

ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Т.Н. Павлюченко

ФГОУ ВПО «Воронежский государственный аграрный университет им. К.Д. Глинки», г. Воронеж

Ключевые слова и фразы: активы; доходы; капитал; обязательства; расходы; сохранение капитала; страховая компания; элементы отчетности.

Аннотация: Страховая компания имеет значительную специфику в формировании, как обязательств, так и ресурсов, предназначенных для их покрытия. В настоящей работе рассмотрена взаимосвязь фактов хозяйственной деятельности и элементов финансовой отчетности страховой компании, охарактеризована величина денежного потока, интенсивность его движения в течение определенного времени. Раскрыто соотношение стоимости материальных активов и величин собственных и заемных источников их формирования. Оценено влияние фактов хозяйственной деятельности на величину собственного капитала.

Страховая компания, отвечая общим требованиям, предъявляемым к хозяйствующему субъекту в условиях рынка, имеет значительную специфику в формировании, как обязательств, так и ресурсов, предназначенных на покрытие обязательств. Эта специфика объективно обусловлена, во-первых, самим характером страховых отношений, в основе которых лежит категория риска и, во-вторых, участием страховщика в нескольких видах деятельности.

Риски страховщика связаны с наличием факторов неопределенности при формировании активов в достаточном объеме и ликвидной форме для гарантии страховых и прочих обязательств, возникающих в процессе осуществления страховой, инвестиционной и финансовой деятельности.

Деятельность страховых компаний направлена на сохранение капитала страхователей и самой компании. Соотношение стоимости материальных активов и величин собственных и заемных источников их формирования позволяет определить тип финансовой ситуации в организации, которая складывается на некий момент и вытекает из условия соблюдения финансового равновесия между статьями актива и пассива баланса [1].

Капитал представляет собой стоимость активов, необремененных обязательствами, т.е. это стоимость активов, которые не будут направлены в будущем на урегулирование обязательств. Элемент капитала, и на это прямо указывает Палий В.Ф. [4] может быть разделен на составные подэлементы, представляющие интерес для пользователей. «...капитал подразделяется как минимум на три статьи: средства, внесенные акционерами; нераспределенная прибыль; резервы, представляющие выделение нераспределенной прибыли и корректировки, обеспечивающие поддержание капитала».

Круговорот и оборот производственных средств категории научной абстракции, выражающие движение стоимости средств через сферы производства и обращения. Методологической основой познания сущности кругооборота является формула К. Маркса [2].

В своих работах К. Маркс исходил ряда абстрактных предпосылок исследования: 1 – товары продаются по стоимости, 2 – стоимость товара не меняется во время всего процесса кругооборота, 3 – органическое строение всех капиталов, а также скорость их обращения остаются без изменения.

Из сказанного можно сделать вывод, что в экономической теории кругооборот средств рассматривается как движение стоимостей. Реальное движение денежных средств в ходе хозяйственных процессов и их кругооборот – различные понятия, характеризующие в различных аспектах производственную и финансовую деятельность организации. Кругооборот средств не совпадает с движением денежных средств и поэтому не находит отражения в бухгалтерском учете.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) ориентированы на признание прибыли организации за отчетный период только при условии сохранения своего капитала. Рассматриваются две основные концепции поддержания капитала: финансового капитала и физического капитала. Принципиальное различие между двумя концепциями поддержания капитала заключается во влиянии изменений цен на оценку активов и обязательств компании [4].

Концепция поддержания финансово капитала не предполагает применение конкретной базы для оценки. В соответствии с данным понятием выбор базы определяется видом финансового капитала, поддержание которого стремится обеспечить компания. Компания обеспечила поддержание капитала, если значение ее капитала на конец периода равно аналогичному показателю на начало отчетного периода. Какой-либо прирост капитала является прибылью.

Величина капитала определяется в номинальном денежном выражении, прибыль представляет собой увеличение номинальной суммы капитала в денежном выражении за отчетный период. Увеличение цен на активы, имеющиеся на балансе в течение отчетного периода, приведет, в соответствии с определением, к образованию прибыли.

В соответствии с концепцией поддержания физического капитала, когда капитал определяется исходя из производительной способности, прибыль представляет собой прирост такого капитала в течение отчетного периода [5].

В процессе управления финансовыми ресурсами важен не только их объем, но и величина денежного потока, интенсивность его движения в течение определенного времени. В научной литературе мало внимания уделяется вопросам отражения движения денежных потоков в бухгалтерском учете. С позиции бухгалтерского учета выделяют пять основных элементов: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы.

