

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.01 Экономика /Учет, анализ и аудит

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Тема работы
Бухгалтерский учет страховой организации: доходы и расходы

УДК 657.22:368.032

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Воробьева А.А.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОСГН ШБИП	Спицына Л.Ю.	к.э.н., доцент		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОСГН ШБИП	Маланина В.А.	к.э.н., доцент		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Борисова Л.М.	к.э.н., доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
38.04.01 Экономика	Барышева Г.А.	д.э.н., профессор		

Планируемые результаты обучения по направлению подготовки

38.04.01 Экономика

Код	Результат обучения
Общие по направлению подготовки	
P1	Самостоятельно применять методы и средства познания, обучения и самоконтроля, осуществлять интеллектуальное, культурное, нравственное, профессиональное саморазвитие и самосовершенствование в экономических областях
P2	Эффективно работать индивидуально и в качестве члена команды, демонстрируя навыки руководства отдельными группами исполнителей, уметь проявлять личную ответственность, приверженность профессиональной этике и нормам ведения профессиональной деятельности по экономическим направлениям
P3	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать и представлять документацию по бухучету, анализу и аудиту, защищать результаты
P4	Уметь организовать сбор, обработку, анализ и систематизацию статистической, научной, правовой и иной информации по бухучету, анализу и аудиту, выбирать адекватные методы и средства решения задач исследования, составлять на их основе научные и аналитические отчеты, аудиторские и бухгалтерские отчеты, обзоры, публикации по экономике фирмы
P5	На основе бухгалтерской, налоговой и иной отчетности фирм проводить анализ финансово-экономического состояния фирм, финансовой устойчивости и рентабельности, стратегии, перспектив и условий их дальнейшего развития в условиях неопределенности, неустойчивости внешней среды
P6	Уметь анализировать и использовать данные бухгалтерского, налогового, оперативно-хозяйственного учета для организации и управления фирмой на новом уровне, выявления резервов и факторов роста, совершенствования ее политики, составления текущих и перспективных планов развития
P7	Обладать способностью к самостоятельной разработке заданий по программам развития фирмы, получению проектных решений, их экономическому обоснованию, разработке методических и нормативных документов, предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ, оценке их эффективности
P8	Осуществлять преподавание экономических дисциплин (прежде всего, по экономике предприятия) в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях высшего профессионального и среднего профессионального образования, а также в образовательных учреждениях дополнительного профессионального образования
P9	Приобретать и использовать навыки педагогического мастерства, методики преподавания: готовить методические материалы; разрабатывать рабочие планы и программы; подбирать соответствующий им дидактический инструментарий и методики; готовить задания для учебных групп; анализировать результаты реализации образовательной программы
Профиль 1 «Учет, анализ и аудит»	
P10	Уметь своевременно реагировать на требования вышестоящих и законодательных органов по изменению учета и отчетности, совершенствовать систему организации бухгалтерского учета и аудита на предприятии
P11	Развивать навыки руководителя экономическими службами и подразделениями

	ями предприятий и организаций разных форм собственности, органов государственной и муниципальной власти для выполнения задач в области учетной, налоговой и аудиторской политики
P12	Разрабатывать и обосновывать варианты управленческих решений, организовывать коллектив на внедрение и распространение современных методов бухгалтерского учета и анализа на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности

Министерство образования и науки Российской Федерации
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
 Направление подготовки 38.04.01 Экономика /Учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ:
 Руководитель ООП Экономика
 _____ Г.А. Барышева
 « ____ » _____ 2018 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

магистерской диссертации

(бакалаврской работы/магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБМ6В	Воробьёва Анна Антоновна

Тема работы:

Бухгалтерский учет страховой организации: доходы и расходы

Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 1981/с от 21.03.2018 г.
---	---------------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:	05.06.2018 г.
--	---------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Нормативные правовые акты РФ в сфере регулирования бухгалтерской отчетности страховых организаций, методические и разъясняющие документы ЦБ РФ по тематике работы, научные и научно-практические исследования по классификации и особенностям учета доходов и расходов страховых организаций в РФ; фактические данные страховой компании, в которой студент проходит преддипломную практику.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования;</i></p>	<p>1) изучить нормативные правовые акты РФ в части бухгалтерского учета доходов и расходов страховой компании; 2) обосновать теоретические основы бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов страховой организации; 3) исследовать динамику доходов и расхо-</p>

<i>содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	дов страховой компании за последние 3 года; 4) провести сравнительный анализ прежнего и нового, действующего с 2017 года, плана счетов бухгалтерского учета в страховании; 5) выявить проблемы в адаптации бухгалтерского учета доходов и расходов страховой организации в связи со сменой плана счетов.
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
2 Учет доходов и расходов в страховых организациях	Лысунец Татьяна Борисовна

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	25.01.18
---	----------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОСГН ШБИП	Спицына Л.Ю.	к.э.н., доцент		25.01.18

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Воробьева Анна Антоновна		25.01.18

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБМ6В	Воробьева Анна Антоновна

Институт	инженерного предпринимательства	Направление	38.04.01 Экономика Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Уровень образования	магистр		

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</i> - <i>опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</i> <p><i>чрезвычайных ситуаций социального характера</i></p>	<p>Описание рабочего места сотрудника ООО «Коместра-Томь» на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в офисе страховой компании установлено местное и общее освещение, кондиционеры, электромагнитные поля на низком уровне, метеоусловия в норме; - опасных проявлений факторов производственной среды: в офисе страховой компании установлена пожарная сигнализация, имеется запасной выход. Рабочее место оборудовано всей необходимой техникой в соответствии с нормами техники безопасности.
<p>2. <i>Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<p>1. Трудовой кодекс РФ; 2. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности»</p>

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. <i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i> - <i>системы организации труда и его безопасности;</i> - <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i> - <i>системы социальных гарантий организации;</i> - <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - соблюдение техники безопасности, персонал проходит инструктаж по технике безопасности; - стабильность заработной платы; - поддержание социально значимой заработной платы; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - полный социальный пакет; - добровольное медицинское страхование; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.
<p>2. <i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>действие охране окружающей среды;</i> - <i>взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i> - <i>спонсорство и корпоративная благотворительность;</i> - <i>ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)</i> - <i>готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение надежной страховой защиты; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - ответственность перед потребителем услуг услуг.
<p>3. <i>Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>анализ правовых норм трудового законодательства;</i> - <i>анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</i> - <i>анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</i> 	<ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового законодательства (ТК РФ); - анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов (Закон о защите прав потребителей); - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности (договоры, приказы, распоряжения).

Перечень графического материала:

При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	Табличные данные
--	------------------

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОСГН ШБИП	Маланина В.А.	к.э.н., доцент		12.03.18

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ5В	Воробьева А.А.		12.03.18

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 110 страниц, 13 рисунков, 42 таблиц, 41 использованных источников, 13 приложений.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, доходы, расходы, страховая организация, страхование

Объектом исследования является (-ются) бухгалтерский учет страховых организаций в условиях перехода на новые правила и стандарты учета.

Цель работы: разработка рекомендаций по адаптации страховой компании в условиях изменения отраслевых стандартов и плана счетов.

В процессе исследования применялись: метод сравнения (нового и старого плана счетов, бухгалтерского и налогового учета и пр.), аналитический метод (проведен анализ отчетности с целью выявления источников доходов и направлений расходов), метод моделирования (показана модель распределения доходов по статьям расходов и получения финансового результата), изучение нормативных актов, раскрывающих суть реформирования бухгалтерского учета в страховании.

В результате исследования даны рекомендации по адаптации страховой компании в условиях изменения отраслевых стандартов и плана счетов. Новизна работы: исследованы изменения в учетной деятельности страховщиков, применяемые с 2017 года, выявлены проблемы в учете доходов и расходов страховой организации в новых условиях, разработана методика их преодоления.

Степень внедрения: предложения по устранению недочетов в финансовом результате учета доходов и расходов по новому плану счетов страховой компании ООО «Коместра–Томь», принятые организацией; опубликованы 2 статьи по результатам исследования.

Область применения: результаты магистерской диссертации могут применяться страховыми компаниями Российской Федерации для целей оптимизации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов своей деятельности.

Экономическая эффективность/ значимость работы возможность наиболее полно, адекватно и своевременно учитывать формирование доходов и расходов страховых организаций, что позволит усовершенствовать их финансовое планирование и контроль за финансовым состоянием.

В будущем планируется провести анализ бухгалтерской информации страховых организаций о доходах и расходах страховых организаций в инвестиционной деятельности.

Определения, обозначения, сокращения и нормативные ссылки

Определения

Страхование – юридическая сделка, при которой определяются права и обязанности сторон. Страхователь имеет право на компенсацию ущерба и обязанность оплатить страховую услугу. Страховщик обязан компенсировать ущерб, соответствующий условиям страхования, имеет право на получение цены страховой услуги.

Объект страхования – предмет договора между страхователем и страховщиком (жизнь, здоровье, имущество, доходы).

Компенсационная функция страхового рынка – функция, которая выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые были объектом страхования.

Сберегательная функция – функция, которая обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму.

Предупредительная функция страхового рынка – функция, которая работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба.

Инвестиционная функция – функция, которая реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т. п.

Страховой полис – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Удостоверяет заключенный договор страхования и содержит все его условия.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее с страховщиком договор страхования и оплатившее за страховую услугу.

Страховщик – юридическое лицо (организация), имеющее лицензию на оказание страховых услуг, создающее страховые резервы для выполнения обязательств по компенсации убытков, заключающее договоры страхования

по определенным правилам.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется, при наступлении страхового случая, произвести страховую выплату лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховую премию.

Застрахованный – объект страхования, на который распространяется страховая защита (застрахованный дом, автомобиль, гражданин и пр.).

Страховая сумма – оговоренная сумма страховой защиты по застрахованному объекту. Страховое возмещение не может превышать страховую сумму.

Страховой тариф – цена страховой услуги. В силу того, что объекты страхования даже по одному виду страхования имеют разную страховую сумму, страховой тариф определен в процентах к страховой сумме.

Страховая премия – цена страховой услуги по конкретному объекту страхования и виду страхования в рублях.

Страховое событие – оговоренные в договоре страхования события, по которым возможны потери по объекту страхования и по которым предусмотрена страховая защита.

Страховой случай – реально произошедшее страховое событие, вследствие которого нанесен ущерб объекту страхования.

Страховой ущерб – ущерб по застрахованным объектам по страховым случаям. Страховой ущерб и ущерб зачастую не совпадают.

Страховое возмещение (выплаты)– выплаты выгодоприобретателю по застрахованному объекту на основе признания ущерба страховым.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская проводка – указание записать одновременно сумму на дебет одного счета и кредит другого счета.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, основанная на документах; непрерывное и взаимосвязанное отражение имущества и хозяйственных операций в денежной оценке.

Документация (первичный учет) – способ оформления имущества, обязательств и хозяйственных операций бухгалтерскими документами.

Документооборот – путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив.

Объекты бухгалтерского учета – имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Операционная деятельность – основная, приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой.

Принципы бухгалтерского учета – основа, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения.

Статьи бухгалтерского баланса – строки актива и пассива баланса, характеризующие отдельные виды имущества организации и ее обязательства.

Субсчет – промежуточные счета между синтетическими и аналитическими, предназначенные для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах данного синтетического счета, выраженные в натуральных и денежных измерителях.

Счета аналитического учета – счета, которые детализируют содержание синтетических счетов по отдельным видам имущества и операций, выраженных натуральными, денежными и трудовыми измерителями.

Счета синтетического учета – обобщенные показатели об имуществе и операциях по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе.

Учетная политика организации – совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности).

Форма бухгалтерского учета – совокупность учетных регистров, предопределяющих связь синтетического и аналитического учетов, методику и технику регистрации хозяйственных операций, технологию и организацию учетного процесса

Оглавление

Введение	15
1 Теоретические основы бухгалтерского учета страховой организации	18
1.1 Основные принципы и законодательные основы бухгалтерского учета страховых организаций	18
1.2 Новый план счетов для страховых организаций	27
1.3 Отраслевые стандарты для страховых организаций и особенности их применения для модернизации учетной политики	37
2 Учет доходов и расходов в страховых организациях	43
2.1 Доходы в страховых организациях: источники, классификация, учет	43
2.2 Расходы страховой организации и их виды	54
2.3 Типовые операции бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика	63
3 Учет доходов и расходов в ООО «Коместра–Томь»	73
3.1 Учетная политика по доходам и расходам ООО «Коместра–Томь» в период перехода на новый план счетов	73
3.2 Отчетность по доходам и расходам ООО «Коместра–Томь», отражение финансового результата за 2015–2017 годы	82
3.3 Проблемы перехода на новые стандарты и их решение в ООО «Коместра–Томь»	93
4 Социальная ответственность	100
Заключение	109
Список публикаций студента	114
Список используемых источников	115
Приложение А Отражение резервов страховой организации	124
Приложение Б Учетные регистры страховой организации	126

Приложение В Декларация по налогу на прибыль	128
Приложение Г Учетная политика ООО «Коместра–Томь»	134
Приложение Д Бухгалтерский баланс страховой организации	142
Приложение Е Отчет о финансовых результатах страховой организации 2017 год	168
Приложение Ж Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	164
Приложение И Отчет о потоках денежных средств страховой организации	168
Приложение К Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	172
Приложение Л Доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни (фрагмент «Отчета о финансовых результатах»)	176
Приложение М Заключительный раздел «Отчета о финансовых результатах»	177
Приложение Н Отчет о финансовых результатах страховой организации 2016 год	178
Приложение П Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке	181

Введение

Страховые организации являются важнейшими экономическими агентами современной экономики, обеспечивающими динамичность и безопасность ее развития. Поэтому качество и эффективность их работы, в том числе, бухгалтерский учет доходов и расходов, являются важным фактором экономического развития. Процесс страхования является важнейшим инструментом в управлении рисками, которые непрерывно возникают во всех сферах жизнедеятельности человека и государства в целом. Страхование не просто является источником финансовых ресурсов, но и предоставляет людям гарантии, что в эпоху перемен является важным фактором для обеспечения стабильности в обществе.

С 2017 года страховщики перешли на новый план счетов, стали применять отраслевые стандарты нового поколения. Эти отраслевые стандарты бухгалтерского учета касаются многих сторон страховой деятельности: доходов и расходов, отчетности, обязательств и т.д. Основная причина реформирования бухгалтерского учета - более четкое отражение специфики страховой и инвестиционной деятельности в страховых организациях. Ранее бухгалтерский учет в страховых организациях велся по правилам и по счетам коммерческих организаций, что не соответствует специфике страховой деятельности. Указанные изменения в учетной политике страховых организаций, трудности и проблемы перехода к новому плану счетов и новым стандартам учета, способствовали выбору темы магистерской диссертации. Ввиду того, что финансовый результат страховой организации определяется на основе формирования доходов и расходов, это направление в учетной политике предполагается как наиболее преимущественное.

Объектом исследования выступает бухгалтерский учет страховых организаций в условиях перехода на новые правила и стандарты учета. Предметом исследования является организация бухгалтерского учета доходов и

расходов страховой организации (на примере страховой компании ООО «Коместра–Томь»).

Цель выпускной работы – разработка рекомендаций по адаптации страховой компании в условиях изменения отраслевых стандартов и плана счетов.

Целевая направленность исследования обуславливается постановкой и решением следующих задач:

1) изучить нормативные правовые акты РФ в части бухгалтерского учета доходов и расходов страховой компании;

2) обосновать теоретические основы бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов страховой организации;

3) исследовать динамику доходов и расходов страховой компании за последние 3 года;

4) провести сравнительный анализ прежнего и нового, действующего с 2017 года, плана счетов бухгалтерского учета в страховании;

5) выявить проблемы в адаптации бухгалтерского учета доходов и расходов страховой организации в связи со сменой плана счетов.

Здесь приводится краткий, но емкий обзор литературы. Например, при изучении правового поля исследования (методики учета доходов и расходов страховой организации и их классификации, исследование динамики доходов и расходов страховой компании, проведение сравнительного анализ прежнего и нового плана счетов бухгалтерского учета в страховании и т.д.) рассматривались такие нормативно-правовые акты как Налоговый Кодекс РФ [7], ПБУ 9/99 [34], Положение о плане счетов №486-П [16] и другие. В рамках анализа теоретических основ бухгалтерского учета изучались такие научно-исследовательские направления, как основы бухгалтерского учета, документооборота, отчетность в страховых организациях, бухгалтерский учет в страховании и т.д. (Воробьева И.П. Страхование [1], Шапошникова И.В. Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях [4], Колта-

кова И.А. Особенности реформирования бухгалтерского учета страховой деятельности [38]).

В качестве методов исследования применялись метод сравнения, аналитический метод, моделирование.

Научная новизна работы определяется тем, что исследованы изменения в учетной деятельности страховщиков, применяемые с 2017 года, выявлены проблемы в учете доходов и расходов страховой организации в новых условиях, разработана методика их преодоления.

Практическая значимость связана с тем, что результаты работы могут быть использованы страховыми организациями для целей совершенствования их учетной и управленческой деятельности.

Апробация результатов исследования. Предложения автора по устранению недочетов в финансовом результате в учете доходов и расходов страховой организации ООО «Коместра–Томь» с использованием нового плана счетов приняты к внутреннему применению страховой компании. По результатам исследования опубликованы 2 статьи.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета страховой организации

1.1 Основные принципы и законодательные основы бухгалтерского учета в страховых организациях

В самом широком значении этого слова "страхование" означает защиту условий своего существования от возможных неблагоприятных последствий чего-либо.

Страхование в настоящее время является видом предпринимательской деятельности, которое приносит определенные выгоды сторонам сделки.

На основе российского законодательства, страховые компании оказывают услуги страхования по трем направлениям: личное страхование, страхование ответственности, имущественное страхование. Каждое направление страхования имеет отдельные подвиды, по которым требуется предоставление лицензии (разрешения) со стороны Центробанка РФ (Таблица 1).

Таблица 1 – Лицензируемые виды страховой деятельности в РФ [1]

Отрасли страхования	Виды страховой деятельности
Личное страхование	1) Страхование жизни 2) Страхование от несчастных случаев 3) Медицинское страхование [1]
Имущественное страхование	4) Страхование средств водного транспорта 5) Страхование средств воздушного транспорта 6) Страхование средств наземного транспорта 7) Страхование грузов 8) Страхование других видов имущества 9) Страхование финансовых рисков [1]
Страхование ответственности	10) Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта 11) Страхование гражданской ответственности перевозчика 12) Страхование гражданской ответственности предприятия – источника повышенной опасности 13) Страхование профессиональной ответственности 14) Страхование ответственности за неисполнение обязательств 15) Страхование иных видов гражданской ответственности [1]

Страхование как отрасль, приносит экономике несомненную пользу. Это видно из размеров выплат (Таблица 2) и из функций страхования (Рисунок 1).

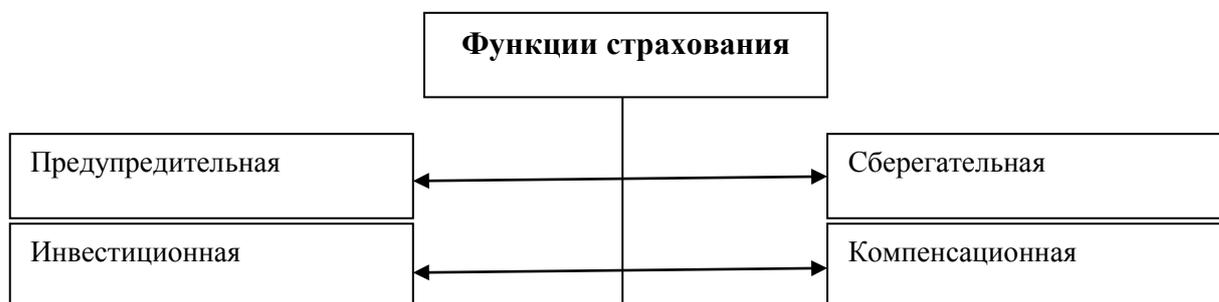


Рисунок 1 – Функции страхования

Страхование – это необходимая отрасль экономики, вид предпринимательской деятельности. Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов различных субъектов при наступлении страховых случаев.

Организация, ставящая своей целью предоставление услуг страхования, должна получить лицензию, зарегистрироваться в Едином реестре страховщиков [1, С. 15-22].

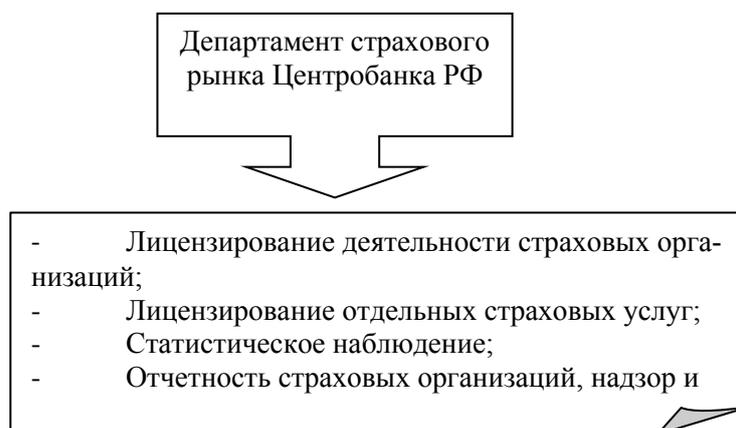


Рисунок 2 – Функции Департамента страхового рынка

Страховые компании регистрируются в Центробанке РФ (в Департаменте страховых рынков) и ежегодно перед ним отчитываются (Рисунок 2). Страховой надзор имеет ряд функции, связанные с лицензированием страховой деятельности, претворением контроля за соблюдением субъектами стра-

хового дела законодательства, проведением анализа отчетности страховых компаний и рядом других.

В целях обеспечения соблюдения различных требований страхового законодательства и регулирования деятельности страховых компаний государством в структуре Минфина России Указом Президента Российской Федерации надзор за страховыми организациями передан Центральному Банку Российской Федерации. Данный орган государственной исполнительной власти наделен властными полномочиями по контролю за соблюдением законодательства. В настоящее время минимальный уставный капитал для регистрации страховой организации не может быть менее 120 млн. р.

Таблица 2 – Характеристика страховщиков в РФ [2]

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
Количество учтенных страховщиков единиц	436	409	395	360	297
в том числе:	431	402	384	350	285
страховых организаций					
из них осуществляющих:					
страхование и перестрахование	306	292	243	233	177
только перестрахование	11	5	12	6	6
обязательное медицинское страхование	71	63	59	59	56
Число филиалов страховщиков, единиц	5081	5180	4803	4863	3973
Уставный капитал страховых организаций, млн.руб.	198644,1	224105,9	217041,8	204294,1	228343,1
Среднесписочная численность работников страховщика, человек	129460	131330	125422	160818	115122
Страховые премии (взносы), собранные страховщиками – всего, млн.руб.	811105,2	901077,9	983400,6	1033532,0	1190596,9
Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками– всего ⁴⁾ , млн.руб.	376601,8	419850,7	473469,1	513954,7	514070,3
Поступило средств в страховые медицинские организации, млн.руб.	840235,9	1199749,9	1360134,4	1537111,7	1543826,5
Использовано средств страховыми медицинскими организациями, млн.руб.	804749,8	1137611,7	1305540,0	1459754,6	1490684,8

Основные выводы.

1) к сожалению, в РФ количество организаций, занимающихся страховой деятельностью уменьшается. На 1.01. 2016 года таких организаций осталось 297.

2) несмотря на уменьшение количества страховых компаний, объем услуг страхования неуклонно возрастает. Прирост страховых премий в 2016 году относительно 2015 года составил 15,2%.

3) доля страховых выплат не превышает 60% от размера страховых премий.

4) ежегодные отчеты страховых организаций показывают, что эта отрасль деятельности является достаточно прибыльной (Таблица 2).

Таблица 2 – Финансовые результаты страховых организаций (млн. р.) в РФ[3]

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
Прибыль прибыльных организаций	80,7	61,4	79,8	141,7	149,7
Доля прибыльных организаций в общем количестве страховых организаций, %	88,9	92,8	85,2	83,7	78,9
Убыток убыточных организаций	12,0	16,2	17,1	12,3	34,5
Доля убыточных организаций в общем количестве страховых организаций, %	11,1	7,2	14,8	16,3	21,1
Дебиторская задолженность (на конец периода)	215,5	255,6	366,9	357,7	346,0
из нее просроченная	6,5	6,7	6,3	10,4	19,3
Кредиторская задолженность (на конец периода)	107,7	137,4	164,3	173,8	151,0
из нее просроченная	1,0	0,9	1,3	1,1	0,3

Целью бухгалтерского учета в страховых организациях является фиксирование и отражение в учетных регистрах всех хозяйственных операций и улучшение финансового состояния страховщика.

