**Министерство образования и науки Кыргызской Республики**

**КыргызскО-РОССИЙСКий СЛАВЯНСКИЙ Университет ИМ.Б.ЕЛЬЦИНА**

**Кыргызский национальный университет им.Ж.Баласагына**

**ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ Д 08.13.006**

***на правах рукописи***

***УДК:657.1.012(575.2)(043.3)***

**КАСЫМБАЕВА НАЗГУЛЬ БАЙЫШЕВНА**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И МЕТОДИКИ ИХ АНАЛИЗА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Специальность 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика»

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

**Бишкек - 2013**

Диссертационная работа **выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Ж.Баласагына**

**Научный руководитель:**  доктор экономических наук, профессор

**Исраилов Мукаш Исраилович**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, доцент

**Осмоналиев Арстанбек Осмоналиевич**

кандидат экономических наук, профессор

**Пиримбаев Жусуп Жунусбаевич**

**Ведущая организация:** Кыргызский национальный аграрный университет им. К.И.Скрябина,

кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»,

адрес: г. Бишкек, ул. Медерова, 68

Защита диссертации состоится «31» октября 2013г. в 1400 ч. на заседании диссертационного совета Д 08.13.006 по защите докторских (кандидатских) диссертаций при Кыргызско-Российском Славянском университете им.Б.Ельцина и Кыргызском национальном университете им.Ж.Баласагына по адресу: 720022, Кыргызская Республика, г.Бишкек, проспект Чуй, 6.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызско-Российского Славянского университета им.Б.Ельцина по адресу: 720000, г.Бишкек, ул.Киевская, 44.

Автореферат разослан «30» сентября 2013 года.

Ученый секретарь

диссертационного совета,

кандидат экономических

наук, доцент Кулова Э.У.

**Общая характеристика работы**

**Актуальность темы диссертации.** Отечественный страховой рынок сегодня по сравнению с другими постсоветскими республиками находится в начальном этапе развития и характеризуется слабым платежеспособным спросом на страховые услуги, снижением надежности страховых организаций, их низкой способностью либо нежеланием исполнять обязательную часть заключенных договоров, и как следствие, ростом недоверия в отношениях между ними, так как главным продуктом и ожидаемым эффектом от заключения договора страхования является помимо материальной компенсации убытков от неблагоприятных событий и гарантия в защищенности, уверенности потребителей страховых услуг в финансовой стабильности.

Повысить доверие ко всему институту страхования и к страховым организациям в том числе, должны способствовать учетно-аналитические сегменты страховой компании. Отсюда - построение отвечающей потребностям современного страхового рынка учетно-аналитической системы в страховых организациях предопределяет острую необходимость исследования проблем бухгалтерского учета и отчетности в отрасли.

Сложившуюся в Кыргызской Республике систему бухгалтерского учета и отчетности в целом постоянно охватывают процессы реформирования, основная цель которой - ее гармонизация с Международными стандартами финансовой отчетности). Между тем в страховом секторе наблюдается острая проблема в виде отсутствия стандартов, единых методических рекомендаций по ведению учета и составлению отчетности для страховой деятельности. Недостаточно также качественных четких методических разработок и требований к финансовым показателям страховщиков страны, которые вследствие этого нацелены на собственные разработки или на ограниченный круг нормативных руководств, установленных Государственной службой надзора и регулирования финансового рынка при Правительстве КР (Госфиннадзор). Отсюда для Кыргызской Республики сегодня является актуальным вопрос построения и использования эффективных методов учета и анализа деятельности страховых организаций, соответствующих как местным условиям, так и международным стандартам.

Недостаточная разработанность указанных проблем требует глубоких исследований в данной области. В связи с этим был изучен опыт основ и принципов бухгалтерского учета и анализа в исследуемой сфере в работах отечественных ученых: М.И. Исраилова, А.А. Арзыбаева, А.О. Осмоналиева, Д.К. Омуралиевой, О.К. Курманбекова, Ж.Ж. Пиримбаева, Т.Д. Суранаева, К.М. Назарматовой, А.Б. Ботобекова, Э.У. Куловой и других, а также труды зарубежных ученых: К.Ш. Дюсембаев, М.С. Ержанов, С.Д. Тажибаев, С.Д. Жакипбеков, К.Т. Тайгашинова, Д.У. Ураков, М.К. Алиев, А.К. Ержанов, К.К. Жуйриков, А.С. Бакаев, А.Д. Шеремет, П.С. Безруких, Д.Г. Янковская, И.П. Денисова, В.П. Суйц, М.К. Яковлев, Н.Н. Калашникова, О.А. Мозолькина, Т.А. Дубровина, В.В. Шахов, Л.И. Рейтман, В.Д. Нордхаус, Дж. Кейнс, М.Фридмен и другие.

