

На правах рукописи

Полазнава Татьяна Витальевна

**УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Специальность: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Нижний Новгород – 2007

Диссертация выполнена на кафедре Бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита финансового факультета Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.

- Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор
Мизиковский Ефим Абрамович
- Официальные оппоненты – доктор экономических наук
Макарова Лариса Григорьевна
- кандидат экономических наук, доцент
Жаринов Владимир Васильевич
- Ведущая организация – Научно-исследовательский финансовый
институт Академии бюджета и казначейства
Министерства финансов Российской
Федерации

Защита состоится «24» мая 2007 года в 14 часов на заседании диссертационного совета К212.166.04 в Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского по адресу: 603000, г. Н.Новгород, ул. Б. Покровская, д.37, ауд. 220.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, корпус 1.

Автореферат разослан «23» апреля 2007 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Суходоева Л.Ф.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Страхование является динамично развивающейся и перспективной сферой экономики, тесно связанной с социальным и экономическим положением граждан и хозяйствующих субъектов. Стремительное развитие рынка, сопровождающееся ростом конкуренции и предпринимательского риска, обуславливает видимую потребность в этой сравнительно молодой системе экономических отношений. С течением времени необходимость в страховой защите ощущается все острее, вследствие чего возрастает и роль страхования, как необходимого института рыночной экономики.

Поток новых специализированных нормативных документов за последние годы свидетельствует о признании регулирующими органами значимости страхования. Однако на фоне позитивных тенденций, присущих российскому рынку страхования, некорректно недооценить действие факторов, сдерживающих его развитие. В частности, нуждается в совершенствовании нормативная и правовая база регулирования страхового рынка и деятельности страховых организаций, в которой еще сохраняются противоречия; на практике имеет место невысокая в области страхования осведомленность потенциальных и действительных потребителей страховых услуг; нередко отсутствует консенсус между участниками страховых отношений.

Дальнейшее развитие рынка страхования и функционирующих на нем страховых организаций, на наш взгляд, во многом зависит от организации системы управления, результативность и действенность которой предопределяется качеством информации, генерируемой в системе учета и используемой для принятия управленческих решений.

Наши исследования позволяют говорить о том, что учетная информация, характеризующая доходы и расходы от страховых операций организаций

страхового сектора экономики, еще недостаточно удовлетворяет информационные нужды, как административных блоков управления, так и заинтересованных пользователей.

Изложенное выше определяет актуальность совершенствования методических аспектов учета в страховых организациях.

Степень разработанности проблемы. В исследование различных аспектов учета доходов и расходов от страховых операций значительный вклад внесли: М.А. Азарская, И.В. Алтынникова, С.Н. Асабина, Ф.Н. Белоконева, Н.Л. Вещунова, Т.А. Дубровина, А.Ю. Ежова, Н.Н. Калашникова, Т.И. Каспина, Н.Н. Кузьминов, Т.Г. Ланцева, О.А. Миронова, М.В. Романова, М.М. Пилипейко, О.С. Савченко, О.А. Садовникова, И.Н. Соколова, Н.В. Сорокина, Л.Ф. Фомина и др.

Между тем, специальная литература, как правило, ориентирована на финансовые аспекты бухгалтерского учета доходов и расходов от страховых операций, тогда как в современных условиях деятельности трудно переоценить значимость и перспективы управленческого учета исследуемых объектов.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в совершенствовании методики учета доходов и расходов от страховых операций.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- исследовать основные показатели российского страхового рынка, характеризующие его состояние и тенденции развития;
- раскрыть особенности деятельности страховых организаций, определяющие специфические объекты учета;
- выявить противоречия, присущие терминологии в области доходов и расходов страховщиков, обобщить существующие варианты учета доходов и расходов от страховых операций;

- определить направления совершенствования учета доходов и расходов, связанных с оказанием страховых услуг;
- дополнить методические основы учета страховых выплат и расходов, обусловленных прекращением действия страховых договоров, и раскрытия выплат и расходов в отчетности;
- уточнить состав косвенных расходов и предложить способы их распределения по центрам финансовой ответственности для совершенствования учета расходов на ведение страхового дела;
- детализировать и расширить перечень дополнительных доходов от осуществления страховых операций и предложить вариант их учета;
- расширить информационную базу отчетности страховых организаций.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является деятельность страховых организаций по формированию доходов и расходов от страховых операций, проблемы теории и практика их учета. В качестве объекта исследования выбраны учетные процессы в страховых организациях.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ведущих ученых, посвященные проблемам бухгалтерского учета доходов и расходов от страховых операций. Кроме того, диссертация основывается на положениях законодательных актов РФ и нормативно-правовых документов Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы государственной статистики.

