

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

2.1. ПРОБЛЕМЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В СООТВЕТСТВИИ МСФО

Казьянина С.А., соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита, директор управления оптимизации бизнес – процессов департамента бухгалтерского учета ООО «Росгосстрах»

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова

В статье проанализированы методы подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, даны рекомендации по выбору метода и формированию учетной политики для страховых компаний.

ВВЕДЕНИЕ

Интеграция государственных экономик в общую мировую экономику, а также широкое распространение международных компаний за последние несколько десятилетий, привели к необходимости унификации финансовой отчетности в мировом масштабе. Одновременно повысились требования к публичной финансовой отчетности. Очевидной стала потребность всех участников мирового рынка в прозрачной информации о финансовом положении деятельности компаний, которая могла бы позволить прогнозировать экономический рост и тем самым привлекать новые инвестиции.

Финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) сегодня составляют несколько десятков тысяч международных компаний. Некоторые страны приняли решение принять МСФО в качестве национальных стандартов.

Согласно исследованиям, проводимым компанией Deloitte, в которых принимало участие 174 страны, чаще всего на законодательном уровне принимается решение об обязательном использовании международных стандартов для листинговых компаний, ценные бумаги которых торгуются на регулируемом рынке.

Обязанность применять МСФО всеми листинговыми компаниями закреплена в 92 странах (более 50%), включая 30 стран Европейского союза (ЕС) и Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) и пяти стран, которые приняли полный эквивалент МСФО, нелистинговыми компаниями только в 25 странах (14%).

В ЕС в результате принятого регламента IAS от 19 июля 2002 г. №1606 / 2002 все листинговые компании стран, входящих в ЕС, начиная с 1 января 2005 г., должны готовить консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, так как директивы ЕС не обеспечивали сопоставимости данных из-за многообразия допустимых методов учета. Помимо этого, каждый член ЕС, может потребовать или разрешить путем принятия на законодательном уровне применение МСФО для финансовой отчетности юридических лиц и консолидированной отчетности нелистинговых компаний. Требования о применении МСФО распространяются на 27 членов Евросоюза и три страны Европейской экономической зоны.

Сегодня запрет на применение МСФО для индивидуальной отчетности действует в странах, в которых финансовая отчетность используется для расчета налогов. В тех странах, где применение МСФО допускается для подготовки индивидуальной отчетности, оно используется в основном для ограниченного типа компаний (табл. 1).

Европейское сообщество не спешит вводить МСФО для индивидуальной отчетности компаний, которая используется в целях налогообложения, а международные стандарты применяются для консолидированной отчетности.

В Российской Федерации последние 15 лет идет постоянная работа над вопросом о переходе на подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принятие Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ и официальное признание МСФО определило дату начала применения международных стандартов 1 января 2012 г. В результате, компаниям придется оперировать показателями годичной давности. По мнению автора, одного года недостаточно, чтобы грамотно и корректно перейти на МСФО. Евросоюз выделил на этот процесс около трех лет.

Таблица 1¹

ПРИМЕНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА IAS В СТРАНАХ ЧЛЕНАХ ЕС / ЕЭЗ

Применение регламента IAS в 30 странах – членах ЕС / ЕЭЗ	Юридические лица, ценные бумаги которых торгуются на бирже	Юридические лица, ценные бумаги которых не торгуются на бирже
Запрещено	5	7
Требуется (без ограничений)	8	1
Разрешено (без ограничений)	9	5

Закон установил список компаний, обязанных использовать стандарты для формирования консолидированной финансовой отчетности: кредитные, страховые и «торгующиеся» организации (т.е. те, чьи ценные бумаги допущены к обращению на торгах фондовых бирж).

В страховой отрасли согласно рейтингу российских страховщиков по данным отчетности по МСФО, опубликованному на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА», на сегодняшний день отчетность по МСФО готовят не более 20 страховых компаний, и только 11 раскрывают эту информацию для пользователей.

В результате такого незначительного количества страховых компаний, готовящих отчетность по МСФО, для страховой отрасли переход на МСФО станет определенным финансовым ударом, так как появятся значительные дополнительные расходы на подготовку финансовой отчетности, особенно у средних и небольших страховых групп, которые раньше и не планировали переходить на международные стандарты. Дополнительные средства понадобятся на наем специалистов в области МСФО, повышение квалификации собственных бухгалтеров, внедрение новых ИТ-систем и аудит сформированной отчетности.

Первое применение МСФО потребует привлечения квалифицированных консультантов, аудиторских фирм, оказывающих услуги в части постановки международного учета. Чаще всего такие фирмы оказывают услуги на базе уже готовых инструкций и шаблонов. Заказчик услуг в результате получает готовую отчетность, не сформировав при этом своей собственной методической базы, а уровень готовности бухгалтеров заказчика к самостоятельной трансформации отчетности не высок. Консультанты, предоставляющие услуги по подготовке международной отчетности, не передают рабочие материалы, считая их интеллектуальной собственностью. Компаний, которые готовили финансовую отчетность до 1 января 2012 г., единицы. Таким образом, для каждой компании, впервые готовящей международную отчетность, существует дилемма, стоит ли следовать советам консультантов или же необходимо самостоятельно поставить задачу и требовать четкого его выполнения.

Целью данной работы является выявление проблем, с которыми страховые компании могут столкнуться при подготовке отчетности по международным стандартам. Для этого будут рас-

¹ Implementation of IAS Regulation (1606/2002) in the EU and EEA (published for purposes only) Date 07/02/12.

смотрены возможные способы подготовки отчетности, произведена их сравнительная оценка и даны рекомендации по выбору способа для страховой компании, проведен анализ различий между положениями МСФО и российским законодательством, а также исследована возможность сближения учетных политик по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и МСФО.

1. МЕТОДЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

1.1. Анализ методов подготовки международной отчетности

Финансовая отчетность по МСФО может формироваться с помощью двух основных методов – путем трансформации бухгалтерской отчетности, сформированной по российским стандартам и ведением параллельного учета дополнительно к РСБУ по стандартам МСФО. Некоторые авторы выделяют еще метод «трансляции проводок», как например Д.В. Чистов. Однако, по мнению автора, трансляция проводок является гибридным вариантом между первыми двумя, и поэтому в данной работе подробно исследоваться не будет.

Каждый метод имеет свои достоинства и недостатки, остановимся на них подробнее.

Трансформация – это метод подготовки финансовой отчетности по МСФО на основе уже сформированной бухгалтерской отчетности по РСБУ с помощью корректирующих проводок в соответствии с требованиями международных стандартов. Трансформация проводится разово на отчетную дату.

Трансформационная модель состоит из аналитических таблиц с подробными расшифровками к статьям баланса и отчета о прибылях и убытках. В расшифровке вносится информация по операциям и объектам, которые отражены в бухгалтерском учете согласно РСБУ и которым дополнительно присвоены признаки по МСФО. Количество расшифровок зависит от масштабов деятельности компании, наличия обособленных подразделений, самостоятельно ведущих бухгалтерский учет, а также компаний входящих в группу. Присвоение признаков МСФО операциям и объектам в расшифровках обычно происходит вручную. Аналитические таблицы, заполняемые сотрудниками компании, должны иметь проверочные алгоритмы на предмет проверки корректности информации, что позволяет избежать дополнительного обучения или наличия знаний МСФО, и что особенно актуально для крупных страховых компаний, имеющих большое количество филиалов и дочерних компаний. Перед объединением таблиц в один файл необходимо пересчитать итоги и привести их в соответствии с международными стандартами. После объединения аналитических расшифровок осуществляется первоначальная разноска по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках МСФО. Когда данные в сводной аналитической таблице пересчитаны, необходимо сформировать корректировочные проводки для получения отчетности по МСФО. Для конечного формирования международной отчетности из бухгалтерской отчетности по РСБУ необходимо составить горизонтальную модель трансформации, которая включает в себя первоначальную трансформацию статей баланса и отчета о прибылях и убытках по РСБУ, корректирующие проводки и, как результат, отчетность по МСФО.

Для внедрения метода трансформации не нужно проводить организационные изменения. Следовательно, и документооборот, утвержденный в компании, при использовании этого метода можно оставить без серьезных изменений. При параллельном учете, когда одна и та же операция проводится одновременно по стандартам РСБУ и МСФО в одном программном обеспечении, может возникнуть необходимость вводить дублирующие друг друга функции или менять бизнес – процессы компании, чтобы избежать ошибок при внесении информации. К примеру, документы, предоставляемые к учету, дополнительно должны рассматриваться и визироваться в подразделении, отвечающем за ведение международного учета. Увеличение документооборота, как следствие, повлечет за собой изменение процедур внутреннего аудита. Однако не стоит забывать, что успешное внедрение МСФО потребует взаимопонимания и слаженной работы сотрудников с консультантами, привлеченными для помощи в подготовке отчетности, при использовании любого метода.

Одним из главных преимуществ метода трансформации для российских компаний, на взгляд автора, является стоимость ее проведения по сравнению с параллельным учетом.

Чаще всего компании проводят трансформацию отчетности в табличных редакторах. Крупным компаниям со сложной структурой группы иногда приходится использовать в процессе трансформации, так называемые хранилища, в которых накапливаются значительные объемы информации, необходимой для подготовки отчетности.

Для ведения параллельного учета более всего подходит программное обеспечение, включающее автоматизацию всех сфер деятельности компании, типа ЕРП (enterprise resource planning, *ERP*). Внедрение такой системы ЕРП является очень затратным для компаний и имеет смысл только, если она будет использоваться и для других целей. Сроки внедрения значительны по сравнению с подготовкой трансформационной модели.

Метод трансформации по сравнению с ведением параллельного учета достаточно простой и не требует большого количества квалифицированных специалистов. При первом применении МСФО обычно для его проведения привлекают консультантов, которые помогают разработать аналитические таблицы и сформировать трансформационную модель. В дальнейшем для формирования финансовой отчетности достаточно нескольких специалистов в штате отдельного подразделения по подготовке международной отчетности.

Российские страховые компании, в соответствии со ст. 21 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», создают представительства в каждом субъекте Российской Федерации «на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат». Этим обстоятельством объясняется наличие большого количества филиалов у страховых компаний (табл. 2). Если предположить, что в каждом филиале представленных крупных страховых компаний ведется бухгалтерский учет, то отсутствие затрат на обучение бухгалтеров МСФО (которое требуется при параллельном учете) и отсутствие ошибок бухгалтеров на местах, будет иметь большое значение при выборе метода формирования отчетности.

Одно из достоинств метода трансформации – это наглядность взаимосвязей между двумя видами отчетов. Для просмотра такой взаимосвязи в модели план статей баланса и отчета о прибылях и убытках размещают на одном листе. При ведении параллельного учета корректно объяснить разницу между РСБУ отчетностью и международной довольно проблематично, так как используемые планы счетов не имеют взаимосвязи, и проводки, привязанные к операциям, но сформированные в разных системах учета, невозможно сопоставить друг с другом. Помимо этого, отдельные участки учета МСФО требуют дополнительных расчетов для формирования проводок, что также затрудняет процесс сверки.

Таблица 2²

КОЛИЧЕСТВО ФИЛИАЛОВ В КРУПНЕЙШИХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Наименование страховой компании	Филиалы
Росгосстрах	83
Ингосстрах	83
СОГАЗ	83
РЕСО Гарантия	более 100
РОСНО	89

Недостатком метода трансформации является то, что международную отчетность можно получить только после готовности бухгалтерской отчетности по РСБУ (рис. 1).