Большой вклад в исследование общих вопросов в области страхования содержат труды отечественных ученых, таких как А.А. Саякбаева, Ю.Ж. Тойчубеков, К.Д., Биримкулова, Р.О. Курманбеков, Ж.Т. Аденова, А.А. Баймуратов, Р.Э. [Асизбаев](http://www.nakkr.kg/referat/module/format.php?kod_cpec=08.00.00&kod_dis=08.00.05#36), Э.И. Мурзалиева.

Вместе с тем, комплексное рассмотрение проблем страховой деятельности в увязке учетно-аналитического обеспечения в условиях гармонизации с МСФО еще не получила достаточного научно-практического исследования. Данное обстоятельство определило выбор темы, ее актуальность, постановку его цели и задач.

**Связь темы диссертации с крупными научными программами.** Тема диссертации тесно связана с реформами, проводимых по развитию отечественного бухгалтерского учета и отчетности в страховой отрасли и внедрения международных стандартов финансовой отчетности, с основными целями и задачами государственной политики по развитию рынка страхования, указанных в Национальной стратегии устойчивого развития страны и проекте Концепции развития страхового рынка Кыргызской Республики на 2012-2016 годы, а также с другими государственными и отраслевыми программами развития отечественного страхового рынка.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Кыргызского национального университета им.Ж.Баласагына по направлению «Бухгалтерский учет в условиях перехода на Международные стандарты финансовой отчетности».

**Цели и задачи исследования.** Цель диссертации состоит в рассмотрении теоретико-методологических основ и в разработке рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учёта, отчетности и анализа доходов и расходов страховых организаций Кыргызской Республики. Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

* исследовать сущность и роль страхования, уточнить ее понятийный аппарат, проанализировать тенденции развития отечественного страхового рынка, дать оценку состояния бухгалтерского учета и финансового анализа в страховой отрасли на современном этапе, выявить специфики и проблемы их становления;
* обосновать и предложить унифицированную классификацию состава доходов и расходов в страховой отрасли, путей совершенствования их учета, разработать методику определения выручки от страховых операций, внести дополнения и изменения в Проект Плана счетов бухгалтерского учета для страховых организаций КР;
* дать предложение по систематизации показателей оценки доходов и расходов страховых организаций для целей анализа их финансовой результативности определения рейтингового положения на страховом рынке КР;
* обосновать целесообразность изменения формы отчетности №2 «Отчета о прибылях и убытках» для страховых организаций в целях повышения ее полноты и аналитичности.

**Научная новизна работы** состоит в обосновании теоретико-методических аспектов совершенствования учета и анализа доходов и расходов страховой отрасли Кыргызской Республики. Диссертация является первой попыткой комплексного изучения и решения ряда вопросов учетно-аналитического обеспечения отечественных организаций страхового рынка.

В процессе исследования были получены следующие наиболее научные результаты:

* выявлена сущность и значение страхования, уточнены ее трактовка и функции, прослежены истории развития отечественного страхового рынка, состояния учетно-аналитического обеспечения страховой отрасли, обозначены специфики и проблемы их развития;
* разработана и предложена авторская классификация состава доходов и расходов страховых организаций, обоснованы методические подходы к организации учета различных видов деятельности страховых компаний, обоснована методика определения выручки от страховых операций, предложены дополнения и изменения в Проект Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций;
* выделены основные аспекты анализа доходов и расходов страховых организаций, приведены в единую систему финансовые показатели с разработкой алгоритмов их определения для рейтинговой оценки отечественных страховых компаний, проведен анализ доходов и расходов отдельных страховщиков и выявлены пути совершенствования анализа;
* доказана целесообразность переработки формы отчетности №2 «Отчета о прибылях и убытках» для страховых организаций и предложены дополнения и изменения в показатели данной формы.

**Практическая значимость полученных результатов.** Разработанные в диссертации рекомендации позволили:

- внедрить некоторые предложения в методические инструкции Госфиннадзора по совершенствованию страховой деятельности компаний;

- организовать систему учета доходов и расходов, повысить объективность и достоверность бухгалтерской информации для принятия управленческих решений по разработке и корректировке развития страховой компании АТН «Полис»;

- разработать лекционно-практический материал по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях».

