

- начисления износа основных средств;
- сверки оборотов и остатков по аналитическим счетам с оборотами и остатками по счетам синтетического учета;
- завершения (по возможности) расчетов с подотчетными лицами, дебиторами и кредиторами.

Перед началом составления отчетности об исполнении сметы доходов и расходов и баланса бюджетные учреждения и организации должны провести работу по списанию заключительных оборотов доходов и расходов бюджетного учреждения, в соответствии с письмом ГКУ от 22.12.2000 № 07-04/1219-9396.

Построение социально-ответственного демократического общества невозможно без интеграции финансовых потоков страны. Этот процесс требует получения полной и достоверной информации не только для участников бюджетного процесса, но и для широкого круга внешних пользователей. В связи с этим, очень важным стало утверждение Кабинетом Министров Украины Стратегии Модернизации системы бухгалтерского учета в государственном секторе на 2007-2015 годы от 16.01.2007 г. № 34.

Задачи Стратегии состоят в усовершенствовании методологии и переходе на единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности, а также в создании унифицированного организационного и информационного обеспечения бухгалтерского учета. Основные критерии реализации Стратегии следующие: переход на метод начислений и пересмотр объектов учета; создание единого плана счетов бухгалтерского учета в государственном секторе; реформирование организационной системы учета в государственном секторе; создание института государственных бухгалтеров; формирование системы отчетности в государственном секторе; разработка национальных стандартов учета и отчетности в государственном секторе.

Выводы. Следует отметить, что модернизация системы бухгалтерского учета будет способствовать прозрачности управления государственными финансами; усовершенствованию системы стратегического бюджетного планирования на средне- и долгосрочный периоды; внедрению в бюджетный процесс программно-целевого метода планирования; усилению контроля за процессом выполнения бюджетов; внедрению национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности на основе общепринятых международных стандартов; повышению статуса и роли учетно-экономического персонала.

Источники и литература:

1. Ткаченко І. Т. Звітність бюджетних організацій / І. Т.Ткаченко. – К. : КНЕУ, 2000. – 216 с.
2. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996/
3. ПСБУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности» : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu1/>
4. Матвеева В. Бюджетні організації: бухгалтерський облік та оподаткування / В. Матвеева. – 3-є вид., перероб. і доп. – Х. : Фактор, 2002. – 664 с.

Дородько Н.А.

УДК 657(075.8)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Постановка проблемы. На сегодняшний день страхование является одной из наиболее развивающихся отраслей экономики. Страхование создает предпосылки для нейтрализации и смягчения последствий непредвиденных случаев на основе определения размеров риска и передачи его от страхователя к страховщику. Бухгалтерский учет страховых компаний имеет определенные особенности, которые обусловлены природой страховых услуг и национальным законодательством. Для деятельности страховых компаний характерны специфические бухгалтерские счета, финансовые и хозяйственные операции. Учитывая это, важное практическое значение приобретают теоретические, методические и организационные аспекты учета деятельности страховых компаний.

Анализ литературы. Проблемами методологии и организации учета финансовых результатов занимаются, в частности, такие отечественные экономисты, как М.Т. Белуха, Ф.Ф. Бугинец, А.Г. Загородний, В.С. Рудницкий, В.В. Сопко, С.В. Свирко, В.С. Лень, М.И. Кутер, Б.В. Усач, В.Г. Швец, М.С. Пушкар, В.О. Шевчук и др.

Важная роль в теоретических разработках проблем методики и организации учета в страховых компаниях, в общем, и учета финансовых результатов в частности, принадлежит Ф.Ф. Бугинцю, В.П. Завгородному, В.В. Сопко, М.С. Пушкар, В.Г. Швец, С.В. Свирко, А.А. Гаманковой, Т.О.Гарматый. Они изучали их исходя из практических потребностей ведения учета в страховании согласно действующему законодательству.

Целью статьи является раскрытие особенностей бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности страховых компаний.

Изложение основного материала. Конечная цель страховой деятельности, как и любой другой хозяйственной организации, получение финансового результата.

Проблемам финансового результата (прибыли или убытка) хозяйствующих субъектов посвящена обширная отечественная и зарубежная литература. Все экономические школы тем или иным образом затрагивали вопросы прибыли или убытков деятельности субъектов экономических отношений.