В основе всех бухгалтерских операций заложен принцип двойной записи, базирующийся на балансовом уравнении: $A = O + K$, где A – актив, O – обязательства, K – капитал. Данные правила сводятся к тому, что любая запись на счетах верна, лишь бы она не противоречила указанному равновесию. Исследования теории и практики финансового и управленческого учета показали, что проблемы сохранения капитала во многом связаны с учетом обязательств, а в результате и с расходами на их исполнение.

Элементы, непосредственно связанные с оценкой финансового положения, – это активы, обязательства и собственный капитал. Взаимосвязь между элементами отчетности и фактами хозяйственной деятельности страховой компании представлена на рис. 1.

1. Влияние величины активов страховщика на величину собственного капитала. Активы – это ресурсы и имущество, контролируемые данной организацией, сформированные в результате прошлых операций. Обычно активы приобретают, покупая или создавая их, хотя они могут быть получены и в результате других операций. Экономические выгоды, воплощенные в активе, реализуются путем его участия в получении компанией денежных средств.

Признание актива в бухгалтерском балансе происходит, когда есть вероятность, что в будущем предприятие получит экономические выгоды и когда актив имеет стоимость или цену, которую можно надежно оценить. Предприятие должно иметь контроль над будущими экономическими выгодами, проистекающими от этого актива. Контроль над активом определяется, как полномочие получать будущие экономические выгоды, проистекающие из этого актива.

2. Влияние обязательств на величину собственного капитала страховщика. Хозяйственная жизнь предприятия, с точки зрения ее правового регулирования, состоит из фактов возникновения, изменения и прекращения обязательств. Это, с одной стороны, обязательства предприятия перед своими агентами и корреспондентами, т.е. обязательства, в которых предприятие выступает в качестве пассивной стороны. Сюда относятся долги поставщикам по оплате приобретенных ценностей, задолженность государству по уплате налогов, невыплаченная заработная плата и т.д. Со стороны страховой организации это обязательства перед страхователями по возмещению ущерба, т.е. обязательства, в которых предприятие выступает активной стороной.

С 1 января 2002 г. страховые организации применяют План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина

России от 31 октября 2000 г. №94н. План счетов скорректирован приказом Минфина России от 4 сентября 2001 г. №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению», в котором оговариваются особенности применения некоторых счетов и введены дополнительные счета для учета специфических операций в деятельности страховых компаний.

Дебет 77/01 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию».

Кредит 92/01 «Страховые премии по договорам страхования (основным)».

3. *Взаимосвязь между расходами страховщика и его капиталом.* Расходы, связанные со страховой деятельностью, включают три группы: суммы выплаченного страхового возмещения и обеспечения при наступлении страхового случая и расходы, произведенные в связи со страховым случаем; расходы, связанные с исполнением страховой компании роли перестрахователя; расходы, связанные с исполнением страховой компании роли перестраховщика. Одним из основных видов расходов страховой организации по договорам страхования являются страховые выплаты. Страховые выплаты производятся страховой организацией при наступлении страхового случая, указанного в договоре страхования, достоверность которого подтверждена.

Существует тесная взаимосвязь между понесенными расходами и созданными активами, но эти два события не обязательно будут совпадать. Следовательно, когда компания несет расходы, это может свидетельствовать о ее стремлении получить экономические выгоды, но не является окончательным доказательством приобретения объекта, соответствующего определению актива. Аналогичным образом, отсутствие расходов не исключает того, что объект может удовлетворять определению актива и, таким образом, становится кандидатом на признание в бухгалтерском балансе; объекты, которые были переданы компании на безвозмездной основе, могут также отвечать определению актива.

4. *Доходы, как источник приращения капитала.* Оптимальное использование денежного капитала страховщика во времени характеризуется критерием, в основе которого лежит его доходность [3]. Источником первичных доходов страховой организации являются страховые премии. От размера страховых премий зависит размер страхового резерва, в большей степени определяют масштабы деятельности страховой компании, ее положение на рынке страховых услуг, таким образом, собранная страховая премия способствует поддержанию капитала страховой организации.

Премия считается уплаченной при поступлении денег в кассу или на расчетный счет страховщика, а не списание средств со счета страхователя, исключением является договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Согласно правилам премия считается уплаченной в день перечисления средств на расчетный счет страховщика.

Дебет 50 «Касса»

Кредит 78/01 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»

5. *Влияние страховых обязательств на доходы компании.* В основе страховых отношений лежат взаимные обязательства сторон, основанные на принятии и исполнении договора страхования во всех существенных аспектах.

Важнейшей характеристикой обязательства является наличие у компании настоящей обязанности, которая может возникать из обязательного для исполнения договора или законодательно установленного требования. Обязанности также возникают в ходе деловой практики, стремления поддержать хорошие деловые отношения или действовать справедливым образом.