Методика исследования базируется на изучении и обобщении основных положений теории и методологии бухгалтерского учета. В процессе исследования и разработки многообразных аспектов темы диссертационного исследования применялись различные методы научного познания: анализ и синтез, наблюдение, сравнение, суждение, группировка, анкетирование и

другие.

Работа выполнена в рамках раздела «Бухгалтерский учет и экономический анализ» паспорта специальности 08.00.12. – Бухгалтерский учет, статистика, пункта 1.8 «Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей».

Научная новизна. Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию учета доходов и расходов от страховых операций.

Наиболее важные выводы, содержащие элементы научной новизны, заключаются в следующем:

- сформулированы авторские определения расходов и затрат в рамках деятельности страховых организаций; для устранения противоречий с международными стандартами финансовой отчетности предложено ввести в учетную теорию и практику понятие «расходы, не обуславливающие экономических выгод», эквивалентное термину «страховая выплата»;
- рекомендованы к применению дополнительные синтетические и аналитические счета бухгалтерского учета, предназначенные соответственно для формирования расходов и финансовых результатов от страховых операций, реализации метода начисления в учете страховых выплат, возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм по договорам страхования и сострахования;
- конкретизирован перечень косвенных расходов страховых организаций и способы их распределения по центрам финансовой ответственности для получения реальной оценки деятельности последних;
- структурированы нарушения, допускаемые страховыми посредниками в процессе их деятельности, источники дополнительных доходов от страховых операций; рекомендован порядок бухгалтерского учета указанных экономических выгод;

- предложены усовершенствованные формы первичных документов; разработаны регистры распределения дополнительных доходов между страховыми посредниками и учета своевременности исполнения страховщиками обязательств по страховым выплатам;

- разработаны внутренние формы отчетов, предназначенные для выявления размера экономии страховщика на комиссионном вознаграждении посредникам, внешняя форма, расширяющая состав информации, необходимой при выборе страховой организации, предложены дополнительные статьи бухгалтерской отчетности.

Практическая значимость исследования. Предложения, разработанные в диссертации, могут применяться в экономических и бухгалтерских службах страховых организаций, отделах урегулирования убытков. Применение разработанных диссертантом форм первичных документов, регистров, внутрихозяйственной отчетности, способов распределения доходов и расходов позволяет восполнить недостаток учетной информации для принятия управленческих решений.

Выводы и предложения автора представляется целесообразным использовать в дальнейших теоретических исследованиях в области методики учета доходов и расходов от страховых операций, в учебном процессе для подготовки студентов высших учебных заведений при преподавании дисциплины «Бухгалтерский учет в страховых организациях», а также в системе профессиональной подготовки и повышения квалификации бухгалтеров страховых организаций.

Апробация работы. Основные положения исследования докладывались на российских и международных научно-практических конференциях (Белгородский государственный университет, 2004 г.; Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2005-2006 гг.; Волжский государственный инженерно-педагогический университет, 2005-2006 гг.);

опубликованы в печати, в том числе центральной.

Результаты исследования приняты к внедрению в ведущих страховых организациях – Волго-Вятской дирекции СК ОАО «РОСНО», НФ СГ ОАО «Согаз» в 2003-2007 гг., используются в учебном процессе на кафедре бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита ННГУ им. Н.И. Лобачевского при преподавании дисциплины «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в страховых организациях» в 2002-2007 гг.

По результатам исследования опубликовано 9 печатных работ общим объемом 3,0 п.л., из них 2,7 п.л. авторских.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 143 наименования. Работа изложена на 160 страницах машинописного текста, содержит 30 таблиц, 8 рисунков, 19 приложений.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы, раскрыто состояние изученности проблемы, определены цель и задачи исследования, отражены предмет и объект, сформулирована научная новизна и практическая значимость исследования.

