

2.12. ПРОБЛЕМА ВЫБОРА МОДЕЛИ ПРОЦЕССА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

Казьянина С.А., соискатель, директор управления оптимизации бизнес-процессов департамента бухгалтерского учета ООО «Росгосстрах»

Российский экономический университет им Г.В. Плеханова

В статье проанализированы модели организации процесса учета в страховой компании с учетом необходимости подготовки международной отчетности с 2012 г. Даны рекомендации по выбору централизованной модели как наиболее оптимальной.

В течение последних десятилетий в области бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации проведены значительные изменения, которые были направлены на обеспечение формирования качественной экономической информации о деятельности компаний. В основу реформирования бухгалтерского учета и отчетности были положены международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Итогом проведенных реформ стало сближение бухгалтерского учета с международными стандартами. Однако в целом переход на международные стандарты так и не произошел. С принятием Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ для страховщиков был введен новый обязательный вид отчетности – отчетность по международным стандартам.

Международная отчетность по своей сути является источником информации для принятия решений руководством и акционерами страховой компании, также она должна использоваться для установления взаимоотношений компании с внешними контрагентами: агентами, страхователями, фискальными и контролирующими органами.

Целью финансовой отчетности является предоставление пользователям полезной информации о финан-

совом положении, его изменениях и результатах деятельности компании.

Процесс подготовки международной отчетности в любой компании представляет собой способ построения структуры получения информации для наиболее полного удовлетворения потребностей пользователей.

Информационные потребности пользователей финансовой отчетности сформулированы в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности. Полезная информация является синонимом достоверной информации. Таким образом, в подготовленной отчетности должно быть обеспечено полное «прозрачное» раскрытие информации.

Полезность информации, предоставляемой пользователям, обеспечивают качественные характеристики.

1. Информация в отчетности должна быть уместна, то есть оказывать влияние на экономические решения пользователей и на оценку настоящих и будущих событий, позволять подтвердить или опровергнуть оценки прошлых периодов. Фактор уместности информации зависит от ее характера и существенности.
2. Надежность информации помогает исключить существенные ошибки и искажения. Этот фактор зависит от достоверности используемой информации, наличия приоритета содержания над формой, нейтральности, осмотрительности и полноты.
3. Информация должна быть сопоставимой, представлена последовательно за разные периоды времени.
4. Информация должна быть понятной для пользователей, которые обладают знаниями в области экономики, бизнеса и бухучета, необходимыми для работы с отчетностью.

Основное условие получение качественной отчетности – построение эффективной структуры управления с регламентированными взаимосвязями между всеми уровнями подразделений.

В настоящее время организационная структура крупнейших страховых компаний представлена несколькими уровнями:

- низовые подразделения – страховые агентства и отделы, в состав которых могут входить дополнительные точки продаж;
- филиалы, объединяющие низовые подразделения;
- головной офис (центр компетенций).

Распределение контрольно – учетных функций между четырьмя уровнями страховой компании может определяться в зависимости от особенностей самого бизнес – процесса подготовки бухгалтерской отчетности. Рассматриваемые функции могут осуществляться на всех уровнях компании (рис. 1).