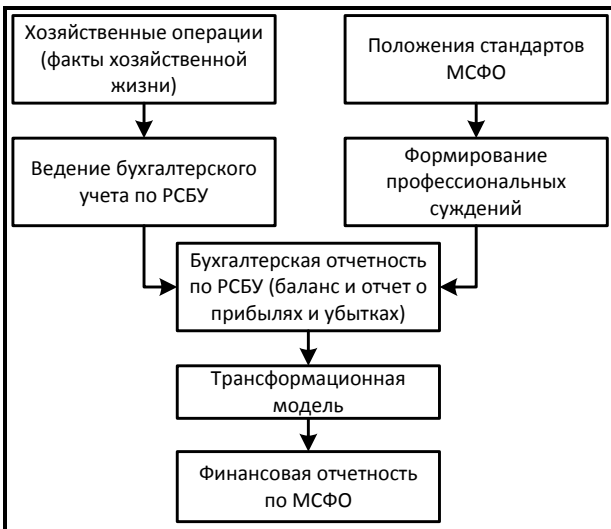


Рис. 1. Трансформация бухгалтерской отчетности, сформированной по РСБУ

В отличие от трансформации, при ведении параллельного учета компания может получать промежуточную отчетность на любую дату между отчетными периодами, не ожидая закрытия отчетного периода по РСБУ (рис. 2). Независимость от времени подготовки российской отчетности является одним из важных достоинств, особенно если учет по МСФО положен в основу управленческой отчетности, которая используется для принятия оперативных решений.

Еще одним из существенных недостатков метода трансформации является то, что он не отличается точностью. В связи с тем, что международная отчетность готовится на основе бухгалтерской отчетности и

представляет срез на отчетную дату, то корректируются только отдельные статьи. Помимо этого, для подготовки отчетности используются субъективные оценки. Степень риска возникновения ошибок при проведении оценок зависит от степени квалификации специалистов, готовящих отчетность. К выбору профессионалов в области МСФО компаниям необходимо относиться очень ответственно, чтобы избежать ошибок, которые могут привести к признанию отчетности недостоверной. При ведении параллельного учета считается, что риск возникновения неточной информации меньше, так как каждая статья в отчетности состоит из суммы отдельных хозяйственных операций.

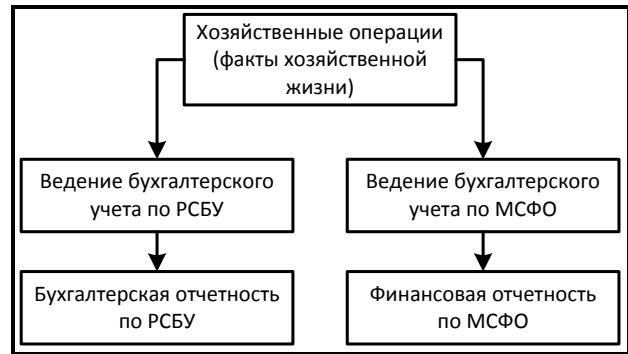


Рис. 2. Ведение параллельного учета по МСФО

Метод трансляции, представляет собой нечто среднее между методом трансформации и ведением параллельного учета и предусматривает ведение международного учета в отдельной базе, в которую транслируются операции из базы бухгалтерского учета по российским стандартам. Перенос операций осуществляется в соответствии с таблицей «мэппинга» (соответствия плана счетов по РСБУ и по МСФО). Операции переносятся автоматически, однако сформировать отчетность в базе, сформированной путем применения метода трансляции, можно только после закрытия отчетного периода по РСБУ, когда есть уверенность, что все операции учтены в регистрах бухгалтерского учета. Этот недостаток аналогичен методу трансформации. В связи с автоматической трансляцией операций, самым существенным недостатком метода трансляции является то, что отсутствует возможность учитывать расхождения во времени при учете хозяйственных операций согласно требованиям РСБУ и МСФО.

Достоинством метода трансляции может считаться отсутствие субъективных суждений при формировании отчетности по аналогии с методом ведения параллельного учета, так как в основе международной отчетности лежит не готовая бухгалтерская отчетность, а хозяйственная операция. Также по аналогии с параллельным учетом внедрение метода трансляции потребует дополнительного обучения бухгалтеров и изменению документооборота.

1.2. Проблема выбора метода подготовки международной отчетности

Каждая компания выбирает для себя метод формирования международной отчетности исходя из собственных приоритетов, преследуемых целей и наличия необходимых ресурсов (финансовых, временных, человеческих), так как ни один из возможных методов не может претендовать на звание единственно пра-

² Информация на 1 января 2012 г. с официальных сайтов страховых компаний.

вильного (табл. 3). Автор согласен с Палием В.Ф., который считает, что идеальный метод – это ведение учета и составление отчетности исключительно по международным правилам, но вряд ли это будет осуществимо в ближайшем будущем. Но все-таки, можно говорить о том, что наиболее целесообразным методом подготовки финансовой отчетности на сегодня представляется трансформация, а не раздельное ведение двойного учета, особенно если принимать во внимание изменчивость российского законодательства.

Таблица 3

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ МЕТОДОВ ПОДГОТОВКИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наименования критерия оценки	Метод трансформации	Метод параллельного учета	Метод трансляции
Наличие информационного риска	Да	Нет	Нет
Наличие субъективных оценок	Да	Нет	Нет
Высокая стоимость программного обеспечения	Нет	Да	Да
Изменение бизнес – процессов	Нет	Да	Да
Наличие возможности наглядного сопоставления отчетности по РСБУ и МСФО	Да	Нет	Да
Значительное время внедрения метода	Нет	Да	Да
Необходимость обучения специалистов	Нет	Да	Да
Отсутствие возможности формирования отчетности в межотчетный период	Да	Нет	Да

В мировой практике метод трансформации, по мнению Палия В.Ф., применяется достаточно широко. Затянувшийся экономический кризис заставляет компании снижать свои расходы, и это обстоятельство, несомненно, также влияет на выбор метода подготовки отчетности в пользу метода трансформации, как менее затратного.

2. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО МСФО

2.1. Различия в принципах подготовки финансовой отчетности на основе международных стандартов и российского законодательства

Учетная политика компании представляет собой неотъемлемую часть отчетности, составленной как по МСФО, так и по РСБУ, и без ее представления отчетность не считается полной. Раскрытие информации об учетной политике компании необходимо для того, чтобы пользователи могли анализировать финансовую информацию компании и сравнивать ее показатели с показателями других компаний отрасли, в интерпретации МСФО, и чтобы пользователи могли анализировать способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений, в интерпретации РСБУ.

Если в учетной политике утверждается, что отчетность подготовлена по МСФО, это означает, что она соответствует всем действовавшим на отчетную дату стандартам. Это утверждение аналогично положениям российского бухгалтерского учета, которым компания должна следовать в обязательном порядке. Отличие состоит только в случае, когда компания приходит к заключению, что соответствие требованиям какого-то стандарта введет в заблуждение пользователя и для достижения достоверного представления о компании необходимо отступление от требований стандартов, необходимо отступить от МСФО, указав на это.

Согласно МСФО (IAS) – 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» учетная политика организации представляет собой конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, применяемые компанией для формирования финансовой отчетности. С точки зрения Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) «Учетная политика организации» ПБУ 1 / 2008 – это уже совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. При этом к способам ведения бухгалтерского учета российский стандарт относит методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и другие. Исходя из вышеуказанных определений, можно сделать вывод, что стандарты МСФО делают акцент на достоверности финансовой отчетности, в то время как РСБУ регламентируют в основном порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.

В каждом стандарте МСФО свои принципы учета, которые должны излагаться в отдельной учетной политике, в связи с чем и применяется термин «учетные политики». Совокупность учетных политик по МСФО в понимании ПБУ 1/2008 – это единая учетная политика.

Стандарты МСФО не содержат обязательного требования опубликования полной версии учетной политики, достаточно раскрытия в приложении к финансовой отчетности кратких принципов. Поэтому многие компании стараются не формировать развернутый документ, написание которого может потребовать много усилий сотрудников и консультантов. Однако для российской компании, которая только начинает применять МСФО, целесообразнее утвердить учетную политику отдельным документом, поскольку все сотрудники компании, задействованные в подготовке финансовой отчетности должны иметь представление об объемах работы и соблюдать порядок подготовки отчетности.

Но все же, несмотря на существующие отличия РСБУ и МСФО в части формирования учетной политики, при принятии ПБУ 1/2008 был введен ряд постулатов, которые помогли сблизить эти два важных для компании документа.

Так например, согласно п. 14 МСФО (IAS) 8 изменения в учетной политике допускаются только в случаях, когда они обусловлены требованиями конкретного стандарта МСФО или Толкованием либо приводят к лучшему (более надежному) представлению информации в финансовой отчетности. Требования РСБУ к изменению учетной политики, фактически, повторяют МСФО, но с одним добавлением: в соответствии с п. 10 ПБУ 1/2008

изменение учетной политики допустимо при существенном изменении условий деятельности.

Одним из таких постулатов, закрепленных ПБУ 1/2008, стало то, что в случае, если в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, компании могут самостоятельно разрабатывать способы бухгалтерского учета конкретных операций, исходя не только из бухгалтерского законодательства, но и МСФО. При формировании учетной политики логично воспользоваться этим разрешением, дабы избежать лишних корректировок при трансформации. Ранее МСФО не применялись при разработке способов ведения бухгалтерского учета.

Установлен порядок оценки последствий изменений в учетной политике, по правилам внесения изменений и оценки их последствий, аналогичных установленным МСФО, а также введена новая терминология, используемая в МСФО, включающая «ретроспективное» и «перспективное» отражение последствий изменения учетной политики.

Одним из значительных изменений, сближающих РСБУ и МСФО, стало то, что компания должна раскрыть факт неприменения утвержденного и опубликованного, но не вступившего в силу, правового акта по бухгалтерскому учету, и возможную оценку влияния применения такого акта на показатели бухгалтерской отчетности за период, в котором начнется применение.

По аналогии со специальным разделом «Изменения в расчетных бухгалтерских оценках» МСФО (IAS) 8, где предусматривается возможность пересмотра расчетных оценок при смене обстоятельств, появлении новой информации или накоплении опыта, подобное утверждение появилось в ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений». Теперь компании должны отражать изменение расчетной оценки в составе доходов или расходов перспективно.

Однако, в отличие от МСФО, в ПБУ 1/2008 ничего не говорится о тех случаях, когда ошибки допущены намеренно. В п. 41 МСФО (IAS) 8 указано, финансовая отчетность не соответствует МСФО, если в ней содержатся существенные ошибки или несущественные ошибки, которые допущены намеренно, с целью достичь определенного представления финансового положения, финансовых результатов деятельности и денежных потоков организации. Также в п.п. 50-53 указаны случаи практической невозможности ретроспективного применения способов ведения учета. В ПБУ 1/2008 таких положений нет.

В учетной политике указываются стандарты МСФО, которыми руководствуется компания при составлении финансовой отчетности, следовательно учетные принципы МСФО, которые оговариваются отдельными стандартами, должны найти свое обязательное отражение.