При ведении бухгалтерского учета и формировании учетной политики страховой организации должны соблюдаться следующие принципы.

Допущение имущественной обособленности. Этот принцип заключается в том, что активы и обязательства страховой компании существуют отдельно от активов и обязательств собственников этой компании и других каких-либо организаций.

Допущение непрерывности деятельности. Этот принцип состоит в том, чтобы страховая компания свою деятельность в обозримом будущем без ее значимого сокращения и погашала свои обязательства в определенном порядке.

Допущение временной определенности факторов хозяйственной жизни. Этот принцип подразумевает под собой то, что факты хозяйственной жизни относятся к тому периоду, в котором совершены, независимо от времени поступления или выплаты денежных средств.

Требование полноты. Этот принцип означает полноту отражения в бухгалтерском учете страховой компании всех фактов хозяйственной деятельности.

Требование своевременности. Этот принцип заключается в том, что своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности страховых компании.

Требование осмотрительности. Он означает обязательность большей готовности к признанию в бухгалтерском учете страховой компании расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Требование приоритета содержания. Приоритет содержания означает в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности должны отражаться исходя не только из их правовой формы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

Требование непротиворечивости. Этот принцип состоит в том, чтобы тождества данных аналитического учета оборотами остатком по синтетическим счетам, данных статей бухгалтерской отчетности страховой организации данным главной бухгалтерской книги и данным синтетического и аналитического учета.

Требование рациональности. Это принцип означает рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности страховой организации и ее масштабов [4, С. 4-8].

Правительство осуществляет экономический контроль за соблюдением страховых компаний требований финансовой устойчивости и платежеспособности, без которых просто невозможно составление и инвестирование средств страховых резервов. Контроль учитывает проведение проверок финансовой состоятельности страховых компаний и выполнения ими неотъемлемых критериев осуществления их деятельности. Органы государственной власти занимаются контролем за страховыми компаниями и банками, потому что эти структуры привлекают чужие денежные средства физических и юридических лиц. Поэтому государство прописывает регламенты по всем видам деятельности как коммерческих банков, так и страховых организаций.

Законодательство по страховым организациям можно разделить на следующие группы:

- 1) законодательное регулирование страхования как вида коммерческой деятельности;
- 2) законодательное регулирование организации и управления страховыми ресурсами;
- 3) законодательное регулирование бухгалтерского учета в страховании.

Бухгалтер страховой организации должен соблюдать, контролировать исполнение всех трех уровней законодательной базы, так как эти уровни взаимосвязаны и их неисполнение может привести к отзыву лицензии. Рассмотрим указанные уровни законодательства о страховании.

В Таблице 4 отражено базовое законодательство, раскрывающее правила страхования. Такая база в стране начала складываться с 1993 г., с момента вступления в силу Федерального закона «Об организации страхового дела». Сейчас эти законы защищают интересы как клиентов страховых организаций, так и самих страховщиков.

Таблица 4 – Законодательство по страхованию как виду деятельности

№	Наименование нормативно-правового акта	Содержание	Направления регулирования для страховых организаций
1	Гражданский кодекс РФ	Виды страхования,	Установлены требования к

Окончание Таблицы 4

№	Наименование нормативно-правового акта	Содержание	Направления регулирования для страховых организаций
	(ч. 2) введен в действие Федеральным законом от 26.01.96 № 14-ФЗ. Глава 48 «Страхование» [5]	принципы взаимоотношения сторон сделки, права и обязанности сторон, участвующих в страховании	форме договора страхования; дана характеристика его существенных условий; определен порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования; порядок регулирования действия сторон при наступлении страховых случаев.
№	Наименование нормативно-правового акта	Содержание	Направления регулирования для страховых организаций
2	Налоговый кодекс РФ, ч. 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями); [6] Налоговый кодекс РФ, ч. 2 от 17.05.07 № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) [7]	Виды налогов, условия их применения к юридическим и физическим лицам	Порядок расчета, ставки и условия уплаты налогов страховой организации; доходы и расходы страховой организации в налоговом учете для расчета налога на прибыль
3	Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 № 4015-1 (с последующими изменениями и дополнениями) [8]	Основные понятия, применяемые в области страхования, даны определения страхования, сострахования, перестрахования и видов страхования. Характеризуются участники договора страхования и требования, предъявляемые к ним, виды страховых посредников. Рассматриваются термины, используемые в договорах	Устанавливаются основные положения, регламентирующие порядок осуществления государственного надзора за страховой деятельностью; сформулированы цели такого надзора, функции и права государственного органа страхового надзора; регламентируется порядок ведения страховыми организациями учета и составления отчетности.
4	Федеральный закон «О медицинском страховании граждан» от 28.06.91 № 1499-1 (с последующими изменениями и дополнениями) [9]	Порядок организации медицинского страхования; деятельность Фонда ОМС; плательщики взносов; роль страховых организаций в системе медицинского страхования	Обязанности страховых организаций; порядок заключения договоров страхования; порядок передачи финансовых средств от страховой организации медицинским учреждениям.

Основная цель бухгалтерского учета – обеспечить порядок использования денежных средств, которые доверяются гражданами и юридическими лицами этим компаниям для обеспечения страховой защиты клиентов. Роль бухгалтера при этом не может быть пассивной. Необходимо сохранить способность страховой организации отвечать по своим обязательствам. Необходимо грамотная политика по созданию и использованию страховых резервов. Для этого требуется соблюдение следующих регламентов (Таблица 5).

Таблица 5 – Регламенты по организации страховой деятельности

№	Название	Дата принятия	Содержание
1	Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств [10]	Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 года № 90н	Даны рекомендации по расчету соотношения между активами и обязательствами, приведены таблицы расчетов и отчетности по указанным показателям
2	Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» и Порядка ее составления и представления [11]	Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам № 12-33/пз-н от 24.05.2012 года № 12-33/пз-н	Приведены формы статистической отчетности, даны рекомендации по их заполнению
3	Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни [12]	Приказ Минфина России от от 11.06.2002 № 51н	Даны рекомендации по формированию резервов страховых компаний
4	Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов [13]	Приказ Минфина России от 08.08.05 № 100н	Даны рекомендации об основных условиях размещения страховых резервов, названы объекты размещения и особенности расчета рисков при размещении резервов
5	Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ [14]	Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по ценным бумагам от 12.09.03 № 83н и № 03-158/ПЗ	Названы объекты, принимаемые к учету как чистые активы организации, дана методика расчета активов
6	Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика [15]	Приказ Министерства финансов РФ от 16.12.2005 № 149н	Названы виды активов, требования к их составу, указана предельно допустимая норма по их количеству.

Наконец, третья группа законодательных актов, регламентирующих бухгалтерский учет в страховании как самостоятельное направление. Наряду с общими законодательными основами бухгалтерского учета для всех организаций в РФ (например, ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ), в страховании действуют особые регламенты. Следует напомнить, что регулированием страховой деятельности занимается Центробанк РФ. Поэтому ЦБ РФ выступает автором новаций в бухгалтерском учете страховщиков. Суть этих изменений в последнее время.

1) определен статус страховой организации как некредитной финансовой. Виды таких организаций показаны на Рисунке 3. Тем самым подчеркивается особое место страховых организаций.



Рисунок 3 – Некоторые некредитные финансовые организации

2) план счетов для некредитных финансовых организаций максимально приближен к плану счетов для кредитных организаций (коммерческих банков)

3) издано Положение о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения (Положение № 486-П, от 2 сентября 2015 года) [16]. На новый план счетов страховые организации перешли с 1 января 2017 года. Для микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов этот план счетов будет применяться с 1 января 2018 года, а для ломбардов – с 1 января 2019 года.

4) для разъяснения положений по бухгалтерскому учету в страховании, принят также "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 04.09.2015 N 491-П) [17]. Были приняты также некоторые другие отраслевые стандарты бухгалтерского учета, которые будут рассмотрены в последующем.

5) ввиду глобальности изменений в бухгалтерском учете страховщиков приняты «Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» [18]. В этих рекомендациях показано, как учитывать страховые резервы, доходы и расходы. Приведены примеры типовых проводок.

В бухгалтериях страховых организаций, таким образом, перешли к совершенно новой системе бухгалтерского учета. Ввиду важности этих изменений рассмотрим их более подробно, в следующих разделах.

1.2 Новый план счетов для страховых организаций

До 1 января 2017 года страховые организации применяли в бухгалтерском учете план счетов для коммерческих организаций. Эти счета применялись с учетом специфики страховой деятельности. Например, счет 26 в коммерческом учете показывает общехозяйственные расходы. В страховании он показывал расходы на ведение дела.

В данный план счетов были добавлены также дополнительные счета для учета страховых операций. Это счета 22,77,95 и 92. Их специфика отражена в Таблице 6.

Таблица 6 – Счета учета в страховых организациях до 1.01.2017 года

Счет первого порядка	Субсчет (счет второго порядка)	Операции по дебету счета	Операции по кредиту счета
22. Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования	22–1. Страховые выплаты по договорам страхования	Суммы выплат	Финансовый результат отчетного периода
	22–2. Страховые выплаты по договорам сострахования		
	22–3. Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование		
	22–4. Доля перестраховщиков в страховых выплатах		
Счет первого порядка	Субсчет (счет второго порядка)	Операции по дебету счета	Операции по кредиту счета
	22–5. Возврат страховых премий и выкупные суммы		
77. Расчеты по страхованию, сострахованию, перестрахованию	77–1. Расчеты по страховым премиям со страхователями	Начисление страховых премий	Поступившие страховые премии
	77–2. Расчеты со страховщиками, участниками сострахования		
	77–3. Расчеты по договорам, принятым в перестрахование		
	77–4. Расчеты по договорам, переданным в перестрахование		
	77–5. Расчеты по страховым премиям со страховыми брокерами		
	77–6. Расчеты по депо премий		
	77–7. Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению		
92. Страховые премии (взносы)	92–1. Страховые премии по договорам страхования	Распределение страховых премий	Начисление страховых премий
	92–2. Страховые премии по договорам сострахования		
	92–3. Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование		
	92–4. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование		
95. Страховые резервы	95–1. Резерв незаработанной премии	Использование страховых резервов	Создание страховых резервов

Соответственно, страховая деятельность предполагала наличие нового содержания некоторых счетов, имеющих в коммерческом плане счетов (Таблица 7).

Таблица 7 – Содержание счетов учета для страховщиков

Наименование счета	Назначение счета для страхования
Счет 26 «Общехозяйственные расходы»	Предназначен для учета: расходов на ведение дела, управленческих расходов, уплаченных комиссионных и брокерских вознаграждений, таньем, сборов
Счет 58 «Финансовые вложения»	Предназначен для учета финансовых вложений, в том числе и в порядке инвестирования страховых резервов. Учет организуется по видам финансовых вложений, эмитентам и другим признакам ценных бумаг
Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Предназначен для расчетов по регрессным искам. Выделяется субсчет 2 «Расчеты по претензиям» с аналитической позицией «Расчеты по регрессным искам»
Счет 91 «Прочие доходы и расходы»	Предназначен для учета операционных прочих доходов и расходов. В аналитическом учете выделяются доходы и расходы, связанные с осуществлением страховых операций

Некоторые типовые записи хозяйственных операций показаны в Таблице 8. Они во многом соответствуют операциям коммерческого учета (особенно, начисление расходов).

Таблица 8 – Записи хозяйственных операций по прямому страхованию

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Начислена страховая премия при заключении договора страхования	77	92
2	Страховая премия получена от клиента	50,51	77
3	Пополнены страховые резервы	92	95 по видам резервов
3	Начислены расходы на ведение дела	26	02,10,60,70,69,68,25 и пр.
4	Начислено страховое возмещение при страховом случае	95	22
5	Страховое возмещение выплачено пострадавшему	22	50,51
6	Определен финансовый результат по итогам года	99	26
		92	99

С 1 января 2017 года страховые компании отказались от применения коммерческого плана счетов.

Необходимость перехода страховых организаций на новый план счетов:

1) разнообразие финансовых инструментов, которые не всегда применяются в коммерческой производственной деятельности. Например, трастовые, клиринговые операции, операции доверительного управления и пр.

2) неустойчивость финансового рынка, необходимость учета курсовых разниц, осуществления переоценки ценных бумаг и пр. В новом плане счетов предусмотрен подробный аналитический учет, который показывает направления изменений по видам ценным бумаг и причинам курсовых колебаний.

3) иные источники доходов и расходов в производственной и финансовой деятельности. В коммерческой деятельности основной источник доходов – продажи товаров, работ и услуг. Второстепенную роль выполняют продажи активов (ненужного оборудования и пр.).

Для кредитных и некредитных финансовых организаций доходы являются итогом текущей финансовой деятельности. При этом применяется метод начислений, который предполагает учет доходов и расходов не в момент поступления денежных средств, а в момент их начисления по операции. Это дисциплинирует финансовую организацию, нацеливает на скорейшее получение реального денежного дохода.

Самому Центральному банку РФ удобнее для контроля, если подведомственные организации (страховые) будут вести бухгалтерский учет по аналогии с коммерческими банками, отказавшись от коммерческого плана счетов. Новый план счетов построен по аналогии с банковским планом.

В таблице 9 показаны разделы планов счетов в банках и страховых организациях. Бросается в глаза идентичность. Она проявляется в следующем. Большинство разделов отражают одинаковые объекты учета, имеются одинаковые счета учета. Имеются также отличия. Связанно оно с иным содержанием операций по получению доходов, обслуживанию клиентов.

Таблица 9 – Разделы плана счетов для некредитных финансовых организаций.

№	Раздел в банковском плане счетов	Раздел в плане счетов для некредитных финансовых организаций	Примеры счетов, одинаковых в банках и некредитных организациях
1	Капитал	Капитал и целевое финансирование	10207, 10801, 10901
2	Денежные средства и драгоценные металлы	Денежные средства и драгоценные металлы	20202, 20209
3	Межбанковские операции	Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам	-
4	Операции с клиентами	Операции с клиентами и прочие расчеты	423,426
5	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	501, 515, 520, 521, 523 и пр.
6	Средства и имущество	Средства и имущество	60301, 60305, 610,60311, 60401 и пр.
7	Финансовые результаты	Финансовые результаты	708

Действующий план счетов кредитных организаций применяется с 03.04.2017 г. Он утвержден Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [19]. Если сравнить банковский план счетов (Положение № 579-П) и план счетов для некредитных финансовых организаций (Положение № 486-П), можно увидеть множество аналогий. Например, одинаковые счета по аналогичным объектам учета. Это, например, счета обязательств, нефинансовых активов и пр.

Особенностью банковского плана счетов является то, что по каждому клиенту банка открываются лицевые счета. Теперь и страховые организации имеют также возможность открывать лицевые счета своих страхователей, используя методику, предлагаемую Центробанком. Раньше персонификация бухгалтерского учета по клиентам не применялась. Так же, как и в банковском учете, лицевые счета имеют 20 знаков (Таблица 10).

Таблица 10 – Схема нумерации лицевого счета в банках и некредитных организациях

Для банков – 20 знаков		Для некредитных организаций – 20 знаков	
Схема нумерации	Количество знаков	Схема нумерации	Количество знаков
Номер раздела	1	Номер раздела	1
Номер счета первого порядка	2	Номер счета первого порядка	2
Номер счета второго порядка	2	Номер счета второго порядка	2
Код валюты	3	Код валюты	3 (810 для рубля)
Защитный ключ	1 (обычно 0)	Признак доверительного управления	1 (у страховых компаний – 0)
Номер филиала, отделения, структурного подразделения	4		
Порядковый номер лицевого счета	7	Порядковый номер лицевого счета	11
Итого знаков	20	Итого знаков	20

Пример 1 из Инструкции. Открытие лицевого счета для учета задолженности страхователя по уплате страховой премии по соглашению (договору) страхования жизни: балансовый счет второго порядка – 48001 (разряды 1 – 5);

– код валюты (рубли) – 810 (разряды 6 – 8);

– признак доверительного управления – 0 (разряд 9);

– порядковый номер лицевого счета – 128 (разряды 10 – 20). Итого лицевой счет: 4800181000000000128.

Отметим некоторые элементы учета страхования в новой инструкции.

1) учет страхования жизни и иных видов страхования на отдельных счетах.

2) учет прямого страхования и перестрахования на разных счетах. Отдельно учитываются операции по перестрахованию цедента и цессионария (то есть по принятию в перестрахование и передаче в перестрахование).

3) отдельный учет доходов по страховой деятельности (счет 714) и иных доходов (счет 717).

4) отдельный учет имущества, используемого для обеспечения операций страхования (счет 604, 610) и инвестиционного имущества (счет 619).

5) учет расходов по отдельным группам (расходы аквизионные, операционные, управленческие и пр.).

б) за счет страховых премий создаются резервы (см. Рисунок 4). Каждый резерв учитывается отдельно, по своим счетам.



Рисунок 4 – Страховые резервы

В Таблице 11 показаны записи операций по созданию резервов за счет страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни. Создание резервов осуществляется по кредиту счетов. Уменьшение резервов в конце года отражается по дебету счетов.

Таблица 11 – Записи операций по созданию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Операция	В дебет счета	В кредит счета
Начислен резерв незаработанной премии	71410	33101
Начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков	71410	33201
Начислен резерв произошедших, но незаявленных убытков	71410	33301
Начислен резерв расходов на урегулирование убытков	71410	33401
Начислен стабилизационный резерв	71410	33801
Начислен резерв на предупредительные мероприятия	71410	33803

В положении № 486-П применяется единый с банками принцип учета доходов и расходов. Счета второго порядка (субсчета) одного и того же счета позволяют учесть отдельно доходы и расходы. Отличие здесь в том, что подобных субсчетов несколько, в то время как в банках – только один счет 706. По дебету счета 70606 учитываются расходы банка, а по кредиту 70601 – доходы. Из Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» следует, что для отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете используются счета № 710 – 719 раздела 7 Финансовые результаты. Раздел 7 «Финансовые результаты» содержит следующие счета:

708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

710 «Процентные доходы»

711 «Процентные расходы»

712 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»

714 «Доходы и расходы по страховой деятельности»

715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»

716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг»

717 «Доходы и расходы по другим операциям»

718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности»

719 «Налог на прибыль»

На счетах 720 – 729 отражаются доходы и расходы прошлого года.

В свою очередь лицевые счета открываются по символам отчета о финансовых результатах. Количество лицевых счетов по каждому символу определяется некредитной финансовой организацией. Подробная информация о доходах и расходах страховой организации отражается на символах доходов и расходов согласно Положению Банка России № 487-П [20]:

Для учета доходов и расходов в страховых организациях используется счет 714. По дебету счетов 71412, 71414, 71418 учитываются расходы страховой компании как на организацию деятельности, так и на выплаты. По счету 712 собираются расходы по страхованию жизни, по дебету 71414 - расходы по иному страхованию, по дебету счета 71418 – прочие расходы. Выплаты пострадавшим учитываются по кредиту 48015, 48016, 46017. В Таблице 12 показаны основные расходы страховой организации.

Таблица 12 – Записи операций по отражению расходов страховой организации

Операция	В дебет счета	В кредит счета
Начислена заработная плата	71412, 71414, 71418	60305
Начислены налоги, относимые на расходы организации	71412, 71414, 71418	60301
Списание материальных затрат	71412, 71414, 71418	610
Начислена амортизация основных средств	71412, 71414, 71418	606
Акцептованы счета поставщиков услуг	71412, 71414, 71418	60311
Начислены страховые выплаты пострадавшим	71412, 71414, 71418	48015, 48016, 46017

Доходы учитываются по счетам 71401 (страховые премии), 71402 (премии по страхованию жизни), по счетам 71411, 71413 (прочие доходы). Учет ведется по кредиту этих счетов. По дебету счетов учитываются доходы от поступления страховых премий. К концу отчетного периода, как и в коммерческих банках, счета доходов и расходов закрываются на финансовый результат. Это счет 708 («прибыль или убыток прошлого года»). Итоговый ре-

зультат по кредиту счета 708 показывает, что страховая организация завершила год с прибылью. Наоборот, дебетовый остаток показывает убытки.

Итак, рассмотрены некоторые особенности бухгалтерского учета с 2017 года.

1) новый план счетов, разработанный регулятором (Центробанком РФ), позволяет применить единые нормы и правила к разнообразным финансовым некредитным организациям, что значительно облегчает задачу контроля за их деятельностью. Задача контроля и регламентирования облегчается также за счет того, что этот план счетов составлен по аналогии с банковским.

2) для страховых организаций удобство нового плана счетов связано с тем, что через созданные счета создатели постарались учесть все возможные направления деятельности страховой организации. В бухгалтерии отпадает необходимость разработки счетов второго порядка или дополнительных счетов, которых не было в плане счетов коммерческого учета.

3) предлагаемые методические рекомендации и типовые проводки облегчают освоение нового Положения по учету № 486-П.

4) вместе с тем, проявились некоторые проблемы. Так, Положение 486-П разработано для разных типов некредитных финансовых организаций. Для страховой организации обязательным требованием будет отражение в приказе по учетной политике рабочего плана счетов, так как имеется много лишних счетов, не имеющих отношения к страховой деятельности.

5) в процессе текущего учета требуется выполнение требований стандартов МСФО. В частности, необходимо осуществление корректировок по резервам, уточнение задолженности и пр.

6) резкое изменение плана счетов, принципов учета и отчетности привело к тому, что потребовалось обучение кадров бухгалтерии, повышение их квалификации. Ответственность работников бухгалтерии страховой организации значительно выросла.

1.3 Отраслевые стандарты для страховых организаций и особенности их применения для модернизации учетной политики

Банк России оказывает страховым организациям методологическую помощь при переходе на новый План счетов. Для этого был принят Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ). Это Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П. В помощь бухгалтерам, для разъяснения и исключения неверных толкований, были изданы также Методические рекомендации по бухгалтерскому учету, указанные ранее (утв. Банком России 22.09.2016 № 29-МР).

Остановимся на значении для страховых организаций данных документов.

1) цель ОСБУ - определить порядок признания активов и обязательств, возникающих у страховых организаций при заключении и действии договоров страхования. То есть, главное внимание уделено основной функции страховых организаций – работе с клиентами по страхованию.

2) в итоге, Стандарт не регламентирует некоторые иные функции страховых компаний. В частности, деятельность страховой компании как налогоплательщика регулируется Налоговым кодексом и лишь частично подпадает под указанный Стандарт при признании доходов и расходов. При этом, Налоговый кодекс, как правовой документ более высокого уровня, является приоритетным. Следовательно, расчеты отложенных налоговых активов и обязательств должны осуществляться на основе иных рекомендаций.

3) аналогичным образом, в ОСБУ не уделено внимание инвестиционным операциям страховых организаций. Оценка встроенных производных финансовых инструментов должна вестись, в частности, на основе иных документов ЦБ РФ.

Основные новшества применения ОСБУ.

1) в отраслевом стандарте бухгалтерского учета в страховой компании изменяется порядок признания премии. Если ранее признание премии определялось политикой бухгалтерского учета страховой компании и ст. 330 Налогового кодекса РФ, то отраслевые стандарты определяют признание премии с момента начала несения ответственности страховщиком или даты оплаты премии (аванса). Страховщик выбирает наиболее раннюю дату. Если начало ответственности наступает ранее даты заключения договора, то премии могут признаваться на дату заключения договора.

2) признание премии приводит к автоматическому признанию вознаграждения посредников. Ранее признание вознаграждения осуществлялось по мере поступления документов, а теперь- при заключении договора либо начала несения ответственности.

3) в соответствии с отраслевыми стандартами изменяется структура резервов страховой компании. Страховщик может формировать следующие виды резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- резерв расходов на урегулирование;
- оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков;
- резерв неистекшего риска.

Соответственно, страховщики не будут использовать стабилизационный резерв и иные страховые резервы, что приведет к их расформированию и отнесению на прибыль при переходе на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

4) страховые премии по прямому страхованию с 2017 года учитываются по принципу: краткосрочные - единовременно, долгосрочные на ежегодной основе. В свою очередь страховые премии по переданному страхованию ранее учитывались в момент возникновения обязательства по уплате, а с 2017

года либо пропорционально, одновременно с прямой премией, либо непропорционально – по акцепту. Аквизиционные расходы теперь признаются не в зависимости от выбранного в учетной политике способа, одновременно с признанием премии.

Можно сделать вывод, что в страховании, как и в банковском учете, преимущественным становится метод начислений.

Одно из важнейших условий признания в последующем доходов и расходов по страховой деятельности – классификация договоров страхования.

На Рисунке 5 показана эта классификация, которая подробно излагается в разделе 2 Стандарта. Договоры каждой группы в бухгалтерском учете учитываются отдельно, что позволяет реально оценить доходы и риски по каждой группе. Прежде, чем принять к учету тот или иной договор, нужно отнести его одной из пяти групп риска.