В первой главе «Теоретические основы учета доходов и расходов от страховых операций в страховых организациях» исследованы особенности деятельности страховщиков, раскрыты специфические объекты и особенности учета. Выявлены проблемы терминологии в области доходов и расходов, сформулированы авторские определения «затрат» и «расходов» и предложен новый термин – «расходы, не обуславливающие экономических выгод».

Во второй главе «Бухгалтерский учет доходов и расходов от страховых операций и направления его совершенствования» представлен обзор существующих вариантов учета доходов и расходов по видам страховых операций – прямого страхования, сострахования и перестрахования и страховых резервов, показаны их достоинства и недостатки, а также обоснованы актуальные направления совершенствования учета доходов и расходов от страховых операций в страховых организациях.

В третьей главе «Реформирование учета страховых выплат, расходов и доходов от страховых операций» расширены особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета; разработаны корреспонденции счетов по применению метода начисления в учете страховых выплат и возвратов страховых премий (взносов) выкупных сумм; рекомендованы способы распределения косвенных расходов по центрам ответственности; усовершенствованы аспекты учета страховых выплат; уточнен порядок формирования и предложен вариант учета и распределения дополнительных доходов; предложены дополнительные формы раскрытия финансовой информации.

В заключении обобщены основные научно-практические результаты исследования, сформулированы выводы и предложения.

III. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Сформулированы авторские определения расходов и затрат в рамках деятельности страховых организаций; для устранения противоречий с международными стандартами финансовой отчетности предложено ввести

в учетную теорию и практику понятие «расходы, не обуславливающие экономических выгод», эквивалентное термину «страховая выплата».

Результаты исследования показали, что зачастую термины «затраты», «расходы» и «страховые выплаты» применительно к деятельности страховых организаций воспринимаются в качестве однородных экономических категорий. Для определения содержания понятий «затраты» и «расходы» нами выполнен обзор основных подходов к сущности затрат и расходов компаний нестрахового сектора экономики и осуществлена их адаптация к страховой деятельности.

В табл. 1 приведены авторские определения затрат и расходов страховых организаций.

Таблица 1

Определения затрат и расходов страховых организаций

Термин	Содержание	Комментарии
Затраты	Часть расходов, связанных с заключением договоров и осуществлением операций страхования, сострахования и перестрахования	Понятие «затраты» соответствует понятию «расходы на ведение страхового дела»
Расходы	Снижение экономических выгод в форме оттока или выбытия активов (обычно денежных средств) или увеличения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, но не вследствие распределения последнего между участниками (собственниками имущества)	Содержание понятия «расходы» шире термина «затраты», поскольку включает в себя не только расходы на ведение страхового дела, но и прочие расходы

«Расходы» – более широкая учетная категория, нежели «затраты». Осуществление затрат обязательно предполагает намерение получить доходы в виде страховых премий (взносов). Расходы страховых организаций также следует рассматривать в качестве ресурса для получения дохода. В отличие от затрат и расходов исполнение обязательств по страховой выплате исключает прямую связь с приобретением экономических выгод. Таким образом, применение терминов «затраты» и «расходы» к страховым выплатам представляется некорректным. На наш взгляд, не случайно в этой связи в

действовавшем до 2002 года Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций раздел III назывался «Выплаты и расходы». Видимо, использовать название «Расходы» для III раздела являлось недостаточно исчерпывающим.

К страховым выплатам уместно использовать термин «убытки», что подтверждается результатами опросов руководства страховых организаций, которые считают неоправданным применение терминов «расходы» или «затраты» к исследуемым объектам. Однако выплаты, являясь убытками страховщика, автоматически попали под определение расходов согласно идеологии международных стандартов финансовой отчетности, поскольку это определение включает убытки. Нами введено понятие «расходы, не обуславливающие экономических выгод», эквивалентное термину «страховая выплата».