Результаты исследования могут быть использованы для дальнейшего совершенствования и разработки бухгалтерских методических положений и инструкций, в разработке спец.курсов в ВУЗах, а также включены в программы по профессиональной подготовке и повышения квалификации бухгалтеров и других финансовых специалистов страховых организаций.

**Экономическая значимость полученных результатов** состоит в том, что полученные результаты могут способствовать развитию бухгалтерского учета, отчетности и анализа деятельности отечественных страховых организаций и улучшению управления их доходами и расходами, а, следовательно, их финансового состояния.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту** заключаются в следующем:

* предложены трактовка термина «страхование» и классификация ее функций, в которых выражена роль страхования, дана оценка историческому развитию и современному состоянию отечественного страхового рынка, бухгалтерского учета и финансового анализа в страховой отрасли, что позволило выявить их специфику и проблемы развития;
* предложен авторский вариант классификации состава доходов и расходов страховых организаций во взаимоувязке с основными разделами Отчета о прибылях и убытках (ф№2), способствующий достичь вариативных оценок состояния управления доходами и расходами организации; определены пути совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов страховых компаний, доказан приемлемый метод определения выручки от страховых операций, разработаны и предложены дополнения и изменения в Проект Плана счетов бухгалтерского учета для страховых организаций, учитывающие специфику их деятельности и отвечающие современным требованиям процесса управления;
* выявлены основные аспекты анализа доходов и расходов страховых организаций, систематизированы воедино финансовые показатели для оценки доходов и расходов с разработкой алгоритмов их определения, проведен анализ доходов и расходов отдельных страховщиков и рейтинговая оценка отечественных страховых компаний, что позволит последним провести сравнительный отраслевой анализ с выявлением отклонений и перспектив, выработать стратегию своего развития;
* доказана рациональность разработки переработки формы отчетности №2, «Отчета о прибылях и убытках» для страховых организаций и предложены дополнения и изменения в данную форму отчетности для полного удовлетворения информационных потребностей субъекта в целях эффективного управления и контроля за доходами и расходами.

**Личный вклад соискателя.** Диссертационная работа является результатом личных исследований автора на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Ж.Баласагына. Результаты прошли апробации, внедрены некоторые предложения в методические инструкции Госфиннадзора по совершенствованию страховой деятельности компаний. Автор принимал непосредственное участие в разработке учетной политики в страховой компании АТН «Полис». Отдельные результаты нашли отражение в лекционно-практических материалах по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях».

**Апробации результатов исследования.** Основные положения, выводы и рекомендации диссертационной работы доложены и одобрены на ряде Международных научно-практических конференциях: «Экономика и государственность» (Б.: КНУ, 2003); «Проблемы обеспечения экономических и правовых основ устойчивого развития Кыргызстана» (Б.: КЭУ, 2003); «Практическое использование МСА» (Б.: ГК СФОА при Прав. КР, Комиссия ЕС, IDI, 2005); «Проблемы реформирования экономики КР» (Б.: КНУ, 2012), «Проблемы и перспективы развития национальных систем учета и аудита в условиях Евразийской экономической интеграции» (Ч-Ата: И-Кульский форум БАЦА «ІΙ Исраиловские чтения», 2012); «Актуальные проблемы экономики, финансов и управления народным хозяйством» (Б.: КНУ, 2013), «Проблемы консолидации национальных систем учета и аудита на пути к Евразийской экономической интеграции» (Ч-Ата: И-Кульский форум БАЦА «ΙІΙ Исраиловские чтения», 2013), а также были обсуждены на круглом столе «Страхование – уверенность в завтрашнем дне» (Б.: КНУ и САОЗТ «Кыргызинстрах», 2013).

Основные результаты исследования апробированы и внедрены в практическую деятельность страховой компании «АТН Полис», о чем имеется акт внедрения. Отдельные предложения и практические рекомендации исследования нашли отражение в инструктивных материалах Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при правительстве КР, в учебном пособии «Бухгалтерский учет в страховых компаниях», допущенный МО КР (Б., 2005) для экономических ВУЗов страны.

**Полнота отражения результатов диссертации в публикациях.** Результаты научных исследований нашли отражение в 17 научных публикациях, в том числе: одно учебное пособие, 16 научных статьей общим объемом 10,3 п.л., из них две статьи в зарубежном издании.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 160 страниц основного текста, выводов, практических рекомендаций, списка литературы из 145 наименований и включает 15 рисунков, 13 таблиц, 14 приложений.

**ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **введении** обосновывается актуальность проблемы и степень ее изученности, сформированы цели и задачи исследования, научная новизна, практическая и экономическая значимость работы, личный вклад диссертанта, степень апробации результатов исследования, структура и объем работы.

### **В первой главе** **«Теоретические основы и состояние страховой деятельности как объект учета**» рассматриваются понятие и экономическая сущность страхования, уточнены трактовка термина «страхование» и предложена классификация функций страхования, дана оценка историческому развитию и современному состоянию отечественного страхового рынка, бухгалтерского учета и финансового анализа в страховой отрасли, что позволило выявить их специфику и проблемы развития.

Исследования законодательства КР показало, что в нем отсутствует толкование терминов «страхование» и «объект страхования». По результатам анализа различных трактовок данных терминов было предложено в Гражданский кодекс КР, в Закон «Об организации страхования в КР» и другие необходимые документы внести следующее определение данного термина: «страхование – это система экономических отношений по защите имущественных и неимущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении определенных договором страхования или действующим законодательством страховых случаев (событий) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов (страховых премий), а также за счет иных средств страховщиков»; а также предложена трактовка термина «объект страхования» - это имущественный и неимущественный интерес, связанный с: - владением, пользованием и распоряжением имуществом; - жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя, застрахованного лица; - возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физических лиц, а также вреда, причиненного имуществу юридического лица.

Исследование сущности страхования позволило выявить, что роль страхования выражена в его функциях, которые по нашему мнению, должны быть сгруппированы в зависимости от его задач на две группы: перед страхователями и перед государством согласно разработанной нами классификации (рис.1). Перед страховыми организациями должны быть поставлены задачи в выполнении функций двух групп в равной степени.

Рис. 1. Функции страхования

Примечание *-* Разработано автором

Исследование процессов формирования и становления отечественного страхового рынка за последние 13 лет показало, что они характеризуются противоречивыми тенденциями и их можно подразделить на два этапа: период 2000-2005гг., где происходил спад показателей, и период с 2006 года, характеризующийся ростом страхового рынка (рис.2). На протяжении последних 13 лет отечественный страховой рынок имел неустойчивую тенденцию роста, произошло значительное сокращение количества страховых компаний страны с 30 до 14 единиц, т.е. в 2,1 раза.

Несмотря на прогрессивный рост некоторых общих показателей, в общем валовом внутреннем продукте страны активы страховых компаний занимали и продолжают занимать мизерную долю. Финансовые возможности страховых организаций по покрытию крупных убытков ограничивает низкий уровень их капитализации, что в свою очередь, является одним из причин торможения в развитии отечественного страхового рынка и выполнении им своих функций.

На начало 2013 года зарегестрировано 16 лицензированных компаний, включая две перестраховочные организации («Фаворит» и «Страховой резерв»). Все страховщики находятся в городе Бишкек, кроме СК «Дос-инвест», который действует в городе Жалалабад. Три страховые организации имеют филиалы по регионам республики: в городах Ош, Каракол, Талас, Нарын и в г.Бишкек.

Рис. 2. Динамика развития страховых организаций КР за 2000-2012гг.

Примечание - Составлено автором по материалам Госфиннадзора КР

Среди стран СНГ отечественный рынок страхования является самым слаборазвитым. Об этом свидетельствует табл. 1, где средние показатели отечественных страховщиков в десятки, а где и в сотни раз меньше сравнимых показателей страховщиков рассматриваемых стран. Доля выплат в 6,1% свидетельствует не только о низкой защите интересов отечественных потребителей страховых услуг, но и возможном уклонении от ответственности страховщиками по страховым выплатам.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности страховой сферы стран СНГ за 2012г. *(в пересчете по курсу НБКР на 01.01.2013г.)*



Примечание - Составлено автором

Таким образом, отечественный страховой рынок находится еще на начальном этапе развития (в особенности рынок обязательного страхования) и пока не играет важной роли в финансовой системе, как и во всей экономике страны, хотя имеет большие возможности.