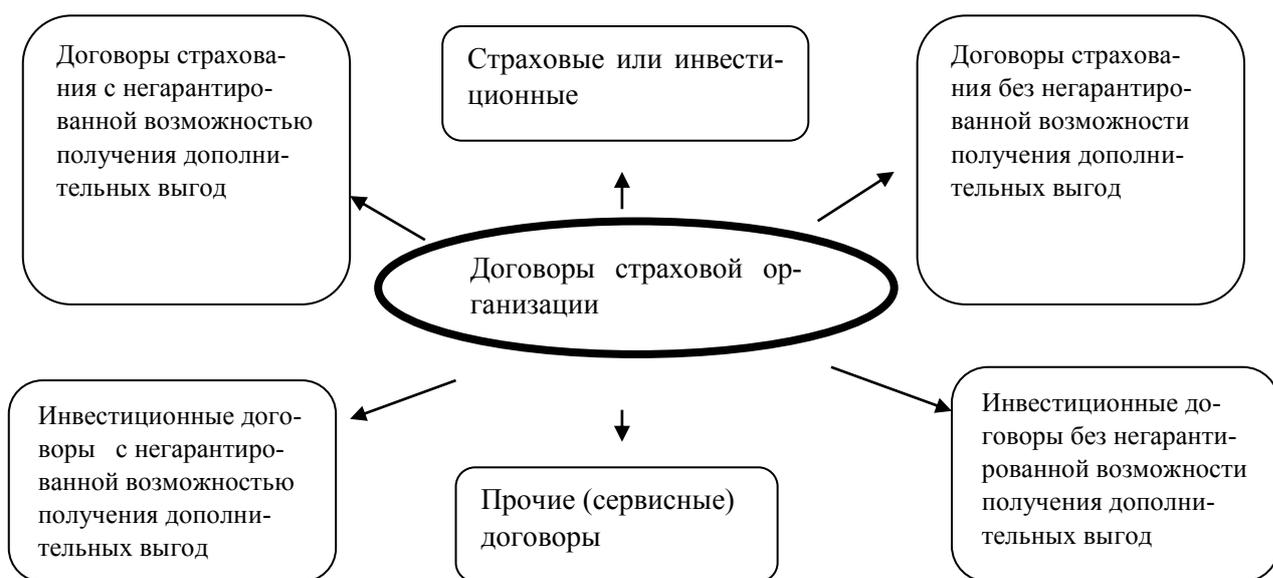


Рисунок 5 – Классификация договоров страховой организации

Договор должен быть также оценен с позиции наличия встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих. Все эти должны быть учтены отдельно. Кроме того, договоры страхования учитываются отдельно по видам страхования (страхование жизни, имущественное страхование и пр.), по типам объектов (страхование недвижимого имущества, транспортных средств и пр.), однородным рискам (например, огневое

страхование). Порядок учета активов и обязательств по указанным договорам ведется в соответствии с требованиями МСФО и российским законодательством.

Раздел 5 ОСБУ посвящен как раз особенностям учета доходов и расходов страховой организации. Имеется в виду страховая деятельность (страхование, сострахование, перестрахование). В Стандарте показаны особенности признания доходов и расходов по каждой группе договоров, названных в этом параграфе. Подробно эти моменты будут рассмотрены в главе 2.

В ОСБУ приведены также типовые проводки – записи хозяйственных операций по признанию доходов и расходов, а пределах рассматриваемых объектов учета. Это значительно упрощает организацию бухгалтерского учета в страховании. В таблицах записей операций делается ссылка на главу и пункты Стандарта, которые соответствуют данной операции.

В дополнение к ОСБУ, Центробанк РФ подготовил Методические рекомендации (утв. Банком России 22.09.2016 № 29-МР). В этих рекомендациях рассмотрены типовые ситуации учета активов и обязательств, которые возможны в страховой деятельности.

Указанные выше документы являются решающими, но не всеобъемлющими. Были подготовлены также дополнительные стандарты. Они раскрывают порядок учета по отдельным направлениям деятельности страховых организаций (Таблица 13). Перечисленные стандарты опираются на ПБУ в бухгалтерском учете, но ориентированы на специфику страховой деятельности.

Таблица 13 – Отраслевые стандарты бухгалтерского учета в страховых организациях

№	Наименование документа	Номер и дата
1	Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций [20]	№487-П от 02.09.2015 г
2	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями [21]	№ 488-П от 02.09.2015 г.;

Окончание Таблицы 13

№	Наименование документа	Номер и дата
3	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями [22]	№489-П от 04.09.2015
4	Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях [23]	№492-П от 22.09.2015 г
5	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада [24]	№493-П от 01.10.2015 г
6	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях [25]	№494-П от 01.10.2015 г
7	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и веселей [26]	№ 501-П от 05.11.2015 г.
9	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями [28]	№ 508-П от 03.12.2015 г.
10	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода [29]	№520-П от 16.12.2015 г.
11	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями [30]	№ 524-П от 28.12.2015 г.
12	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями [31]	№523-П от 28.12.2015 г.
13	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» [32]	№ 526-П от 28.12.2015 г
14	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями [33]	№ 490-П от 04.09.2015 г.

Наиболее важным из этих стандартов является регламент, отражающий порядок, сроки и содержание бухгалтерской отчетности. Он является наиболее общим для всех операций страховщиков, подводит итог их деятельности.

Итак, подведем итоги.

1) с 1.01.2017 года страховые организации не только перешли на новый план счетов, но и обязаны применять новую классификацию договоров с

клиентами. При этом финансовые составляющие договора учитываются отдельно.

2) изменились требования по учету страховых премий, даты возникновения обязательств.

3) изменились виды резервов и порядок их учета.

4) в соответствии с новой классификацией договоров, уточнен порядок учета доходов и расходов, не противоречащий Налоговому Кодексу РФ. В целях уточнения видов доходов и расходов, применяются символы, позволяющие преодолеть ошибки.

5) страховые организации ориентируются прежде всего на отраслевой Стандарт (Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П) и Методические рекомендации (утв. Банком России 22.09.2016 № 29-МР). По остальным направлениям деятельности применяются иные виды стандартов.

б) страховые организации обязаны исполнять также иные регламенты, принятые в конце 2015 года. Наиболее важным из них является Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования». «Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (Положение №487-П от 02.09.2015 г) позволяет также исключить ошибки при классификации доходов и расходов организации.

2 Учет доходов и расходов в страховых организациях

2.1 Доходы в страховых организациях: источники, классификация, учет

Для определения сути и содержания доходов и расходов, следует иметь в виду, что их трактовка может отличаться в бухгалтерском и налоговом учете. Для начала разберемся, каково же это отличие в коммерческих организациях, к которым относится и страховая компания. На Рисунке 6 показано отличие налогового и бухгалтерского учета.



Рисунок 6 – Особенности бухгалтерского и налогового учета

Исходя из определений бухгалтерского и налогового учета, можно предположить, что понятие дохода не будет при этом совпадать. В коммерческих организациях основным регламентирующим документом является ПБУ 9/99 «Доходы организации» (Приказ Минфина от 06.05. 1999 года) [34].. В нем указаны виды доходов, признаваемых при бухгалтерском учете. В Налоговом Кодексе ст. 293 [7] указаны те виды доходов, которые признаются для последующего начисления налога на прибыль. Сравнение дано в таблице 14.

Таблица 14 – Различия в признании доходов в бухгалтерском и налоговом учете на основании ПБУ 9/99 и НК РФ

	Доход в бухгалтерском учете	Доход в налоговом учете
Порядок и условия признания доходов	Увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).	Экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций» НК РФ.
Классификация доходов	1) доходы от обычных видов деятельности — выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (п. 5 ПБУ 9/99); 2) прочие доходы (п. 7 ПБУ 9/99, перечень открытый). (поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации; штрафы, пени и т. д.	1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав — выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав; 2) внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ, перечень закрытый). (доходы от долевого участия в других организациях, доходы в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы и т. д.
Ограничения в признании доходов	Перечень доходов, которые нельзя учитывать в бухгалтерском учете (п.3 ПБУ 9/99). Не признаются доходами организации поступления от юридических и физических лиц, например, сумм возмещаемых налогов, в погашение кредита, займа, предоставленного организацией заемщику и т. д.	Перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, приведен в ст. 251 НК РФ. Например, не являются доходами те доходы, которые поступили в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, полученных от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления; в виде имущества, которое получено в форме залога или задатка в качестве обеспечительных обязательств и т. д.
Порядок признания доходов	Для признания выручки в бухгалтерском учете должны выполняться условия, предусмотренные п.12 ПБУ 9/99. Если хотя бы одно из условий не выполняется, это уже не выручка, а КЗ. Бухучет ведут методом начисления. Но организации при УСН могут применять кассовый метод.	Порядок признания доходов при методе начисления в налоговом учете приведен в ст. 271 НК РФ.

Рассмотрим результаты исследования, данные в таблице 14.

1) в бухгалтерском и в налоговом учете фигурирует термин «экономическая выгода». Российское законодательство не раскрывает данное понятие. Обратимся к Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике. Эко-

номические выгоды – это потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию. Доход организации, как в бухгалтерском учете, так и в налоговом учете, предполагает приток денежных средств или имущества.

2) классификация доходов в бухгалтерском учете в отдельных случаях отличается от классификации доходов, формируемых в налоговом учете. Например, в доходы, формируемые в бухгалтерском учете, можно включить доходы от участия в капитале других организаций (п. 5 и 7 ПБУ 9/99). В налоговом учете доходы от долевого участия в других организациях (за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации) следует всегда относить к внереализационным доходам. Это требование п. 1 ст. 250 НК РФ. И в бухгалтерском и в налоговом учете в качестве основного дохода рассматривается выручка от реализации товаров, работ, услуг.

3) перечень внереализационных расходов в ст. 250 НК РФ является закрытым. То есть, не предусмотрены добавления, расширения, иные толкования. В ПБУ 9/99 вместо внереализационных доходов применяется термин «прочие доходы». Перечень открытый.

4) перечни ограничений в признании доходов в обоих случаях закрытые и расширительному толкованию не подлежат. Перечень доходов, не формируемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, несколько шире, чем перечень доходов, которые не следует учитывать в бухгалтерском учете. Например, не является доходом поступление в виде имущества, имеющего денежную оценку, которое получено в виде вноса (вклада) в уставный капитал (фонд) организации (включая доход в виде превышения цены над номинальной стоимостью (первоначальным размером)) (пп. 3 п. 1 ст. 251 НК РФ). Данного вида поступления в перечне доходов, которые не следует учитывать в бухгалтерском учете, нет.

5) дата признания отдельных видов доходов в налоговом учете отличается от даты признания в бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет организа-

ции могут вести только методом начисления, за исключением субъектов малого предпринимательства. А вот налоговый учет доходов можно вести как кассовым методом, так и методом начисления. Если в двух рассматриваемых видах учетов доходы будут признаваться разными методами, то это приведет к разнице в дате признания этих доходов.

На основе указанных принципиальных отличий, обратим внимание на то, какова специфика учета доходов в страховании. Основные применяемые документы:

1) отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 04.09.2015 N 491-П);

2) отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций (утв. Банком России 02.09.2015 N 487-П);

3) налоговый Кодекс РФ, часть 2, глава 25.

Регламентирование доходов и расходов организаций (в том числе, страховых) осуществляется на основе главы 25 Налогового кодекса «Налог на прибыль». Виды доходов, имеющих значение при налоговом учете, рассматриваются в статьях 249, 250. Специфика страхования и доходов от страховой деятельности изложены в статье 293. Страховая деятельность страховщиков связана с формированием страхового фонда за счет страхователей и мотивированным его внедрением на страховые выплаты. Не считая, прямого страхования страховщики имеют все шансы в системе перестрахования, воплотить в жизнь инвестиционную и другую уставную деятельность, не запрещенную действующим законодательством.

Доходом страховщика называется определенная сумма валютных поступлений на его счета и в кассу в результате деятельности им страховой и иной, не запрещенной законодательством. Устройство получения, состав и структура дохода страховых компаний отражают отраслевую специфику и стратегию всякого отдельного страховщика.

В соответствии с порядком налогообложения прибыли, установленным гл.25 Налогового Кодекса РФ, к доходам организации относятся доходы от реализации (ст. 249) и внереализационные доходы (ст. 250). Внереализационные доходы в Налоговом кодексе расписаны достаточно подробно. Это доходы в виде полученных штрафов и неустоек, арендной платы, от операций с ценными бумагами и пр. В дополнение к указанным видам доходов в ст. 293 расписываются доходы конкретно по страховой деятельности (Рисунок 7). Эти доходы также разбиваются на 2 группы:

- доходы от страховой деятельности,
- внереализационные доходы.

Доходы от страховой деятельности. Доходы от страховых операций – основной источник пополнения доходной базы страховщика, а также основное условие компании страхового бизнеса. Сюда включаются:

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования;

2) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;

3) вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

5) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

6) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

7) доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

8) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

11) суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;

12) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Внерезервные доходы включают:

– суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;

– суммы процентов, начисленных на депо премий, по рискам, принятым в перестрахование;

– доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за ущерб (суммы регресса);

– доходы от размещения страховых резервов и других средств;

– штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств, суммы возмещения убытков (не связанные с операциями страхования);

– доходы от сдачи имущества в аренду;

– безвозмездно полученное имущество (работы, услуги);

– доход прошлых лет, выявленный в отчетном периоде;

– имущество (работы, услуги) и денежные средства, полученные в рамках благотворительной деятельности, использованные не по целевому назначению;

– суммы уменьшения уставного капитала при отказе от возврата стоимости соответствующей части взносов акционерам;

– суммы списанной кредиторской задолженности;

– суммы излишков товарно-материальных ценностей [6].



Рисунок 7 – Доходы страховщика в Налоговом кодексе

Теперь посмотрим, как оценивают доходы страховщиков в отраслевых стандартах (ОСБУ и Отраслевом стандарте определения доходов и расходов). Доходами страховой организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки;
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов – оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

– уменьшения стоимости (списания) обязательств.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода страховой организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены [20];

Если какое-либо условие не выполняется. В бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

Таким образом, не признаются доходами организации поступления:

- от собственников (владельцев) организации, выполненные различными способами, сделанные как в счет формирования уставного фонда, так и в форме других поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- комиссионеру или агенту за исключением платы за сами услуги;
- полученные и (или) взысканные для перечисления в пользу третьих лиц;
- разница между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Прежде всего, главное внимание уделено страховым премиям. Доходы страховым премиям по договорам страхования в отраслевом стандарте бухгалтерского учета отражены на Рисунке 8.



Рисунок 8 – Доходы страховщика по страховым премиям

Они включают в себя:

- 1) страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- 2) увеличение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- 3) увеличение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;

В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, признаются следующие доходы страховщика:

- доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;
- доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков;
- доход по суброгации и регрессным требованиям;
- доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков;
- доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ.

При этом доход по суброгации и регрессным требованиям, а также доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков уменьшается на расходы страховщика в виде:

- доли перестраховщика в доходе по суброгации и регрессным требованиям;
- доли перестраховщика в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

Доходы по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- доходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете методом начисления в соответствии с условиями договоров перестрахования на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода;

- суммы определяются исходя из депонированных сумм и указанных в договоре процентов;

- начисление производится в размере, который можно установить исходя из условий договора либо из бордеро убытков.

Доходы в виде танъемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату, когда сумма дохода может быть определена и у страховщика возникает право на получение танъемы от перестраховщика. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

Всем видам доходов, включая внереализационные, присваивается символ. В таблице 15 указаны символы и номера счетов некоторых доходов. Доходы по поступлению премий учитываются по кредиту счета 714, прочие доходы – по кредиту счета 717.

Таблица 15 – Доходы при страховании (примеры)

Виды доходов		Символ	Счет
Доходы от аренды			
1	Доходы от сдачи прочего имущества в аренду	52301	71701
2	Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	52302	71701
Неустойки (штрафы, пени)			
3.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	52401	71701
Доходы от операций с инвестиционным имуществом			
4.	Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества	52501	71701
5	Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	52502	71701
6	Доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества	52503	71701
7	Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	52504	71701
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
8	Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)	12101	71403
9	Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование	12102	71403
10	Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)	12103	71403
11	Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	121041	71403
12	Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)	12105	71403
13	Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	12106	71403
Уменьшение резервов убытков			
14	Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	15401	71409
15	Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, доведенного до наилучшей оценки	15402	71409
16	Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков	15403	71409
17	Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки	15404	71409
18	Уменьшение резерва прямых расходов на урегулирование убытков	15405	71409

Таким образом, доходы страховщика в Налоговом кодексе определяются как доходы от страховой деятельности и внереализационные доходы. В отраслевом стандарте доход страховщика зависит от многих обстоятельств. Это вид договора, страховой премии (взносов), иных источников доходов. Важное значение имеет факт признания дохода, который учитывается мето-

дом начисления. Имеет значение встроенные финансовые инструменты, определенность дохода. В этом состоит принципиальное различие доходов страховщика в Налоговом кодексе и отраслевых стандартах (положения 487-П и 491-П).

2.2 Расходы страховой организации и их виды

Расходы страховых организаций рассмотрены в статье 294 Налогового кодекса. К расходам страховых организаций в Налоговом кодексе относятся следующие расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности (Рисунок 9):

1) суммы отчислений в страховые резервы, формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном ЦБ Российской Федерации [36];

2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;

3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;

4) вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования;

5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.



Рисунок 9 – Расходы страховщика в Налоговом кодексе

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком (п. 1 ст. 252 НК РФ).

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

То есть, для того, чтобы признать в налоговом учете расход, должны выполняться следующие условия:

- затраты обоснованы;
- затраты документально подтверждены;
- затраты произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Также остановимся на прямых и косвенных расходах в налоговом учете.

К прямым расходам, например, можно отнести расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг и другие расходы (п. 1 ст. 318 НК РФ).

К косвенным расходам относят все иные суммы расходов, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со статьей 265 НК РФ, осуществляемых налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода (ст. 318 НК РФ).

В бухгалтерском же учете нет такого деления расходов. Это может привести к расхождениям между двумя рассматриваемыми видами учета.

В бухгалтерском учете расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (п. 2 ПБУ 10/99).

В бухгалтерском же учете расходы признаются при наличии условий, поименованных в п. 16 ПБУ 10/99:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- есть уверенность, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Не признается расходами организации выбытие активов (п. 3 ПБУ 10/99):

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.);

– вклады в уставные капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);

– по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;

– в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

– в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

– в погашение кредитов, займов, полученных организацией.

Важно обозначить условия признания расходов:

1) Отсутствует неопределенность;

2) Надежная оценка;

3) Расход возникает в соответствии с договором, требованием законодательства РФ, практикой организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что признание расходов происходит при выполнении указанных условий. Если не исполнено хотя бы одно из условий признания, в бухгалтерском учете признается актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, к возмещению, не признаются расходами, а учитываются как дебиторская задолженность;

В отраслевом стандарте (ОСБУ) для целей учета расходы рассматриваются по видам договоров, условиям заключенных договоров и направлениям расходов. Например, выплатами по страхованию жизни признаются:

– выплаты по договорам страхования;

– выплаты по договорам, принятым в перестрахование;

– расходы на урегулирование убытков;

– выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.

Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются:

- выплаты по договорам страхования;
- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на урегулирование убытков;
- результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках [36].

Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются:

- 1) суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;

- 2) суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;

- 3) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других;

- 4) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай;

- 5) суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;

- 6) выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни в

связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;

7) суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;

8) суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Расходы на урегулирование убытков страховщика делятся на прямые и косвенные расходы (Рисунок 10).

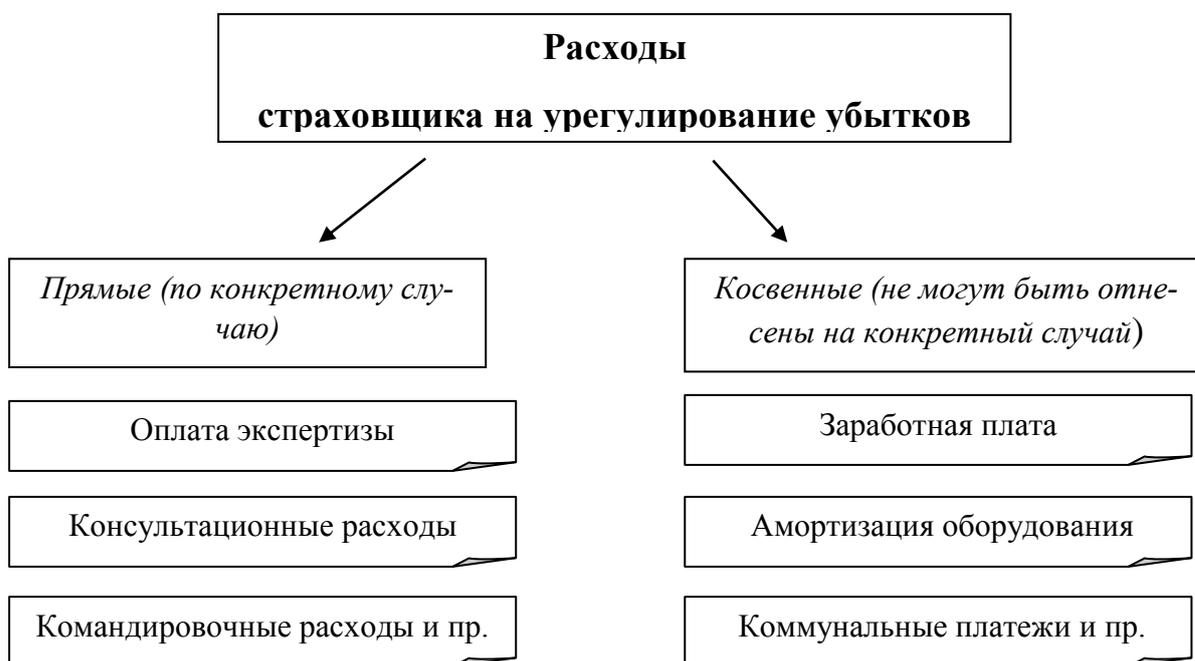


Рисунок 10 – Расходы страховщика в отраслевом стандарте

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования.

Таковыми расходами могут быть:

– расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;

– компенсация страхователю понесенных им расходов в целях умень-

шения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

– взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие.

Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные (Рисунок 11).

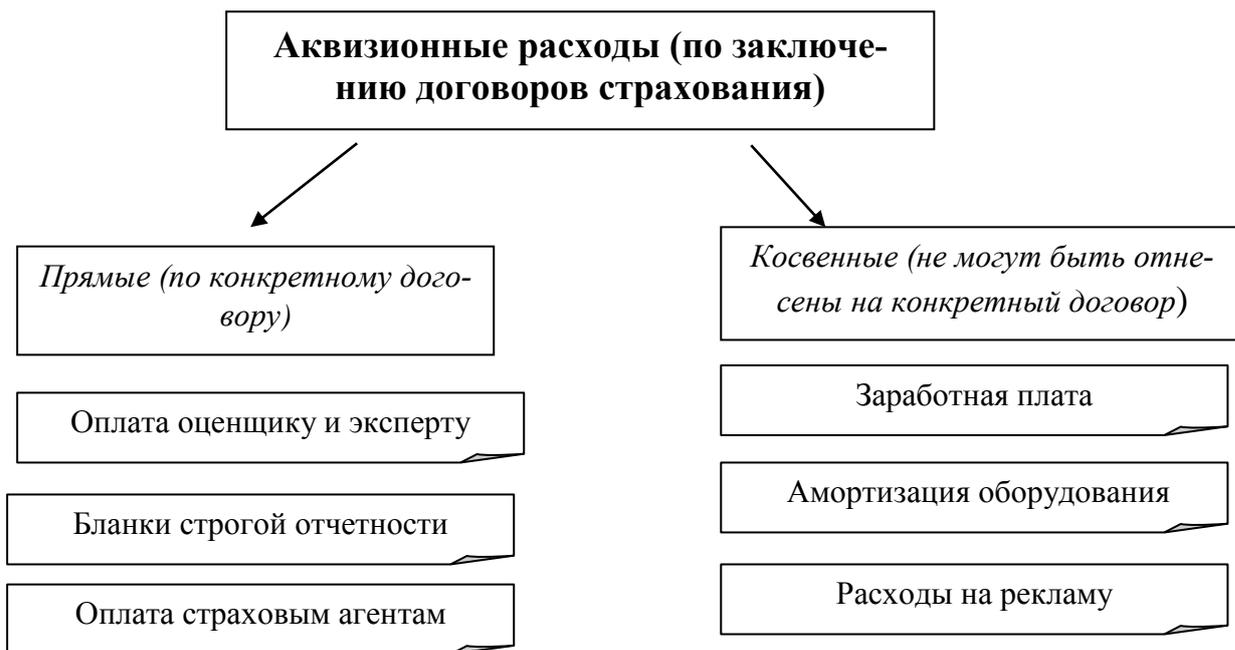


Рисунок 11 – Аквизиционные расходы страховщика в отраслевом стандарте

Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые

направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.

