финансового состояния компании и характеризовать объемы финансовых инструментов, в т.ч. средств в банках, ценных бумаг и т.д., собственного и привлеченного капитала.

Отчет о финансовых результатах включает в себя информацию о всех видах доходов компании и ее расходах по видам деятельности. Показатели данных отчетов основываются на данных бухгалтерского учета и формируются из остатков или оборотов по соответствующим счетам. Формирование показателей отчетности по международным стандартам происходит по такому же механизму, но методы оценки активов и пассивов часто применяются разные. Соответственно, при применении МСФО рядом с П(с)БУ возможно возникновение несоответствий оценок или искажение представленной информации (табл. 1).

Как видно из таблицы 1, при использовании МСФО для составления отчетности и существующих требований П(с)БУ для целей бухгалтерского учета, по большинству показателей финансовой отчетности существуют основания для искажения информации. Информация, приводимая в Отчете о движении денежных средств и Отчете о собственном капитале выступает детализацией формирования соответствующих показателей Баланса. Таким образом, значение приведенных показателей этих отчетов испытывают аналогичное воздействие. Для корректировки искажений и объяснения отклонений служат Примечания к годовой финансовой отчетности. Именно благодаря их нерегламентированному составу и структуре возможно раскрытие всей существенной информации.

То-есть, происходит нарушение как основных принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Украине (полноты освещения, достоверности информации и т.п.), так и концептуальной основы финансовой отчетности, изданной Советом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Для устранения разниц показателей используют целую систему уточнений и пояснений, что требует дополнительных затрат труда и времени бухгалтерской службы страховой компании. Для достоверности финансовой отчетности страховщики вынуждены использовать один из двух методов адаптации данных учета требованиям отчетности: либо параллельное ведение учета по МСБУ и П(с)БУ, либо создание специализированных механизмов трансформации данных.

Оба пути предусматривают существенные дополнительные затраты: на специализированное программное обеспечение, дополнительную оплату труда бухгалтеров и специалистов по аналитическим расчетам, услуги аудиторов по подтверждению достоверности такой отчетности. Так, возможным становится и нарушение принципа экономичности учета. Простейшим механизмом нивелирования влияния определенных проблем станет принятие к обязательному использованию страховщиками Украины, как и субъектами всего финансового рынка, не только МСФО, а и МСБУ. Ведь требования к показателям отчетности основываются на принципах их признания и оценки. Несмотря на близость национальных стандартов учета к международным, разница все же остается существенной, а искажение отчетной информации способно провоцировать несправедливую оценку финансово-имущественного состояния страховых компаний, их надежности, платежеспособности и устойчивости.

Таким образом, возникает острая необходимость разработки нормативно-правового обеспечения механизма перехода страховщиков Украины к МСБУ, которое учитывало бы особенности налогового законодательства и реалий рынка Украины.

Ключевым элементами такого механизма должны стать: принятие международных стандартов признания, оценки и начисления амортизации основных средств, в т.ч. нематериальных активов; имплементация международных стандартов оценки финансовых инструментов и их классификации. Следует отметить, что договор страхования сам-по-себе может выступать финансовым инструментом и иметь определенную стоимость. С развитием рынка страхования жизни и долгосрочного инвестиционного страхования, возникает острая необходимость разделения таких договоров на компоненты страхования, депозита и встроенных производных финансовых инструментов. Такие механизмы позволяют проводить проверку адекватности обязательств и давать их точную достоверную оценку; выделение страховых резервов в совокупной стоимости собственного капитала страховщика. Такие суммы могут быть зачислены в состав собственного капитала только по истечении срока конкретного договора страхования, а суммы резервов по действующим договорам в международной практике принято признавать актуарными обеспечениями или обязательствами (в зависимости от вида договора страхования).

Формулировка таких ключевых механизмов и алгоритмов позволяет избежать разниц в оценках активов и пассивов страховых компаний при применении МСФО на всех этапах учета по основным специфическими объектами.

### **Источники и литература**

- 1) Национальное положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности». Приказ Министерства финансов Украины 07.02.2013 № 73 - Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua>

- 2) Положения (стандарты) бухгалтерского учета, утвержденные Приказами Министерства финансов Украины - Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua>
- 3) МСФО, МСБУ, КРМФО, ПКТ, редакция на 01.01.2013 года, - Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua>