Изучение процесса исторического развития современной модели учета в отечественных страховых организациях позволило провести ее анализ и сравнить с международным опытом. В результате было определено, что причинами несовершенства системы бухгалтерского учета и анализа в отечественных страховых организациях на данный момент являются:

- доставшаяся «в наследство» от бывшего СССР несовершенная система учета;

- отсутствие специального стандарта, поясняющего порядок учета страховых операций. Несмотря на то, что Закон КР «О бухгалтерском учете» установил, что единой методологической основой ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО), на данный момент, стандарт для учета страховых операций до сих пор не принят. МСФО (IAS) 18 «Выручка» запрещает применять данный стандарт в отношении выручки, возникающей от договоров страхования, и тут же дает указание страховщикам использовать МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который в свою очередь, четкого указания по поводу применения метода признания выручки страховыми организациями не дает и рассматривает лишь требования договоров страхования к представлению в финансовой отчетности страховщиками. Другие аспекты порядка учета данный стандарт не рассматривает;

- отсутствие утвержденного Плана счетов и конкретных рекомендаций по учету страховых операций и составлению учетной политики. На практике учет своей деятельности страховщики республики продолжают осуществлять по сей день в соответствии с утратившими силу Планом счетов и рекомендациями по его применению Минфина КР от 30.06.2005г., которые содержат в себе недостатки и представляются недостаточно конкретными;

- противоречия в законодательстве. Согласно ст.950 ГК КР «договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса». Это означает, что до момента уплаты страховщик не имеет юридических оснований начислять страховую премию как доход и формировать дебиторскую задолженность страхователя.

Экономически же, для того чтобы быть признанной доходом, страховая премия должна удовлетворять критериям, установленным Законом «О бухгалтерском учете»: «учет бухгалтерской информации основывается на принципе начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются) когда они заработаны, а расходы и убытки - когда они понесены».

Парадокс состоит в том, что если страховщик и страхователь заключили договор, но последний не произвел первый взнос, то страховщик, признавая доход согласно требованию Закона «О бухгалтерском учете» принципа начисления автоматически нарушает ГК КР. И наоборот, подчиняясь ГК КР и не признавая доход до момента первого поступления страхового взноса страхователя, страховщик нарушает Закон «О бухгалтерском учете».

Отсюда, какой бы метод ни применяли страховые компании для учета доходов и расходов от страховой деятельности, они будут вынуждены нарушать законодательство: либо Закон о бухгалтерском учете и Налоговый Кодекс КР, либо Гражданский кодекс КР.

Таким образом, несмотря на то, что бухгалтерский учет в страховых организациях за его короткую постсоветскую историю существования подвергся различным изменениям и испытаниям, он продолжает нуждаться в кардинальном реформировании. Отсюда, возникает необходимость в принятии, до разработки соответствующего МСФО, временного положения или же национального стандарта бухгалтерского учета страховых/перестраховочных операций. Таким образом, чтобы учетный процесс был относительно независимым от приведенных операций следует привести законы, ГК КР, НК КР и другие нормативно-правовые акты, регулирующие страховую деятельность в единое соответствие.

### Во второй главе «Организация учета доходов и расходов страховых организаций» рассматриваются состав доходов и расходов, предложен авторский вариант их классификации; обоснованы пути совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов страховых компаний, доказан приемлемый метод для определения выручки от страховых операций, разработаны и предложены дополнения и изменения в Проект Плана счетов бухгалтерского учета для страховых организаций.

Исследование научной классификации доходов и расходов страховых компаний позволило выявить противоречия, что обусловило разработку и рекомендации новой классификации, в основу которой заложено подразделение доходов и расходов на операционные и неоперационные более взаимоувязанные с типовым Планом счетов и показателями Отчета о прибылях и убытках.

В предложенной классификации операционные доходы и расходы раздроблены на доходы и расходы от оказания страховых услуг, от инвестиционной страховой деятельности и административные расходы (табл. 2). В связи с тем, что структура и содержание операционных расходов страховой организации определены двумя взаимосвязанными экономическими процессами: погашением обязательств перед страхователями и финансированием деятельности самого страховщика, они подразделены на две группы: расходы по принятым рискам (страховые выплаты/обеспечения) и на ведение дела.

По неоперационной деятельности выделены прочие доходы и расходы, имеющие определенную связь со страхованием. В первую категорию как мы считаем, должны входить доходы и расходы страховщика, полученные/понесенные в единичных случаях от других видов деятельности, осуществляемые на непостоянной основе.

Разработанная классификация призвана обеспечить единое мышление среди бухгалтеров, аналитиков и менеджеров страховых организаций, унифицировать их работу в процессе ведения учета, анализа, контроля и планирования доходов и расходов от страховых операций.