2.2. Анализ различий в учете страховых договоров согласно законодательству РФ и международным стандартам

Для страховых компаний, а также организаций, которые выпускают договоры страхования и перестрахования, обязательным стандартом стал МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», в соответствии с ним и строится учетная политика таких организаций. МСФО (IFRS) 4 даже освобождает страховщика от необходимости применять критерии к учетной политике, которые предусматривает МСФО (IAS) 8, в случае если та или иная позиция не входит в сферу применения какого-либо МСФО, в отношении:

- договоров страхования, по которым он является обязательной стороной (включая соответствующие издержки на заключение договора и сопутствующие нематериальные активы);
- договоров перестрахования, по которым он является правомочной стороной.

Тем не менее МСФО (IFRS) 4 не освобождает страховщика от обязанности применения некоторых критериев МСФО (IAS) 8. В частности, страховщик:

- не имеет права отражать в составе обязательств резервы на возможные будущие убытки, если такие убытки возникают по договорам страхования, не существующим на отчетную дату (в частности, резервы на случай катастроф и резервы на выравнивание выплат);
- обязан применять тест достаточности страховых обязательств;
- обязан исключить страховое обязательство (или часть страхового обязательства) из баланса только после его прекращения – т.е. после исполнения (отмены или истечения срока действия) предусмотренного договором обязательства;
- не имеет права проводить взаимозачет активов по перестрахованию в счет соответствующих страховых обязательств или доходов (расходов) по договорам перестрахования в счет расходов (доходов) по соответствующим договорам страхования;
- обязан отслеживать и отражать в учете обесценение активов по перестрахованию.

Дополнительно к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», при формировании учетной политики страховые компании применяют общепринятые принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, регулирующие порядок учета договоров страхования, SFAS 60: «Учет и отчетность страховой организации», SFAS 97 «Учет страховыми организациями долгосрочных контрактов и финансовых результатов от продажи инвестиций», SFAS 113 «Учет и отчетность операций по перестрахованию краткосрочных и долгосрочных контрактов», SFAS 120 «Учет и отчетность долгосрочных договоров страхования жизни и определенных долгосрочных контрактов с участием в прибыли», в части конкретных методик учета, регулирующих учет договоров страхования.

Одновременное применение стандартов МСФО и Общепринятыми принципами бухгалтерского учета (ОПБУ) США связано с тем, что на первом этапе проекта Правления КМСФО по усовершенствованию учета договоров страхования (результатом которого является МСФО (IFRS) 4) в отношении договоров страхования по-прежнему будет применяться действующая на момент принятия учетная политика. Такое исключение для страховых компаний сделано с целью обеспечить дополнительный запас времени для детальной проработки второго этапа усовершенствования учета договоров страхования, так как действующий МСФО (IFRS) 4 не содержит детализации в части учета и отражения отдельных операций страхования, описания и требований к методам учета, характерным для договоров страхования и перестрахования. Его основная задача – сформировать методическую основу для учета и раскрытия информации страховщиками.

В соответствии с МСФО (IFRS) 4 договор страхования – это контракт, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (страхователя), обязуясь возместить страхователю убытки, понесенные страхователем в результате неопределенного будущего события (страхового случая)». Под это определение подпадают – договоры страхования автотранспортных средств, страхования путешественников, страхования жизни, страхования ренты,

медицинского страхования, страхования имущества, перестрахования и страхования профессиональной ответственности. Полисы, не предусматривающие передачи значительного страхового риска (например, некоторые разновидности сберегательных и пенсионных программ), будут классифицироваться как финансовые инструменты и подпадут под действие МСФО (IAS) 39.

В российском законодательстве нет общего определения договора страхования. В главе 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) имеются определения договоров имущественного страхования и личного страхования. Определений других видов договоров страхования нет. Общее определение договора страхования содержится в ст. 15 Закона «О страховании» (настоящее наименование закона «Закон об организации страхового дела в РФ»), согласно которому «Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки». Договор страхования должен быть оформлен в письменной форме и должны выполняться четыре существенных условия, для договора имущественного страхования, ст. 940 ГК РФ и ст. 942 ГК РФ:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
 - о характере события, на случай наступления которого, осуществляется страхование (страхового случая);
 - о размере страховой суммы;
 - о сроке действия договора,
- для договора личного страхования:
- о застрахованном лице;
 - о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
 - о размере страховой суммы;
 - о сроке действия договора.

Таким образом, договор страхования согласно российскому законодательству – это оформленная письменно сделка между страхователем и страховщиком. В результате, отличия в определениях договора страхования должны стать основными корректировками при трансформации бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность МСФО.

В интерпретации МСФО страховые компании заключают контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск возникает при наличии неопределенности в отношении хотя бы одного из аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием, поэтому в учетной политике страховой компании

необходимо предусмотреть уровень страхового риска. Например, в качестве существенного страхового риска можно рассматривать определенное соотношение страховой премии и страховой суммы по договору.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный страховщику от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

2.3. Проблемы признания страховой премии в учете

Действующая редакция МСФО 4 «Договоры страхования» не содержит достаточных рекомендаций относительно методик учета страховых операций, поэтому для формирования учетной политики по МСФО целесообразно воспользоваться ОПБУ США, а именно SFAS 60: «Учет и отчетность страховой организации», согласно которому начисление страховой премии производится в момент наступления ответственности по заключенному договору. В случае, если страховой договор долгосрочный, то премии по такому договору страхования должны начисляться в момент начала действия договоров страхования и относится на доход в размере премии, приходящейся на страховой год.

