

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. СПЕЦИФИКА И ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА СТРАХОВЫХ ДОГОВОРОВ В РОССИЙСКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

Арчакова-Ужахова М.Б., к.э.н., доцент,
Департамент учета, анализа и аудита

*Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва*

Статья посвящена проблемам реформирования учета страховых договоров в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Прежний подход к учету предполагал отсутствие единой последовательной учетной политики в отношении страховых договоров, разрешал применять учетные практики тех стран, в которых находится эмитент страхового договора, что влекло за собой ряд проблем. Автор статьи исследовал специфику и основные проблемы внедрения нового стандарта, связанные с формированием массива договоров, подпадающих в соответствии с новым подходом под понятие страховых контрактов. Среди них особенности агрегирования страховых контрактов в портфели, объединения и разделения договоров, выделение из договора прочих составляющих и др.

Литература

1. Договоры страхования [Электронный ресурс] : междунар. стандарт фин. отчетности IFRS 17 : введен в действие приказом М-ва финансов РФ от 4 июня 2018 г. №125н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Арчакова-Ужахова М.Б. IFRS 17: определяем периметр влияния стандарта [Текст] / М.Б. Арчакова-Ужахова // Корпоративная финансовая отчетность: международные стандарты. – 2018. – №1.
3. IFRS standards fact sheet [Electronic resource]. URL : <http://www.ifrs.org/-/media/project/insurance-contracts/ifrs-standard/ifrs-17-factsheet.pdf>
4. IFRS 17 Insurance contracts: effects analysis [Electronic resource]. URL : <https://www.ifrs.org/-/media/project/insurance-contracts/ifrs-standard/ifrs-17-effects-analysis.pdf>

Ключевые слова

Страхование; страховой контракт; МСФО (IFRS) 17; агрегирование договоров; договор оказания услуг с фиксированной ставкой.

Арчакова-Ужахова Милана Башировна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. Отсутствие единого регламентированного подхода к учету страховых договоров и, как следствие, использование страховыми компаниями весьма разнообразных практических методик привело к снижению прозрачности финансовой отчетности для внешних пользователей. Помимо этого, данные, представленные в финансовых отчетностях, подготовленных в соответствии с разными подходами, были непригодны для сравнительного анализа внутри отрасли, что значительно усложнило процесс оценки результатов деятельности различных страховщиков. Большинство заинтересованных сторон, включая страховщиков, согласились, что необходим общий, глобальный стандарт по учету договоров страхования. Вследствие вышеизложенного, Совет по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) реализовал проект по созданию нового стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», посвященного учету договоров страхования.

Однако эксперты выражают опасения, что новый стандарт, призванный унифицировать страховой учет и сделать деятельность страховых организаций более прозрачной, на практике лишь усложнит страховой учет, сделав его еще более недоступным как для применения страховщиками и восприятия внешними пользователями.

Актуальность темы данной статьи обусловлена объективной необходимостью исследования принципов учета и анализа страховых контрактов, выбора наилучшей основы для построения новой унифицированной системы учета.

Научная новизна и практическая значимость. В статье исследована специфика страховой деятельности, проведен критический анализ новой модели оценки, так называемой модели строительных блоков, оценены ее преимущества и недостатки, а также последствия внедрения и влияние стандарта на прозрачность финансовой отчетности компании-страховщика, проведен сравнительный анализ практики применения нового стандарта в сравнении с его предшественником.

Практическая значимость статьи имеет место в связи с возможностью использования результатов исследования страховыми организациями в процессе внедрения и дальнейшего применения IFRS 17.

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

Гетьман В.Г., д.э.н., профессор Департамента учета, анализа и аудита ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ», г. Москва