Таблица 2 – Классификация доходов и расходов деятельности страховых организаций

**5. Административные расходы**

**1. Доходы от страховых услуг**

**3. Доходы от инвестиционной страховой деятельности**

**4. Расходы по инвестиционной страховой деятельности**

- от реализации основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей, ценных бумаг и прочих активов

- от сдачи имущества в аренду

- Инвестиционные доходы, связанные с инвестицией собственных средств (проценты, дивиденды)

-- Курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте

- от прочей деятельности, непосредственно не связанной со страховой деятельностью, не запрещенной законом

- Премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования

- Суммы изменения страховых резервов в сторону уменьшения

- Комиссионные вознаграждения, тантьемы по рискам, переданным в перестрахование

- Страховые выплаты перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование

- Доходы от других видов деятельности, осуществляемые на постоянной основе

(комиссионные вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового агента, брокера, сюрвейера, аварийного комиссара, связанных с риск-менеджментом, консультациями,обучением кадров и т.д.)

- Доходы от размещения страховых резервов (дивиденды, проценты, арендная плата)

- Проценты, по депо премиям по рискам, принятым в перестрахование

- Доходы от реализации ценных бумаг, недвижимости, приобретенных за счет средств страх-х резервов

**1) Расходы по принятым рискам:**

- Страховые выплаты

- отчисления в страховые резервы

- суммы изменения страховых резервов в сторону увеличения

- Суммы, полученные в порядке реализации своих регрессных прав;

- Проценты к оплате по депо премиям по рискам, переданным в перестрахование

- Прочие доходы и расходы от деятельности связанной со страхованием, осуществляемой на непостоянной основе.

**6. Доходы и расходы по прочей деятельности, связанной со страхованием**

**7. Доходы и расходы по прочей деятельности, не связанной со страхованием:**

- Расходы от реализации ценных бумаг, приобретенных за счет средств страховых резервов;

- Расходы от реализации и прочего выбытия недвижимости и прочих активов, приобретенной за счет средств страховых резервов;

- Прочие расходы по управлению инвестициями средств страх-х резервов

**2. Себестоимость страховых услуг**

**2) Расходы на ведение дела, необходимые на осуществление операций страхования:**

* *Аквизиционные* (комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам, реклама проводимых видов страхования, расходы по обработке заявлений на страхование и пр.);
* *Ликвидационные* (расходы по урегулированию убытков и т.п.)
* *Управленческие*  (заработная плата специалистов и отчисления в соц.фонды, превентивные расходы)

- Заработная плата АУП, и отчисления в социальные фонды,

- Оплата аудиторских, консультационных и информационных услуг,

- Расходы на публикацию годовой отчетности

- Расходы по подготовке, повышению квалификации и переподготовке кадров,

- Оплата услуг банков

- Др. административные расходы

Примечание - Разработано автором

В первой главе работы нами подчеркивалось о существовании противоречивых моментов в вопросах признания доходов по методу начисления – «*когда они (доходы) заработаны*».

В результате исследования было выяснено, что зачастую этим моментом считается дата заключения договора или начала течения ответственности, что в результате практически завышает размеры доходов и расходов по долгосрочным контрактам.

Парадокс состоит в том, что согласно законодательства страховщики ежемесячно в конце отчетного периода рассчитывают резерв незаработанной премии на оставшийся неистекший срок действия договора страхования. То есть, грубо нарушаются принципы идентификации, осмотрительности (консерватизма) и правила измерения выручки и взаимозачета.

Мы считаем целесообразным отделять понятие «дата возникновения права страховщика» от понятия «дата признания дохода страховщика», так как первое подразумевает одновременное возникновение ответственности страховщика по принятым обязательствам, но никак не заработанную премию. Иными словами, момент заключения договора – это лишь момент возникновения обязательств его участников: сначала страхователя – оплатить страховой взнос, а после страховщика – оплатить при наступлении страхового случая обговоренную договором сумму страхового возмещения или обеспечения, но никак он не является моментом признания выручки.

На наш взгляд, было бы логично выручку страховщика признавать методом процента выполнения в соответствии со стадией завершенности предоставления страховых услуг на конец отчетного периода независимо от даты заключения договора или же в последний день действия договора. Например, в случае страхования жизни и здоровья пассажира, момент его прибытия до пункта назначения будет считаться моментом завершения оказания страховых услуг, соответственно страховщик может подписать акт об оказании услуг в одностороннем порядке и признать соответствующий доход.