Примерами прямых аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

- вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;
- расходы на приобретение бланков строгой отчетности;
- другие аналогичные расходы.

Примерами косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

- расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;
- расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;
- операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);
- иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования.

К прямым и косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования могут относиться расходы на привлечение новых членов в общество

взаимного страхования (вознаграждение прочим посредникам за заключение договоров страхования).

Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования считаются при наличии договорных отношений с посредниками или других событий, приводящих к появлению обязательств по уплате вознаграждения, а еще в случае если сумма вознаграждения имеет возможность быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования обязана отвечать дате признания страховой премии по определенным договорам страхования. В случае если есть неопределенность в том, что контракт по страхованию будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы числятся понесенными.

Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются тогда, когда расходы считаются уже понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования определяется в учетной политике страховщика. Допускается капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования и признание определенного расхода по мере их амортизации. Расходы при страховании также отражаются в бухгалтерском учете по их символам и проводятся по соответствующим счетам. Некоторые расходы отражены в Таблице 16.

Таблица 16 – Расходы при страховании (примеры)

Виды расходов	Символ	Счет
2. Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни		
1	Вознаграждение страховым агентам	271011 71414
2	Вознаграждение страховым брокерам	271021 71414
3	Расходы на рекламу	27103 71414
4	Расходы на оплату труда работников	27104 71414
5	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	27105 71414
6	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	27106 71414
7	Расходы на предстраховую экспертизу	27107 71414
8	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	27108 71414

Окончание Таблицы 16

Виды расходов		Символ	Счет
9	Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования	271091	71414
10	Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	27110	71414
11	Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование	27111	71414
12	Расходы на бланки строгой отчетности	27112	71414
3. Организационные и управленческие расходы			
1	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	55401	71802
2	Расходы на исследования и разработку	55402	71802
3	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	55403	71802
4	Расходы по списанию стоимости запасов	55404	71802
5	Расходы на служебные командировки	55405	71802
6	Расходы на охрану	55406	71802
7	Расходы на рекламу	55407	71802
8	Представительские расходы	55408	71802
9	Расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	55409	71802

Итак, в Налоговом кодексе расходами страховщика являются все расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности. В отраслевом стандарте есть четкое разделение расходов на прямые и косвенные. Прямые расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений. А косвенные признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Расходы по урегулированию убытков и аквизиционные расходы относятся на дебет счета 714. Организационные и управленческие расходы проводятся по дебету счета 718.

2.3 Типовые операции бухгалтерского учета доходов и расходов страховщика

Для того, чтобы понять процесс бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, рассмотрим это на условном числовом примере. Состав та-

рифной ставки представлен в Таблице 17. Запишем проводки по получению страховой премии. Распишем полученную сумму на увеличение страховых резервов, аквизионные расходы и выплаты. Коэффициент резерва незаработанной премии условно взят за 0,5.

Таблица 17 – Исходные данные по примеру

Показатели	Единица измерения	Количество
Ставка риска (для резерва убытков)	% в тарифной ставке	6
Гарантийная ставка (для стабилизационного резерва)	% в тарифной ставке	0,5
Организационные и управленческие расходы	% в тарифной ставке	1,0
Аквизионные расходы	% в тарифной ставке	1,0
Комиссионное вознаграждение	% в тарифной ставке	0,5
Фонд предупредительных мероприятий (в прочие резервы)	% в тарифной ставке	0,5
Прибыль в тарифах	% в тарифной ставке	0,5
Всего тарифная ставка	%	10
Страховая сумма по одному договору	Рублей	600 000
Количество договоров	Штук	15
Коэффициент резерва незаработанной премии	Единиц	0,5

Примечания и допущения.

1) в комиссионном вознаграждении включены зарплата страховым агентам и страховые взносы.

2) расчеты по страховым премиям и расходам на выплаты и покупки следует делать через счет 205.

3) в незаработанную премию (ФНП) включаем сумму по ставке риска, по расходам на ведение дела, по прибыли. К1 равен 0,5. Значит, половину на ФНП, а половину – на текущие цели.

4) резерв убытков (6 %/2) разделим так:

- Резерв заявленных, но неотрегулированных убытков (1%);
- Резерв незаявленных убытков (1 %);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (1 %);
- Фонд незаработанной премии (3 %).

Сначала нужно все расписать по суммам, а потом записать проводки.

Таблица 18 – Расчет страховой премии и ее распределения

№	Показатель	Сумма	Расчет
1	Страховая премия	900000	600000*15*0,1
2	На покрытие убытков	540000	900000*6%
3	В стабилизационный резерв	90000	900000*1%
4	В расходы организационные и управленческие (ОУР)	90000	900000*1,0%
5	На комиссионное вознаграждение	45000	900000*0,5%
6	На аквизионные расходы	45000	900000*0,5%
7	На фонд предупредительных мероприятий	45000	900000*0,5%
8	На прибыль плановую	45000	900000*0,5%
Дополнительные расчеты			
9	Фонд незаработанной премии	360000	(540000+ 90 000+45000)*0,5
10	Расходы на ведение дела текущего года (организационные и управленческие, ОУР)	45 000	90 000*0,5%
11	Резерв заявленных, но неотрегулированных убытков	90000	540000*0.5/3
12	Резерв незаявленных убытков	90000	540000*0.5/3
13	Резерв расходов на урегулирование убытков	90000	540000*0.5/3
14	Резерв прибыли текущего года	22500	45 000*0,5%
Проверка: 1= 3+5+7+ 6+8+9+10+11+12+13 + 14			

Для более детального распределения сумм, предназначенных для расходов, введем дополнительные условия (Таблица 19).

Таблица 19 – Дополнительные условия в задании

Операция	Условие
Начислена зарплата страховым агентам	70% от плановой суммы
Удержан НДФЛ	12% от начисленной зарплаты
Приобретены и израсходованы материалы	5% от ОУР
Получен и оплачен счет за коммунальные услуги	7% от ОУР
Начислена амортизация	11% от ОУР
Начислена зарплата управленческому персоналу	20% от ОУР
Удержан НДФЛ	12% от начисленной зарплаты
Начислены и перечислены клиентам страховые возмещения	110% резерва убытков
Распределение аквизионных расходов	½ на бланки строгой отчетности; ½ на оплату экспертизы

Теперь посмотрим, какие записи операций будут проводиться в страховой организации (Таблица 20).

Таблица 20 – Записи хозяйственных операций по доходам и расходам

Опера-ция	По дебету счета	По кре-диту счета	Расчет суммы	
1	Начислены страховые премии	48003	71403	900000
2	Страховые премии получены	205	48003	900000
3	Начислены резервы незаработанной премии	71404	33101	360000
4	Начислен резерв заявленных, но неургу-лированных убытков	71410	33201	90000
5	Начислен резерв произошедших, но не заявленных убытков	71410	33301	90000
6	Начислен резерв расходов на урегулиро-вание убытков	71410	33401	90000
7	Начислен стабилизационный резерв	71410	33801	90000
8	Начислен резерв на предупредительные меры	71410	33803	45000
9	Начислена зарплата страховым агентам	71414	60305	$31500=45000*0,7$
10	Удержан НДФЛ	60305	60301	$3780=31500*0,12$
11	Перечислен НДФЛ	60301	205	3780
12	Перечислена зарплата	60305	205	$27720=31500-3780$
13	Начислены страховые взносы	71414	60335	$9513=31500*0,302$
14	Перечислены страховые взносы	60335	205	9513
15	Аквизионные расходы: приобретение бланков	71414	60311	22500
		60311	205	22500
16	Аквизионные расходы (акцепт счета)	71414	60311	22500
17	Оплата через расчетный счет экспертизу	60311	205	22500
18	Приобретение материалов	610	60311	$3375=67500*0,05$
19	Расчет с поставщиком материалов	60311	205	3375
20	Списание материалов	71802	610	3375
21	Получен счет за коммунальные услуги	71802	60311	$4725=67500*0,07$
22	Оплачен счет за коммунальные услуги	60311	205	4725
23	Начислена амортизация	71802	606	7425
24	Начислена зарплата управленческому персоналу	71802	60305	$13500=67500*0,2$
25	Удержан НДФЛ	60305	60301	$1620=67500*0,12$
26	Перечислен НДФЛ	60301	205	1620
27	Начислены страховые взносы	71802	60335	$4077=13500*0,302$
28	Перечислены страховые взносы	60335	205	4077
29	Выплачены клиентам страховые выплата-ты	71410	205	297000
30	Уменьшение резерва заявленных, но не-урегулированных убытков	33201	71409	90000
31	Уменьшение резерва произошедших, но не заявленных убытков	33301	71409	90000
32	Уменьшение резерва расходов на урегу-лирование убытков	33401	71409	90000
30	Уменьшение стабилизационного резерва	33801	71409	27000
31	<i>Учет доходов в финансовом результате</i>	71403	70801	900000
32	<i>Учет создания резервов</i>	70801	71410	765000

Окончание Таблицы 20

Опера-ция	По дебету счета	По кре-диту счета	Расчет суммы	
33	<i>Учет уменьшения резервов</i>	71409	70801	297000
34	<i>Учет расходов</i>	70801	71414	367740

На рисунке 12 показаны счета учета расходов по нашему примеру. Расходы учитываются по дебету счетов 71410, 71414, 71802.

Дт	71414	Кт	Дт	71410	Кт	Дт	71802	Кт
31500 9513 3375 22500 22500		89388	90000 90000 90000 90 000 45000 297000		702000	3375 4725 7425 13500 4077		33102

Рисунок 12 – Счета расходов в прямом страховании

В качестве доходов при прямом страховании рассматриваются страховые премии (счет 71403) и уменьшение страховых резервов (счет 71409). К концу учетного периода счета закрываются на счет 70801 («прибыль прошлого года»). На Рисунке 13 показана схема переноса оборотов на счет 70801.

Дт	71409	Кт	Дт	70801	Кт
297000	90000 90000 90000 360000 27000 90000		702000 89388 33102	900000 297000	64810

Рисунок 13 – Обороты по счетам учета 71409 и 70801

Выводы по задаче

1) для учета доходов и расходов используется счет 714. По дебету счетов учитываются начисления резервов, страховых взносов, заработной платы. По дебету 71414 - расходы по страхованию иному, чем страхование жизни. Начисление резервов происходит по дебету 71410 и кредитам 33201, 33301, 33401, 33801, 33803. (Приложение А)

2) начисление заработной платы происходит по дебету счету 71414 и кредиту 60305. Начисление страховых взносов происходит по кредиту счета 60335.

3) учет уменьшения резервов ведется по кредиту счета 71409. В последующем эти счета закрываются на счет 708 (прибыль).

Учетными регистрами при начислении доходов и расходов выступают оборотные ведомости, журналы операций. Теперь посмотрим, каким образом ведется налоговый учет.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Кодексом [6].

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа очередности использования норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от 1 налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой подходящим приказом (распоряжением) руководителя. Налоговые и другие органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков неотклонимые формы документов налогового учета.

Для ведения налогового учета применяются учетные регистры налогового учета доходов и расходов. В Приложении Б показаны варианты ведения указанных регистров. Для этого за основу берутся записи хозяйственных операций по счетам 710, 714, 715 и др. Регистры налогового учета ведутся по

форме, представленной в Таблице 21. В регистре указан источник (счет учета), символ дохода, сумма. В регистре отражаются все виды доходов. Предположим, что расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом нет. Применительно к нашему примеру этот регистр выглядит следующим образом.

Таблица 21– Регистр налогового учета (доходы)

Наименование дохода	Наименование счета (бухгалтерского учета)	Символ	Сумма, руб.
Страховые премии, полученные по прямому страхованию	71403	12101	900 000
Уменьшение страховых резервов	71409	15401	297000
Получены проценты по депозитам			
Итого доходов			1197000

В регистре указывается налоговый период, исходная информация (счета учета). Регистр заверяется подписью работника организации, ответственного за ведение налогового учета.

Для определения налога на прибыль, ведется регистр учета расходов, уменьшающих доходы организации (Таблица 22). Здесь также учитываются виды расходов и соответствующие им символы.

Таблица 22 – Регистр налогового учета (расходы, уменьшающие доходы)

Наименование расходов	Наименование счета (бухгалтерского учета)	Символ	Сумма, руб.
<i>Прямые расходы</i>			
Страховые выплаты в денежной форме	71410	25101	297000
...
<i>Итого по счету 71410</i>	<i>71410</i>		<i>702000</i>
Оплата экспертизы	71414	27108	22500
Бланки строгой отчетности	71414	27112	22500
...	
<i>Итого по счету 71414</i>	<i>71414</i>		<i>89388</i>
Расходы по списанию стоимости запасов	71802	55404	3375
...
<i>Итого по счету 71802</i>	<i>71802</i>		<i>33102</i>
Всего расходов			702000+89388+33102

Налог на прибыль за отчетный период включают суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В том случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода. Компания периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости [35].

Декларация по налогу на прибыль приведена в Приложении В. При составлении декларации учитываются доходы как по страховой деятельности, так и по инвестиционной и прочей деятельности. В качестве расходов признаются расходы по страховой деятельности, управленческие расходы и прочие расходы. Из налоговой декларации следует, что в компании ООО «Коместра-Томь» за отчетный 2017 год налог на прибыль составил 1 076 947 тыс. руб.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Однако, если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Компания контролирует сроки реализации временной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющийся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, также отражаются напрямую в отчете о прочем совокупном доходе, а затем признается в отчете о прибылях и убытках вместе с отложенной прибылью и убытком.

Итак, подведем итоги по главе 2.

1) доходы страховой организации учитываются в бухгалтерском и налоговом учете. Данные доходы в бухгалтерском учете делятся на доходы от страховой деятельности и прочие. В налоговом учете они подразделяются на доходы от операций страхования и внереализационные доходы.

2) основным доходом по страхованию являются страховые премии, а также доходы по операциям перестрахования, изменение резервов. опреде-

ленную часть доходов страховой организации составляют инвестиционные доходы. Счета учета поступающих доходов – 71401, 71403, 71409 и пр.

3) условием признания дохода выступает появление обязательств перед клиентами, изменение активов и денежных средств. Применяется в основном метод начисления.

4) в налоговом учете может применяться кассовый метод. Момент признания дохода может отличаться от бухгалтерского учета. Вследствие этого в бухгалтерском и налоговом учете доходы могут не совпадать.

5) расходы в страховании также классифицируются. На основании отраслевых стандартов расходы делятся на расходы по страхованию, инвестиционные и прочие. Расходы по страхованию рассматриваются как расходы по урегулированию убытков, аквизионные, организационные. Расходы учитываются по дебету счетов 71414, 71418, 71802, 71410 и др.

6) в ОСБУ расходы делятся на прямые и косвенные. Выделяются также расходы постоянные и переменные. Все это позволяет распределить эти расходы во времени, с учетом их погашения за счет доходов.

7) основная задача налогового учета расходов – реальное отражение затрат страховщика, обеспечение правильного расчета финансового результата и налога на прибыль.

3 Учет доходов и расходов в ООО «Коместра-Томь»

3.1 Учетная политика по доходам и расходам ООО «Коместра-Томь» в период перехода на новый план счетов

В страховой организации учетная политика формируется главным бухгалтером на основе ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Минфина № 106н). Учетная политика утверждается главным руководителем организации. В структуре учетной политики утверждаются (п.4 ПБУ 1/2008):

- 1) рабочий план счетов (счетов бухгалтерского учета);
- 2) порядок документооборота и формы первичных документов;
- 3) оценка и порядок объектов учета;
- 4) порядок проведения внутренних ревизий и инвентаризации;
- 5) технология обработки разного рода информации;
- 6) порядок контроля за хозяйственными операциями и так далее.

Учетная политика разрабатывается для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Составляющие налоговой учетной политики страховая организация оформляет отдельным документом, таким как: «Налоговая политика» в составе учетной политики.

Учетная политика следует принятым ПБУ 1/2008 принципам организации бухгалтерского учета. В их составе предусматриваются базовые допущения и требования.

Учетная политика применяется страховой организацией и ее структурными подразделениями.

Методы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения учетной политики в соответствии с приказом или распоряжением организации, они также определены в учетной политике.

Учетная политика должна отвечать требованиям, рассмотренным ранее в гл. 1: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности.

Перемены в учетной политике имеют место быть в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов по бухгалтерскому учету, учитывающих принятие свежих методик ведения бухгалтерского учета, изменения условий деятельности компании (реорганизация, смена владельцев, изменение видов работы и прочее). Так, с 1 января 2017 года содержание приказа по учетной политике кардинально поменялось в связи с введением нового плана счетов и отраслевых стандартов.

Учетная политика описана в составе пояснительной записки годового бухгалтерского отчета. Раскрытию при данных подлежат способы ведения бухгалтерского учета, значимо влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности (Таблица 23).

Таблица 23 – Основные положения учетной политики ООО Коместра–Томь на 2017 год

Объект учета	Пояснения в приказе по учетной политике
Основные средства	Классификация, способы расчета амортизации, переоценка, выбытие
Инвестиционная ответственность	Понятие, структура, оценка, использование
Нематериальные активы	Виды и условия применения
Финансовые активы	Классификация. Признание и оценка. Финансовые активы, их оценка по справедливой стоимости, по амортизационной стоимости. Активы в наличии и для продажи. Обесценение финансовых активов и пр.
Страховые и инвестиционные контракты	Классификация, оценка, деление на краткосрочные и долгосрочные и пр.
Налог на прибыль	Текущий налог на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства
Выручка	Классификация, условия получения
Резервы	Классификация. Условия использования и пополнения

Учетная политика страховой организации, ввиду обширности регламентируемых вопросов, может включать следующие разделы, либо иметь отдельными документами:

1) организация работы бухгалтерии, система учетных регистров, организация документооборота. Организация бухгалтерской службы состоит в том, что она прямые обязанности головного бухгалтера (бухгалтера, который

выполняет за него эти функции), порядок взаимодействия с других служб с бухгалтерской службой, организационное построение бухгалтерии и прочее.

2) система ведения бухгалтерского учета, а также методов обработки различной информации в учете. Более всераспространена система ведения бухгалтерского учета при поддержке программных средств с внедрением журнала хозяйственных операций со сплошной нумерацией последних. Дается характеристика программного продукта.

3) организация инвентаризации имущества, валютные обязательства. Инвентаризация подразумевает под собой подсчет в натуре имущества компании и выверка ее обязательств. Здесь также указывается количество инвентаризаций в отчетном году, кроме того даты их проведения, список имущества и обязательств. После проверки организации они устанавливаются руководителем, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

4) рабочий план счетов бухгалтерского учета. Страховые организации при ведении бухгалтерского учета оперируют теперь Положением № 486-П, от 2 сентября 2015 года, то есть планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения. Начальник организации на его базе назначает Рабочий план счетов, имеющий применяемые в организации счета, они нужны для ведения синтетического учета, а также аналитического учета. Устанавливается оглавление отдельных субсчетов (счетов второго порядка), данные субсчета исключаются или же соединяются, а также могут вводиться вспомогательные субсчета.

5) метод начисления амортизации ОС. Амортизация основных средств можно выполнять организации такими способами как: линейный, уменьшаемого остатка, списание стоимости пропорционально объему оказанных страховых услуг, списания стоимости по сумме чисел лет СПИ.

Страховые организации в процессе проведения операций имеют большой объем работы с документами. Процесс делопроизводства страховой компании «Коместра-Томь» отражается в следующих группах документах (Таблица 24).

Таблица 24 – Документооборот в ООО «Коместра–Томь»

Группа документов	Назначение	Виды документов
Страховые (перестраховочные) документы (первичные документы).	Отражают взаимоотношения, которые возникают между страхователем и страховщиком. Фиксируют их взаимные обязательства и процесс их исполнения	Договор страхования, квитанции формы А-7, страховой полис, страховой акт, анкеты предстраховой экспертизы, заявление на страхование, извещение о страховом случае, слип, аддендум, бордеро, счет в перестраховании, генеральный договор об общих условиях факультативного (облигаторного перестрахования)
Документы и базы страхового учета	Фиксируются осуществляемые страховые операции	Журнал заключенных договоров страхования, Журнал учета агентского вознаграждения, Журнал начисленных (оплаченных) страховых премий, Журнал долей рисков, переданных в перестрахование, Журнал заявленных (оплаченных) убытков, Журнал взаиморасчетов с перестраховщиками по перестраховочным премиям
Документы по инвестиционной деятельности	Отражают деятельность страховщика как институционального инвестора	Журнал покупки (продажи) ценных бумаг; журнал расчета дохода от размещения страховых резервов и собственных средств страховщика; отчет о размещении средств страховых резервов и составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств; отчет о размещении средств страховых резервов и о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств;
Документы и базы статистического учета	Специализированный статистический учет	1С - направляется ежеквартально в срок до 15-го числа месяца, следующего за окончанием квартала в инспекцию страхового надзора (форма отчета утверждена приказом Минфина России № 7Н); 1СК - сдается ежеквартально в Росстат; 1ФСК - форма статистической отчетности, направляется в Центральный банк РФ один раз в год; 2С - форма годовой статистической отчетности (ГСО), в инспекцию страхового надзора ежегодно в срок до 1 июня и содержащая в себе подробную статистическую информацию о деятельности страховой организации в разделе видов страхования и регионов.

Каждый документ при ведении бухгалтерского учета подвергается следующим таким этапам документооборота:

- 1) в соответствии с установленными требованиями составляется первичный учетный документа;
- 2) документ передают в бухгалтерию;
- 3) принятые документы проверяются и обрабатываются;

- 4) составляют учетные регистры;
- 5) сдаются документы в картотеку.

Важные бумаги имеют свою специфику в страховых организациях. Они отличаются большим обилием. Страховые организации особое внимание уделяют вопросам документального оформления выплат в страховании. Документами по страховым выплатам, являются (в соответствии с Методическими рекомендациями по применению главы 25 НК РФ):

- 1) двухсторонний акт: о наступлении страхового случая. Он подписывается со страхователем;
- 2) двухсторонний акт: о наступлении страхового случая. Этот акт подписывается медицинским учреждением или же лицом, который оказывает медицинские услуги;
- 3) страховой акт, подписываемый лишь только самой страховой организацией;
- 4) заключение о страховой выплате страховой организации.

Страховые организации обязаны в Приложение Г к учетной политике внести формы первичных учетных документов. Начальник организации утверждает список лиц по решению с главным бухгалтером, которые с имеющими правами могут поставить на первичные учетные документы свои подписи. Информация группируется в учетных регистрах аналитического и синтетического учета и находится в первичных документах. В страховых организациях также используется журнально-ордерная форма. Применяются регистры бухгалтерского учета для группировки и сбора информации, которая содержится в первичных учетных документах, а также необходима для их отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности:

- 1) главная книга;
- 2) кассовая книга;
- 3) журналы-ордера «касса», «расчеты с поставщиками и подрядчиками», «расчетные счета», «расчеты с подотчетными лицами», «расчеты с персоналом по оплате труда»;

- 4) реестр финансовых вложений;
- 5) оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам.

Общая схема документооборота показана на Рисунке 13.



Рисунок 13 – Документооборот страховой компании

В учете страховых организаций важное и особое внимание уделяется договорам страхования (сострахования) и перестрахования. В качестве регистров бухгалтерского учета страховых операций служат:

- 1) журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования).
- 2) журнал учета договоров, принятых в перестрахование.
- 3) дневник учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (со страхования).
- 4) дневник учета убытков по договорам, принятым в перестрахование

В страховой организации, как и в любой организации, разрабатывается график документооборота. Этот график устанавливает обоснованное движение документов. В графике указывают приемлемое число подразделений, исполнителей для прохождения каждым первичным документом и устанавливается минимальный срок, в котором находится документ в подразделении. В страховых организациях, прежде всего, нужно организовать документооборот между подразделениями, которые занимаются продажами страховых полисов и бухгалтерией. По каждому подразделению в графике документооборота указываются даты сдачи отчетов по заключенным договорам страхо-

вания. Главный бухгалтер осуществляет контроль за соблюдением порядка документооборота.

Теперь, после общей характеристики приказа об учетной политике, посмотрим, как в учетной политике ООО «Коместра–Томь» отражаются доходы и расходы. Доходы страховой организации в учетной политике классифицируются по их видам, с указанием применяемых документов и счетов учета. На основе приказа по учетной политике автором составлена классификация доходов (Таблица 25).