Следует отметить, что во многих источниках (нормативных документах или авторских изданиях экономистов) понятие прибыли характеризуется по-разному.

Так, шотландский экономист Адам Смит был первым, кто охарактеризовал прибыль как сумму, которая может быть израсходована без посягательства на капитал. Другие экономисты того периода считали прибыль суммой, которую можно израсходовать в течение некоторого промежутка времени, и в конце этого периода иметь тот же достаток, что и в начале, а также, что прибыль, как экономическая категория, отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности.

В современных условиях экономисты также рассматривают понятие прибыли также по-разному. В частности, финансовый результат страховщика, по мнению А.А. Гаманковой, – это стоимостная оценка итогов хозяйствования страховщика. Она определяется как разница между доходами и расходами. Финансовый результат, как правило, имеет положительный характер, т.е. выступает в форме прибыли, хотя иногда могут быть и убытки. Прибыль страховой компании представляет собой финансовый результат ее деятельности за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год) [1, с. 93]. Примерно такой подход к понятию прибыли имеется в работах и других авторов.

Изучив литературные источники, мы пришли к выводу, что финансовый результат – это экономическая категория, которая отражает разницу между доходами и расходами предприятия от всех видов осуществляемой деятельности в денежной форме. Финансовый результат характеризует эффективность деятельности предприятия.

Министерство финансов Украины в современных условиях определило в П(С)БУ 15 «Доходы - это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)» [6]. П(С)БУ 15, определяющий методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о доходах предприятия и ее раскрытие в финансовой отчетности, не распространяется на доходы, связанные со страховой деятельностью.

Порядок формирования доходов страховых компаний расписан в ст.135 и 156.1.1 Налогового кодекса Украины. В НКУ под доходом от страховой деятельности понимается сумма доходов страховщика, начисленная в течение отчетного периода, в том числе (но не исключительно) в виде:

- страховых платежей, страховых взносов, страховых премий, начисленных страхователем по договорам страхования, сострахования и перестрахования рисков в течение отчетного периода, уменьшенных с учетом требований настоящего подпункта на сумму страховых платежей, страховых взносов, страховых премий, начисленных страхователем по договорам перестрахования.
- инвестиционного дохода, полученного страховщиком от размещения средств резервов страхования жизни;
- доходы в виде курсовых разниц;
- суммы вознаграждений, причитающихся страховщику по заключенным договорам страхования, сострахования, перестрахования;
- доли от страховых взносов, страховых премий и страховых выплат, начисленных перестраховщиками по договорам перестрахования;
- доходов от реализации права регрессного требования страховщика к страхователю или иному лицу, ответственному за причиненные убытки;
- начисленных процентов на депонированные премии по рискам, принятыми в перестраховании;
- суммы санкций за невыполнение условий договора страхования, определенной должником добровольно или по решению суда;
- суммы возврата части страховых платежей (взносов, премий) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;
- других доходов, полученных страховщиком.

Финансовый результат страховщика определяется как разница между доходами и расходами деятельности.

Учет доходов страховых компаний ведется на счетах 7 класса по видам доходов. Специально для страховых компаний планом счетов в составе счета 70 "Доходы от реализации" предусмотрен субсчет 705 "Перестрахование". На этом субсчете в значительной степени определяется финансовый результат от основной деятельности страхователя. На субсчете 705 "Перестрахование" предприятия, которые являются страховщиками в соответствии с Законом Украины "О страховании", обобщают информацию о долях страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) по договорам перестрахования. По дебету субсчета 705 отображаются суммы долей страховых платежей (страховых взносов, страховых премий), которые принадлежат перестраховщикам по договорам перестрахования, по кредиту - доли страховых платежей (страховых взносов, страховых премий), которые возвращаются перестраховщиками в случае досрочного прекращения договора перестрахования. Ежемесячно сальдо субсчета 705 списывается (закрывается) в корреспонденции с субсчетом 703 "Доход от реализации работ и услуг".

Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику, в соответствии с договором страхования имеет название "страховой платеж", и Планом счетов для этого предусмотрен счет 76 "Страховые платежи". По кредиту счета 76 "Страховые платежи" отображается увеличение у страховщика

страховых платежей, по дебету - возвращение страхователю страховых платежей в случае досрочного прекращения действия договора страхования.

