

## 2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### 2.1. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ТЕОРИИ ВЕРОЯТНОСТЕЙ: РАСХОД ИЛИ АКТИВ?

Воеводин А.П., аспирант, кафедра Информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, Новосибирский государственный университет экономики и управления, г. Новосибирск;  
Воеводин С.П., генеральный директор,  
ООО «ФПГ «Антанта», г. Барнаул

Хозяйствующие субъекты часто несут расходы по обязательному или добровольному страхованию в виде страховой премии. Порядок ее учета российскими стандартами не регулируется, единый подход на сегодняшний день не сформирован. В данной статье авторы с помощью инструментов теории вероятностей приводят доводы в пользу отнесения страховой премии на текущие расходы на начало страхового периода частично или в полном объеме.

#### Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 13 дек. 2010 г. №167н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Расходы организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [Электронный ресурс] : одобрена Метод. советом по бух. учету при М-ве финансов РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29 дек. 1997 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Участие организации в договорах страхования в качестве страхователей [Электронный ресурс] : толкование Р112 : принято Комитетом БМЦ по толкованиям 27 мая 2011 г., утв. в итоговой ред. 30 июня 2011 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Боровков А.А. Теория вероятностей [Текст] / А.А. Боровков. – М. : Эдиториал УРСС, 1999. – 472 с.
9. Годовой отчет Российского союза автостраховщиков за 2015 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://www-autoins.ru/ru/about\\_rsa/otchet/](http://www-autoins.ru/ru/about_rsa/otchet/).
10. Rejda G.E. Principles of risk management and insurance [Text] / G.E. Rejda. – 10th ed. – Addison-Wesley, 2004. – 748 p.

#### Ключевые слова

Активы; бухгалтерский баланс; расходы; расходы будущих периодов; страховая премия.

*Воеводин Александр Петрович  
Воеводин Сергей Петрович*

#### РЕЦЕНЗИЯ

Статья аспиранта Новосибирского государственного университета экономики и управления (НИХ) Воеводина Александра Петровича и генерального директора ООО «ФПГ «Антанта» Воеводина Сергея Петровича написана в рамках выполняемой в Новосибирском государственном университете экономики и управления научно-исследовательской работы по теме «Страховая премия с точки зрения теории вероятностей: расход или актив?». Актуальность научного исследования обусловлена возрастающей значимостью исследований в области реализации потенциала экономического роста российской экономики.

Организации, деятельность которых направлена на использование предпринимательских возможностей, должны иметь адекватную рыночным отношениям систему в распоряжении ресурсов, что предполагает извлечение максимального дохода от своей деятельности предприятиями бизнеса, принятие различных управленческих решений, связанных с собственностью организации, выбором источников финансирования, форм и способов инвестирования, а, значит, особую важность приобретает задача страхования финансовых и предпринимательских рисков. Инновационный подход к управлению рисками требует разработку инновационной системы предприятия, направленной на реализацию экономического потенциала компании, в том числе за счет эффективного страхования. В административную структуру обычно входят бухгалтерия, юридическая служба, отдел экономического планирования, программисты и др. службы, функционирующие параллельно, но работа бухгалтерии осуществляется в соответствии с правилами, установленными нормативными документами. Авторами справедливо отмечено, что вероятные, не недостаточные для признания актива, поступления средств по договорам страхования подлежат отражению в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Можно сделать вывод, что статья Воеводина Александра Петровича и Воеводина Сергея Петровича может быть рекомендована к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Барыкин С.Е., д.э.н., доцент, профессор Международной высшей школы управления Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, г. Санкт-Петербург.*

## 2. THEORY AND PRACTICE OF ACCOUNTING

### 2.1. INSURANCE PREMIUM IN TERMS OF PROBABILITY THEORY: EXPENSE OR ASSET?

A.P. Voevodin, postgraduate at the Department  
of IT and analytical support and accounting,  
Novosibirsk state university of economics  
and management, Novosibirsk city;  
S.P. Voevodin, general director of  
LLC «FPG «Antanta», Barnaul city

Economic agents often bear the costs of compulsory or voluntary insurance in the form of insurance premiums. The order of its accounting is not regulated by Russian standards, a common approach has not been formed to date. In this article the authors with the tools of probability theory argue in favor of assigning the insurance premium for current expenses at the beginning of the insurance period in part or in full.

#### Literature

1. The civil code of the Russian Federation [Electronic resource] : part the second of jan. 26, 1996 no. 14-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
2. The tax code of the Russian Federation [Electronic resource] : part the second of aug. 5, 2000 no. 117-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
3. Regulations on accounting and reporting in the Russian Federation [Electronic resource] : approved. the order of M-va Finance of the Russian Federation of July 29, 1998 no. 34n. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
4. Provisions, contingent liabilities and contingent assets [Electronic resource] : the position on accounting PBU 8/2010 : approved. the order of M-va Finance of the Russian Federation of dec. 13, 2010 no. 167н. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
5. Expenses of organization [Electronic resource] : the position on accounting PBU 10/99 : approved. the order of M-va Finance of the Russian Federation of May 6, 1999 no. 33h. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
6. The concept of accounting in a market economy of Russia [Electronic resource] : approved Method. Board for Boo. accounting at M-va Finance of the Russian Federation, the Presidential Council of the Russian Federation IPB dec. 29, 1997. Access from Ref.-the legal system "Consultant".
7. Participation of organization in the insurance contracts as insurers [Electronic resource] : interpretation P112 : adopted by the Committee of the BMC on interpretation, May 27, 2011, approved. in the final edition of June 30, 2011. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
8. Annual report of the Russian Association of Motor Insurers for 2015 [Electronic resource]. URL: [http://www.autoins.ru/ru/about\\_rsa/otchet/](http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/otchet/).
9. Borovkov A.A. The probability theory [Text] / A.A. Borovkov. – M. : Editorial URSS, 1999. – 472 p.
10. Rejda G.E. Principles of risk management and insurance [Text] / G.E. Rejda. – 10th ed. – Addison-Wesley, 2004. – 748 p.

#### Keywords

Assets; balance sheet; expenses; prepaid expenses; insurance premium.