

## **Экономика жана агро-өнөр жай комплекси**

УДК: 35.087.44

Абдырахманова Г.Б. - ст.преп.

Махмудова Г.У. - преп.

### **Роль бухгалтерского учета в страховых компаниях.**

Роль финансовой информации возрастает в условиях развития рыночной экономики. Широкий круг пользователей предопределен ее целью. Финансовая отчетность предназначена для представления информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании. Однако, в связи с тем, что финансовая отчетность отражает результаты управления ресурсами, доверенными менеджменту компании, определяя ответственность руководства компании перед ее инвесторами, (собственниками), то, безусловно, основными пользователями отчетности являются внешние пользователи: инвесторы, государственные служащие, сотрудники компании. Это конечно, не исключает из числа пользователей управляющих компании. Последние десятилетия характеризуются не просто развитием рыночной экономики, а и тем, что бизнес все более становится международным. Создание компаний гигантов, имеющих свои дочерние компании или филиалы по всему миру, требуется создания некой единой системы учета и предоставления отчетов, так как инвесторы (собственники компании) находятся в самых разных странах, имеющих свои особенности не только в развитии, но и в законодательстве. Результатом этих тенденции стало стремление создать единые правила представления финансовых отчетов для компаний, которые в настоящее время получили название Международные стандарты финансовой отчетности (Международные стандарты бухгалтерского учета).

Кыргызстан в 2001г. Заявил о своей приверженности международным стандартам бухгалтерского учета (МСФО), приняв «Закон о бухгалтерского учета», в соответствии с которым все компании, за исключением бюджетных, обязаны формировать свою финансовую отчетность, соблюдая МСФО. В целях реализации данного Закона Госкомиссией по международным стандартам финансовой отчетности и аудиту при Правительстве КР был разработан график перехода на МСФО, который обозначил конечную дату перехода 2009 год. Страховые компании обязаны в соответствии с данным графиком перейти на новые стандарты в том случае, если они образованы в форме открытых акционерных обществ до 2005 года в г. Бишкек и Чуйской области и до 2007 года в других регионах, если закрытые акционерные общества – до 2008 года в г. Бишкек и Чуйского области и до 2009 года в других регионах государства.

Сегодня в страховых компаниях важную роль играет бухгалтерский учет. Во-первых, страховые компании принимают на себя финансовые обязательства перед широким кругом страхователей физических и юридических лиц;

Во-вторых, страховщик участвует во вторичном распределении страхового риска, и следовательно, вступает в обязательственные отношения с партнерами по перестрахованию.

Эти причины объясняют значительный интерес, который проявляют внешние пользователи к финансовой отчетности страховщика. Для государственных структур финансовая отчетность может служить важнейшим элементом регулятивной отчетности, а также служит основой для расчета регулятивных коэффициентов, соблюдения которых страховыми компаниями позволяет снижать присутствующее в их деятельности риски,

обеспечивая надежность и платежеспособность страхователей, а следовательно стабильность на рынке страховой деятельности.

В настоящее время в Кыргызстане существуют разные подходы к составлению финансовой отчетности и ведению бухгалтерского учета страховых компаниях.

- Разные подходы базируются на разных принципах учета: кассовом методе и методе начисления. Разные принципы учета ведут к тому, что страховые компании используются на практике типа планов счетов: старый (двухзначный) и новый (четырёхзначный). Как старый план счетов, как и новый счетный план не отражают специфики страховой деятельности. Они приспособлены к операциям страхования и не являются хорошими инструментами для сбора и систематизации информации;
- Финансовая отчетность формируется в соответствии с требованиями обьёга учета, а поэтому не соответствует основным характеристикам, которые предьявляются к финансовой отчетности: не обеспечивается прозрачность учета, понятность, достоверность, сравнимость, полнота информации.

Как следствие разные компании используют разные модели учета доходов от страховой деятельности, что затрудняет понимание, насколько эффективна деятельность компании за отчетный период, не позволяет сравнить результаты деятельности разных компаний на рынке страховой деятельности. Классификация и формирование технических резервов отечественными страховыми компаниями не соответствует обьепринятой практике в страховой деятельности, что также ведет к искажению финансового положения и результатов деятельности страховых компаний.

Разные подходы к формированию финансовой отчетности затрудняют регулирования страховой деятельности со стороны государства, так как не создается единой основы для объективного определения регулятивных коэффициентов (ограничений) и оценки эффективности деятельности компании.

Основной причиной длительного процесса перехода на МСФО страховыми компаниями заключается, в обьей причине:

Первая причина заключается в том, что Кыргызстан находится в условиях перехода экономики на рыночные условия, так как учет всегда меняется и развивается для удовлетворения практических подробностей той среды, в которой ведется. В условиях переходного периода Кыргызстан не имеет Научного Центра (не важно коммерческого, получающего заказы от государства, или государственного), задачей которого являлась бы разработка и внедрение методологии нового учета, соответствующего формированию нового бухгалтерского мышления. В результате мы не имеем достаточного количества высококвалифицированных специалистов в области международных стандартов бухгалтерского учета.