На этой же основе по сделкам, предполагающим предоставление услуг, требуют признавать выручку МСФО 18 «Выручка» и МСФО 11 «Договоры на строительство».

Таким образом, мы склоняемся о целесообразности применения метода начисления, при этом, законодательно должны быть четко разграничены и введены понятия моментов «заключения договора», «начала течения ответственности» и «признания выручки».

Нами также обоснована необходимость равномерного распределения доходов и расходов при долгосрочном страховании, имеющие различие в датах действия договора от даты признания дохода по нему, так как первая свидетельствует лишь о принятии страховщиком страхового риска, связанного с объектом страхования, но никак не о заработанной премии. Поступившие средства от страхователя страховщик признает как незаработанную премию, а заработанную ее часть признает только после расчета РНП на конец отчетного периода. Таким образом, доходы страховщика будут признаваться равномерно на сумму действительно заработанных премий до конца срока действия договора (табл. 3).

Применение рекомендуемого метода позволит страховщикам учитывать выручку в том отчетном периоде, в котором она имела место, что, в свою очередь, положительно скажется на их финансовой устойчивости.

Признание дохода на этой основе позволит менеджерам владеть реальной информацией об объеме предоставленных страховых услуг и результатах страховой деятельности за отчетный период, компаниям избежать «раздувания» своих доходов и расходов, корректировок при досрочном расторжении договоров, как в финансовом, так и в налоговом учете и отчетностях, внесет ясность по расчётам и оплате налога с продаж и возможность оплачивать его равномерно

Момент отражения в учете операций перестрахования является достаточно важным в составлении реальной финансовой отчетности и управления организацией, т.к. время перечисления денежных средств и их поступления на счет перестраховщика наступает значительно позже, чем время заключения договора перестрахования. При значительных объемах операций совпадение этой разницы во времени с завершением отчетного периода может оказать существенное влияние на достоверность финансовой отчетности.

Таблица 3 – Фрагмент сравнительного анализа методов определения выручки при долгосрочном страховании

|  |  |
| --- | --- |
| Метод, применяемый на практике | Предлагаемый метод |
| ***ПЕРВЫЙ МЕСЯЦ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА*** | |
| ***1) Заключение договора*** - Момент возникновения обязательства страхователя оплатить обговоренный размер страхового взноса | |
| б) Момент признания страховщиком заработанной премии (выручки) за отчетный месяц |  |
| Отражается задолженность страхователя и начисляется выручка и НСП на весь объем страховых премий:  Дебет 1410 (1420, 1430) Премии к получению по рисковым договорам страхования жизни (имущества, ответственности)  Кредит 6110 (6120, 6130) Премии по договорам страхования жизни (имущества, ответственности)  Кредит 3491 «Налог с продаж» | Отражается задолженность страхователя на весь объем страховых премий на забалансовом счете:  Дебет 01 (02, 03) Дебиторская задолженность страхователей по заключенным договорам страхования жизни (имущества, ответственности) |
| ***2) Поступление страхового взноса (премии)*** - Момент возникновения обязательства страховщика принять обговоренный риск с указанной даты начала действия договора | |
| Дебет счетов учета денежных средств  Кредит 1410 (1420, 1430) Премии к получению по рисковым договорам страхования жизни (имущества, ответственности)" | Дебет счетов учета денежных средств  Кредит 3820 Резерв незаработанных премий  Кредит 4300 "Отсроченные налоговые обязательства" |
| ***3) Дата начала действия договора -*** Момент начала течения ответственности страховщика и права страхователя на страховое обеспечение (возмещение) в соответствии с договором | |
| не отражается | не отражается |
| ***4)*** В последний день отчетного месяца при продолжающемся договоре ***расчет резерва незаработанной премии*** на конец отчетного периода | |
|  | ***б) подписание акта об оказании услуг за определенный период*** (в одностороннем или двустороннем порядке) - Момент признания страховщиком заработанной премии (выручки) за отчетный месяц |
| Начисляются расходы на суммы начисления резерва незаработанной премии за не истекший период:  Дебет 7720 Расходы по формированию резерва незаработанных премий  Кредит 3820 Резерв незаработанных премий | 1) Отражается задолженность страхователя и начисляется выручка и НСП за отчетный месяц:  Дебет 1410 (1420, 1430) Премии к получению по рисковым договорам страхования жизни (имущества, ответственности)"  Кредит 6110 (6120, 6130) Премии по договорам страхования жизни (имущества, ответствен-ти)  Кредит 3491 «Налог с продаж»  2) Отражается уменьшение РНП и НСП на сумму изменения:  Дебет 3820 Резерв незаработанных премий  Дебет 4300 "Отсроченные налоговые обязательства"  Кредит 1410 (1420, 1430) Премии к получению по рисковым договорам страхования жизни (имущества, ответственности)"  3) уменьшается сумма страховых премий к получению за весь период страхования:  Кредит 01 (02, 03) Дебиторская задолженность страхователей по заключенным договорам страхования жизни (имущества, ответственности) |