В российском бухгалтерском законодательстве вопросов, касающихся момента признания премии в учете, возникает гораздо больше. Согласно Дополнениям и особенностям применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 4 сентября 2001 г. №69н признание страховой премии по конкретному договору страхования по видам страхования иным, чем страхование жизни, осуществляется на дату возникновения права на получение страховой премии по договору или подтверждения этого права иным образом (например, по счету). Как пишет Ежова А.Ю., «данное положение представляется недостаточно конкретным: оно не содержит связи между датой признания дохода и какой – либо определенной датой заключения или исполнения договора страхования». Согласно ст. 957 ГК РФ, для договоров страхования отдельно установлен порядок вступления в силу договора страхования с момента уплаты страховой премии (если в нем не предусмотрено иное), следовательно договор не действует, пока страхователь не уплатил страховую премию. В таком случае и у страховщика не возникает права требовать уплаты премии. Только если в договоре предусмотрено конкретная дата или событие, с которого договор вступает в силу, то тогда право на получение премии возникает в момент вступления договора в силу. В результате анализа приведенных выше аргументов, А.А. Кварандзия пишет: «Если страховая премия поступает до начала периода страхования, то она подлежит начислению в момент поступления. Но в любом случае, поступила или нет премия, она подлежит начислению в момент начала страхового покрытия».

Таким образом, можно сделать вывод, что если период ответственности совпадает со сроками действия договора, то различий в признании дохода между

РСБУ и МСФО не будет. Но в случае, когда премия поступила и учтена в качестве дохода в бухгалтерском учете, а ответственность страховщика еще не наступила, необходимы трансформационные корректировки при подготовке отчетности по МСФО.

Исходя из сроков действия страховые договоры разделяются на краткосрочные и долгосрочные. Четких определений долгосрочных и краткосрочных договоров страхования нет ни в РСБУ, ни в МСФО. Примеры долгосрочных договоров страхования приведены в Стандарте №60 «Учет и отчетность страховых организаций» ОПБУ США. К ним отнесены договоры страхования жизни с возобновляемым сроком, по риску дожития, накопительного страхования, страхования титула по ипотечным договорам, т.е. договоры, которые, как ожидается, останутся в силе в течение длительного периода.

Прочие страховые договоры считаются краткосрочными и включают большинство договоров страхования собственности и страхования гражданской ответственности.

Согласно сложившейся российской практике, страховые компании относят к краткосрочным страховым договорам:

- автострахование;
- имущественное страхование;
- страхование от несчастного случая;
- добровольное медицинское страхование;
- краткосрочное страхование жизни.

К долгосрочным договорам обычно относят договоры с фиксированными и гарантированными суммами, которые страхуют события, связанные с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), на длительную перспективу. Однако с развитием различных видов кредитных продуктов одновременно увеличивается количество договоров страхования объектов, которые приобретаются за счет заемных средств. Срок действия страхового договора в таком случае обычно равен сроку действия кредитного договора, следовательно такие договоры в основном являются долгосрочными, и страховая премия часто уплачивается в рассрочку.

В бухгалтерском учете страховая премия, причитающаяся по таким договорам должна отражаться полностью, в связи с тем, что в Инструкции, утвержденной приказом №69, сделано исключение только для договоров страхования жизни, начисленные премии, по которым отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий. В результате выполнения инструкции, начисление страховой премии сразу за все время действия договора, значительно влияет на показатели отчетности, сформированной по РСБУ, завышаются доходы, на сумму, которая будет получена в следующих отчетных периодах, увеличиваются страховые резервы, прежде всего – резерв незаработанной премии. Помимо этого, рост страховых резервов требует дополнительных размещений. Страховщики, чтобы избежать таких показателей в отчетности, при заключении долгосрочных договоров ипотечного страхования, долгосрочных договоров страхования залогового имущества, других долгосрочных договоров страхования имущества добавляют в них условия, в соответствии с которыми размер страховой суммы устанавливается ежегодно, или срок страхования устанавливается на один год с пролонгацией на следующие 12 месяцев при

поступлении взноса, соответствующего следующему годовому периоду. Страховую премию в таком случае начисляют ежегодно по дате начала очередного срока страхования, в размере взноса, причитающегося к оплате. Если рассматривать условия такого договора, то можно отметить, что фактически договор представляет собой совокупность краткосрочных договоров страхования, и в таком случае, начислять в учете страховые премии следует в момент начала действия каждого краткосрочного договора страхования. В результате вышеизложенного, можно сделать вывод по аналогии с краткосрочными договорами о том, что если период ответственности совпадает со сроками действия договора, то различий в признании дохода между РСБУ и МСФО не будет. И такой вывод позволяет не вносить корректировки при трансформации бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность, сформированную по МСФО по всем долгосрочным договорам.

Премии, полученные от страхователей по договорам, не отвечающим требованиям стандарта МСФО (IFRS) 4, (т.е. страховые контракты, которые не содержат существенный страховой риск и не включают право дискреционного участия), исключаются из общей суммы страховых премий. Такие договоры подлежат признанию в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Сумма полученной оплаты должна будет признаваться обязательством по договору предоставления услуг и в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО суммы возврата страховой премии, в случае расторжения договора страхования и удовлетворения требований страхователя о возврате выделяются в отдельную строку в финансовой отчетности. В отличие от МСФО согласно Инструкции по особенностям применения Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности страховыми организациями, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 4 сентября 2001 г. №69н, суммы возврата премии страховщик (перестраховщик), формирует на отдельном субсчете 22.5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» по счету 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования». В данном случае возврат премий не имеет никакого отношения к страховым выплатам, вместе с которыми он отражается в Отчете о прибылях и убытках страховой организации (ф. №2-страховщик), что приводит к искажению показателей бухгалтерской отчетности в части убыточности страховых операций. Но поскольку такой порядок отражения закреплен в нормативном документе, такую сумму необходимо исключить из суммы страховых убытков при трансформации отчетности в МСФО.

2.4. Проблемы формирования и учета страховых резервов

Страховым компаниям в случае наступления страховых случаев необходимо располагать страховыми резервами для осуществления выплат клиентам. В Российской Федерации обязанность страховщиков формировать страховые резервы закреплена Законом «Об организации страхового дела в РФ». Согласно ст. 26, «Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования, формируют страховые резервы».