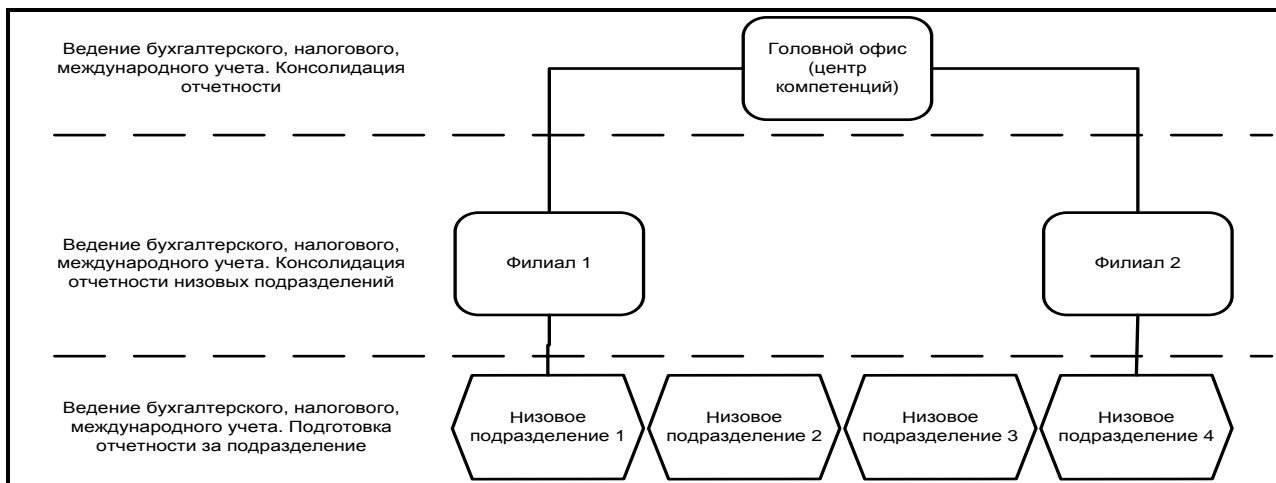


Рис. 1. Децентрализованная модель учета страховой компании

Если страховая компания обладает децентрализованной моделью бухгалтерского учета, то любая необходимая для подготовки отчетности информация должна собираться по вертикали от нижестоящего подразделения к вышестоящему и консолидироваться. В результате такой организации учета возникают, так называемые, «источники помех» между стороной принимающей и стороной передающей. Действие таких источников связано с несколькими факторами. Одним из них может стать ограниченный срок подготовки отчетности, как бухгалтерской, так и международной, к которому информация должна быть обработана и передана для консолидации в центр компетенций.

В любой компании неизбежна текучесть кадров. А в компании, обладающей многоуровневой организационной системой это приводит к тому, что в большинстве случаев проконтролировать передачу дел в низовом подразделении новому сотруднику не предоставляется возможным. Бухгалтер часто присутствует в единственном числе. На момент его увольнения не всегда удается найти нового сотрудника или сотрудник найден низкой квалификации, который в силу отсутствия опыта или знаний не может принять дела. Таким образом, следующей помехой в процессе подготовки отчетности будет потеря понятии информации. Восстановить историю изменений предоставляемых отчетов для целей подготовки бухгалтерской или международной отчетности в дальнейшем будет нельзя.

В случае внедрения процесса подготовки международной отчетности, функциональные обязанности бухгалтеров, относящихся ко всем структурным подразделениям, расширятся. Добавятся обязанности, связанные с ведением расширенной аналитики, необходимой для международного учета, увеличатся объем и сложность работы. В результате, еще одним источником помех при децентрализованной модели учета может стать снижение достоверности информации в связи с некомпетентностью кадров. Подготовить квалифицированные кадры на местах представляется слишком затратным, так как крупные страховые компании с развитой филиальной сетью имеют свое присутствие практически в каждом муниципальном районе РФ.

Для решения задачи подготовки международной отчетности страховой компании с разветвленной филиальной структурой в первую очередь необходимо рас-

смотреть модель централизации учетных процессов в едином центре, обслуживающем подразделения компании (ЕЦ). Централизация позволит значительно уменьшить действия вышеперечисленных источников помех.

Как считает Болдырев М.М., «централизация бизнес-процессов в страховании явление новое и глубоко не исследованное». Однако именно сейчас с приходом на российский рынок иностранных страховщиков, централизованную модель управления филиальной сетью выбирают крупнейшие страховые компании.

Согласно современного экономического словаря «Централизация управления – сосредоточение управления в одном центре, в одних руках, в одном месте; создание иерархической структуры управления, в которой преобладают вертикальные связи, при этом верхние уровни обладают определяющими полномочиями в принятии решений, а сами эти решения строго обязательны для нижних уровней».

Централизованная модель организации бизнес-процессов обладает рядом достоинств, а именно, быстротой исполнения решений, четкой координацией действий нижестоящих подразделений, отсутствием дублирования операций в бизнес-процессах (рис. 2). Но существуют и недостатки, так например, при смене большей части персонала в центральном подразделении, может произойти развал организационной структуры.

Несмотря на то, что каждая страховая компания определяет самостоятельно набор централизуемых бизнес – процессов или их составляющих, процессы, связанные с работой финансового блока, включая функции бухгалтерского учета и казначейства, или уже централизованы или планируются к централизации.

Основные цели централизации бизнес-процессов, которые преследуют компании, – это оптимизация затрат, повышение качества обслуживания внутренних и внешних клиентов и получение стратегических преимуществ.