Расходы, не обуславливающие экономических выгод – возможное снижение экономических выгод страховой организации, не приводящее к получению дохода в будущем и происходящее в форме оттока или выбытия активов (обычно денежных средств) вследствие наступления страхового случая. Содержание предложенного нами термина указывает на то, что расходы, не обуславливающие экономических выгод, не выступают ресурсом для получения дохода страховщика. Тем не менее, по экономическому содержанию расходы и страховые выплаты являются принципиально разными объектами, и это может влиять на их отражение в бухгалтерском учете.

Рекомендованы к применению дополнительные синтетические и аналитические счета бухгалтерского учета, предназначенные соответственно для формирования расходов и финансовых результатов от страховых операций, реализации метода начисления в учете страховых выплат, возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм по договорам страхования и сострахования.

В настоящее время в учетной практике страховых организаций наблюдается обезличивание учетно-экономической информации об основных затратах, связанных непосредственно с осуществлением страховых операций, и накладных расходах – на управление и хозяйственное обслуживание.

Для дифференциации в бухгалтерском учете указанных затрат и расходов мы считаем возможным и вполне оправданным основные затраты учитывать на счете 20 под названием «Расходы на ведение страховых операций». Накладные расходы – на счете 26 «Общехозяйственные расходы», не увеличивая при этом число бухгалтерских счетов в Плане счетов бухгалтерского учета.

Кроме того, нами уточнены составляющие накладных расходов с учетом специфики страховой деятельности, предложен их состав. Однако, качественного формирования учетно-экономической информации об одном из значимых специфических объектов учета не представляется возможным достичь, не задействуя резервных счетов.

Как известно, на определенном счете бухгалтерского учета должна осуществляться экономическая группировка и текущий учет *однородных по экономическому содержанию* объектов. Учет страховых выплат и расходов не в полной мере соответствует этому требованию. В страховой учетной практике на одном счете – 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» учитываются учета неоднородные по экономическому содержанию объекты, такие, как страховые выплаты, возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы. Последние являются расходами обычной деятельности и не связаны с наступлением страховых случаев, в отличие от страховых выплат – убытков страховых организаций. Изложенное предопределяет необходимость выделения отдельного счета для учета возврата страховых премий (взносов) и выкупных сумм. Представляется целесообразным использовать резервный счет под кодом 24, присвоив ему наименование

«Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы». К счету 24 нами рекомендованы целесообразные к введению субсчета.

Наряду с этим, в развитие существующего в научной литературе порядка синтетического учета формирования дохода и отражения финансового результата от страховой деятельности на счете 93 «Продажи страховых услуг» нами рекомендован к использованию в страховой деятельности счет 90 «Продажи» и предложена корреспонденция счетов на указанном счете для формирования финансового результата от основного вида деятельности страховых организаций.

Конкретизация назначения субсчета 78/1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» и разработка аналитических позиций к нему позволили развить возможность применения метода начисления в учете страховых выплат, возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм по договорам страхования и сострахования. Наши исследования показали, что целесообразно на указанном субсчете учитывать расчеты со страхователями не только по причитающимся к уплате страховым премиям (взносам) по договорам страхования и сострахования, но и по страховым выплатам, а также по страховым премиям (взносам), подлежащим возврату, и выкупным суммам. В этой связи, считаем необходимым, переименовать субсчет 78/1 и использовать наименование «Расчеты со страхователями». При этом к названному субсчету рационально ввести аналитические позиции, приведенные в табл. 2.

Таблица 2

**Предлагаемые аналитические позиции к субсчету
78/1 «Расчеты со страхователями»**

Счета аналитического учета	
Код	Наименование
78/1/1	Расчеты со страхователями по страховым премиям (взносам)
78/1/2	Расчеты со страхователями по страховым выплатам
78/1/3	Расчеты со страхователями по страховым премиям (взносам), подлежащим возврату, и выкупным суммам

В табл. 3 проиллюстрировано применение предложенных нами аналитических позиций на примере учета возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм по договорам прямого страхования. При этом корреспонденции счетов формируются одновременно.

