

УДК 657.1:340.132
DOI: 10.36979/1694-500X-2023-23-11-48-53

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Ч.А. Нуралиева, Г.Б. Усманиева

Аннотация. Рассматриваются роль учетной политики в организации бухгалтерского учета и концепция ее разработки для различных целей (бухгалтерский, налоговый и управленческий учет). Определены особенности страховой деятельности и их влияние на организацию бухгалтерского учета и формирование учетной политики. Раскрыты изменения в учетной политике в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и нормативно-правовыми актами, регулирующими организацию и ведение бухгалтерского учета. Обоснованы выводы о значении и влиянии учетной политики на прозрачность и надежность финансовой информации, формируемой в системе бухгалтерского учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; финансовая отчетность; учетная политика; страховая деятельность; страховая компания.

БУХГАЛТЕРДИК ЭСЕПТИ УЮШТУРУУНУ ЖАНА КАМСЫЗДАНДЫРУУ КОМПАНИЯЛАРЫНЫН ЭСЕП САЯСАТЫН ИШТЕП ЧЫГУУНУ ЧЕНЕМДИК-УКУКТУК ЖӨНГӨ САЛУУ

Ч.А. Нуралиева, Г.Б. Усманиева

Аннотация. Макалада бухгалтердик эсепти уюштурууда бухгалтердик саясаттын ролу жана аны ар кандай максаттар үчүн иштеп чыгуу концепциясы каралат (бухгалтердик эсеп, салык жана башкаруу эсеби). Камсыздандыруу ишинин өзгөчөлүктөрү жана алардын бухгалтердик эсепти уюштурууга жана эсеп саясатын калыптандырууга тийгизген таасири аныкталат. Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарына жана бухгалтердик эсепти уюштурууну жана жүргүзүүнү жөнгө салуучу ченемдик укуктук актыларга ылайык бухгалтердик эсепке алуу саясатындагы өзгөрүүлөр ачыкка чыкты. Бухгалтердик эсеп системасында түзүлүчү финансылык маалыматтын ачыктыгына жана ишенимдүүлүгүнө эсеп саясатынын мааниси жана таасири жөнүндө тыянактар негизделген.

Түйүндүү сөздөр: бухгалтердик эсеп; финансылык отчеттуулук; эсеп саясаты; камсыздандыруу иши; камсыздандыруу компаниясы.

REGULATORY AND LEGAL REGULATION OF THE ORGANIZATION OF ACCOUNTING AND THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING POLICIES OF INSURANCE COMPANIES

Ch.A. Nuralieva, G.B. Usmanalieva

Abstract. The article regards the role of accounting policy in the organization of accounting and the concept of its development for various purposes (accounting, tax and management accounting). The features of insurance activity and their impact on the organization of accounting and the formation of accounting policy are determined. Changes in accounting policy in accordance with International Financial Reporting Standards and regulatory legal acts regulating the organization and maintenance of accounting are disclosed. The conclusions about the significance and impact of accounting policy on the transparency and reliability of financial information generated in the accounting system are substantiated.

Keywords: accounting; financial reporting; accounting policy; insurance activity; insurance company.

В Кыргызской Республике нормативно-правовое регулирование организации бухгалтерского учета и формирование учетной политики в страховых компаниях основано на законодательстве и нормативных актах, которые устанавливают общие требования. Основным нормативным документом, регулирующим организацию бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, является Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» [1]. Также обязательность ведения бухгалтерского учета страховыми компаниями отражена в Законе КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике» [2].

Закон о бухгалтерском учете содержит ряд основных положений, которые определяют его общие принципы и правила. Рассмотрим некоторые положения Закона:

- устанавливает обязанность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и других организаций вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с установленными требованиями;

- требует применения принципа двойной записи, согласно которому каждая бухгалтерская операция должна быть отражена одновременно в дебетовой и кредитовой стороне учетных записей. Это обеспечивает баланс между активами и обязательствами, а также между доходами и расходами;

- определяет принципы и методы оценки активов и обязательств. Оценка должна быть объективной, надежной и основываться на соответствующих документах и данных. Оценка может включать стоимость приобретения, справедливую стоимость, амортизированную стоимость и другие методы, в зависимости от характера активов и обязательств;

- предусматривает использование единой системы счетов для классификации бухгалтерских операций и событий. Также требует разработки и применения учетной политики, которая определяет правила и методы учета, применяемые организацией;

- устанавливает требования к составлению, содержанию и представлению финансовой отчетности. Финансовая отчетность должна отражать достоверную информацию о финансовом

положении, результатах деятельности и денежных потоках организации;

- регулирует вопросы аудита и проверки финансовой отчетности.