В результате опроса топ-менеджеров страховых компаний, проведенного на ежегодном форуме топ-менеджеров «Будущее страхового рынка России», состоявшемся в Москве 17 ноября 2011 г., была выявлено, что 35% руководителей считают, что наиболее эффективным способом снижения доли расходов на ведение дела (РВД) можно достичь за счет оптимизации бизнес-процессов – их централизации, развития IT и введения электронного документооборота.

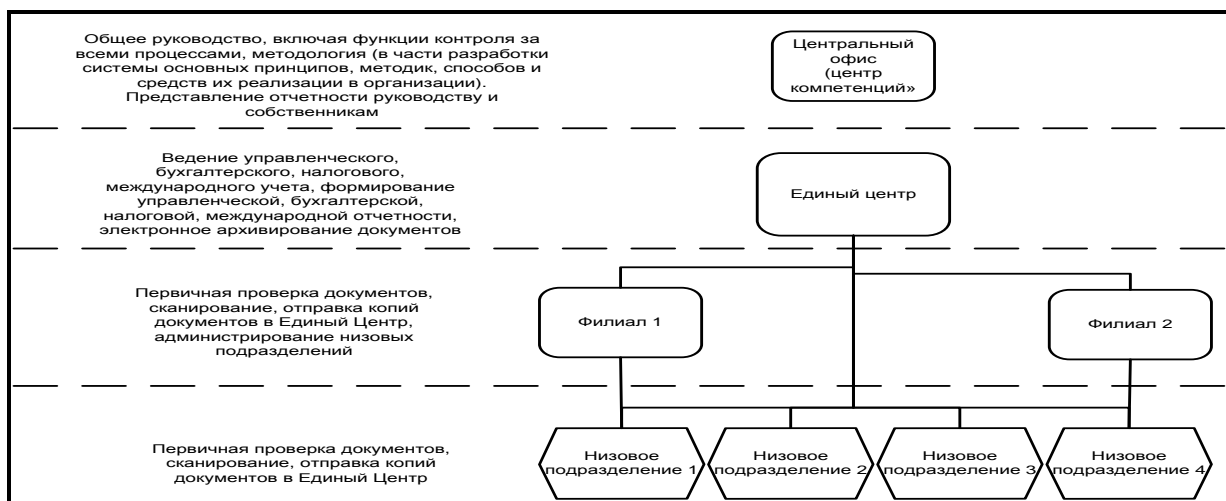


Рис. 2. Централизованная модель учета страховой компании

Крупные иностранные компании достигают снижения затрат путем создания удаленного ЕЦ в странах с низким налоговообложением и низким уровнем оплаты труда квалифицированных сотрудников. Российские компании пытаются сэкономить на разнице в заработной плате между городами. Однако окупаемость ЕЦ крупных международных страховых компаний выше еще и за счет масштаба деятельности.

Для того чтобы определить экономическую целесообразность формирования ЕЦ и передачи в него централизованных процессов необходимо определить потенциальные преимущества и возможные риски. Из преимуществ можно выделить:

- снижение количества сотрудников, выполняющих централизуемые функции, благодаря устранению дублирующих функций;
- возможность найма качественного персонала;
- поддержка растущего бизнеса при минимальном увеличении количества персонала;
- предоставление качества услуг, основанного на едином высоком стандарте процессов и технологий;
- возможность быстро и качественно внедрить лучшие практики и унифицированные процессы;
- возможность быстро и качественно внедрить изменения в связи с изменениями законодательства;
- высокий уровень контроля;
- возможность для менеджмента на местах сконцентрироваться на ключевых вопросах бизнеса.

Несмотря на то, что недостатков не так много, как преимуществ, но вместе с тем, они есть – это задержки в предоставлении информации к учету и затраты на логистику и оборудование ЕЦ. В сумме затраты могут превысить выгоды в случае территориальной удаленности низовых подразделений.

В случае, когда компания приходит к выводу, что выгод от формирования ЕЦ гораздо больше, чем недостатков, открывается проект создания такого центра.

Если приоритетная задача для компании оптимизация затрат, то в ЕЦ имеет смысл передавать только функционал, который подразумевает значительное количество однотипных, поддающихся унификации транзакций. Если превалирует цель – повышение качества, то набор функций определяется индивидуально. При рассмотрении централизованной подготовки

международной отчетности затраты на привлечение высококвалифицированных специалистов могут быть сопоставимы с затратами на обучение сотрудников в низовых подразделениях страховой компании, однако качество отчетности будет значительно выше при подготовке ее в ЕЦ (рис. 3).