Таблица 3

**Предлагаемые бухгалтерские проводки по учету
возврата страховых премий (взносов) и выкупных сумм**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета (код и наименование счета, субсчета)	
		Дебет	Кредит
1	Начисление сумм страховых премий (взносов), возвращаемых страхователям, в случаях досрочного прекращения или изменения условий договора страхования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни, а также выкупных сумм по договорам страхования жизни, выплачиваемых страхователям при досрочном прекращении или изменении условий договоров страхования жизни	24/1 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы по договорам страхования (основным)»	78/1/3 «Расчеты со страхователями по страховым премиям (взносам), подлежащим возврату, и выкупным суммам»
2	Начисление налогов в случаях, предусмотренных действующим законодательством	78/1/3 «Расчеты со страхователями по страховым премиям (взносам), подлежащим возврату, и выкупным суммам»	К 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на доходы физических лиц»
3	Отражение фактического возврата страховых премий (взносов), а также выплаченных выкупных сумм	78/1/3 «Расчеты со страхователями по страховым премиям (взносам), подлежащим возврату, и выкупным суммам»	К 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Осуществление изложенных выше аспектов приведет к единообразию учета доходов и расходов от страховых операций методом начисления и получению более качественной и детализированной учетной информации.

Конкретизирован перечень косвенных расходов страховых организаций и способы их распределения по центрам финансовой ответственности для получения реальной оценки деятельности последних.

В учетной практике страховщиков необходимо осуществлять распределение косвенных расходов для нужд управления, получения реальной оценки деятельности отдельных подразделений – центров финансовой ответственности (ЦФО). Названные расходы зачастую обобщаются котловым способом и не касаются последних. Между тем в этих затратах налицо доля каждого филиала, отделения, иного структурного подразделения.

В работе уточнены ЦФО для исследуемых страховых организаций, по которым целесообразно осуществлять распределение косвенных расходов. В общем случае, в качестве ЦФО мы понимаем структурные составляющие страховщиков, такие как, филиалы, отделения и т.п. Нам представляется целесообразным использовать несколько баз распределения косвенных расходов. Основные виды названных расходов, которые целесообразно распределять, приведены в табл. 4.

Таблица 4

Косвенные расходы и предлагаемые способы их распределения по центрам финансовой ответственности страховых организаций¹

Виды косвенных расходов	Способ Распределения
Фонд оплаты труда (вместе с отчислениями на социальные нужды)	
Управленческого персонала головной страховой организации и филиалов	Пропорционально величине собранных страховых премий (взносов)
Андеррайтеров по линиям бизнеса	Пропорционально количеству заключенных договоров по определенной линии бизнеса
Менеджеров отделов урегулирования убытков	Пропорционально количеству заявленных

¹ В таблице для примера приведены четыре вида распределяемых расходов. В диссертации выделены девять видов косвенных расходов.

	страховых случаев по определенной линии бизнеса
Врачей-экспертов	Пропорционально количеству обращений застрахованных в лечебно - профилактические учреждения
Операторов, вводящих заключенные договоры в систему страхового учета	Пропорционально количеству заключенных договоров
Бухгалтеров и сотрудников отделов кадров	Пропорционально величине собранных страховых премий (взносов)
Затраты на содержание рабочих мест: <ul style="list-style-type: none"> • на аренду; • на коммунально-эксплуатационные нужды; • на содержание и ремонт имущества 	
Управленческого персонала головной страховой организации и филиалов	Пропорционально величине собранных страховых премий (взносов)

Продолжение таблицы 4

Андеррайтеров	Пропорционально количеству заключенных договоров по определенной линии бизнеса
Менеджеров отдела урегулирования убытков	Пропорционально количеству заявленных страховых случаев по определенной линии бизнеса
Врачей-экспертов	Пропорционально количеству обращений застрахованных в лечебно - профилактические учреждения
Операторов, вводящих заключенные договоры в систему страхового учета	Пропорционально количеству заключенных договоров
Бухгалтеров и сотрудников отделов кадров	Пропорционально величине собранных страховых премий (взносов)
Расходы по оплате услуг мобильной связи управленческого персонала головной страховой организации и филиалов	Пропорционально величине собранных страховых премий (взносов)
Транспортные расходы (с учетом расходов на содержание автотранспорта) управленческого персонала головной страховой организации и филиалов	Пропорционально величине собранных страховых премий (взносов)