### **Иллюстрации**

| Показатель                                   | По-П(с)БУ                                                                                                                                                            | По-МСФО                                                                                             | Основания отклонений показателей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                            | 2                                                                                                                                                                    | 3                                                                                                   | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Баланс (Отчет о финансовом состоянии)        |                                                                                                                                                                      |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Основные средства                            | Признается активом, если существует вероятность того, что предприятие получит в будущем выгоды от его использования и стоимость его может быть достоверно определена |                                                                                                     | Разница в оценке возникает при начислении амортизации. При использовании П(с)БУ начисление амортизации происходит по одному из национальных методов, призванных минимизировать объемы валовых затрат и увеличить объемы налогооблагаемой прибыли                                                                                                                                                                                                                                    |
| Долгосрочные / Текущие финансовые инвестиции | Оцениваются по себестоимости или справедливой стоимости                                                                                                              | по МСФО-9                                                                                           | позволяет отображать информацию о финансовых инвестициях только в примечаниях                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Дебиторская задолженность                    | Признается финансовым активом, но выделена отдельно                                                                                                                  | Включается в состав финансовых инструментов                                                         | Сумма дебиторской задолженности в соответствии с требованиями П(с)БУ-10 не подлежит амортизации, а может быть уменьшена только на объем безнадежной. Согласно МСФО-7 и-9 суммы амортизируются, хотя и в меньшей части. Это обусловлено признанием ценности стоимости денег во времени                                                                                                                                                                                               |
| Резервный капитал                            | Включаются суммы страховых резервов, выступает ключевым показателем при оценке надежности страховщика                                                                | Уместно применение термина «Капитальные резервы» или «Страховые резервы»                            | Разница в оценке показателя возникает еще на этапе расчета объемов отчислений в математические и технические резервы. Объемы таких отчислений устанавливаются правительством каждой страны самостоятельно, а также напрямую зависят от доли перестрахования рисков компании                                                                                                                                                                                                         |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Указываются суммы чистой нераспределенной прибыли                                                                                                                    | Указываются суммы эмиссионного дохода, и доля прибыли направленной на рефинансирование деятельности | Формирование конечного показателя происходит по разным методикам, однако его объемы зависят только от доходности деятельности страховщика. При применении МСФО и П(с)БУ в состав прибыли как элемента собственного капитала включены все источники его получения                                                                                                                                                                                                                    |
| Долгосрочные / Текущие обязательства         | Включаются обязательства, оценка которых может быть достоверно определена                                                                                            | МСФО-4 требует включения в обязательства а страховщика суммы возможных будущих выплат               | Разница в оценках возникает при признании обязательств по договорам страхования. При использовании МСФО-4, МСБУ-8 и МСБУ-37 исключения обязательства по договору страхования происходит при его прекращении. При использовании П(с)БУ обязательства по договору страхования признаются при наступлении страхового случая и признании необходимости выплат страхового возмещения. Кроме того, обязательства по компонентам депозита при применении МСФО выделены в отдельную группу. |

Рис. 1. Составление Баланса по МСФО и П(с)БУ

| Показатель                                                      | По-П(с)БУ                                                                            | По-МСФО                                                                                                      | Основания отклонений показателей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                               | 2                                                                                    | 3                                                                                                            | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Отчет о финансовых результатах (отчет о совокупном доходе)      |                                                                                      |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | Показаны валовые поступления страховой компании от основной деятельности             | Отображается сумма, скорректированная на объемы актуарного или фактического влияния ряда факторов            | При применении МСФО-4 объемы доходов от основной деятельности корректируются на влияние факторов изменения стоимости договора страхования как отдельного финансового инструмента, а именно: уменьшение полезности активов перестрахования, проверки адекватности обязательств, изменения в учетной политике, текущей процентной ставки и т.д.   |
| Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)   | Отражаются суммы всех расходов, связанных с осуществлением основной деятельности     | Не выделяется в отдельную категорию при применении МСФО. Может включаться сумма выплаты страховых возмещений | Суммы расходов, связанных с заключением и обслуживанием договоров страхования при применении МСФО-4 включены в совокупные расходы деятельности. Значительно большее внимание уделено потерям от переоценки финансовых инструментов компании, расходам на выплаты по компонентам депозита учитываемых отдельно, а также объемам страховых выплат |
| Валовая прибыль / убыток                                        | Выступает арифметической рассчитанной величиной                                      | Может учитывать актуарное влияние внешней среды                                                              | Учитывая, что при применении МСФО страховщик имеет широкие возможности для признания своих рисков по финансовым инструментам затратами, данная величина при применении П(с)БУ может быть ниже                                                                                                                                                   |
| Прочие доходы / расходы                                         | В состав данного показателя включаются раньше не отраженные суммы доходов / расходов |                                                                                                              | Разницы возникают через различные методики признания потерь, связанных с получением таких доходов                                                                                                                                                                                                                                               |
| Элементы операционных расходов (по элементам)                   | Раскрываются расходы за их направлением                                              | Предусмотрено распределение расходов по их характеру и функции                                               | При составлении отчетности страховых компаний лучше использовать распределение затрат по функциям, нежели по элементам. Таким образом, раскрываются и суммы выплаченных страховых возмещений, и затраты собственного удержания, и финансовые потери и тому подобное                                                                             |

Рис. 2. Составление Отчета о финансовых результатах по МСФО и П(с)БУ