Представленная модель ЕЦ предназначена для страховых компаний, состоящих из значительного количества филиалов и аффилированных структур. В любом случае, реальная модель ЕЦ – это индивидуальное решение.

После того как определены функции, которые будут перенесены в Центр и сформирована бизнес-модель, начинается поиск месторасположения такого центра.

Основным показателем, используемым для выбора, является наличие квалифицированных трудовых ресурсов, к которому можно отнести численность населения, уровень образования жителей (желательно наличие нескольких вузов, выпускающих специалистов необходимого профиля), сложившийся уровень зарплатных ожиданий, наличие уже работающих ЕЦ или возможность открытия ЕЦ другими компаниями.

Второй используемый показатель – это наличие необходимой инфраструктуры, а именно офисных помещений как собственных, так и сдаваемых в аренду, транспортная доступность, разветвленная система общественного транспорта, в случае предполагаемого размещения ЕЦ не на первой линии, наличие хороших каналов связи.

И последний показатель, который мало кто использует, но и он имеет значение при выборе месторасположения ЕЦ, – это качество жизни, который определяется привлекательностью города для работы.

Следующим этапом создания ЕЦ будет разработка документа, который регламентирует взаимоотношения между ЕЦ и подразделениями компании и определяет объем предоставляемых услуг.

Эта задача включает в себя в первую очередь определение основных критериев эффективности взаимоотношений, а также меры по обеспечению заявленного сервиса.

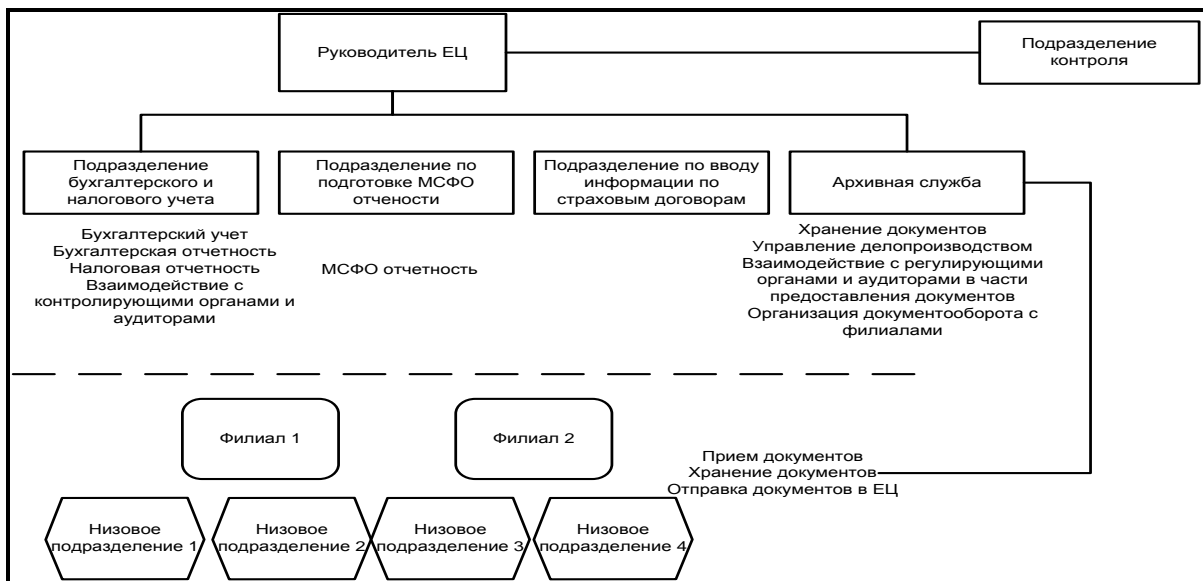


Рис. 3. Модель ЕЦ

Критерии, с помощью которых возможно осуществление контроля за выполнением обязательств в отношении уровня предоставляемого сервиса, являются важными в обеспечении качества и своевременности предоставления услуг. В случае отсутствия ключевых показателей эффективности, не будет заинтересованности сотрудников ЕЦ в конкретном результате своей работы.

Критерии определяются исходя из сути выбранной стратегии, выстраиваемых процессов и внедряемых технологий, а также преимуществ, ожидаемых при формировании ЕЦ, определяются критерии. Одно из важных условий – они должны быть точными, измеримыми и выполнимыми.