Нами предложены способы распределения достаточно детализированного перечня косвенных расходов. Поскольку немаловажен вопрос сопоставления трудоемкости распределения и учета со значимостью распределяемой суммы, руководству страховщика необходимо проанализировать целесообразность такого распределения косвенных расходов применительно к каждому их виду. В этой связи предложенный перечень рассматриваемых элементов может быть скорректирован с учетом потребности конкретной страховой организации. Если управленческий аппарат страховой организации сочтет необходимым распределять не указанные нами расходы в связи с их высоким удельным весом в структуре расходов на ведение страховых операций или по иным причинам, перечень распределяемых расходов можно и нужно разукрупнить.

Предложенные способы распределения косвенных расходов позволяют административному блоку управления страховой организации получать учетную информацию о расходах на содержание отдельных структурных подразделений, а также контролировать уровень совокупных расходов на

ведение страховых операций каждого ЦФО. Путем сопоставления данных об указанных расходах с доходами ЦФО управленческий аппарат получает реальную картину о том, во что действительно обходится функционирование каждого ЦФО, что особо значимо в современных условиях динамично развивающегося страхового рынка и нарастания конкуренции.

Структурированы нарушения, допускаемые страховыми посредниками в процессе их деятельности, источники дополнительных доходов от страховых операций; рекомендован порядок бухгалтерского учета указанных экономических выгод.

Дополнительные экономические выгоды могут быть получены в виде штрафных санкций, налагаемых на страховых посредников, при проведении расчетов с ними по страховым премиям (взносам) и бланкам строгой отчетности. Проведенные исследования позволили нам разработать справочник видов нарушений и санкций, предъявляемых к страховому посреднику. Предложенный справочник построен в разрезе двух блоков – «Выполнение посредником обязательств по расчетам по страховым премиям (взносам) и заключению договоров» и «Расчеты по бланкам строгой отчетности» и их детализации по видам операций для удобства пользования. Каждому нарушению соответствуют конкретные санкции, коды которых предложено проставлять, прежде всего, в первичных документах, на основании которых осуществляется начисление вознаграждений страховым посредникам.

Предлагаемые нами бухгалтерские проводки по учету операций, связанных с начислением комиссионного вознаграждения страховому посреднику и дополнительных доходов страховщику приведены в табл. 5.

Для начисления дохода страховой организации в виде штрафных санкций, наложенных на страховых посредников, представляется целесообразным введение следующей аналитической позиции к счету 91 «Прочие доходы и расходы», субсчету 91/1 «Прочие доходы», аналитическому счету 91/1/1

«Текущая деятельность» – 91/1/1/«Штрафные санкции, предъявляемые к посредникам».

Таблица 5

**Предлагаемые бухгалтерские проводки по начислению
комиссионного вознаграждения посреднику
и дополнительного дохода страховщику**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета (код счета, субсчета)	
		Дебет	Кредит
1	Начисление комиссионного вознаграждения страховому посреднику в полном объеме	20 «Расходы на ведение страховых операций»	78/7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению»
2	Начисление дополнительного дохода страховщику	78/7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению»	91/1 «Прочие доходы»

Предложены усовершенствованные формы первичных документов; разработаны регистры распределения дополнительных доходов между страховыми посредниками и учета своевременности исполнения страховщиками обязательств по страховым выплатам.

Отчеты страховых посредников и Акты об оказанных услугах, применяемые в страховых организациях, не содержат оснований для начисления штрафных санкций страховым посредникам, в частности, в случаях выявления нарушений установленного срока внесения страховой премии (взноса) в кассу или на расчетный счет, что предопределило необходимость их совершенствования посредством изменения структуры и введения дополнительных реквизитов.

Для повышения мотивации посредников и вследствие этого увеличения сборов страховых премий (взносов) мы предлагаем осуществлять перераспределение суммы дополнительных доходов между посредниками, работающими более эффективно.