Учетная политика играет важную роль в деятельности страховой компании, как документ, определяющий способы ведения бухгалтерского учета. Учетная политика разрабатывается и утверждается самостоятельно страховой компанией, ежегодно может пересматриваться для внесения изменений при необходимости. С помощью учетной политики обеспечивается решение ряда аспектов, в частности:

- соответствие деятельности страховой компании законодательству и регулятивным требованиям, устанавливающим требования к учету и отчетности в страховой сфере;

- прозрачность и надежность финансовой отчетности, обеспечиваемая через определение принципов учета и формирования финансовой отчетности страховой компании. Прозрачность и согласованность информации важны для инвесторов, аналитиков, регуляторных органов и других заинтересованных сторон. «Пользователи финансовой информации руководствуются общей целью – для достижения своих интересов оценить по данным финансовой отчетности финансовое состояние организации» [3, с. 4]. Благодаря учетной политике страховая компания может создать надежную финансовую отчетность, которая отражает ее финансовое положение и результаты деятельности;

- обеспечение единообразия и согласованности внутреннего учета, что означает определение принципов и методов учета, применяемых во всех структурных подразделениях страховой компании. Это облегчает сопоставимость данных и анализ финансовой информации и важно для принятия управленческих решений, планирования и контроля финансовых результатов;

- включение принципов оценки и учета рисков, связанных со страховой деятельностью, что позволяет страховой компании оценивать и контролировать свои риски, например, страховые, операционные, рыночные и другие, и принимать соответствующие меры для их управления;

- обеспечивает эффективное управление страховой компанией, определяя основные принципы и процедуры финансового учета и отчетности, которые помогают страховой компании эффективно управлять своей деятельностью, облегчая мониторинг и анализ финансовых результатов, оценку эффективности страховых продуктов и услуг, планирование бюджета и управление финансовыми ресурсами.

Все вышеперечисленные аспекты демонстрируют, что учетная политика является необходимым инструментом для обеспечения финансовой устойчивости, прозрачности и эффективного управления страховой компанией, помогающая ей соблюдать законодательные требования, создавать надежную финансовую отчетность, согласовывать учетную практику внутри страховой компании и управлять рисками.

«Согласно принципам международной финансовой отчетности, страховщики вправе самостоятельно определять для себя механизмы, правила, принципы и практические решения, используемые для подготовки и представления финансовой отчетности, что в совокупности и является учетной политикой предприятия, которая ведется непрерывно и затрагивает все финансовые аспекты бизнеса» [4, с. 20].

При разработке учетной политики должны быть учтены особенности страховой организации и ее стратегические цели. По своей сущности учетная политика имеет такие характеристики, как гибкость и способность адаптации к различным меняющимся условиям и требованиям, тем самым обеспечивая надежность, объективность и правдивость информации для принятия решений. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 содержит регламентацию общих требований к формированию профессионального суждения. Согласно п. 10 данного стандарта, «собственное суждение в разработке и применении учетной политики должно обеспечивать формирование отчетной информации, удовлетворяющей определенным принципам: уместность, надежность, достоверность, приоритет содержания перед формой, нейтральность, осмотрительность (консервативность) и полнота» [5].

«Принятая в страховых организациях учетная политика должна обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета и охватывать все аспекты учетного процесса: методический, технический и организационный» [6, с. 21]. Помимо этого, существуют правила формирования учетной политики в системе бухгалтерского учета и для целей налогообложения. В правилах имеется ряд различий, суть которых заключается в следующем:

1. Учетная политика в системе бухгалтерского учета направлена на предоставление достоверной и полной финансовой информации для внутреннего и внешнего использования. Она ориентирована на потребности управления, инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон. С другой стороны, учетная политика для целей налогообложения служит основой для определения налоговых обязательств организации и соответствующих налоговых платежей.

2. Учетная политика в системе бухгалтерского учета должна соответствовать законодательству и нормативным актам, устанавливающим принципы и правила учета и отчетности. Она основывается на принципах осторожности, учетной ставки и др. Учетная политика для целей налогообложения регулируется налоговым законодательством и требованиями налоговых органов, которые могут отличаться от бухгалтерских принципов.

3. Учетная политика в системе бухгалтерского учета может включать различные методы оценки активов, обязательств, доходов и расходов, которые обеспечивают надлежащее отражение финансовой информации. В то же время, учетная политика для целей налогообложения может предусматривать специфические правила и методы оценки, которые определяются налоговым законодательством. Например, налоговое законодательство может предусматривать использование определенных амортизационных ставок или методов оценки запасов.