В структуре ЕЦ необходимо выделить подразделение занимающееся подготовкой международной отчетности из подразделения бухгалтерского и налогового учета. В противном случае при нехватке ресурсов подготовка международной отчетности не может быть приоритетной, так как за ошибки в такой отчетности пока не предусмотрены штрафные санкции.

Организация работы выделенного подразделения по подготовке международной отчетности может быть построена несколькими способами. Сотрудники такого подразделения могут самостоятельно работать в бухгалтерских базах структурных подразделений, самостоятельно выгружать необходимую для отчетности информацию, а также принимать непосредственное участие в доработке программного обеспечения под требования МСФО. При выборе метода параллельного учета для подготовки международной отчетности сотрудники уже могут принимать непосредственное участие в формировании транзакций или визировать первичные документы, когда специалист по МСФО определяет критерии принятия к международному учету.

Подготовка международной отчетности проходит в три этапа :

- разработка учетной политики в части МСФО;
- выгрузка или сбор информации подразделений и аффилированных компаний, необходимой для подготовки отчетности;
- непосредственная подготовка отчетности.

В соответствии с этапами целесообразно выделить в подразделении МСФО три отдела :

- отдел методологии, находящийся в головном офисе;
- отдел по сбору информации;
- отдел подготовки отчетности, находящиеся в ЕЦ.

Отдел методологии, разрабатывающий учетную политику компании, не может быть территориально отделен от руководства компании, определяющего стратегическое развитие компании.

Отчетность, предоставляемая страховой компанией достаточно сложна и разнообразна по сравнению с другими видами деятельности. Страховщики предоставляют отчетность не только в части страховой деятельности, но и в части инвестиционной деятельности, размещения страховых резервов и собственных средств, а с недавнего времени и в части международных стандартов. Наличие ошибок в отчетности может привести к блокированию деятельности страховой компании со стороны страхового надзора. Несмотря на то, что пока отсутствуют санкции к некорректной международной отчетности, аудитор не даст положительного заключения, если в отчетности будут найдены ошибки. Отсутствие такого заключения может повлечь сомнения со стороны акционеров и кредиторов в положительном

финансовом состоянии компании. Централизация учетных функций в ЕЦ позволит значительно повысить качественный уровень отчетности, предоставляемой компанией.

Литература

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 дек. 2011 г. №402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об организации страхового дела в РФ [Электронный ресурс] : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. №4015-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об утверждении положения о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории РФ [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 25 февр. 2011 г. №107. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Результаты опроса топ-менеджеров страховых компаний на форуме «Будущее страхового рынка России» [Электронный ресурс] // Бюллетень. – 2011. – 5 декабря. Режим доступа – <http://expert.ru>.
6. Болдырев М.М. Централизация как модель функционирования страховой компании [Текст] / М.М. Болдырев // Страховой рынок Российской Федерации в условиях вступления в ВТО : состояние и перспективы развития : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (5-7 июня 2012 г., г. Нижний Новгород). – М. : ВГАВТ, РОСГОССТРАХ, 2012. – С. 342-349.
7. Райзберг Б.А. и др. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б.А. Райхберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 5-е изд., перераб. и доп. // Библиотека словарей «ИНФРА-М». – М. : ИНФРА-М. – 2006. – 495 с. Режим доступа <http://slovari.yandex.ru>
8. Шуклов Л.В. Оптимизация процесса подготовки международной отчетности в течение жизненного цикла компании [Электронный ресурс] / Л.В. Шуклов // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №14. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Международные стандарты финансовой отчетности; бизнес-процесс; единый центр; централизация учетных функций.

Казьянина Светлана Александровна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. Официальное признание международных стандартов финансовой отчетности обусловило появление у страховых компаний обязанности применять международные стандарты финансовой отчетности при подготовке консолидированной отчетности с 1 января 2012 г.

В работе ставятся задачи по подготовке международной отчетности в страховых компаниях с многоуровневой организационной структурой, в сжатые сроки и при отсутствии подготовленных бухгалтерских кадров в обособленных подразделениях.

Научная новизна и практическая значимость.

Автор представил сравнительный анализ децентрализованной и централизованной моделей учета в страховой компании. Даны рекомендации по выбору централизованной модели, внедрение которой позволит значительно повысить качество отчетности компании, как бухгалтерской, так и международной.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Фурс С.А., к.э.н., ОАО НК «РуссНефть»