Распределение сумм выявленных дополнительных доходов между страховыми посредниками предложено осуществлять пропорционально собранным ими суммам страховых премий (взносов). Расчеты представляется справедливым производить в разработанной автором Ведомости распределения дополнительных доходов, которую следует использовать в качестве основания для начисления в бухгалтерском учете суммы дополнительного вознаграждения страховому посреднику.

В бухгалтерском учете на сумму начисленного дополнительного вознаграждения страховому посреднику нами рекомендовано составлять проводку:

Д 91/2 «Прочие расходы»,
К 78/7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению»

Представляется целесообразным введение следующей аналитической позиции к счету 91 «Прочие доходы и расходы», субсчету 91/2 «Прочие расходы», аналитическому счету 91/2/1 «Текущая деятельность» - 91/2/1/«Расходы на повышение мотивации посредников».

В страховых организациях отсутствуют регистры, позволяющие анализировать своевременность исполнения страховщиками обязательств по выплатам страховых возмещений. В оперативном режиме затруднено представление такой информации по запросу контролирующих органов.

Количество предписаний, выдаваемых страховщикам ФССН, обусловленное жалобами и обращениями страхователей, связанными с осуществлением страховых выплат, возрастает высокими темпами, что предопределяет необходимость совершенствования процесса, направленного на исполнение обязательств по выплате. В настоящее время особую актуальность приобретают вопросы, связанные с соблюдением страховыми организациями законодательства, регулирующего ОСАГО. В качестве одной из основных

причин обращений граждан в ФССН является несоблюдение страховщиками сроков рассмотрения обращений.

Нами предложена внутренняя форма отчетности по названному виду страхования¹ – «Причины несоблюдения сроков страховых выплат», которая может выступать в качестве информационной базы анализа своевременности осуществления страховых выплат. Наряду с негативными показателями, в отчете отражаются и позитивные отклонения по срокам исполнения страховщиками обязательств по страховым выплатам.

Предложенная форма внутривозрастного отчета позволит осуществлять внутренний анализ причин отклонений сроков осуществления страховых выплат, а также по запросу контролирующих органов оперативно представлять сведения, обусловившие жалобы страхователей о нарушении сроков осуществления страховых выплат. На основе результатов анализа причин отклонений исследуемых показателей возможна разработка мероприятий по снижению и полной ликвидации негативных ситуаций.

Разработаны внутренние формы отчетов, предназначенные для выявления размера экономии страховщика на комиссионном вознаграждении посредникам, внешняя форма, расширяющая состав информации, необходимой при выборе страховой организации, предложены дополнительные статьи бухгалтерской отчетности.

Внутренние отчеты, разработанные в диссертации, обеспечивают создание информации о выполнении страховыми посредниками сроков внесения страховых премий (взносов) по всем заключенным ими договорам за определенный период, а также выявлять дополнительные доходы страховой организации в виде экономии на комиссионном вознаграждении, как в разрезе страховых посредников, так и их совокупности по однородным группам.

¹ Формирование аналогичных отчетов возможно и рационально и по другим видам страхования

Наши исследования свидетельствуют о недостаточной информативности отчетности страховых организаций, выступающей одним из основных источников информационного обеспечения принятия решений потенциальными страхователями в отношении их выбора. При этом результаты проведенного нами анкетирования показали, что критерии, связанные со страховыми выплатами и доходами от страховых операций, играют при этом особо важную роль.

Разработанная в диссертации анкета и обобщение результатов анкетирования позволили предложить дополнительную форму внешней отчетности – «Критерии оценки исполнения обязательств по страховым выплатам», раскрывающую, в частности, средние сроки исполнения обязательств по страховым выплатам по видам страхования, число случаев их осуществления и другие, связанные с выплатами критерии. Раскрытие информации в этой форме отчетности обеспечит потенциальных потребителей страховых услуг более полной, и как показали исследования, интересующей их информацией.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций не находит обособленного отражения величина возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм. По статьям «Выплаты по договорам страхования - всего» Отчета о прибылях и убытках фактически произведенные страховые выплаты показываются в совокупности с возвращенными страхователям уплаченных ими страховых премий и выплаченными им выкупными суммами. Потенциальные страхователи и другие заинтересованные пользователи не имеют возможности анализировать реальные данные, характеризующие размер ущерба, компенсированного страхователям (выгодоприобретателям) в связи с наступлением страховых случаев. Таким образом, по данным отчетности затруднена реальная объективная оценка убытков страховой организации.