Таблица 25 – Учетная политика по доходам в ООО «Коместра–Томь»

Вид дохода	Применяемые документы	Особые указания	Счета учета	Сумма, тыс. р.
Страховые премии полученные	договоры, платежные поручения входящие, ПКО	Разовые сборы, признаваемые доходом в момент возникновения обязательств. Сборы на периодической основе. Доход признается как равномерный в течение оговоренного периода.	71403, 71404, 48003, 48004	148906
Выплаты, подлежащие возмещению по договорам перестрахования	Обращения к цессионарию, расчетные документы, платежные поручения входящие	Доход признается на момент признания обязательства цессионарием	71403, 71404, 48013, 48014	7169
Комиссионный доход по страховым контрактам	Договоры, платежные входящие документы	Доход признается на момент признания обязательства плательщиком	71417, 48014	5692
Инвестиционный доход	Извещения, входящие платежные документы	Доход признается на момент признания обязательства плательщиком	61905, 61907, 61911	14599
Доход от участия в ассоциированных компаниях	Дивиденды, сумма прибыли, выплаченная после отчета – на основании платежных входящих документов			461

На основании данных отчетности ООО «Коместра–Томь» рассмотрим доходы, полученные компанией за 2017 год (Таблица 25). Как видно, основная часть доходов представляет собой доходы от прямого страхования.

Классификация расходов в ООО «Коместра–Томь» в целом соответствует отраслевым стандартам (Таблица 26).

Таблица 26 – Учетная политика по расходам в ООО «Коместра–Томь»

Вид расхода	Применяемые документы	Счета учета	Сумма в 2017 году, тыс. р.
Страховые премии, переданные в перестрахование	Договоры, исходящие платежные документы	71403, 71404,	94261
Страховые выплаты и уточнения принятых обязательств по договорам страхования	Расчеты, приказы на выплаты, РКО, исходящие платежные документы	71410	15855
Аквизиционные расходы	Документы по заработной плате, договоры, исходящие платежные документы	71414, 71418	49540
Обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	Расчеты, акты		
Прочие расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности		71418	1546
Чистое изменение стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Расчеты, акты		
Административные расходы	Документы по зарплате, начисление амортизации, счета по услугам, акты на списание материалов и пр.	71802	31984
Прочие операционные расходы		71702	704
Финансовые расходы	Договоры на приобретение финансовых активов, исходящие платежные документы	71504, 71512, 71506	

Специфика определения стоимостной оценки расходов страховых организаций и сроков их признания в налоговом учете, так же, как и доходов, отражена в ст. 330 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховыми организациями».

В качестве примера приведем записи операций по учету расходов по отдельным статьям (Таблица 27). В качестве примера берем страхование иное, чем страхование жизни.

Таблица 27 – Записи операций по отражению расходов страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни

Операция	В дебет счета	В кредит счета
Начислена заработная плата	71414, 71418, 71802	60305
Начислены страховые взносы	71414, 71418, 71802	60335
Начислены налоги, относимые на расходы организации	71414, 71418, 71802	60301
Списание материальных затрат	71414, 71418, 71802	610
Начислена амортизация основных средств	71414, 71418, 71802	606
Акцептованы счета поставщиков услуг	71414, 71418, 71802	60311
Начислены страховые выплаты пострадавшим	71410	48031

Итак, подведем итоги:

1) для бухгалтерского учета доходов и расходов в ООО «Коместра-Томь» применяются следующие счета: 714 («Доходы и расходы по страховой деятельности»); 710 («Процентные доходы»); 711 («Процентные расходы»); 715 (Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами); 716 («Комиссионные и аналогичные доходы и расходы «); 717 («Доходы и расходы по прочим операциям»); 718 («Расходы на обеспечение деятельности»).

2) дебетовое сальдо по указанным счетам показывает превышение расходов над доходами. Кредитовое сальдо, наоборот, говорит о превышении доходжов над расходами. В последующем эти счета закрываются на счет 708 («Прибыль (убыток) прошлого года»). Назначение счетов - учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный.

3) основная часть доходов по итогам 2017 года – полученные страховые премии (186 664 тыс. р.). Основная часть расходов: страховые выплаты (94261 тыс. р.), аквизионные расходы (49540 тыс. р.), административные расходы (31984 тыс. р.).

3.2 Отчетность по доходам и расходам ООО «Коместра–Томь», отражение финансового результата за 2015 – 2017 годы

Порядок составления отчетности отражен в Отраслевом стандарте бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (№ 526-П от 28.12.2015 г). Этот стандарт бухгалтерского учета заменил Приказ Минфина 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика» (от 21 сентября 2012 года). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации с 2017 года включает формы отчетности и примечания:

- 1) 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации" (Приложение Д);
- 2) 0420126 "Отчет о финансовых результатах страховой организации" (Приложение Е);
- 3) Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 4) 0420127 "Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации" (Приложение Ж);
- 5) 0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации" (Приложение И);
- б) примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (Приложение К).

Отражение доходов и расходов присутствует в «Отчете о финансовых результатах». Доходы отражаются в отчете о финансовых результатах по символам 37301–37305. Расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по символам 47301–47305. В старых отчетных формах это форма 2 (0711002).

Финансовый результат представляет собой итог всей финансово-хозяйственной деятельности страховой компании в денежном выражении. В страховании финансовый результат (прибыль, убыток) традиционно опреде-

ляется на основе сопоставления доходов и расходов страховщика за определенный период деятельности. Такой способ применяется при расчете финансовых результатов, учитываемых для целей налогообложения прибыли страховщиков.

Финансовый результат, в качестве налогооблагаемой базы, исчисляется как разность между выручкой от реализации страховых услуг и поступлениями от иной деятельности (осуществляемой страховщиками в соответствии с действующим законодательством), и расходами, включаемыми в себестоимость оказываемых ими страховых услуг и иных работ (услуг), с учетом сумм доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты их деятельности.

По отчету о финансовых результатах страховой компании можно проследить, из каких элементов формируется ее прибыль, получить необходимые сведения о финансовом положении страховой компании.

В «Отчете о финансовых результатах» имеются следующие разделы, позволяющие анализировать разные направления доходов и расходов в зависимости от вида деятельности. Структура отчета такова:

Раздел I. Страховая деятельность;

Подраздел 1. Страхование жизни;

Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни;

Раздел II. Инвестиционная деятельность;

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы;

Раздел IV. Прочий совокупный доход.

Рассмотрим схему подраздела «Страхование иное, чем страхование жизни» (Приложение Л).

В отчете выдерживается схема формирования доходов и расходов, присутствующая в ОСБУ и Отраслевом стандарте № 487-П. В качестве доходов рассматриваются страховые премии, поступления по перестрахованию, компенсации выплатам, изменения резервов.

В качестве расходов рассматриваются выплаты клиентам, аквизионные расходы, расходы по передаче в перестрахование и др. Организационно-управленческие расходы являются косвенными, применяются для разных операций в страховых компаниях, поэтому отражаются в разделе III. Разъяснения по статьям отчета даются в примечаниях (45,46, 47,48). Отчет составляется ежеквартально и по результатам года. Финансовый результат выводится в разделе III, IV (Приложение М)

В Приложении М отражена балансовая и налогооблагаемая прибыль, а также чистая прибыль после уплаты налога на прибыль. То есть, можно проследить разницу в прибыли по бухгалтерскому и налоговому учету.

На основании отчетов о финансовых результатах 2016-2017 годов (Приложения Е, Н). ООО «Коместра–Томь» был проведен вертикальный анализ финансового результата за последние три года. При этом надо иметь в виду, что отчетность с 2017 года была разработана в новых формах. Цель анализа, исходя из темы выпускной работы – оценить состояние и динамику изменений доходов и расходов за отчетные периоды. Так как доходы и расходы страховщика состоят из разных направлений, важно посмотреть, какова роль разных источников доходов и разных элементов расходов.

В ходе проведения анализа выяснилось, что страхование жизни в ООО «Коместра–Томь» отсутствует. Доходами и расходами компании взяты для вертикального анализа:

- 1) страхование иное, чем страхование жизни;
- 2) инвестиционная деятельность;
- 3) прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 4) прочие доходы и расходы.

Таблица 28 – Вертикальный анализ доходов на основе отчета о финансовых результатах 2016 г. (форма 2 (0711002) за 2015-2016 годы)

Показатели	Форма 2 за 2015г.		Форма 2 за 2016г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
1. Страхование жизни	-	-	-	-
2. Страхование иное, чем страхование жизни	155 161	89,2	140 948	81,7
3. Инвестиционная деятельность	3 545	2,1	7 938	4,6
4. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	9 043	5,1	5 995	3,5
5. Прочие доходы	6 326	3,6	17 676	10,2
6. Всего доходы	174075	100%	172557	100%

Вертикальный анализ доходов в страховой компании на примере отчета о финансовых результатах 2016 г. показывает небольшое уменьшение доходов на страхование иное, чем страхование жизни в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Инвестиционная деятельность увеличилась в 2 раза, но доля доходов все равно небольшая. Прочие доходы значительно изменились. В 2015 году они составляли 3,6%, а в 2016 году 10,2% (Таблица 28). Оценим также структуру расходов (Таблица 29).

Таблица 29 – Вертикальный анализ расходов на примере отчета о финансовых результатах 2016 г. (форма 2 (0711002) за 2015-2016 годы)

Показатели	Форма 2 за 2015 г.		Форма 2 за 2016 г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
1. Страхование жизни	-	-	-	-
2. Страхование иное, чем страхование жизни	78 006 +41 882= 119888	73,9	51 272+ 47 865= 99137	88,1
3. Инвестиционная деятельность	460	0,3	34	0,1
4. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	4 035	2,5	3 093	2,8
5. Прочие расходы	37 684	23,3	10 300	9
6. Всего расходы	162067	100%	112564	100%

Вертикальный анализ расходов в страховой компании на примере отчета о финансовых результатах 2016 г. показывает небольшое увеличение рас-

ходов на страхование иное, чем страхование жизни в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Прочие расходы значительно уменьшились, что является очень положительным фактором. В 2015 году они составляли 23,3%, а в 2016 году 9%. Остальные показатели почти не изменились.

Следует отметить, что такая группировка статей и их анализ сделаны автором самостоятельно. Целью является также оценка финансового результата. Ведь, в конечном счете, ставится задача получения положительного финансового результата. Форма 2 построена таким образом: финансовый результат по страховой деятельности (суммы пунктов 1 и 2 из таблицы 28 минус суммы пунктов 1 и 2 из таблицы 29); финансовый результат по инвестиционной деятельности (сумма пункта 3 из таблицы 28 минус сумма пункта 3 из таблицы 29); прочий операционный результат (сумма пункта 4 из таблицы 28 минус сумма пункта 4 из таблицы 29); прочий финансовый результат (сумма пункта 5 из таблицы 28 минус сумма пункта 5 из таблицы 29). Структура финансового результата показана в Таблице 29.

Таблица 30 – Вертикальный анализ финансового результата (доходы минус расходы) на примере отчета за 2016 г.

Показатели	Форма 2 за 2015г.		Форма 2 за 2016г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
2. Страхование иное, чем страхование жизни	35273	47,2	41811	69,7
3. Инвестиционная деятельность	3085	4,2	7904	13,2
4. Прочие операционные результаты	5008	6,7	2902	4,8
5. Прочие результаты	(31358)	(41,9)	7376	12,3
6. Всего финансовый результат	74724	100%	59993	100%

Если сравнивать финансовый результат доходов за минусом расходов 2015 года с 2016 годом, то можно сделать вывод о том, что в 2016 году у страхования компании показатели улучшились. Прочий операционный результат в 2015 году был отрицательным и составлял 31 358 тыс. руб. В 2017 году прочий операционный результат оказался положительным, он составил 7 376 тыс. руб. (Таблица 30).

В 2017 отчет о финансовых результатах поменялся. Теперь это форма 3. В 2016 году отчет о финансовых результатах (форма 2) состоял из 3 разделов:

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование иное, чем страхование жизни;
- 3) доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями.

В 2017 году произошли изменения. Отчет о финансовых результатах (форма 3) стал состоять из 4 разделов:

- 1) страховая деятельность:
 - 1.1) подраздел: страхование жизни;
 - 1.1) подраздел: страхование иное, чем страхование жизни;
- 2) инвестиционная деятельность;
- 3) прочие операционные доходы и расходы;
- 4) прочий совокупный доход.

Таким образом, мы видим, что доходы по инвестициям раньше находились в страховании ином, чем страхование жизни, в 2017 году они выделены в самостоятельный раздел. В раздел «Инвестиционная деятельность» включена расшифровка из нескольких статей. Добавлен большой раздел «Прочий совокупный доход». Общий совокупный доход - изменение в капитале в течение периода в результате операций и других событий, не являющееся изменением в результате операций с собственниками в их качестве собственников. Общий совокупный доход включает все компоненты прибыли или убытка и прочего совокупного дохода. Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода (в том числе корректировки в отношении реклассификации), которые не признаны в составе прибыли или убытка, как того требуют или допускают другие МСФО. В ООО «Коместра–Томь» совокупный доход (расход) за отчетный период 2017 года равен прибыли (убытку) после налогообложения. При сопоставлении анализа 2017 и 2016 года, можно заметить, что статьи в таблицах практически одинаковые. Для воз-

возможного сравнения с 2017 годом, данные 2015, 2016 года были откорректированы.

Таблица 31 – Вертикальный анализ доходов на примере отчета о финансовых результатах 2017 г. (форма 3 (0420126))

Показатели	Форма 3 за 2016 г.		Форма 3 за 2017 г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
1. Страхование жизни	-	-	-	-
2. Страхование иное, чем страхование жизни	136 694	84,3	152 069	89,6
3. Инвестиционная деятельность	15 598	9,6	14 599	8,7
4. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 687	3,5	1 553	0,9
5. Прочие доходы	4 127	2,6	1 427	0,8
6. Всего доходы	162 106	100%	169 648	100%

Рассмотрим структуру доходов ООО «Коместра–Томь» на примере отчета о финансовых результатах 2017 г. Вертикальный анализ доходов показывает небольшое изменение доходов по страхованию иному, чем страхование жизни. В 2017 году по сравнению с 2016 годом доходы увеличились (примерно на 5%). Остальные доходы 2017 года чуть уменьшились по сравнению с 2016 годом (Таблица 31).

Таблица 32 – Вертикальный анализ расходов на примере отчета о финансовых результатах 2017 г. (форма 3 (0420126))

Показатели	Форма 3 за 2016 г.		Форма 3 за 2017 г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
1. Страхование жизни	-	-	-	-
2. Страхование иное, чем страхование жизни	68 526+ 46 316= 114842	92,5	53 616+ 38 074= 91 690	88,3
3. Инвестиционная деятельность	5 054	4,1	7 544	7,3
4. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 164	2,5	4 154	3,9
5. Прочие расходы	1 156	0,9	504	0,5
6. Всего расходы	124 216	100%	103 898	100%

Вертикальный анализ расходов в страховой компании на примере отчета о финансовых результатах 2017 г. показывает уменьшение расходов на

страхование иное, чем страхование жизни в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Остальные расходы увеличились в 2017 году. Но в целом расходы уменьшились (Таблица 32). Теперь посмотрим, к каким финансовым результатам это привело (Таблица 33).

Таблица 33 – Вертикальный анализ финансового результата (доходы минус расходы) на примере отчета о финансовых результатах 2017 г.

Показатели	Форма 3 за 2016 г.		Форма 3 за 2017 г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
2. Страхование иное, чем страхование жизни	21 852	57,7	60379	85,1
3. Инвестиционная деятельность	10 544	27,8	7 055	9,9
4. Прочие операционные результаты	2 523	6,7	(2 601)	(3,7)
5. Прочие результаты	2971	7,8	923	1,3
6. Всего финансовый результат	37 890	100%	70 958	100%

Если сравнивать финансовый результат доходов за минусом расходов 2016 года с 2017 годом, то можно сделать вывод о том, что в 2017 году у страхования компании показатели улучшились. Финансовый результат в 2016 году составлял 37 890 тыс. руб., а в 2017 году 70 958 руб. (Таблица 33).

Теперь сравним структуру вертикального анализа (доходы минус расходы) в отчетах о финансовых результатах 2016 и 2017 года (Таблица 34).

Таблица 34 – Вертикальный анализ финансового результата (доходы минус расходы) в отчетах о финансовом результате 2016 и 2017 годов

Показатели	Отчет о финансовом результате 2016 г. форма 2		Отчет о финансовом результате 2017г., форма 3			
	Сумма в тыс. руб.	Структура, %	Форма 3 за 2016г., тыс. руб.	Структура 2016г., %	Форма 3 за 2017г., тыс. руб.	Структура 2017г., %
1. Страхование жизни	-	-	-	-	-	-
2. Страхование иное, чем страхование жизни	41811	69,7	21 852	57,7	60379	85,1
3. Инвестиционная деятельность	7904	13,2	10 544	27,8	7 055	9,9
4. Прочие операционные результаты	2902	4,8	2 523	6,7	(2 601)	(3,7)

Окончание Таблицы 34

Показатели	Отчет о финансовом результате 2016 г. форма 2			Отчет о финансовом результате 2017г., форма 3		
	Сумма в тыс. руб.	Структура, %	Форма 3 за 2016г., тыс. руб.	Структура 2016г., %	Форма 3 за 2017г., тыс. руб.	Структура 2017г., %
6. Всего финансовый результат	59993	100%	37 890	100%	70 958	100%

Можно сделать вывод о том, что суммы за 2016 год в отчетах 2016 и 2017 годов имеют небольшие различия. Например, страхование иное, чем страхование жизни уменьшилось почти в 2 раза. А инвестиционная деятельность увеличилась. Общий финансовый результат поменялся. В отчете о финансовом результате 2016 году он составлял 59 993тыс. руб. В 2017 году составил 37 890тыс. руб.

Что касается 2017 года, то страхование иное, чем страхование жизни значительно выросло по сравнению с 2016 и составило 85%. Но прочий операционный результат оказался с минусом (2 601тыс. руб.).

Кроме финансовой отчетности в Российской Федерации, в соответствии с Налоговым Кодексом, налогоплательщики (страховые организации) должны представлять декларацию по налогу на прибыль не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Декларации по некоторым налогам (в частности, налогу на прибыль организаций) необходимо предоставлять не только за налоговый период, но и за отчетные периоды.

Таблица 35 – Налог на прибыль из отчета о финансовых результатах за 2016г.

Строка	2015г., сумма, тыс. руб.	2016г., сумма, тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(17 571)	24 869
Текущий налог на прибыль	3 122	(4 404)

Таблица 36 – Налог на прибыль из отчета о финансовых результатах за 2017г.

Строка	2016г., сумма, тыс. руб.	2017г., сумма, тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	655	33 772
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(973)	(8 315)
Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(4 404)	(5 273)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	3 431	(3 042)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(318)	25 457

Из Таблиц 35–36 видно, что в отчетах о финансовых результатах по-разному числится налог на прибыль. Это связано с новой методикой составления отчета о финансовых результатах. В 2017 году добавились новые статьи.

Действующие ставки налога на прибыль закреплены в статье 284 НК РФ, применять данные показатели надо до конца 2020 года. Общая ставка налога на прибыль – 20%. Ставка в федеральный бюджет – 2%, в бюджет субъекта Российской Федерации – 18%.

В 2018 году произошли изменения:

- в федеральный бюджет ставка налога выросла с 2% до 3%;
- в региональный - снизилась с 18% до 17%.

Из-за изменений в кодексе у организаций возникла путаница в ставках. В итоге в карточке расчетов с бюджетом переплата по региональному бюджету, а по федеральному - недоимка, или наоборот. У компании возник вопрос, будет ли штраф, если перепутать бюджеты. Из письма Минфина № 03-02-07/1/46270 следует, что беспокоиться компаниям фактически не о чем. Инспекторы штрафуют на 20 % от неуплаченной суммы, только если организация занизила налоговую базу, неверно рассчитала налог на прибыль или заплатила с опозданием из-за других незаконных действий (ст. 122 НК РФ). Если компания заплатила налог вовремя, то есть просто перепутала ставки федерального и регионального бюджетов, нарушения по статье 122 НК РФ

нет. Если компания перепутала бюджеты, обязательно надо исправить это. Хоть компания и платит налог на прибыль в два вида бюджета, сам по себе налог - федеральный. А значит, региональную и федеральную части можно зачитывать между собой (ст. 13, 78 НК РФ, письмо Минфина России от 26.04.11 № 03-02-07/1-141). Для этого надо подать в налоговую инспекцию заявление по официальной форме.

Итак, подведем итоги по анализу доходов, расходов и финансового результата.

1) отчетность страховой организации - результат большой работы бухгалтерии по сплошному учету хозяйственных операций за определенный период.

2) правильно организованный бухгалтерский учет позволяет выявить через отчетность определенные тенденции, изменения, проблемы.

3) если сам процесс учета хозяйственных операций за период является внутренним делом организации и зачастую коммерческой тайной, то отчетность страховщика является публичной, демонстрирует итоги на определенную дату.

4) отчетность позволяет получить достаточно много информации об организации. В частности, итоговые результаты по доходам, расходам и финансовому результату становятся доступными для заинтересованных лиц (инвесторов, налоговиков, собственников и пр.).

5) результаты проведенного анализа показали отдельные тенденции в ООО «Коместра–Томь»:

– высокую долю страхования в доходах, расходах (89,2 % и 73,9 % в 2015 году; 81,7% и 88,1% в 2016 году; 89,6% и 88,3% в 2017 году);

– скромные результаты по инвестиционной деятельности (2,1 % и 0,3 % в 2015 году; 4,6% и 0,1% в 2016 году; 8,7% и 7,3 % в 2017 году).

Это объясняется тем, что в РФ еще не сложилась система получения дохода страховщиков именно от инвестиционной деятельности, как на Западе.

б) крупные зарубежные страховые компании стремятся зарабатывать, прежде всего, на инвестировании страховых резервов, а не на том, чтобы закладывать большую прибыль в страховую премию. В качестве примера возьмем хотя бы 2017 год. Превышение дохода над расходами по страхованию составило 39,7%. В 2016 году это превышение было 29,6%, в 2015 году - 22,7%. Страховщики объясняют такое отклонение тем, что у них недостаточные резервы, нужно их пополнять. Эта тенденция характерна не только для ООО «Коместра–Томь».

7) проявляется зависимость по доходам, расходам и финансовым результатам от экономической ситуации в стране. Например, в 2016 году по сравнению с 2015 годом доходы фактически не росли, но упали доходы от страхования. Падение интереса к страхованию связано с уменьшением доходов физических и юридических лиц. Компания компенсировала эти потери за счет иных доходов (инвестиционных, прочих). Из таблицы 1 (с. 18) и таблицы 2 (с. 19) следует, что в 2016 году сократилось количество работников страховых компаний и увеличилось число убыточных страховщиков. Если судить по данным ООО «Коместра–Томь», то в 2017 году ситуация улучшилась. В финансовом результате доля прямого страхования составила 85%, в то время, как в 2016 году – только 57,7%.

3.3 Проблемы перехода на новые стандарты и их решение в ООО «Коместра–Томь»

На новый план счетов страховые организации перешли с 1 января 2017 года. Центральный банк РФ упорядочил деятельность так называемых некредитных организаций. Это организации микрокредитования, ломбарды, паевые фонды и пр. К некредитным организациям причислены также страховщики. Центробанк унифицировал порядок учета в этих организациях, введя новый план счетов и отраслевые стандарты. Отметим как положительные

моменты, так и проблемы перехода на новые стандарты бухгалтерского учета.

1) новый план счетов, разработанный регулятором (Центробанком РФ), позволяет применить единые нормы и правила к разнообразным финансовым некредитным организациям, что значительно облегчает задачу контроля за их деятельностью. Задача контроля и регламентирования облегчается также за счет того, что этот план счетов составлен по аналогии с банковским планом счетов. Самому Центральному банку РФ удобнее, если подведомственные организации (страховые) будут вести бухгалтерский учет по аналогии с коммерческими банками, отказавшись от коммерческого плана счетов. Новый план счетов построен по аналогии с банковским планом счетов. Имеется общность разделов учета и некоторых счетов.

2) для страховых организаций удобство нового плана счетов связано с тем, что через созданные счета создатели постарались учесть все возможные направления деятельности страховой организации. Особенно это коснулось инвестирования. В бухгалтерии отпадает необходимость разработки счетов второго порядка или дополнительных счетов, которых не было в плане счетов коммерческого учета.

3) в страховании, как и в банковском учете, преимущественным становится метод начислений. Например, отраслевые стандарты определяют признание премии доходом с момента начала несения ответственности страховщиком или даты оплаты премии (аванса). Страховщик выбирает наиболее раннюю дату.

4) центральный банк учел возможные трудности перехода на новый порядок. Для разъяснения положений по страхованию, принят также "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 04.09.2015 N 491-П). Кроме это, Банк России создал Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию,

сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации". В этих рекомендациях показано, как учитывать страховые резервы, доходы и расходы.

Вместе с тем, проявились некоторые проблемы. Страховщики испытали трудности при переходе. Остановимся также на них.

