

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
**МСФО В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ: ОБЪЕКТИВНАЯ ОЦЕНКА
ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ЛОВУШКА ДЛЯ
ИНВЕСТИТОРОВ?**

Михайлова Анастасия Олеговна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: nastya070592@mail.ru

Основная цель внедрения стандартов МСФО при составлении отчетности - совершенствование системы бухгалтерского учета в соответствии с потребностями рыночной экономики, а также привлечение иностранных инвестиций в экономику путем публикации более объективных финансовых показателей.

В настоящее время повсеместно наблюдается достаточно активный процесс внедрения стандартов МСФО при формировании финансовой и управленческой отчетности в организациях, и страховщики не являются исключением.

Начиная с 2013 г. страховые организации в форме открытых акционерных обществ в обязательном порядке составляют отчетность по международным стандартам. Крупнейшие компании рынка начали формировать отчетность по стандартам МСФО гораздо раньше. После выхода соответствующего закона, ЦБ РФ особенно тщательно изучает консолидированную отчетность топ-10 российских страховщиков. Анализ показателя чистой прибыли за 2013 г. (одного из ключевых индикаторов эффективной деятельности организации) крупнейших компаний российского страхового рынка показал достаточно любопытные результаты. В частности, у большинства страховщиков чистая прибыль по стандартам МСФО в несколько, а то и в десятки раз превышала аналогичный показатель по стандартам РСБУ.

Одна из причин таких результатов - различие в подходах оценки и отражения в отчетности объема страховых резервов.

Страховые резервы представляют наибольший интерес для справедливой оценки финансового положения страховщика по стандартам МСФО. Формирование резервов по национальным стандартам бухгалтерского учета регламентировано соответствующими нормативными актами и осуществляется исходя из текущей расчетной оценки всех потоков денежных средств по договору и соответствующих затрат по обслуживанию данного договора.

При подготовке бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами, страховщик должен провести тестирование адекватности своих обязательств (резервов) на основании текущих оценок будущих денежных потоков. Если тестирование покажет, что текущий размер обязательств компании неадекватен в свете оценки будущих денежных потоков, то дефицит должен быть признан в отчете о прибылях и убытках.

Ниже представлен сравнительный анализ принципов принятия к учету и отражению в финансовой отчетности основных страховых резервов организаций, занимающихся страхованием иным, чем страхование жизни.

РНП (Резерв незаработанной премии). По стандартам МСФО резерв вычисляется от брутто-премии и формируются отложенные акquisиционных расходы (ОАР). В стандартах РСБУ резерв вычисляется от базовой премии (брутто, уменьшенной на комиссионное вознаграждение и отчисления в случаях, предусмотренных действующим законодательством)

РЗНУ (Резерв заявленных, но неурегулированных убытков). По стандартам МСФО резерв формируется из величин заявленных, но неурегулированных убытков по страховым

событиям. В РСБУ резерв формируется из величин заявленных, но неурегулированных убытков по страховым событиям, сумм невозвращенных премий по расторгнутым договорам, и увеличивается на расходы на урегулирование убытков.

Стабилизационный резерв. По МСФО не признается, путем списания отражается как доход. В РСБУ отчисления в резерв отражаются в качестве расхода.

ОАР для каждого договора страхования вычисляются по формуле[1]:

$$\text{ОАР} = \text{РНП} * \text{АР} / \text{Страховая Премия}, \text{ где}$$

Аквизиционные расходы (АР) - это все расходы, варьирующиеся или первоначально связанные с приобретением новых страховых контрактов, а в случаях, не связанных со страхованием жизни, - также с возобновлением существующих страховых контрактов.

Как видно из Табл. 2, согласно принципам национальных стандартов бухгалтерского учета, размер отчислений в страховые резервы значительно превышает аналогичный показатель по МСФО, что влияет на размер чистой прибыли. Но здесь наблюдается явное противоречие. С одной стороны, страховые резервы (технические резервы), формируемые в соответствии с РСБУ в полном объеме признаются в налоговом учете и уменьшают налогооблагаемую прибыль, что выгодно любой компании. С другой стороны, подготовка отчетности по стандартам МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые периодически пересматриваются исходя из опыта прошлых лет. Это позволяет наиболее адекватно оценить финансовое состояние организации.[2]

Тем не менее, ЦБ РФ уже озвучил свою позицию и планирует в ближайшее время полностью перевести страховые организации на ведение учета исключительно по стандартам МСФО.[3]

Источники и литература

- 1) Савельева О.В. Проблемы отражения информации о страховых резервах в бухгалтерской отчетности страховщиков по МСФО // Управление экономическими системами. 2013. № 4. С.12–16
- 2) Черных М.Н., Аземша Е.А. Проблемы трансформации страховщиками страховых операций при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО // Аудиторские ведомости. 2014. № 6. С.33 –37
- 3) Информационный портал «Страхование сегодня» <http://www.insur-info.ru>