4. Учетная политика в системе бухгалтерского учета определяет принципы и формы отчетности, которые должны быть представлены внутри и вне организации. Она включает составление финансовых отчетов, таких как баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении

денежных средств и отчет об изменении в капитале. Учетная политика для целей налогообложения может требовать отдельного представления информации в налоговых декларациях и отчетах, включая учет налоговых льгот, определения налоговых баз и других аспектов, связанных с налогообложением.

Учетная политика в системе бухгалтерского учета и для целей налогообложения имеет свои специфические особенности, связанные с целями, требованиями и правилами, определяемыми соответствующими нормативно-правовыми актами. Для страховой компании необходимо разработать и применять соответствующую учетную политику в обоих случаях, чтобы обеспечить соблюдение законодательных требований и достоверность финансовой информации.

В практике страховых компаний формируется учетная политика для управленческого учета. Учетная политика для управленческого учета – это набор принципов, правил и процедур, которые определяют методы учета, анализа и отчетности, используемые для внутреннего управления и принятия управленческих решений в организации. В отличие от учетной политики, разработанной для внешней отчетности (финансового учета), учетная политика для управленческого учета ориентирована на информационные потребности руководства и внутренних пользователей: менеджеров, директоров, руководителей подразделений и других лиц, ответственных за принятие оперативных и стратегических решений.

Основные аспекты учетной политики для управленческого учета включают:

- *определение целей и потребностей управления.* Учетная политика для управленческого учета должна быть разработана с учетом стратегических и оперативных целей организации, а также информационных потребностей руководства. Она должна обеспечить достоверную, своевременную и понятную информацию, необходимую для принятия управленческих решений;

- *принципы и методы учета.* Учетная политика должна определить принципы и методы учета, используемые для измерения, классификации и записи операций и событий. Это может включать принципы оценки активов,

обязательств и доходов, методы анализа затрат и прибыли, а также другие аспекты учета, важные для управления организацией;

- *формат отчетности.* Учетная политика должна определить форматы и содержание внутренней отчетности, используемой для управленческого анализа и принятия решений. Это может включать составление бюджетов, управленческих отчетов, аналитических отчетов по ключевым показателям эффективности, структурированных отчетов о проектах и т. д.;

- *ключевые показатели производительности (КПП).* Учетная политика может определить список ключевых показателей производительности, которые используются для оценки эффективности и достижения целей организации. КПП могут быть связаны с финансовыми показателями, операционной деятельностью, клиентской удовлетворенностью, качеством и другими аспектами работы организации;

- *управленческий анализ и контроль.* Учетная политика должна определить процедуры и методы управленческого анализа, контроля и мониторинга, используемые для оценки и улучшения результатов организации. Это может включать периодический анализ финансовой отчетности, сравнение фактических показателей с плановыми, анализ рентабельности, оценку рисков и другие инструменты анализа и контроля.

Учетная политика для управленческого учета позволяет страховой компании эффективно управлять своими ресурсами, принимать обоснованные решения и достигать стратегических целей. Она должна быть гибкой и способной адаптироваться к изменяющимся условиям и потребностям организации.

Как и организация бухгалтерского учета в страховой компании, формирование учетной политики имеет определенные особенности, которые обуславливаются спецификой страховой деятельности и регулированием в финансовой сфере [7].

Страховая компания предоставляет достаточно широкий спектр услуг, таких как страхование жизни, имущества, ответственности. Учетная политика должна определить методы учета и отчетности для каждого типа страховых

операций в соответствии с бухгалтерскими стандартами и регуляторными требованиями. Это включает определение процедур по классификации страховых операций и формированию страховых резервов. Бухгалтерский учет операций страхования, сострахования ведется методом начисления [8].

Учетная политика страховой компании должна быть согласована с требованиями регуляторов, включая принятые бухгалтерские стандарты, требования к резервированию, отчетности и другим аспектам страховой деятельности. «Информационная закрытость рынка страховых услуг создает проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций. Существующая проблема связана с тем, что страховые компании не ориентированы на работу с корпоративным сектором и не заинтересованы вкладывать финансовые ресурсы для продвижения розничных страховых продуктов» [9, с. 36].

Таким образом, имея свои особенности в страховой сфере, учетная политика страховой компании должна быть гибкой и способной адаптироваться к изменениям в законодательстве, страховом регулировании и бизнес-процессах. Она играет важную роль в обеспечении финансовой прозрачности и соответствия требованиям регуляторов, в управлении рисками в страховой сфере. Страховым компаниям необходимо добиться информационной прозрачности, открытости их деятельности путем обязательной публикации финансовой отчетности в средствах массовой информации.