1) так, Положение 486-П разработано для разных типов некредитных финансовых организаций. Страховщику необходимо выделить операции, которые характерны именно для страхования. Для страховой организации обязательным требованием будет отражение в приказе по учетной политике рабочего плана счетов, так как имеется много дополнительных счетов, не имеющих отношения к страховой деятельности. Ведь на самом деле мало общего у страховых компаний и у ломбардов, учреждений микрокредитования и пр. Центральный банк объединил вместе разные операции. Видимо, предполагается, что со временем страхователи будут больше заниматься инвестиционной деятельностью.

2) в процессе текущего учета требуется выполнение требований стандартов МСФО. В частности, необходимо осуществление корректировок по резервам, уточнение задолженности и пр. Поэтому одновременно с приказом об учетной политике принимается приказ по применению стандартов МСФО. Это теперь обязательное условие.

3.) усложнилась оценка договоров с клиентами, которые группируются в зависимости от возможных доходов и расходов. Договоры подразделяются на страховые, инвестиционные и прочие. По доходам они подразделяются на договоры с гарантированной и негарантированной выгодой. Некоторые страховые компании (например, Росгосстрах), разработали специальные методические рекомендации, как классифицировать заключаемые договоры. У ООО

«Коместра-Томь» такой методики нет. Это связано с тем, что договоры у них более однородные.

4) в соответствии с новой классификацией договоров, уточнен порядок учета доходов и расходов, не противоречащий Налоговому Кодексу РФ. В соответствии с Налоговым кодексом, доходы страховой организации разбиваются на доходы от страховой деятельности и внереализационные доходы. К доходам от страховой деятельности относятся страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования и иные доходы (изменение резервов, доходы от оказания услуг и т.д.). Это потребовало корректировок при сравнении показателей за периоды до действия ОСБУ и 2017 года.

5) резкое изменение плана счетов, принципов учета и отчетности привело к тому, что потребовалось обучение кадров бухгалтерии, повышение их квалификации. Ответственность работников бухгалтерии страховой организации значительно выросла. Обычно, при переходе на новый план счетов, даются рекомендации по переносу остатков с одного (старого) счета на другой (новый) счет. Именно так происходил переход на новые счета в бюджетных учреждениях (2005 год), в коммерческих банках (1996 год). Должна быть разработана новая система программирования, применения совершенно новых компьютерных программ. В литературе по этому поводу полное молчание, методических статей совсем немного. Облегчает этот переход, конечно, идентичность банковского учета и учета в некредитных организациях.

б) помимо указанных новых направлений, требуется освоение новых понятий, характерных для финансового рынка. Как уже было сказано ранее, выделяются, например, договоры с гарантированной и негарантированной возможностью получения выгод. Финансовые инструменты и иные активы могут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Часть финансовых активов может оцениваться по амортизационной стоимости. Операции на финансовом рынке должны осуществляться с учетом действия встроенных финансовых инструментов и так далее. Подведем итоги по оценке значения нового плана счетов (Таблица 37).

Таблица 38 – Плюсы и минусы с переходом на новый план счетов

Плюсы	Минусы
Облегчается задача контроля за страховой деятельностью	Отражение в приказе по учетной политике рабочего плана счетов обязательно
Отпадает необходимость разработки счетов второго порядка или дополнительных счетов	Требуется выполнение требований стандартов МСФО. Нужен еще один приказ по учетной политике.
Учены все возможные направления деятельности страховой организации	Усложнилась оценка договоров с клиентами, требуются методические рекомендации по их классификации
Преимущественным становится метод начислений, ясность по оценке доходов и расходов	Усложнилась оценка финансовых активов. Требуется конкретность и предметное разъяснение некоторых понятий и рекомендаций для расчетов (справедливая стоимость, амортизационная стоимость и пр.)
Методические рекомендации и типовые проводки облегчают бухгалтерский учет	Необходим расчет экономического эффекта от применения некоторых финансовых операций (например, применение встроенных финансовых инструментов).
Стимулируется активное освоение операций финансового рынка в связи с методических рекомендаций по применению финансовых инструментов	Обязательна оценка рисков и потерь при изменении финансового рынка. Оценка рисков вносится в Пояснительную записку к отчету
Отраслевые стандарты дают ясность, исключают неточности и неверное толкование	Выросла ответственность работников бухгалтерии страховой организации

В бухгалтериях работники страховых организаций, таким образом, перешли к совершенно новой системе. Как и любые новшества в управленческую и кадровую структуру редко остаются без обострения конфликтных ситуаций. Со стороны персонала присутствует неудовлетворенность и страх. Как мы знаем, в бухгалтериях работают есть главный бухгалтер, у которого особенно выросла ответственность в связи с переходом на новый план счетов. Но не только ответственность, но еще и его загруженность возросла. Если раньше работники бухгалтерии долгие годы работали примерно по одной схеме, то теперь она совершенно стала другой. Главному бухгалтеру пришлось не только ознакомиться с новыми правилами учета и новыми документами, но и помочь разобраться другим бухгалтерам.

В таком случае работникам бухгалтерии необходимо применять методы стимулирования. Заключаются они в создании новых условий работы, что может привлечь сотрудников к участию в работе в процессе изменений. Сотрудники должны увидеть выгоду в процессе изменений. В противном случае страховая компания может столкнуться с текучкой кадров бухгалтерии. Что может стать крахом компании, потому что обязательным условием функционирования компании является предоставление финансовой отчетности в определенный срок.

Доходы и расходы организации отражаются в бухгалтерской отчетности и являются неотъемлемым фактором свидетельства ее финансового состояния. В ходе исследования была выявлена проблема в том, что с переходом на новый план счетов с 2017 у страховой компании ООО «Коместра-Томь» операционный результат доходов и расходов получился отрицательным. В страховой компании ООО «Коместра-Томь» учет доходов и расходов ведется в соответствии с требованиями новых стандартов и нового плана счетов.

Страховая компания ООО «Коместра-Томь» разработала приказ по учетной политике. В процессе текущего учета требуется выполнение требований стандартов МСФО. В частности, необходимо осуществление корректировок по резервам, уточнение задолженности и пр. Страховой компании необходимо задуматься об инвестиционной деятельности. Страховой компании необходимо снизить инвестиционные риски. Экономическая деятельность подвержена неопределенности, так как связана с ситуацией на рынке, поведением других организаций (предприятий), их ожиданиями и решениями. Любая инвестиционная деятельность содержит известную долю риска, которую берет на себя предприниматель. У компании имеются финансовые вложения: банковские вклады (депозиты), облигации, акции, государственные и муниципальные ценные бумаги, которые относятся к инструментам рынка ценных бумаг. Для предприятий они - эффективное средство пополнения капитала. Акции могут быстро обогатить инвестора, а могут резко обес-

цениться и оставить его ни с чем. Облигации более надежны. Доходы по ним стабильны, но невелики. Зачастую начинающие инвесторы отдают предпочтение именно облигациям. Акции – инструмент продвинутых игроков.

Так как главной задачей страховой компании является оказание услуг по страхованию. Необходимо повысить привлечение клиентов. Это повысит приток денежных средств, что в результате должно привести к повышению эффективности работы страховой компании.

4 Социальная ответственность

Корпоративная социальная ответственность (КСО) – это обязательства организации перед обществом. В современных экономических условиях корпоративная социальная ответственность – это обязательный элемент в деятельности любой производственной организации. Под социальной ответственностью понимается комплекс мероприятий, который производится организацией и влияет непосредственно на общество. Комплекс мероприятий по социальной ответственности состоит из четырех компонентов:

- экономическая ответственность;
- ответственность;
- этическая ответственность;
- филантропическая ответственность.

Экономическая ответственность является базовым компонентом. Её смысл заключается в производстве продукции предприятием с целью удовлетворения потребностей покупателя. Юридическая ответственность основана на деятельности организации в рамках правовой базы. Этическая ответственность связана с деятельностью в рамках морали, филантропическая – участие в общественной жизни на добровольных началах.

Первоочередной миссией ООО «Коместра-Томь» является быть неотъемлемой частью социально-экономической инфраструктуры региона. Полис «Коместра-Томь», обеспечивающий стабильность, спокойствие и уверенность, в каждой семье и на каждом предприятии.

Страховая компания позиционирует себя как социально ответственного работодателя.

Определим стейкхолдеров ООО «Коместра-Томь». Стейкхолдеры делятся на прямых и косвенных (Таблица 39).

Таблица 39 – Стейкхолдеры ООО «Коместра-Томь»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Акционеры и инвесторы	1. Население на территориях присутствия страховой компании и местные сообщества
2. Клиенты	2. Органы власти и регуляторы, средства массовой информации
3. Сотрудники	
4. Деловые партнеры	

Основные принципы социальной ответственности:

1) прозрачность проявляется в четком и понятном ведении процедур. Любая информация, кроме конфиденциальных данных, должна быть общедоступной. Недопустимо сокрытие или фальсификация данных.

2) системность отображается в наличии основополагающих направлений реализации конкретных программ. Дирекция в полной мере берет на себя ответственность за текущую и последующую деятельность. Это должно быть интегрировано во все бизнес-процессы.

3) актуальность указывает на своевременность и востребованность предлагаемых программ. Они должны охватывать существенное количество людей и быть максимально заметными для общества. Затраченные средства обязаны помогать решать поставленные задачи после объективной и регулярной их оценки.

В прошлом году «Коместра-Томь» продала более 150 тысяч страховых полисов. Это говорит о доверии Томичей. Дело в том, что в страховой компании считают своих клиентов наивысшей ценностью, все сотрудники компании понимают, что зарплату им платит клиент. Более 20 лет назад сотрудниками «Коместра-Томь» был четко сформулирован основной принцип работы компании. Суть его такова: когда человек получает страховой полис – он должен быть уверен, что получит по нему страховые выплаты. Эта идея пронизывает всю компанию: и агентов, и андеррайтеров, имеющих дело с договорами страхования, и бухгалтерию, которая должна быстро принять и вы-

дать деньги, и департамент урегулирования убытков. Все двадцать лет работы «Коместра-Томь» придерживается этого принципа. Постепенно «Коместра-Томь» превратилась в мини-завод по производству страховых выплат. Ежемесячно их совершается более 500, причем быстро и комфортно для клиентов.

Сейчас в компании работает свыше 200 человек и ежегодно заключается до 200 тысяч договоров страхования.

Социальная ответственность всегда была и остается одной из приоритетных корпоративных ценностей ООО «Коместра-Томь»

Индикаторы надёжности:

- 1) более 20 лет активной деятельности на страховом рынке (компания образована в 1993 году);
- 2) сбалансированный страховой портфель;
- 3) квалифицированный персонал – более 200 сотрудников;
- 4) более 150 тысяч клиентов физических лиц и более 1000 клиентов юридических лиц;
- 5) большие объемы страховых выплат по различным видам страхования;
- 6) длительное членство в общероссийской ассоциации страховщиков «Урало-Сибирское соглашение».

Преимущества компании:

ООО «Коместра-Томь» - местная страховая компания. Зарегистрирована в г.Томске. Руководство и персонал - томичи. Все решения, касающиеся условий и правил страхования, регламента и величины страховых выплат, обслуживания и сопровождения клиентов принимаются здесь, на месте, быстро, с учетом всех клиентских запросов и рыночной конъюнктуры, без обращения в иногородние головные компании.

Выгодные условия страхования: разнообразие программ и вариантов страховой защиты, широкий выбор опций и рисков, обоснованные тарифы, возможность бартерной и рассроченной оплаты страховых услуг, скидки, бо-

нусы, перестрахование, предстраховая экспертиза, дополнительные пакеты бесплатных услуг.

Надёжные гарантии выплат. Оперативность, высокое качество и клиентоориентированный сервис при урегулировании убытков. В компании действует система "быстрых выплат", которая поддерживается самым большим в городе отделом урегулирования убытков, состоящим из квалифицированных юристов, экономистов, оценщиков, экспертов.

ООО «Коместра-Томь» - известный и сильный бренд. Страхование в ООО «Коместра-Томь» повышает надёжность в глазах партнёров и контрагентов, обеспечивает стабильность и предсказуемость бизнеса.

У ООО «Коместра-Томь» существует Лицензия СИ №1867 70 на осуществление страхования от 01.06.2015г. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование. А также Лицензия СЛ №1867 70 на осуществление страхования от 01.06.2015г. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни.

Послужной список:

ООО «Коместра-Томь» - универсальная страховая компания. Предоставляет полный спектр страховых услуг по 57 видам страхования.

Победитель конкурсов "Финпрестиж" (Администрация Томской области) и "Лучшие товары и услуги Томской области" в номинации "Услуги для населения".

В настоящее время действуют 2 самостоятельных подразделения: филиал в г. Северск ООО "Коместра-Северск", агентство "Центральное", дополнительные офисы в районах Томской области и городе Юрга Кемеровской области.

Среди корпоративных клиентов и партнеров - крупные производственные, транспортные, строительные организации, банки, ВУЗы, медицинские учреждения. Среди клиентов: ООО «Горсети», ОАО "Томское пиво", "АО «Элеси», НПФ «Микран», сеть магазинов «Быстроном», торговый центр «Пассаж», ФКБ «Газпромбанк», «Томскпромстрой-банк», НИ ТПУ, ТГУ,

ТУСУР, рекламное агентство «Тройка», клиники СГМУ, роддома №1, №2, №3, МСЧ «Строитель», клиники «МЕДСТАР», «ТОМОКО», «МАДЕЗ» и др.
[4]

Ежемесячные страховые выплаты по рисковым видам страхования до 22 млн. руб. Ежегодно заключается более 200 тысяч договоров страхования.

Не менее важны мероприятия КСО связанные с внешней средой. Они укрепляют моральные устои коллектива и общества в целом, и имеют взаимосвязующий характер т.к объединяют в осуществлении целей как прямых так и косвенных стейкхолдеров организации, это такие элементы как: благотворительные акции, волонтерство, пожертвования и т.д.

В Таблице 40 обобщена структура программ КСО ООО «Коместра-Томь»

Таблица 40 – Структура программ КСО ООО «Коместра-Томь»

Наименование мероприятия	Стейкхолдеры	Сроки реализации	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Добровольное медицинское страхование для работников	Сотрудники	Постоянно	Забота о сотрудниках
Признание трудовых достижений	Сотрудники	Постоянно	Стимулирование сотрудников
Обучение персонала	Сотрудники	Постоянно	Развитие персонала, рост производительности труда, улучшение качества обслуживания
Поддержка системы образования мероприятий	Население	По мере обращения за помощью	Улучшение имиджа компании, рост репутации
Поддержка спорта	Население	По мере обращения за помощью	Улучшение имиджа компании, рост репутации
Спонсорство	Население	По мере обращения за помощью	Улучшение имиджа компании, рост репутации
Поддержка малообеспеченных слоев населения	Население	По мере обращения за помощью	Улучшение имиджа компании, рост репутации

Определим затраты на программу КСО. Результаты представлены в Таблице 41.

Таблица 41 – Затраты на мероприятия КСО ООО «Коместра-Томь», 2016 год, тыс. руб.

№	Мероприятие	Цена, тыс. руб.
1	Добровольное медицинское страхование для работников	654 000
2	Признание трудовых достижений (вознаграждения страховым агентам)	33 244 000
3	Покупка канцтоваров, листовок, журналов и газет	337 000
	Итого	34 235 000

В сфере внутренней социальной политики компания осуществляет разнонаправленную деятельность:

- создание привлекательных рабочих мест;
- выплата легальных зарплат на уровне, обеспечивающим сохранение и развитие человеческого потенциала, являющемся конкурентоспособным на рынке труда;
- развитие персонала, включая его профессиональное обучение;
- постоянное повышение квалификации сотрудников;
- охрана здоровья и обеспечения безопасных условий труда;
- социальное страхование сотрудников (оплата пособий по листкам нетрудоспособности, предоставление оплачиваемого отпуска в дородовой и послеродовой периоды, пособия по уходу за ребенком до достижения им полутора лет);
- выплаты компенсирующего и стимулирующего характера.

Система оплаты труда.

Система оплаты труда в компании соответствует нормам, установленным Трудовым Кодексом РФ, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, которые обязательны для применения на территории России, она включает:

- минимальный размер оплаты труда,
- районные коэффициенты и надбавки к заработной плате,
- оплата труда в повышенном размере в особых условиях (ночные, праздничные доплаты),
- порядок аттестации работников,

- нормы труда.

Предоставление вышеперечисленных социальных мер помогают пожилым работникам предприятия, в том числе и ныне неработающим, обеспечить свою жизнь.

Целями реализации корпоративной социальной ответственности в ООО «Коместра-Томь» являются:

- 1) обеспечение стабильность, спокойствие и уверенность, в каждой семье и на каждом предприятии;
- 2) рост производительности труда в компании;
- 3) улучшение имиджа компании, рост репутации;
- 4) реклама товара и услуги;
- 5) стабильность и устойчивость развития компании в долгосрочной перспективе;
- 6) возможность привлечения инвестиционного капитала для социально-ответственных компаний выше, чем для других компаний (см. Таблицу 41).

Таблица 41 - Определение целей КСО на предприятии

Миссия Компании	Цели КСО
Быть неотъемлемой частью социально-экономической инфраструктуры региона	1) обеспечивать стабильность, спокойствие и уверенность, в каждой семье и на каждом предприятии; 2). увеличивать рост производительности труда в компании; 3). улучшать имиджа компании, рост репутации; 4). увеличивать рекламу товара и услуги; 5). развивать стабильность и устойчивость компании в долгосрочной перспективе; 6). привлекать инвестиционный капитал для социально-ответственных компаний выше, чем для других компаний/

В ООО «Коместра-Томь» выделяются три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности. Отрасли страхования отличаются объектами. Для личного страхования объектами выступают

жизнь и здоровье. При имущественном страховании объектами выступают имущество физических и юридических лиц. Компания специализируется на видах страхования личного и имущественного направления. Так, именно ООО «Коместра-Томь» начала страхование от последствий заболевания клещевым энцефалитом. Страхование от заболевания клещевом энцефалитом впервые была организована ООО «Коместрой-Томь». Широк спектр страхования от несчастных случаев.

В ООО «Коместра-Томь» существуют различные программы скидок для удобства страхования разных слоев населения. Программы и их тарифы представлены в Таблице 42.

Таблица 42 - Программы по страхованию в ООО «Коместра-Томь»

Название программы	Пояснение	Страховой тариф
«СЕМЬЯ»	По данной программе с большими скидками можно страховать всех членов семьи в возрасте от одного года до 70 лет.	От 0,7 до 1,3%
КОРМИЛЕЦ»	Страховка доbytчика в семье. Неважно, мужчина это или женщина	
«СПОРТ»	Полис от несчастных случаев для спортсменов	От 0,9 до 1,8
«НАШИ ДЕТИ»	Детские программы страхования от 0 до 16 лет	От 0,95 до 1,95
«КЛАССИКА»	Полная и круглосуточная защита на случай нанесения вреда жизни и здоровью	От 0,7 до 1,8%
«ФОРТУНА»	Компенсация вреда здоровью при лечении травм в стационарах и при неблагоприятных последствиях медицинских манипуляций	
«ТАЛИСМАН»	Экспресс-страхование с тремя вариантами страховой суммы - 10, 20, 30 тысяч рублей	От 270 до 630 рублей
«НА ВСЯКИЙ СЛУЧАЙ»	Программа гарантирует помимо денежной выплаты в случае повреждения здоровья, оплаченный «Коместрой» курс восстановительного лечения по уникальной методике	От 300 до 1800 рублей

Итак, социальная политика предприятия успешно реализуется и приносит результаты. Работники обеспечиваются всеми социальными гарантиями. Предприятие несет ответственность за здоровье и жизнь своих работников. Однако предприятие должно совершенствовать свою социальную политику.

Рекомендациями по развитию корпоративных социальных программ может быть повышение уровня финансирования имеющихся программ, внедрение новых программ, например, программы, ориентированной на развитие спорта и активного отдыха.

Таким образом, концепция корпоративной социальной ответственности является базовой идеологией корпоративного управления в страховой сфере, задает векторы экономического и социального развития страховой компании, позволяет скоординировано и сбалансировано осуществлять управление на уровне страховой компании, обеспечивать гармоничное регулирования деятельности страховой системы и осуществлять финансовую поддержку деятельности предприятий, учреждений и организаций для обеспечения устойчивого развития общества в целом.

Любая компания существует в обществе. Она оказывает влияние на общество через производство товаров и услуг, экологического, экономического воздействия. Корпоративная социальная ответственность позволяет ООО «Коместра-Томь» делать индивидуальный выбор программ, отражающий цели и видение компании. Программы КСО позволят компаниям ответственно подходить к своей деятельности, рассматривать ее воздействие на общество в перспективе, предвидя проблемы и решая их.

Заключение

В последнее время Центральный банк РФ упорядочил деятельность так называемых некредитных организаций. Это организации микрокредитования, ломбарды, паевые фонды и пр. К некредитным организациям причислены также страховщики. Центробанк унифицировал порядок учета в этих организациях, введя новый план счетов и отраслевые стандарты.

Новый план счетов, разработанный регулятором (Центробанком РФ), позволяет применить единые нормы и правила к разнообразным финансовым некредитным организациям, что значительно облегчает задачу контроля за их деятельностью. Задача контроля и регламентирования облегчается также за счет того, что этот план счетов составлен по аналогии с банковским планом счетов. Самому Центральному банку РФ удобнее, если подведомственные организации (страховые) будут вести бухгалтерский учет по аналогии с коммерческими банками, отказавшись от коммерческого плана счетов. Новый план счетов построен по аналогии с банковским планом счетов. Имеется общность разделов учета и некоторых счетов.

Для страховых организаций удобство нового плана счетов связано с тем, что через созданные счета создатели постарались учесть все возможные направления деятельности страховой организации. Особенно это коснулось инвестирования. В бухгалтерии отпадает необходимость разработки счетов второго порядка или дополнительных счетов, которых не было в плане счетов коммерческого учета.

В страховании, как и в банковском учете, преимущественным становится метод начислений. Например, отраслевые стандарты определяют признание премии доходом с момента начала несения ответственности страховщиком или даты оплаты премии (аванса). Страховщик выбирает наиболее раннюю дату.

Вместе с тем, проявились некоторые проблемы. Так, Положение 486-П разработано для разных типов некредитных финансовых организаций. Для

страховой организации обязательным требованием будет отражение в приказе по учетной политике рабочего плана счетов, так как имеется много дополнительных счетов, не имеющих отношения к страховой деятельности. Усложнилась оценка договоров с клиентами, которые группируются в зависимости от возможных доходов и расходов. Договоры подразделяются на страховые, инвестиционные и прочие. По доходам они подразделяются на договоры с гарантированной и негарантированной выгодой.

В соответствии с новой классификацией договоров, уточнен порядок учета доходов и расходов, не противоречащий Налоговому Кодексу РФ. В соответствии с Налоговым кодексом, доходы страховой организации разбиваются на доходы от страховой деятельности и внереализационные доходы. К доходам от страховой деятельности относятся страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования и иные доходы (изменение резервов, доходы от оказания услуг и т.д.).

Особенностью отраслевых стандартов и Инструкции по бухгалтерскому учету является то, что указывается условие признания дохода в бухгалтерском учете. Доход признается в бухгалтерском учете, если право на получение этого дохода вытекает из договора; сумма дохода (выручки) может быть определена; отсутствует неопределенность в получении дохода; стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена; затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены. Если какое-либо условие не выполняется, в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход. Аналогичным образом оцениваются расходы (отсутствует неопределенность; надежная оценка; расход возникает в соответствии с договором, требованием законодательства РФ, практикой организации).

В отличие от Налогового кодекса РФ, применяется детализация доходов и расходов. Например, доходы по страховым премиям показаны как причитающиеся к получению, так и те, по которым меняются условия договора. Уточняются доходы по суброгации и регрессивным требованиям, от получе-

ния годных остатков и пр. То есть, новые отраслевые стандарты применяются для того, чтобы ликвидировать разночтения, помочь бухгалтеру более точно отразить доходы и расходы. Доходы учитываются по счетам 71401 (страховые премии), 71402 (премии по страхованию жизни), 71403 (премии по страхованию иному, чем страхование жизни) по счетам 71411, 71413 (прочие доходы по страхованию). Инвестиционные доходы учитываются по счету 71701. Учет ведется по кредиту этих счетов.

Что касается расходов, то в новых инструкциях выделяются расходы на урегулирование убытков, аквизионные и управленческие. Расходы на урегулирование убытков учитываются по счету 71409. Аквизионные расходы отражаются по счету 71414. Организационные и управленческие расходы отражаются по счету 71802. Учет ведется по дебету этих счетов. В отраслевых стандартах дается подробная характеристика их содержания. Доходам и расходам присваиваются соответствующие символы, позволяющие проконтролировать правильность их классификации. В Налоговом кодексе расходами страховщика являются все расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности. В отраслевом стандарте есть четкое разделение расходов на прямые и косвенные. Прямые расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений. А косвенные признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика.