Величина возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм может составлять достаточно высокую долю в совокупной величине этих расходов и страховых выплат. В этой связи значение коэффициента выплат, получаемое по данным Отчета о прибылях и убытках, может оказаться необоснованно завышенным вследствие недостаточной аналитичности бухгалтерской (финансовой) отчетности, в то время как названный коэффициент является важнейшим показателем страхового рынка.

Таким образом, на наш взгляд, величину возвратов страховых премий (взносов) и выкупных сумм необходимо учитывать обособленно не только в учете, но и отражать в отчетности страховых организаций. Реализация изложенных аспектов приведет к повышению качества и усилению аналитических возможностей бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, и, как следствие, обеспечению потенциальных и действительных потребителей страховых услуг и других заинтересованных пользователей объективными данными.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОПУБЛИКОВАНЫ В СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ

1. Ряснова, Т.В. (Полазна Т.В.) Проблемы бухгалтерского учета и аудита в страховых организациях / Т.В. Полазна // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия В-40 Экономика и финансы. Выпуск 1(5). Н.Новгород: Изд-во ННГУ, 2004. –с. 196-198. – 0,3 п.л.

2. Ряснова, Т.В. (Полазна Т.В.) Особенности бухгалтерского учета операций перестрахования / Т.В. Полазна // Экономические проблемы вступления России в ВТО: Материалы международной научно-практической конференции // Ред. д.э.н., проф. Павлов К.В., д.э.н., проф. Ягуткин С.М. –

Белгород: Изд-во БелГУ, 2004. – с. 221-225. – 0,3 п.л.

3. Полазнава, Т.В. Объекты учета через призму особенностей деятельности страховых организаций / Т.В. Полазнава // Актуальные вопросы страхования и финансов: теория и практика: Сборник трудов Межвузовской научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов (14 декабря 2005 г.). – Н.Новгород: ВГИПУ, 2005 – с. 32-34. – 0,2 п.л.

4. Полазнава, Т.В. Бухгалтерский учет доходов и расходов по договорам сострахования / Т.В. Полазнава // Проблемы функционирования, восстановления и развития народно-хозяйственного комплекса России: Межвузовский сборник науч. статей. Выпуск 2 / Науч. ред. Ф.Е. Удалов. – Н. Новгород: Изд-во ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2005. – с. 319-322. – 0,4 п.л.

5. Полазнава, Т.В. Учет доходов по договорам прямого страхования / Т.В. Полазнава // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия Экономика и финансы. Выпуск 1(8). – Н.Новгород: Изд-во ННГУ, 2006. – с. 223-226. – 0,4 п.л.

6. Ряснова, Т.В. (Т.В. Полазнава) Регулирование бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности страховой компании на международном уровне / Т.В. Полазнава // Проблемы и пути развития современных экономических систем: Материалы Международной научной конференции, 24-25 марта 2005 г. – Н. Новгород: Изд-во ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2006. – с. 299-300. – 0,2 п.л.

7. Полазнава, Т.В. Современные тенденции развития страхового рынка Нижегородской области / Т.В. Полазнава // Актуальные вопросы развития экономики России: теория и практика: Труды IV Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов (24 ноября 2006 г.): Ч.1. – Нижний Новгород: ВГИПУ, 2006. – с. 54-59. – 0,4 п.л.

8. Полазнава, Т.В. Учет страховых выплат по договорам прямого

страхования / Т.В. Полазнова // Развитие финансовой системы России на современном этапе: Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 90-летию ННГУ, 19-20 апреля 2006 г. – Н.Новгород: Изд-во ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2006. – с. 237-240. – 0,2 п.л.

9. Никулина, Н.Н., Полазнова, Т.В. Соотношение учетных категорий «страховые выплаты», «расходы» и «затраты» в страховых организациях / Н.Н. Никулина, Т.В. Полазнова // Страховое дело, № 5, 2007, с. 25-29. – 0,6 п.л. (авторских – 0,3 п.л.)