Вторая причина заключается в том, что страхования деятельность является настолько специфической деятельностью, что только в 2004 году заключился 1 этап разработки стандарта финансовой отчетности 4 «Страховые контракты», работа на котором продолжалась с 1997 года, данный стандарт не имеет официального перевода на русский язык, а, следовательно, большинство бухгалтеров Кыргызстана не имеют к нему доступ. Но даже русский перевод стандарта не спасет ситуацию с отставанием в бухгалтерском учете. Необходимы методики, положения, инструкции, разъяснения, позволяющие обучиться этому сложному стандарту. Отсутствие методологической информации по бухгалтерскому учету страховых договоров, безусловно, не способствует тому, чтобы страховые компании готовили свою финансовую отчетность в соответствии с лучшей практикой иностранных страховых компаний.

Особый характер страховой деятельности проявляется в следующем:

- Существует значительная неопределенность и отношении времени наступления и суммы будущих выплат по договорам страхования;

- Страхувик пытается дифференцировать этот риск, страхуя большое количество клиентов;
- Страхувик пытается дифференцировать этот риск, через многообразия договоров по страхованию;
- На практике заключается договора, называемые договорами страхования, но в которых юридическая форма не соответствует экономическому содержанию договора;

Прежде всего, бухгалтера испытывают серьезные сложности в признании операции по страховой деятельности и ее оценки. Критерии признания (Включение объекта в баланс или отчет о прибылях и убытках) элементов финансовой отчетности, представленные в концепции к МСФО, требуют, чтобы в бухгалтерских отчетах признавался тот объект, который соответствует следующим условиям:

- Существует вероятность того, что экономические выгоды, ассоциируемые с ним, будут получены компанией или уменьшаются;
- Фактические затраты на приобретение или стоимость объекта могут быть надежно оценены.

Страховой риск (неопределенность) является экономической сущностью договора страхования.

Договор страхования имеет и такую дополнительную отличительную черту как ссылку на неблагоприятное воздействие будущего неопределенного события на страхователя. Правда в определении не ограничивается размер выплат страховуика суммой, равной финансовому воздействию неблагоприятного события. В силу этого, если по договорам требуется выплата возмещения, при наступлении оговоренного в договоре события, но наличия неблагоприятного влияния на страхователя нет, от данный договор не относится к договорам страхования по своей экономической сути, а является финансовым инструментом.

Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска, переходящий от держателя договора к эмитенту.

Если финансовый риск характеризуется возможностью изменения в будущем процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен, кредитного рейтинга, то страховой риск определяется тем, что на начало действия договора по меньшей мере одно из следующих условия должно быть не определено:

- Произойдет ли застрахования событие;
- Когда оно произойдет;
- Какую сумму страховуику придется выплатить, если оно произойдет.

Таким образом, договор, который подвергает страховуика (эмитента) финансовому риску, не содержащий значительного страхового риска, не является к страховуику.

Кроме того, необходимо отметить еще вторую немаловажную характеристику страхового риска. В определении «страхового риска» имеется ссылка на риск, который переходит от страхователя к страховуику. Другими словами, это риск, который уже существует.

К страховым риском не относятся риск досрочного расторжения или более длительного действия договора (т. е. риск того, что страхователь откажется от договора раньше или позднее, чем того ожидал страховуик при установлении цены контракта), по причине того, что платеж страхователю по договору не зависит от события, возникновение которого не определено, и влияние которого на него неблагоприятно. Следовательно, договор в соответствии со стандартом 4, подвергающий страховуика риску досрочного расторжения, риску более длительного действия, не является договором страхования, за исключением случаев, когда также подвергает страховуика страховому риску.

Третий принципиально важный момент – это передача значительного страхового риска. Страховой риск значителен только в том случае, если в результате застрахованного события страховуику придется выплатить дополнительные значительные суммы при любом исходе.

В заключении краткого обзора о некоторых аспектах бухгалтерского учета страховых компаниях хотелось бы отметить, что впереди для многих компаний большая работа по конверсии – переходу на новые принципы подготовки финансовой отчетности, которая не только потребует много сил, но и позволит выявить ошибку и неточности в разработанных материалах, а также поставит новые задачи и новые проблемы перед бухгалтерами страховых компаний.

**Используемые литературы:**

1. Архипов А.П., Гомелля В.Б. Основы страхового дела, -М.: Маркет ДС, 2002.-407с.
2. Страхование в Кыргызской республике: опыт, проблемы и перспективы развития Бишкек 2005г.
3. Шахов В.В. Страхование, -М.: ЮНИТИ, 2006.-305с.