Важнейшей задачей страховой организации является перенос информации из регистров бухгалтерского учета в регистры налогового учета. Полного соответствия тут нет. В налоговом учете признание доходов может опережать по времени признание доходов в бухгалтерском учете. В бухгалтерском учете прибылью признаются сальдо по счету 708, после закрытия счетов доходов и расходов.

Изменения коснулись также отчетности страховой организации. Отражение доходов и расходов присутствует в «Отчете о финансовых результа-

тах». Доходы отражаются в отчете о финансовых результатах по символам 37301–37305. Расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по символам 47301–47305. Финансовый результат представляет собой итог всей финансово-хозяйственной деятельности страховой компании в денежном выражении. В страховании финансовый результат (прибыль, убыток) традиционно определяется на основе сопоставления доходов и расходов страховщика за определенный период деятельности. В «Отчете о финансовых результатах» имеются следующие разделы, позволяющие анализировать разные направления доходов и расходов в зависимости от вида деятельности (страховая деятельность, инвестиционная деятельность, прочие операционные доходы и расходы).

Из финансовой отчетности 2017 года следует, что страхование иное, чем страхование жизни значительно выросло по сравнению с 2016 и составило 85%. Но прочий операционный результат оказался с минусом (2 601 тыс. руб.). Доходы и расходы организации отражаются в бухгалтерской отчетности и являются неотъемлемым фактором свидетельства ее финансового состояния. В ходе исследования была выявлена проблема в том, что с переходом на новый план счетов с 2017 у страховой компании ООО «Коместра-Томь» операционный результат доходов и расходов получился отрицательным. В страховой компании ООО «Коместра-Томь» учет доходов и расходов ведется в соответствии с требованиями новых стандартов и нового плана счетов.

Страховая компания ООО «Коместра-Томь» разработала приказ по учетной политике. В процессе текущего учета требуется выполнение требований стандартов МСФО. В частности, необходимо осуществление корректировок по резервам, уточнение задолженности и пр. Страховой компании необходимо задуматься об инвестиционной деятельности.

Резкое изменение плана счетов, принципов учета и отчетности привело к тому, что потребовалось обучение кадров бухгалтерии, повышение их ква-

лификации. Ответственность работников бухгалтерии страховой организации значительно выросла.

Так как главной задачей страховой компании является оказание услуг по страхованию. Необходимо повысить привлечение клиентов. Это повысит приток денежных средств, что в результате должно привести к повышению эффективности работы страховой компании.

Список публикаций студента

1. Воробьева А. А. Страхование от несчастных случаев как перспективное направление страхования в России // Вестник науки Сибири. 2017. № 1 (24). С. 80–86.
2. Воробьева А. А. Учетная политика в страховых организациях при переходе на новые отраслевые стандарты учета // Academy. 2018. № 4 (31). С. 50–57.

Список используемых источников

1. Воробьёва И.П. Страхование: материалы к лекциям и семинарским занятиям. Томск: Дом ТГУ, 2014. 92 с.
2. Характеристика страховщиков [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/ (дата обращения: 12.04.2017).
3. Финансовые результаты страховых организаций [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/ (дата обращения: 02.05.2017).
4. Шапошникова И.В. Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»). Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2013. 180 с.
5. Консультант плюс: Гражданский Кодекс РФ. Часть 2, гл. 48 от 26.01.1996 № 14 [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab80b1e8926c01fa436807d/ (дата обращения: 10.09.2017).
6. Консультант плюс: Налоговый кодекс РФ. Часть 1 от 31.07.98 № 146 [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/08c2f3c592f23af58538e4378ae625a583418fb0/ (дата обращения: 10.09.2017).
7. Консультант плюс: Налоговый кодекс РФ, Часть 2 от 17.05.07 № 117 [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/d9c09effca9539ab0cfa96400ea707076afeaeae9/ (дата обращения: 05.10.2017).

8. Консультант Плюс: Об организации страхового дела в Российской Федерации от 27.11.92 № 4015–1 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 04.03.2004 № 24-00/КП-44 / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 12.11.2017).

9. Консультант Плюс: О медицинском страховании граждан [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 28.06.91 № 1499–1 / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_90/ (дата обращения: 19.11.2017).

10. Консультант Плюс: Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств от 21.12.2001 № 3112 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 № 90н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34561/ (дата обращения: 10.02.2018).

11. Консультант Плюс: Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» и Порядка ее составления и представления» от 09.07.2012 № 24843. [Электронный ресурс]: Приказ ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33/ПЗ–Н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132722/ (дата обращения: 19.02.2018).

12. Консультант Плюс: Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни 16.07.2002 № 3584. [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51Н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37850/ (дата обращения: 20.02.2018).

13. Консультант Плюс: Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов от 30.08.2005 № 6968. [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 08.08.05 № 100н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55364 / (дата обращения: 26.02.2018).

14. Консультант Плюс: Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ от 03.10.2003 № 5146. [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России и Федеральной комиссии по ценным бумагам от 12.09.03 № 83н и № 03-158/ПЗ / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44586/ (дата обращения: 29.02.2018).

15. Консультант Плюс: Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика от 19.01.2006 № 7389. [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 16.12.2005 № 149н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_57905/ (дата обращения: 10.03.2018).

16. Консультант Плюс: Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения от 07.10.2015 № 39197 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/ (дата обращения: 24.03.2018).

17. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации от 21.10.2015 № 39399 [Электрон-

ный ресурс]: Положение Банка России 04.09.2015 № 491-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185614/ (дата обращения: 27.03.2018).

18. Консультант Плюс: Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которых распространяется Положение Банка России от 4.09.15 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Положение Банка России 22.09.2016 № 29-МП / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_420380023 (дата обращения: 29.03.2018).

19. Консультант Плюс: Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 20.03.2017 № 46021 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ (дата обращения: 04.04.2018).

20. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 09.10.2015 № 39282 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185610/ (дата обращения: 05.04.2018).

21. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями от 15.10.2015 № 39326 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 02.09.2015 N 488-П / Консультант Плюс: справочная правовая систе-

ма. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185613/ (дата обращения: 10.04.2018).

22. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 27.10.2015 № 39499 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 04.09.2015 № 489-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185608/ (дата обращения: 13.04.2018).

23. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях от 28.11.16 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 22.09.15 № №492-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186555/ (дата обращения: 17.04.2018).

24. Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада от 14.08.17 № 4496-У [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 01.10.2015 №493-П) / Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. URL: <http://docs.cntd.ru/document/420316755/> (дата обращения: 20.04.2018).

25. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях от 29.10.2015 № 39528 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187003/ (дата обращения: 22.04.2018).

26. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета не-кредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займи и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей: Положение от 27.11.2015 № 39881 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_188556/ (дата обращения: 24.04.2018).

27. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями от 21.12.2016 N 44849. [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 17.11.2016 № 4202-У «О внесении изменений в Положение Банка России» от 18.11.15 № 505-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209422/ (дата обращения: 27.04.2018).

28. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями от 12.01.2016 № 40550 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 03.12.2015 № 508-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190138/ (дата обращения: 29.04.2018).

29. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета не-кредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода от 22.01.2016 № 40722 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 16.12.2015 № 520-П / Консультант Плюс: справочная правовая

система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_192176/ (дата обращения: 02.05.2018).

30. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями от 02.02.2016 № 40917 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.12.2015 N 524-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_192178/ (дата обращения: 05.05.2018).

31. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями от 27.01.2016 № 40826 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.12.2015 N 523-П) / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_192177/ (дата обращения: 05.05.2018).

32. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» от 28.01.2016 № 40869 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.12.2015 N 526-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191629/ (дата обращения: 05.05.2018).

33. Консультант Плюс: Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями 21.09.2015 № 38942 [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 04.09.2015 № 490-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185616/ (дата обращения: 06.05.2018).

34. Консультант Плюс: Об утверждении положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99 от 31.05.1999 № 1791 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cbс85dd5e34849b2bf2449/ (дата обращения: 07.05.2018).

35. Консультант Плюс: Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов от 03.08.2012 № 25102. [Электронный ресурс]: Приказ Минфина от 02.07.2012 № 100Н / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_133858/ (дата обращения: 07.05.2018).

36. Консультант Плюс: Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни 29.12.2016 № 45054. [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210301/ (дата обращения: 07.05.2018).

37. Страховая компания ООО «Коместра–Томь» [Электронный ресурс] / Страховая компания ООО «Коместра–Томь» URL: <http://www.komestra.tomsk.ru/> (дата обращения: 07.05.2018).

38. Колтакова И.А. Особенности реформирования бухгалтерского учета страховой деятельности // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 12–19.

39. Плахова Т.А. Переход на новый план счетов страховых организаций // Финансы. 2016. № 1. С. 4–11.

40. Fei W., Schlesinger H. Precautionary insurance demand with state-dependent background risk // Journal of risk and insurance. 2008. P. 16.

41. Vivian R.W. Hutcheson H.-D. Derivation of a framework for annual financial statements of a property-casualty insurance firm: From Adam smith to

themodern insurance firm // South African Journal of Economic and Management Sciences. 2015. № 1. Volume 18. P. 14-31.

Приложение П

(справочное)

Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке

2 Accounting of income and expenses in insurance organizations

Студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Воробьева Анна Антоновна		

Консультант ШИП (руководитель ВКР)

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Спицына Любовь Юрьевна	Доцент, к.э.н.		

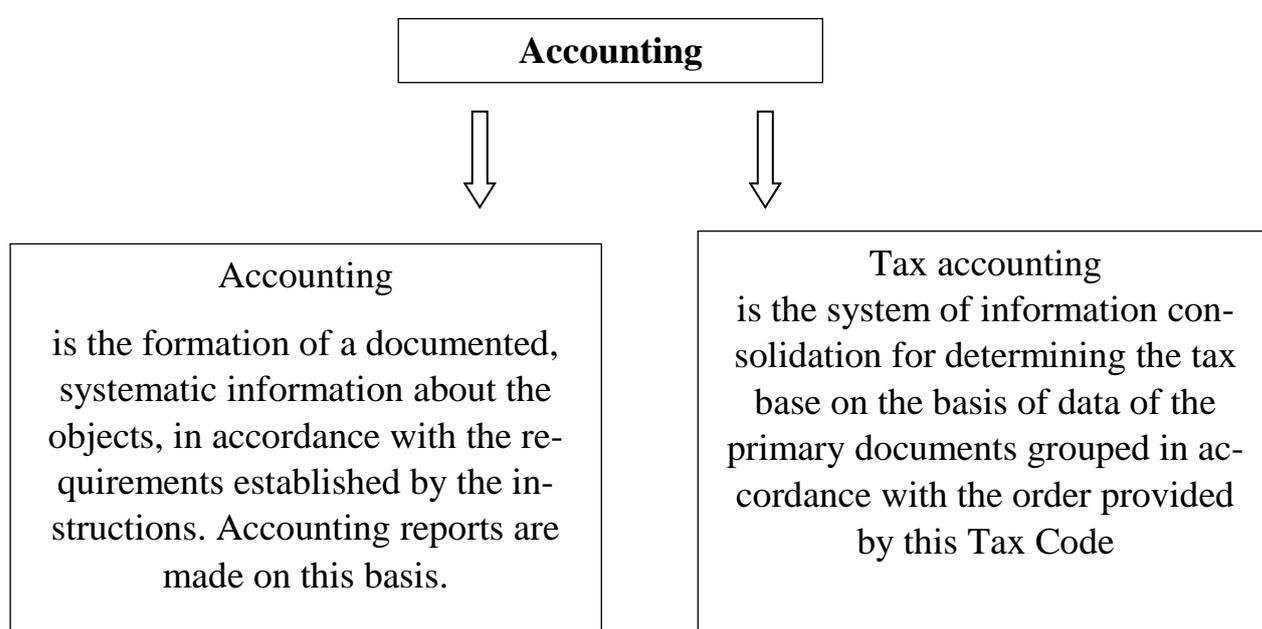
Консультант – лингвист ШБИП ОИЯ

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Лысунец Татьяна Борисовна	Старший преподаватель		

2 Accounting of income and expenses in insurance companies

2.1 Incomes in insurance organizations: sources, classification, accounting

The definition of income and expenses may differ in accounting and tax accounting. First, it is necessary to define the difference between the terms of ‘accounting’ and ‘tax accounting’ in commercial organizations, which include the insurance company. Picture 6 shows the difference between tax accounting and accounting.



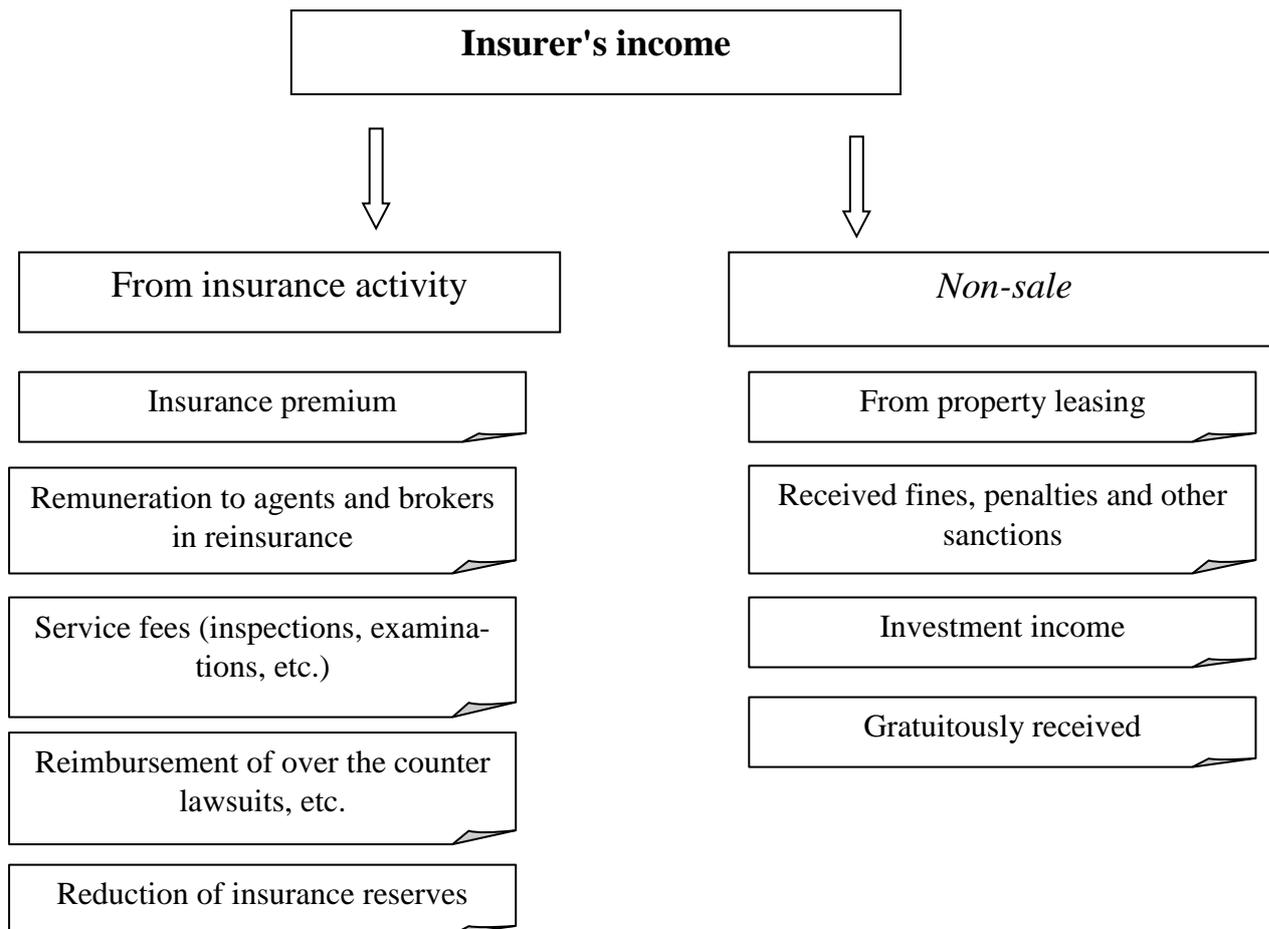
Picture 6 – Features of accounting and tax accounting

The main regulatory document in commercial organizations is Regulations on Accounting (PBU) 9/99 «Incomes of the organization” (Order of the Ministry of Finance of 06.05. 1999). It specifies the types of income recognized in accounting. The Tax Code specifies the types of income that are recognized for the subsequent accrual of income tax.

In accounting practice, in accordance with the tax procedure of the insurance company, established by Chapter 25 of the Tax Code of the Russian Federation, the income of the organization includes income from sales (article 249) and non-leasing income (article 250). Non-operating income in the tax code is painted in

detail. This is the income received from fines and penalties, rents, operations with securities, etc. In addition to these types of income, the Article 293 gives the sign for income on insurance activities (Picture 7). These revenues are divided into 2 groups:

- 1) income from insurance activities,
- 2) non-operating income.



Picture 7 – Income of the insurer in the Tax code

Income from insurance premiums under insurance contracts is reflected in the industry accounting standard in Picture 8.

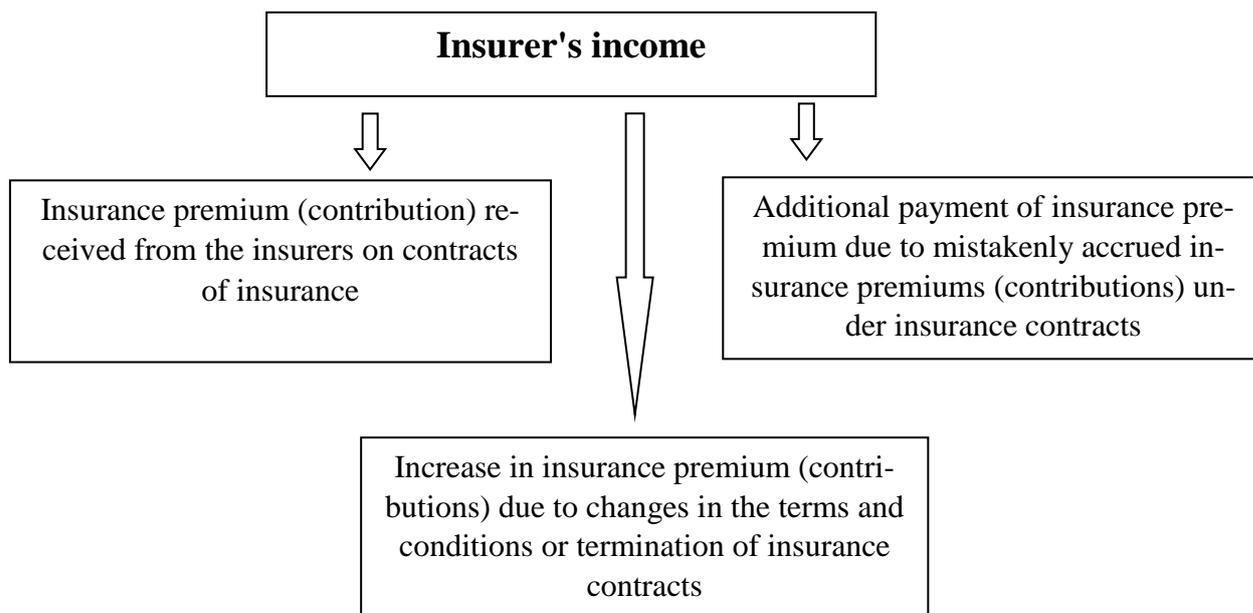
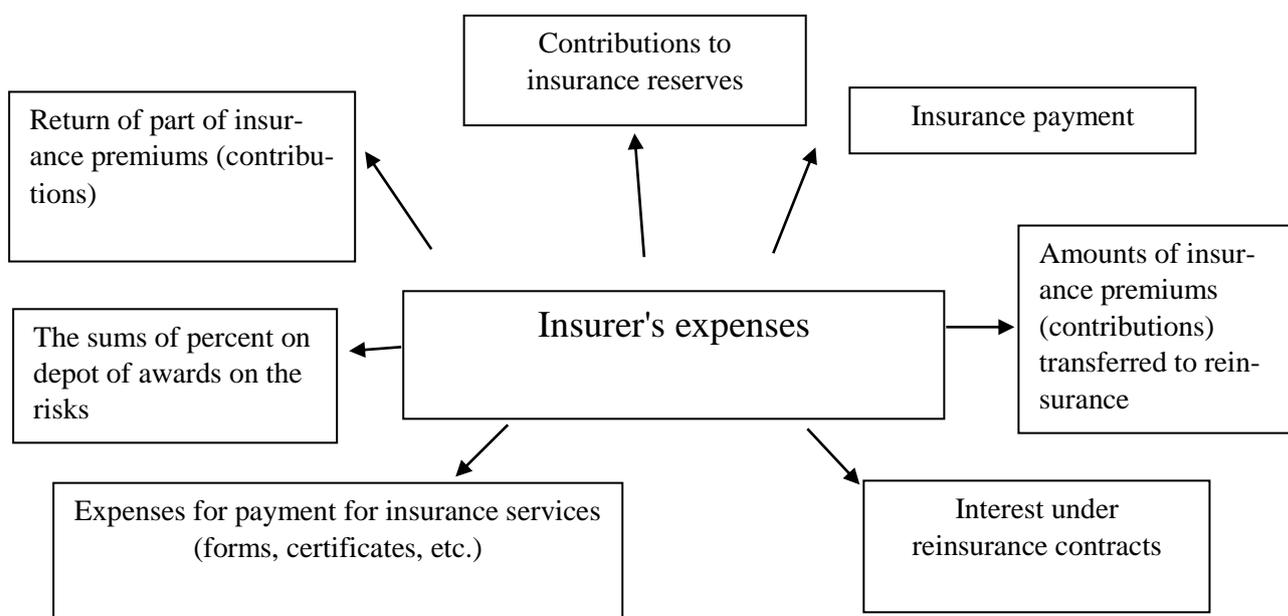


Рисунок 8 – Insurer's income from insurance premiums

Accordingly, the income of the insurer in the Tax code is defined as the income from insurance activities and non-operating income. In the industry standard, the insurer's income depends on many circumstances: the type of contract, insurance premium (contributions), and other sources of income. It is important to reveal the income that is recognized by the accrual method. The built-in financial instruments, the certainty of income are important. This is the fundamental difference between the income of the insurer in the Tax code and the industry standard.

2.2 Expenses of the insurance company and their types in accounting and tax accounting

Expenses of insurance companies are considered in Article 294 of the Tax code. The expenses of insurance companies in the Tax code include the following expenses incurred in the implementation of insurance activities (Picture 9).



Picture 9 – Insurer's expenses in the Tax code

The industry standard (GAAP) for accounting purposes differentiates the expenditures according to the type of the contract, the terms of contracts and expenditure directions. For example, life insurance benefits are recognized as:

- payments under insurance contracts;
- payments under the reinsurance contracts;
- loss adjustment costs;
- payments on investment contracts with NITD.

Losses incurred under insurance other than life insurance are recognized as incurred:

- payments under insurance contracts;
- payments under the reinsurance contracts;
- loss adjustment costs;
- the result of changes in loss reserves and estimation of future income from subrogations and recourse claims, income from the sale of the annual balances, as well as the result of changes in the share of reinsurers in these reserves and estimates.