Ежемесячно счет 76 закрывается проводкой, в которой он корреспондирует с субсчетом 703 "Доход от реализации работ и услуг" на котором страховщики обобщают информацию о доходах от предоставления страховых услуг, о результатах изменения резервов незаработанных премий. Счет 76 "Страховые платежи" может корреспондировать со счетом, на котором страховщик ведет учет страхователей. Таким счетом может быть счет 36 "Расчеты с покупателями и заказчиками". По дебету счета 36 "Расчеты с покупателями и заказчиками" отображается продажная стоимость предоставленных страховых услуг, по кредиту - сумма страховых платежей, которые поступили на счета страхователя в банковских учреждениях, в кассу, и прочие виды расчетов. Сальдо счета отображает задолженность покупателей и заказчиков за полученные услуги. Аналитический учет расчетов с заказчиками ведется по каждому заказчику, по каждому предъявленному к уплате счету.

Учет расходов страховых компаний ведется на счетах 9 класса по видам расходов. По дебету счетов 9 класса отображаются понесенные страхователем расходы за отчетный период, по кредиту – списание на финансовый результат в порядке закрытия счетов.

Специально для страховых компаний планом счетов в составе счета 90 "Себестоимость реализации" предназначен субсчет 904 "Страховые выплаты". На этом счете отражаются затраты, понесенные страхователем в случае наступления страхового случая с целью предотвращения или уменьшения убытков, если это установлено договором.

Учет финансовых результатов страховой компании осуществляется на субсчете 791 «Финансовые результаты от страховой деятельности». По кредиту этого субсчета отражаются доходы от страховой деятельности, а по дебету - расходы, связанные с осуществлением этой деятельности.

Счет 791 может иметь как кредитовое сальдо (и это означает, что страховая компания получила в отчетном периоде прибыль от страховой деятельности), так и дебетовое сальдо (тогда, соответственно, будем говорить об убытках от страховой деятельности).

На конец отчетного периода сальдо данный счет иметь не может. Он закрывается путем списания его сальдо итоговыми оборотами на счет 44 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки). Дебетовое сальдо субсчета 791 списывается в дебет счета 44, а кредитовое - в кредит.

В целях налогообложения прибыль страховщиков распределяется по видам деятельности. Прибыль от страховой деятельности в целях налогообложения не определяется, т.к ставка налога равна «0». Страховая компания уплачивает в бюджет 3% от суммы каждого страхового платежа. Все прочие виды прибыли (от инвестиционной деятельности и других нестраховых операций) облагаются налогом по обычной ставке – 21% (ст.151.1 НКУ).

Итоговые обороты в журналах-ордерах за месяц регистрируются по балансовым счетам Главной книги - основного регистра синтетического учета. Ежемесячно в Главной книге выводятся остатки на синтетических счетах, группировка которых дает возможность составлять бухгалтерский баланс. Он составляется один раз в квартал нарастающим итогом с начала календарного года.

Аналитический учет страховых операций ведется в ведомостях аналитического учета страховых премий и страховых выплат. В этих ведомостях итоговые обороты по сводным приходных и расходных ведомостях получают расшифровку по видам страхования. Ежемесячные итоги оборотов в ведомостях аналитического учета сверяются с соответствующими итогами в журналах-ордерах и Главной книге [1, с.82].

Выводы. Таким образом, в страховых компаниях основным источником дохода являются страховые взносы, а расходами страховые возмещения. Учитываются они по тем рекомендациям, которые изложены в инструкции по применению единого плана счетов нормативных документов относительно учета страховых взносов и страховых возмещений в страховых компаниях.

На современном этапе развития страховых компаний рекомендуется в обязательном порядке использовать требования налогового кодекса.

Источники и литература:

1. Гаманкова О. О. Облік і аудит у страхових організаціях : навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц. / О. О. Гаманкова. – К. : КНЕУ, 2004. – 183 с.
2. Закон Украины "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине" от 16.07.99 № 996-XIV : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>.
3. Закон Украины «О страховании» Ведомости Верховной Рады Украины (ВВР), 1996, N 18, ст. 78 : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg>.
4. Податковий кодекс України : кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>.
5. Облік та аудит в страхових компаніях : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Т. О. Гарматій. – Тернопіль, 2004. – 180 с.
6. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 15 «Доход» утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 29.11.99 г. № 290, с изменениями и дополнениями : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu15/>