В учетную политику страховой компании могут вноситься изменения в следующих случаях:

1. Изменение в законодательстве и нормативных актах, если изменения в законодательстве или регулирующих нормативных актах прямо или косвенно затрагивают бухгалтерский учет или требования к отчетности страховой компании, может потребоваться внесение изменений в учетную политику для соответствия новым требованиям.

2. Изменение в стандартах бухгалтерского учета: в случае, если международные стандарты бухгалтерского учета, такие как МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности),

изменяются или обновляются, страховая компания обязана внести соответствующие изменения в свою учетную политику.

3. Изменение внутренних процедур и политик страховой компании: если внутренние процедуры и политики страховой компании меняются, это может повлиять на учетные методы, правила и процедуры. В таком случае может потребоваться обновление учетной политики, чтобы отразить эти изменения.

4. Изменение в характере и объеме страховой деятельности: если страховая компания вводит новые виды страховых операций, расширяет свою деятельность, изменяет стратегию или сталкивается с особыми условиями, это может потребовать адаптации учетной политики, чтобы отразить эти новые условия и операции.

5. Улучшение или изменение системы учета и отчетности: если страховая компания решает улучшить свою систему учета и отчетности, автоматизировать процессы, изменить методы учета или отчетности, может потребоваться обновление учетной политики.

Внесение изменений в учетную политику страховой компании должно осуществляться в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующим организацию и ведение бухгалтерского учета, а также согласовываться с регулирующими органами.

Особую значимость структуры учетной политики придает характеристика гарантированности, заключающаяся в том, что все необходимые аспекты учета и отчетности отражаются и не упускаются. Четко определенные разделы позволяют охватить различные области бухгалтерского учета, такие как учет активов и обязательств, учет доходов и расходов, аналитический учет, учет налогов и т. д. В целом, структура учетной политики облегчает процесс внесения изменений и обновлений. Если требуется внести изменения в определенные аспекты учетной политики, структура позволяет легко определить, где именно необходимо внести изменения и как это отразится на других связанных разделах.

Таким образом, хорошо структурированная учетная политика позволяет пользователям легко ориентироваться в ней и быстро находить необходимую информацию. Она упрощает поиск

конкретных положений, определений, принципов и методов учета, что повышает эффективность использования политики в повседневной работе. Структура учетной политики является основой для ее эффективного использования и обеспечивает прозрачность, надежность и соответствие требованиям бухгалтерского учета.

Поступила: 05.06.23; рецензирована: 29.06.23;
принята: 03.07.23.

Литература

1. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 г. № 76. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1032> (дата обращения: 05.10.2022).
2. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 г. № 96. URL: https://fsa.gov.kg/docs/file/regulations/3871-zakon2_str.pdf (дата обращения: 09.11.2022).
3. *Абдраимова Б.К.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основной источник анализа финансового состояния предприятий / Б.К. Абдраимова Б.К., С.Ч. Нусупова // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2018. Т. 18. № 3. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35111233> (дата обращения: 20.06.2023).
4. *Борцов Д.Б.* Особенности формирования учетной политики страховыми компаниями / Д.Б. Борцов // Вестник СурГУ. 2019. № 4 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-formirovaniya-uchetnoy-politiki-strahovymi-kompaniyami> (дата обращения: 10.02.2023).
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_8.pdf (дата обращения: 07.01.2023).
6. *Рощина Ю.В.* Учет в страховых организациях: учебное пособие / Ю.В. Рощина. Симферополь: Университет экономики и управления, 2021. URL: <https://www.iprbookshop.ru/122027.html> (дата обращения: 03.12.2022).
7. *Шапошникова И.В.* Учетная политика страховой организации для целей бухгалтерского учета / И.В. Шапошникова, А.А. Коробкова, Т.А. Пыхова // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Проблемы и перспективы развития кооперации и интеграции в современной экономике». Саратов, 2019. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=38238020> (дата обращения: 15.12.2022).
8. *Корзоватых Ж.М.* Проблемы бухгалтерского учета в страховых организациях / Ж.М. Корзоватых // Вестник ГУУ. 2015. № 10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-buhgalterskogo-ucheta-v-strahovyh-organizatsiyah> (дата обращения: 10.04.2023).
9. *Мечукаева К.М.* Проблемы развития страхования жилья в Кыргызской Республике / К.М. Мечукаева, А.И. Крамаренко // Вестник КPCY. 2020. Т. 20. № 11. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44530656> (дата обращения: 21.06.2023).