Резервы страховых компаний, сформированные для исполнения обязательств по договорам страхования, в соответствии с требованиями страхового законодательства рассматриваются отдельно по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковые виды). Разделение страховых резервов в страховании жизни и рискованных видах страхования вызвано различным содержанием страховой защиты, характером риска, функциями, задачами, а также методологией расчета тарифов.

Размер страховых резервов при условии, что они адекватны обязательствам по договорам страхования, а также их оптимальное размещение и соблюдение пропорций с объемом собственных средств может говорить о финансовой устойчивости страховщика.

Требования к страховым резервам по рискованным видам страхования на российском рынке устанавливаются соответствующими Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Эти правила определяют состав, назначение и порядок формирования страховых резервов, образуемых страховщиком для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования. Страховщик может использовать иные, чем предусмотренные в Правилах, методы формирования резервов по согласованию с органом надзора за страховой деятельностью. Отчет о страховых резервах представляется в орган страхового надзора в составе годового бухгалтерского отчета.

По своему составу страховые резервы включают:

- технические резервы (резерв незаработанной премии и резервы убытков), по согласованию с органом страхового надзора страховщик может образовывать дополнительные технические резервы (резерв катастроф и резерв колебаний убыточности, а также другие виды технических резервов, связанных со спецификой обязательств, принятых по договорам страхования);
- резерв предупредительных мероприятий (РПМ).

Технические резервы – это сумма средств, необходимая для выполнения страховщиком финансовых обязательств по страховым выплатам, рассчитанных по отдельному договору страхования и / или по всему страховому портфелю по состоянию на отчетную дату, где под страховым портфелем понимается совокупность договоров страхования, по которым страховщик несет обязательства по осуществлению страховых выплат.

Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на цели, предусмотренные страховщиком в Положении о резерве предупредительных мероприятий. Положение о резерве предупредительных мероприятий утверждается органом страхового надзора. РПМ формируется путем отчисления от страховой брутто-премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений в РПМ определяется исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки на эти цели.

В настоящее время единые правила формирования страховых резервов по страхованию жизни пока не приняты, поэтому порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни определяется компаниями самостоятельно при получении одобрения от органа надзора. Вследствие этого достоверность расчетов страховщиков об обоснованности и достаточности резервов, соответствия их размеров принятым обязательствам по страхованию жизни может вызывать сомнения.

Согласно Директиве ЕС «Об отчетности страховых организаций» ст. 56, размер технических резервов должен быть достаточным для исполнения страховой организацией любых обязательств по договорам страхования, насколько их возможно реально предвидеть. Указывается, что следует избегать как недостаточного обеспечения (резервирования), так и намеренного формирования резервов с избытком (ст. 27).

МСФО (IFRS) 4 не содержит указаний по методам расчета резервов, однако в мировой практике страховщики формируют следующие страховые резервы:

- незаработанной премии;
- неистекшего риска;
- убытков.

Резерв незаработанной премии (РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Резерв неистекшего риска (РНР) формируется тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР страховые компании используют прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты.

Резерв убытков (РУ) представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ. Согласно ст. 26 «Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 г. №51н, в качестве базы для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику. В результате можно сделать вывод, что страховая компания может использовать для резервирования информацию, которой она располагает по состоянию на отчетную дату. В мировой практике оценка заявленных убытков формируется на основе информации, полученной и после отчетного периода, поэтому при формировании отчетности согласно МСФО, оценка величины претензий будет производиться на основе информации, полученной страховой компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на истории урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Сумма РПНУ в большей степени подвержена неопределенности, чем оценка РЗУ. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) формируется в составе совокупного резерва убытков (РУ) и может быть формально получен как разность РУ и РЗНУ.

Резерв убытков рассчитывается без учета доли пере-страховщиков. Сумма, подлежащая взысканию с пере-страховщиков, оценивается отдельно исходя из общей суммы резервов с учетом возможности взыскания. Резерв убытков формируется актуарными методами.

МСФО (IFRS) 4 предусматривает некоторые особенности отражения и оценки страховых обязательств. Страховая компания должна оценивать достаточность страховых обязательств в своей отчетности, используя для этого расчетные значения движения денежных средств по договорам страхования. Оценке подвергается балансовая стоимость страховых обязательств страховщика (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов), и в случае недостаточности в сравнении расчетных показателей движения денежных средств, выявленная недостача полностью отражается в отчете о прибылях и убытках.

В случае применения страховщиком теста достаточности страховых обязательств, соответствующих минимальным требованиям, приведенным ниже, МСФО (IFRS) 4 не предъявляет дополнительных требований: тест учитывает расчетные значения всех денежных потоков (и сопутствующих) по договору, а также денежных потоков, возникающих из встроженных опционов и гарантий, и в результате недостаточности страховых обязательств, недостача отражается в отчете о прибылях и убытках.

Если страховщик в учетной политике не указал, что он будет применять обязательный тест достаточности обязательств, то ему необходимо:

- определить балансовую стоимость соответствующих обязательств, включая соответствующие отложенные аквизиционные расходы и соответствующие нематериальные активы, которые согласно учетной политики не требуют обязательной оценки достаточности страховых обязательств, за вычетом: соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов;
- определить, превышает ли балансовая стоимость рассчитанную сумму, если соответствующие страховые обязательства относились к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Резервы»;
- отразить выявленную недостачу в отчете о прибылях и убытках.

Выявленная недостача отражается посредством списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

В зависимости от соответствия теста достаточности страховых обязательств минимальным требованиям, тест будет применяться к выборке договоров, установленной условиями его применения, в случае соответствия или к портфелям договоров, заключенных в отношении в целом аналогичных рисков, управляемых вместе как единый портфель, в случае несоответствия.

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно отражается в

консолидированном отчете о прибылях и убытках первоначально посредством списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства резерв неистекшего риска (PNP).