Величина некоторых обязательств может быть определена только путем расчетной оценки. Отдельные компании отражают в отчетности подобные обязательства как резервы. В бухгалтерском учете формирование резерва незаработанной премии отражается следующими записями.

Дебет 95/3 «Результат изменения резерва незаработанной премии»

Кредит 95/1 «Резерв незаработанной премии».

В некоторых странах резервы не рассматриваются как обязательства, поскольку обязательство трактуется как более узкое понятие, исключающее расчетные оценки. МСФО 4 «Договоры страхования» дает обязательствам более широкое толкование.

Если резерв сформирован в связи с наличием настоящей обязанности и отвечает прочим положениям определения, то он является обязательством, даже если его значение – оценочная величина.

Таким образом, посредством обязательств, предприниматель, рационально организовывая свое дело, снабжает его всем необходимым, реализует свой товар и исполняет возникшие вследствие этого обязанности перед другими лицами.

В основе деятельности страховщика лежит риск. Уровень риска в использовании денежного капитала находится в пропорциональной зависимости от уровня ожидаемого экономического эффекта, формируя шкалу взаимосвязи доходность – риск.

6. Влияние страховых обязательств на активы страховщика. Процесс кругооборота денежного капитала страховой компании должен обеспечивать своевременное поступление и расходование денежных средств, поддержание платежеспособности в любой период, так как в основе страхования лежит теория вероятности.

Управление ликвидностью денежного потока страховой компании обеспечивается определением необходимого объема денежных средств, формированием рациональной структуры активов. Активы в зависимости от их назначения имеют различную скорость оборота в текущем периоде. Между активами и обязательствами существует двусторонняя связь: принятие обязательств характеризуется поступлением денежных средств, исполнение обязательства их оттоком.

7. Взаимосвязь страховых обязательств и расходов страховщика. Расходы, связанные со страховой деятельностью, включают три группы: суммы выплаченного страхового возмещения и обеспечения при наступлении страхового случая и расходы, произведенные в связи со страховым случаем; расходы, связанные с исполнением страховой компании роли перестрахователя; расходы, связанные с исполнением страховой компании роли перестраховщика.

Договор страхования прекращает свое действие при исполнении страховщиком своих обязательств перед страхователем.

Дебет 22/01 «Страховые выплаты по договорам страхования»

Кредит 51 «Расчетные счета»

Исполнение настоящей обязанности может быть осуществлено рядом способов, например:

- выплатой денежных средств;
- передачей другого актива (в том числе, на бартерной основе);
- предоставлением услуг;
- заменой данной обязанности на другую;
- переводом обязательства в капитал.

Страховая деятельность направлена на получение прибыли по средствам заключения договоров страхования, то есть принятием на себя существенных обязательств по выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных договором.

8. Финансовый результат по страховой деятельности. Знание финансового результата позволяет получать реальную отчетность для управления, что является предпосылкой защиты имущественных интересов. Анализируя действующую систему бухгалтерского учета можно отметить, что расходы по уменьшению убытков от страхового случая представляют собой не фактическое возмещение ущерба, а предотвращение отрицательного эффекта, поэтому можно утверждать, что данные расходы способствуют поддержанию положительного денежного потока и приросту дохода.

9. Взаимосвязь доходов и активов страховщика. В бухгалтерском учете денежные ресурсы являются источником для образования денежных целевых фондов. Наличие ресурсов в необходимых размерах предопределяет финансовое благополучие страховщика, финансовую независимость и платежеспособность, для покрытия убытков и обязательств перед страховщиками. Получение экономических выгод является условием сохранения капитала и способствует его приращению.

Список литературы

1. Мазурина, Т.Ю. Об оценке финансовой устойчивости предприятий / Т.Ю. Мазурина // *Финансы*. – 2005. – №10. – С. 70–71.
2. Маркс, К. Теории прибавочной стоимости (4 том Капитала) / К. Маркс. – М. : Политиздат, 1978. – 702 с.
3. Никулина, Н.Н. Страхование: учебное пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – М. : ЮНИТИ, 2007. – 150 с.
4. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 2 изд., доп. и испр. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 473 с.

Effect of Economic Factors on Elements of Insurance Company Financial Statements

T.N. Pavlyuchenko

Voronezh State Agrarian University named after K.D. Glinka, Voronezh

Key words and phrases: assets; profits; capital; liabilities; expenses; capital maintenance; insurance company; recording elements.

Abstract: The insurance company plays a significant role in the formation of both liabilities and resources for their coverage. The paper studies the link between economic factors and elements of financial statements of the insurance company; the amount of cash flow and the intensiveness of its movement over a certain period of time are examined. The ratio between the cost of fixed assets and the volume of own and borrowed resources is revealed. The effect of economic factors on the volume of own capital is estimated.

© Т. Н. Павлюченко, 2009