Payments under insurance contracts are expenses incurred by the insurer in connection with the amounts paid to the policyholder, the insured person and the

beneficiary as a result of the occurrence of a country event. Payments under insurance contracts include:

1) amounts of insurance indemnity under insurance contracts paid in connection with the occurrence of an insured event;

2) the amount of payment for the repair (restoration) of the property damaged as a result of the occurrence of the insured event, carried out in accordance with the terms of the contract for the insurance payment;

3) the amounts of insurance payments to insurers (beneficiaries, insured persons or their heirs), made on the basis of the court decision, except for the amounts of court costs, compensation of moral damage, fees for the state duty and other amounts additionally collected by the court from the insurer and others;

4) the amount of insurance payments to insurers (beneficiaries, insured persons or their heirs), made at the end of the reporting period by the court decision in a non-acceptance manner on the basis of the Executive list, if it is impossible to identify the insurance contract and the insurance event;

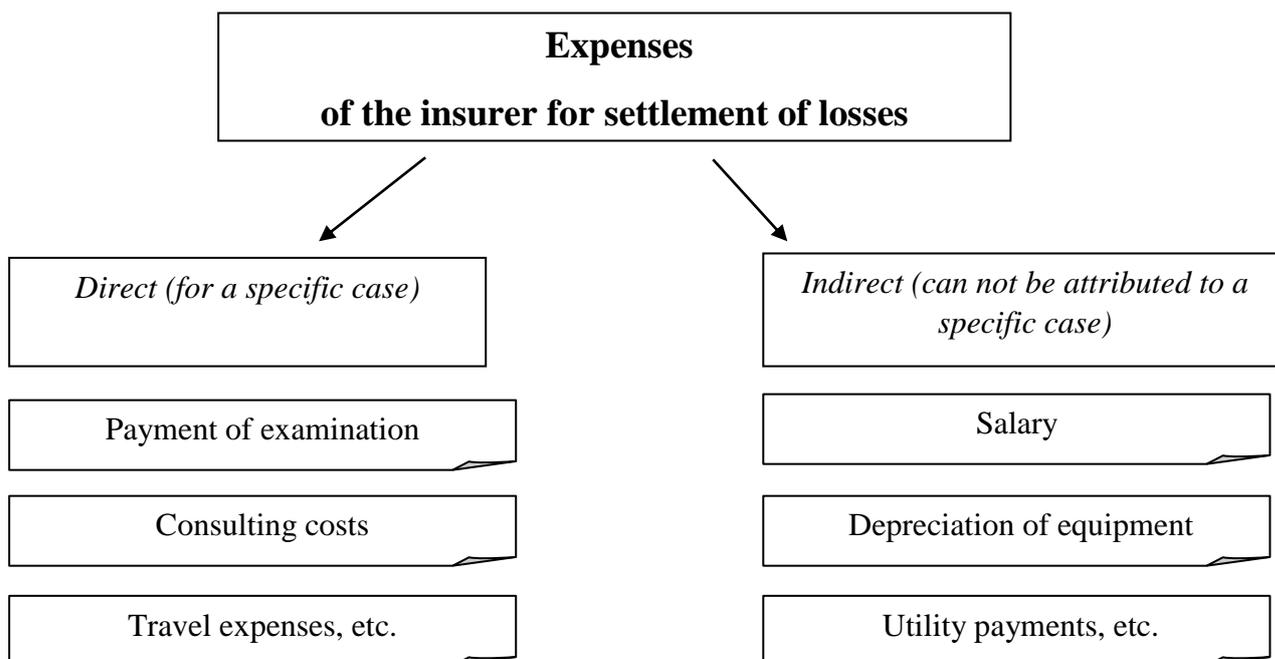
5) the amount of additional payments (insurance bonuses) under life insurance contracts, providing participation in the investment income of the insurer;

6) redemption amounts paid under life insurance contracts in connection with the early termination of life insurance contracts;

7) amounts withheld from the insurance indemnity or from the insurance amounts for the repayment of the policyholder's debt for the payment of the next insurance premium;

8) amounts of withheld taxes from insurance payments in the cases established by the legislation of the Russian Federation.

The insurer's loss adjustment costs are divided into direct and indirect costs (Picture 10).



Picture 10 – Insurer's expenses in the industry standard

Direct costs are expenses that relate to the settlement of specific losses under insurance and restructuring contracts.

Such costs may be:

- expenses for the insurer to pay for the services of experts (surveyors, air commissioners, other experts), the costs of negotiations (costs of telephone conversations, organization of meetings with insurers and relevant experts, travel expenses) and others;

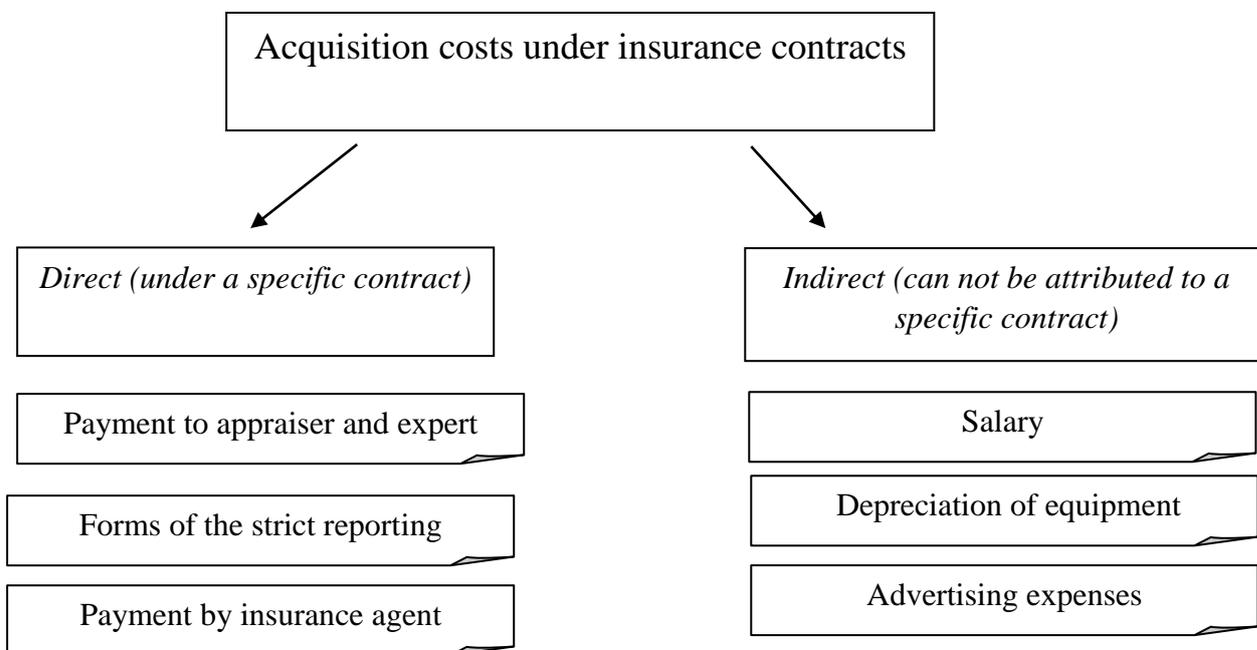
- compensation to the insured incurred expenses in order to reduce the size of losses when executing instructions of the insurer in occurrence of the insurance event;

- amounts collected by the court from the insurer in favor of the plaintiff (the policyholder, the insured, the beneficiary) for compensation of court damages, moral damages and other amounts paid by the insurer related to the process of settlement of losses, other court costs.

Indirect costs are expenses which cannot be attributed to a specific loss. Such expenses may include the salary costs of staff directly involved in the con-the

regulation of losses, depreciation of property insurer used in carrying out activities on settlement of losses and others.

Acquisition costs under insurance contracts are divided into direct and indirect ones (Picture 11).



Picture 11 – Acquisition costs of the insurer in the industry standard

Direct costs are variable costs that the insurer incurs when entering into or renewing specific insurance contracts.

Indirect costs are variable costs that are directed to the entering or renewal of insurance contracts. They are difficult to be attributed to specific insurance contracts but they are associated with the promotion or promotion of sales of a particular product. The relationship of indirect costs with the growth of revenue (insurance premium) for such products can be established.

Examples of direct acquisition costs under insurance contracts are:

- reward for insurance agents entering the insurance contracts;
- remuneration to insurance brokers and other intermediaries for the completion of insurance contracts;
- costs of pre-insurance expertise;

- the cost of conducting examinations of individuals prior to entering the contracts of personal insurance;

- expenses for the purchase of strict reporting forms;

- other similar expenses.

Examples of indirect acquisition costs under insurance contracts are:

- costs of advertising and promotions, the purpose of which is to advertise specific insurance products of the insurer;

- labor costs and expenses related to the payment of insurance contributions to the state extra-budgetary funds in relation to employees entering into insurance contracts;

- operating expenses for processing insurance contracts (entering into contracts in the accounting database, execution of accompanying documents, delivery of contracts and others);

- additional costs to conclude or resume up-dialects of insurance.

Direct and indirect acquisition costs under insurance contracts may include the costs of attracting new members to the mutual insurance company (remuneration to other intermediaries for entering into insurance contracts).

Direct acquisition costs under insurance contracts are recognized in the presence of contractual relations with intermediaries or other circumstances that lead to the liability to pay compensation. If the amount of remuneration can be reliably determined the date of recognition of direct acquisition costs under insurance contracts must correspond to the date of recognition of the insurance premium under the corresponding insurance contracts. If there is uncertainty that the insurance contract will be concluded, the direct acquisition costs should be recognized on the date when the specified costs are deemed to be incurred.

Indirect acquisition costs under insurance contracts are recognized as these costs are considered incurred. The number of indirect acquisition costs under insurance contracts is established according to the policy of the insurer. It is allowed to capitalize acquisition costs under insurance contracts and to recognize the corresponding expense as they are depreciated. The costs of insurance are also recorded

in the accounting records for their symbols and are carried out on the relevant accounts.

Accordingly, in the Tax code, the expenses of the insurer are all the expenses incurred in the implementation of insurance activities. The industry standard has a clear division of costs into direct and indirect. Direct costs under insurance contracts are recognized in the presence of contractual relations. Indirect costs are recognized as these costs are considered incurred. The procedure for reflecting indirect acquisition costs under insurance contracts is established in the accounting policy of the insurer.

2.3 Example of accounting for income and expenses

In order to understand the process of accounting and tax accounting of income and expenses, It is necessary to consider the question on a conditional numerical example. The composition of the tariff rate is presented in Table 17. We record the transactions for the insurance premium. We will sign the received amount to increase insurance reserves, acquisition costs and payments. The reserve ratio of the unearned premium is taken for 0.5.

Table 17 – Initial data for example

Indicators	Unit of measurement	Number
Risk rate (for loss provision)	% in the tariff rate	6
Guarantee rate (for stabilization reserve)	% in the tariff rate	0,5
General and administrative expenses	% in the tariff rate	1,0
Acquisition costs	% in the tariff rate	1,0
Commission	% in the tariff rate	0,5
The Fund of preventive measures (in other reserves)	% in the tariff rate	0,5
Profit in tariffs	% in the tariff rate	0,5
Total tariff rate	%	10
The sum insured under one contract	RUB	600 000
Number of contracts	Pieces	15
The ratio of unearned premium reserve	Unit	0,5

Notes and assumptions.

1) The Commission fee includes the salary of insurance agents and insurance premiums.

2) Payments for insurance premiums and expenses for payments and purchases should be made through account 205.

3) The unearned premium (TNF) includes the amount of the risk rate, the cost of doing business, profit. K1 is 0.5. So, half for the TNF and half for current purposes.

4) Reserve losses (6 %/2) are divided as following:

- Reserve for reported but not settled losses (1%);
- Not reported loss reserve (1 %);
- The reserve for costs of settlement of losses (1 %);
- Unearned premium Fund (3 %).

First of all, it is necessary to organize all the amounts, and then to record the transaction.

Table 18 – Calculation of the insurance premium and its distribution

№	Indicator	Сумма	Расчет
1	Insurance premium	900000	600000*15*0,1
2	Losses cover	540000	900000*6%
3	Stabilization reserve	90000	900000*1%
4	The expenditures of the organizational and managerial	90000	900000*1,0%
5	Commission	45000	900000*0,5%
6	Acquisition costs	45000	900000*0,5%
7	Foundation for preventive measures	45000	900000*0,5%
8	Profit planned	45000	900000*0,5%
Additional calculation			
9	Unearned premium Fund	360000	(540000+ 90 000+45000)*0,5
10	Expenses for conducting business of the current year (organizational and management)	45 000	90 000*0,5%
11	Reserve of claimed but not settled losses	90000	540000*0.5/3
12	The reserve for unreported losses	90000	540000*0.5/3
13	Reserve expenses on settlement of losses	90000	540000*0.5/3
14	Reserve profit of the current year	22500	45 000*0,5%
Control: 1= 3+5+7+ 6+8+9+10+11+12+13 + 14			

For a more detailed distribution of amounts allocated for expenses, we will introduce additional conditions (Table 19).

Table 19 – Additional conditions in the job

Operation	Condition
Insurance agents ' salary accrued	70% from the planned amount
Personal income tax withheld	12% from the accrued salary
Purchased and spent materials	5% from expenses for conducting business of the current year
Received and paid utility bill	7% from expenses for conducting business of the current year
Accrued depreciation	11% from expenses for conducting business of the current year
The salary to the management personnel added	20% from expenses for conducting business of the current year
Personal income tax withheld	12% from the accrued salary
Insurance indemnities are accrued and transferred to the clients	110% loss provision
Allocation of acquisition costs	½ of forms of the strict reporting; ½ to pay for the examination

The following table shows the records of operations that will be carried out in the insurance company (Table 20).

Table 20 – Record of business transactions on revenues and expenses

№	Operation	Debit	Credit	The calculation of the amount
1	Insurance premiums accrued	48003	71403	900000
2	Insurance premiums received	205	48003	900000
3	Accrued reserves of unearned premium	71404	33101	360000
4	Accrued reserves for reported claim paid losses	71410	33201	90000
5	Accrued reserve occurred but not declared losses	71410	33301	90000
6	Loss adjustment provision accrued	71410	33401	90000
7	Stabilization reserve accrued	71410	33801	90000
8	Provision for preventive measures	71410	33803	45000
9	Insurance agents ' salary accrued	71414	60305	31500=45000*0,7
10	Personal income tax withheld	60305	60301	3780=31500*0,12
11	Listed personal income tax	60301	205	3780
12	Salary listed	60305	205	27720=31500-3780
13	Insurance premiums accrued	71414	60335	9513=31500*0,302
14	Insurance premiums listed	60335	205	9513
15	Acquisition costs: acquisition of forms	71414	60311	22500
		60311	205	22500
16	Acquisition costs (examination fee)	71414	60311	22500
17		60311	205	22500
18	Purchase of materials	610	60311	3375=67500*0,05
19	Settlement with material supplier	60311	205	3375
20	Write-off of materials	71802	610	3375
21	Received utility bill	71802	60311	4725=67500*0,07

Table continuation 20

22	Utility bill paid	60311	205	4725
23	Accrued depreciation	71802	606	7425
24	The salary to the management personnel added	71802	60305	13500=67500*0,2
25	Personal income tax withheld	60305	60301	1620=67500*0,12
26	Listed personal income tax	60301	205	1620
27	Insurance premiums accrued	71802	60335	4077=13500*0,302
28	Insurance premiums listed	60335	205	4077
29	Insurance payments paid to customers	71410	205	297000
30	The reduction of the reserve for reported claim paid losses	33201	71409	90000
31	The reduction of the reserve of occurred but not reported loss	33301	71409	90000
32	The decrease in reserve expense for loss adjustment	33401	71409	90000
33	The consideration for the decrease in reserves	71409	70801	297000
34	Cost accounting	70801	71414	367740

Picture 12 shows the expense accounts for our example. Expenses are accounted for by debit accounts 71410, 71414, 71802.

D	71414	C	D	71410	C	D	71802	C
31500			90000			3375		
9513			90000			4725		
3375			90000			7425		
22500			90 000			13500		
22500			45000			4077		
22500			297000					
	89388			702000			33102	

Picture 12 – Direct insurance expense accounts

Insurance premiums (account 71403) and reduction of insurance reserves (account 71409) are considered as income in direct insurance. By the end of the accounting period, the accounts are closed to account 70801 ("profit of the previous year"). Picture 13 shows the scheme of rotation transfer to the account 70801.

D	71409	C	D	70801	C
	90000		702000	900000	
	90000		89388	297000	
	90000		33102		
	360000				
	27000				
	90000				
					64810
297000					

Picture 13 – Billings accounting 71409 and 70801

Conclusions on the problem

1) Account 714 is used to account for income and expenses. Debit accounts take into account the accrual of reserves, insurance premiums, and wages. Debit 71414 serves for other types of insurance. The provisioning occurs on the debit and credit 71410 33201, 33301, 33401, 33801, 33803. (See Annex A)

2) Payroll is debited on account 714 and credit 60305. Accrual of premiums occurs on the loan account 60335.

3) Accounting for the reduction of reserves is carried out on the loan account 71409. Subsequently, these accounts are closed on account 708 (profit).

From the provision of the Bank of Russia dated September 2, 2015 No. 486-P “on the Plan of accounts in non-credit financial organizations and the procedure for its application” it follows that accounts No. 710-719 of section 7 of financial results are used to reflect income and expenses in accounting [4]. Section 7 "Financial results" contains the following accounts:

708 «Profit (loss) of the previous year»;

710 «Interest income»;

711 «Interest expense»;

712 «The Income from the recovery and the costs of formation of reserves under depreciation of financial assets generating interest income»;

714 «Income and expenses on insurance activities»;

715 «Income and expenses (except interest) from operations with financial instruments and precious metals»;

716 «Fee and Commission income and service income»;

717 «Income and expenses on other operations»;

718 «Income and expenses related to the provision of activities»;

719 «Income Tax».

Accounts 720 – 729 reflect the income and the expenses of the previous year.

The account can be opened by characters of the statement of financial performance. The number of personal accounts for each symbol is determined by a non-credit financial institution. Detailed information on the income and expenses of the insurance company is reflected in the symbols of income and expenses in accordance with Annex 2 to the Regulation of the Bank of Russia No. 487-P:

Part 1 «Income from insurance activities»;

Part 2 «Insurance Costs»;

Part 3 «Income From operations with financial instruments and precious metals»;

Part 4 «Expenses On transactions with financial instruments and precious metals»;

Part 5 «Other income and expenses»;

Part 6 «Income Tax»;

Part 7 «Financial result»;

Part 8 «Other comprehensive income»;

Part 9 «Total financial result».

For income and expense accounts there are used the symbols of the financial results report (5 digits). The types of the activity of the mandatory analytics are:

Part 1 Activity type;

2, 3 – Type of income / expense;

4, 5 – Income / expense.

The structure of the symbol of the report on financial results:

1, 2 - industry specifics;

3, 4 - investment activities;

5 - other income and expenses;

6 – income tax;

7 – financial result;

8 – other comprehensive income;

9 – total financial result.

Analytical accounting of income and expenses is conducted in the currency of the Russian Federation.

Recognition of income occurs when the following conditions are met:

1) The Right to income is derived from the contract or is otherwise confirmed;

2) Reliable evaluation;

3) There is the possibility of economic benefits;

4) Reliable assessment of the stage of completion;

5) Costs Incurred can be reliably estimated;

6) Claims and benefits for the asset are transferred to the buyer.

Thus, income of the organization is not recognized as income:

– from the owners (owners) of the organization, made in different ways, made both by the formation of the authorized Fund and in the form of other revenues;

– from the budget to reimburse taxes paid;

– commission agent or agent except for the fee for the services themselves;

– received and (or) collected for transfer in favor of third parties;

– the difference between the actual cost of repurchase of own shares or interests and their book value.

Considering the recognition of expenses, it is important to identify the conditions of recognition of costs:

- 1) There is no ambiguity;
- 2) Reliable evaluation;
- 3) The Expense arises in accordance with the contract, the requirement of the legislation of the Russian Federation, the practice of the organization.

Thus, it can be concluded that the recognition of expenses occurs under the following conditions:

- 1) If at least one of the conditions of recognition is not fulfilled, an asset is recognized in the accounting, including in the form of receivables but not an expense;

- 2) Costs and expenses to be reimbursed are not recognized as expenses, but they are recorded as receivables;

- 3) Expenses are recognized in the statement of financial results on the basis of the direct link between the costs incurred and the receipt of certain income items. The income-to-expenditure correlation implies the simultaneous or joint recognition of revenue and expenses that are directly related to the same operations or other events.

The reporting procedure is reflected in the industry standard of accounting «Procedure for the preparation of accounting (financial) reports of insurance companies and mutual insurance companies». Annual accounting (financial) statements of the insurance company include reporting forms and notes:

- 1) 0420125 «Balance sheet of insurance company» (Appendix A);
- 2) 0420126 «Report on financial results of insurance company» (Appendix B);
- 3) Annexes to the balance sheet and the report on financial results;
- 4) 0420127 «Report on changes of own capital of insurance organizations» (Annex V);
- 5) 0420128 «Report on cash flows of the insurance company» (Annex G);
- 6) Notes to the accounting (financial) statements of the insurance company (Annex D).

The income and expenses are reflected in Annex V ‘Report on financial results’. Income is recorded in the statement of financial results by symbols 37301-37305. Expenses are recognized in the statement of financial performance for the characters 47301– 47305.

The financial result is the result of all financial and economic activities of the insurance company in monetary terms. In insurance, the financial result (profit, loss) is traditionally determined on the basis of a comparison of income and expenses of the insurer for a certain period of activity. This method is used in the calculation of financial results taken into account for the purposes of taxation of profits of insurers.

The financial result as a taxable base is calculated as the difference between the proceeds from the sale of insurance services and the proceeds from other activities.

According to the report of the financial results of the insurance company, you can see which elements the profit is formed of. The information contained in the balance sheet of the insurance company and the report on the financial results of the insurance company is open to all interested persons. The availability of data is due to the social nature of the insurance protection and allows customers to obtain the necessary information about the financial position of the insurance company.

Annex V, «Statement of financial results», contains the following sections that allow to analyse the difference of income and expenditure streams depending on the type of activity. The report structure is as follows:

- Section I. Insurance activities;
 - Subsection 1. Life insurance;
 - Subsection 2. Insurance other than life insurance;
- Section II. Investment activity;
- Section III. Other operating income and expenses;
- Section IV. Other comprehensive income.

Tax accounting is the system of information consolidation for determining the tax base for tax on the basis of primary documents data, grouped in accordance with the procedure provided for in the Tax code.

The tax accounting system is organized by the taxpayer, based on the principle of the sequence of application of the rules and regulations of tax accounting. It is applied consistently from one tax period to another. The procedure of tax accounting is established by the taxpayer in the accounting policy for tax purposes, approved by the relevant order (order) of the head. Tax accounting or other bodies are not entitled to establish mandatory forms of tax accounting documents for taxpayers.

To maintain tax accounting, accounting registers of tax accounting of income and expenses are used. Annex B shows the options for maintaining these registers. For this purpose, the basis is taken from the records of business transactions on accounts 710, 714, 715 and other tax accounting Registers are maintained in the form presented in Table 20.

Table 16 – Register of the tax account (income)

Name of income	Name of account (accounting)	Symbol	Amount, RUB.
Insurance premiums received under direct insurance	71403	12101	900 000
Insurance premiums received in reinsurance	71409	15401	297000
Interest received on deposits			
Total income			1197000

The register indicates the tax period, initial information (accounting accounts). The register is certified by the signature of the employee of the organization responsible for tax accounting.

To determine the income tax, a register of expenses that reduce the income of the organization is maintained (see table 21).

Table 21 – Tax accounting Register (expenses reducing income)

Name of expense (cost)	Name of account (accounting)	Symbol	Amount, RUB.
<i>Direct cost</i>			
Insurance payments in cash	71410	25101	297000
...
Total account 71410	71410		702000
Examination fee	71414	27108	22500
Forms of strict accountability	71414	27112	22500
...	
<i>Total account 71414</i>	71414		89388
Expenses related to inventory write-offs	71802	55404	3375
...
Total account 71802	71802		33102
Total costs			702000 89388 33102

Income tax for the reporting period will include current and deferred tax amounts. The tax is recognized in profit or loss, except when it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity. In that case, the tax is also recognized in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

Current income tax is calculated on the basis of legally effective tax or the tax in effect at the end of the reporting period. The company periodically evaluates the data in tax returns in relation to situations in which the tax regulation rules are subject to interpretation, and then the company creates reserves if necessary.

The income tax Declaration is given in Annex G. When the Declaration is submitted, the income from both insurance activities and investment and other activities are taken into account. The costs are insurance costs, management costs and other expenses. From the tax return it can be concluded that the income tax of the company «Comestra-Tom» for the reporting year (2017) was equal to 1 076 947 thousand rubles.

Deferred income tax is recognized using the liability method for all temporary differences arising between the tax base of assets and liabilities and their carrying amounts in financial parity. However, if the deferred income tax arises as a

result of the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and does not affect either accounting or taxable profit or loss at the time of the transaction, it is not to be calculated. Deferred income tax is determined using the tax rates (and laws) that will be applied when the related deferred tax assets are realized and the deferred income tax liabilities are settled.

Deferred tax assets are recognized to the extent that it is probable that taxable profit will be available in the future to the extent to which temporary differences may be used.

Deferred income tax is recognized on temporary differences related to investments in subsidiaries and associates, except when the company controls the timing of the temporary differences and it is probable that the temporary differences will not be realized in the future.

Deferred tax assets and liabilities are taken to offset, when a legally enforceable right of offset exists for current tax assets against current tax liabilities; if the assets and liabilities of deferred income tax relate to income tax levied by same tax authority from the taxable entity or different taxable subjects who have intention to settle the balances on a net basis.

Tax consequences transferred to future unused losses or unused tax credits are recognized as an asset if future taxable profits is expected and it will be available for these losses to be applied.

Deferred tax related to the revaluation at fair value of available-for-sale investments that are recognized directly in the statement of other comprehensive income is also recognized directly in the statement of other comprehensive income and is subsequently recognized in the statement of profit or loss together with deferred profit or loss.

Analytical accounting on account 60309 is conducted in the context of contractors, contracts and issued invoices.