В случае, если страховщик применял до вступления в силу МСФО 4 следующие методы:

- оценку страховых обязательств без применения дисконтирования их величины;
- оценку будущего вознаграждения за управление инвестициями по сумме, превышающей справедливую стоимость данных услуг;
- использование различной учетной политики для отражения и оценки страховых договоров дочерних компаний, то он может применять их далее.

Международные стандарты обязывают компанию подробно раскрывать информацию для понимания пользователями финансовой отчетности принятых в компании основ оценки, существенность сумм, а также сроков денежных потоков от договоров страхования. В связи с этим, очень важно тщательно проработать вышеуказанные разделы в учетной политике, прежде всего для того, чтобы корректно и с наименьшим ущербом для финансовой отчетности по МСФО трансформировать отчетность страховой компании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

МСФО стали обязательны к применению общественно значимыми организациями, чьи ценные бумаги котируются на регулируемом рынке, банковскими институтами и страховыми компаниями, которые готовят консолидированную отчетность

Учет по международным стандартам стал третьей системой учета в России. Параллельно будут действовать учет по российским стандартам и налоговый учет.

Страховая отрасль всегда была и будет социально значимой для любого государства, как средство для повышения стабильности общества. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховой компании, как указано в ст. 25 Закона «Об организации страхового дела в РФ», являются наличие собственных средств, страховых резервов, системы перестрахования и экономически обоснованных страховых тарифов. Однако в законе перечислены далеко не все факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость. Но даже та информация, которая предоставляется в страховой надзор, остается недоступной для страхователей и инвесторов, за исключением баланса, отчета о прибылях и убытках и информации об отзыве лицензии. Применение страховыми компаниями МСФО позволит страхователям ликвидировать недостаток информации о деятельности компании и о фактическом состоянии дел, оценить финансовую устойчивость, избежать рисков невыплаты страхового возмещения.

В сжатые сроки страховые компании должны сделать выбор метода учета и корректно сформировать учетную политику. Чем раньше будет начата работа по внедрению МСФО, тем меньше ошибок будет сделано. Правильный выбор метода формирования международной отчетности, соответствующего интересам компании, а не навязанного консультантами, своевременная подготовка кадров, организация документооборота позволит компаниям формировать международную отчетность быстро и качественно.

В 2011 г. Правление КМСФО обновило предлагаемый график реализации проекта «Договоры страхования». В результате этого изменения планируемый выпуск окончательной версии стандарта по вопросу договоров страхования был перенесен на первую половину 2012 г. Данный факт внесет дополнительные сложности для страховых компаний.

Согласно данным компании KPMG, полученным в результате дискуссий с ведущими страховыми компаниями, руководящие сотрудники финансовой сферы полагают, что введение фазы II (принятие нового стандарта «Договоры страхова-

ния»), не просто вопрос учета или нормативно-правового регулирования, а реальная проблема, с которой предстоит столкнуться их бизнесу.

Вступление в силу требований Фазы II запланировано на 1 января 2014 г. Страховым компаниям при формировании учетной политике необходимо иметь в виду ожидаемые изменения.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс]: часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 дек. 2011 г. №402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс]: федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: федер. закон от 25 апр. 2002 г. №40-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Об организации страхового дела в РФ [Электронный ресурс]: закон от 27 нояб. 1992 г. №4015-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов РФ от 4 сент. 2001 г. №69н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. 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».
9. Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов РФ от 11 июня 2002 г. №51н. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Договоры страхования [Электронный ресурс]: международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4: утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160н: приложение №33. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки [Электронный ресурс]: международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8: утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160н: приложение №4. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Учетная политика организации [Электронный ресурс]: ПБУ 1 / 2008: утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Изменение оценочных значений [Электронный ресурс]: ПБУ 21 / 2008: утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Statement of Financial Accounting Standards No.60 "Accounting and Reporting by Insurance Enterprises" – Financial Accounting Standards Board, June 1982 [http://xavierpaper.com > documents / usgaap / n.Fas60.pdf](http://xavierpaper.com/documents/usgaap/n.Fas60.pdf)
15. Deloitte [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.iasplus.com.
16. Ежова А.Ю. Признание страховой премии доходом страховщика [Электронный ресурс] // А.Ю. Ежова // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2007. – №1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

17. Кварандзия А.А. Особенности формирования показателя страховых премий: порядок учета и начисления [Электронный ресурс] // А.А. Кварандзия // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2006. – №2. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
18. KPMG. Перемены в стандартах страхования [Электронный ресурс] / KPMG // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №25. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
19. Палий В.Ф. МСФО: экспансия в Россию продолжается [Электронный ресурс] // В.Ф. Палий // Профессиональный бухгалтер – повышение квалификации. – 2006. – №3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
20. Рейтинг крупнейших компаний России по объему реализации продукции [Электронный ресурс] // Эксперт online. – 2010. – 4 октября. – №39. Режим доступа: <http://expert.ru>.
21. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/>.
22. Чистов Д.В. Трансформация финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс] // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2007. – №3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Международные стандарты финансовой отчетности; учетная политика; страховой договор; страховая премия; страховые резервы.

Казьянина Светлана Александровна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. В связи с принятием Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ и официальным признанием международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), страховые компании должны применять МСФО при подготовке консолидированной отчетности с 1 января 2012 г.

Актуальность работы определяется проблемой подготовки международной отчетности в сжатые сроки при отсутствии наработанных и общедоступных методик, а также подготовленных бухгалтерских кадров.

Научная новизна и практическая значимость.

В статье проанализированы возможные методы подготовки отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, даны рекомендации по выбору метода. Также, в статье изложены подходы к формированию учетной политики в соответствии с МСФО для страховых компаний.

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

Фурс С.А., к.э.н., ОАО НК «РуссНефть»