Продолжение таблицы 3

|  |  |
| --- | --- |
| Метод, применяемый на практике | Предлагаемый метод |
| ***5) закрытие счетов доходов и расходов в конце отчетного периода*** для определения прибыли | |
| Дебет 6110 (6120, 6130) - на весь объем страховых премий  Кредит 7720 Расходы по формированию резерва незаработанных премий – на сумму заработанной премии в отчетном периоде  Кредит 5999 «Свод доходов и расходов | Дебет 6110 (6120, 6130) - на сумму заработанной премии в отчетном периоде  Кредит 5999 «Свод доходов и расходов |
| ***6) формирование информации о заработанной премии по конкретному договору*** для менеджеров в целях анализа и контроля | |
| Требуется выборка информации по дебету счета 1410 (1420, 1430) в корреспонденции с кредитом счета 6110 (6120, 6130). Заработанная премия определяется вычитанием из найденной суммы выручки суммы рассчитанного РНП по данному договору, приведенного в расчетах, т.к. по кредиту счета 3820 отражается общая сумма РНП по виду страхования | Заработанная премия отражена по дебету счета 1410 (1420, 1430) в корреспонденции с кредитом счета 6110 (6120, 6130). |

Примечание - Разработано автором

Также возникает различие в сроках отражения перестраховочных операций, если страховая компания, осуществляя операции факультативного перестрахования, отражает выручку по дате заключения договора, и, осуществляя вместе с тем операции облигаторного перестрахования, отражает выручку лишь при получении от перестрахователей бордеро-премий, что нарушает принцип единообразия. Поэтому, выручку страховщика целесообразно также признавать методом процента выполнения услуг.

Нами обоснована необходимость внесения дополнений и изменений в Проект Плана счетов для учета деятельности страховых организаций, способствующие отражать специфику всей страховой деятельности и построенные в соответствии с принципом «начисления» (табл. 4).

Предложенные дополнения и изменения в Проект Плана счетов учитывают преемственность в его построении и обеспечивают возможность страховщикам свободно конструировать и включать дополнительные счета.

В частности, нами был предложен новый состав счетов группы 1300 «Краткосрочные инвестиции» для страховых компаний, в котором аналитические счета соответствуют перечню активов, указанных в Правилах размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов (Постановление Правительства КР от 05.01.2011г. №3). На наш взгляд, дополнение счетов группы будет способствовать контролю над инвестиционными операциями страховщиков, а для самих страховщиков это позволит ускорить процесс сбора информации для составления отчетности и контроля за соблюдением нормативов и принятия своевременных решений.

Нынешнее содержание счета 6700 "Инвестиционный доход" более соответствует названию «Доходы от инвестиционной страховой деятельности», которую следует использовать для отражения доходов исключительно от размещения страховых резервов, а доходы и расходы от инвестиций собственных и заемных средств учитывать на соответствующих счетах группы 9000 «Доходы и расходы от неоперационной деятельности».

Таблица 4 – Предлагаемые изменения и дополнения к Проекту Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Предложения** | | **№ сч** | | | **Наименование счета** | |
| **Группа счетов 1300** **Краткосрочные инвестиции** | | | | | | |
| **Изменения:** | сгруппировать счета 1310-1350 и дать название **«**Краткосрочные инвестиции собственных и заемных средств» | | | | | |
| **Дополнения** | 1360 | | Краткосрочные инвестиции средств страховых резервов | | | |
| 1361 | | Государственные ценные бумаги Кыргызской Республики, муниципальные ценные бумаги | | | |
| 13619 | | Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 1361 | | | |
| 1362 | | Ценные бумаги (кроме государственных и муниципальных облигаций), находящиеся в наивысшей и следующей за наивысшей категории листинга на фондовых биржах Кыргызской Республики | | | |
| 13629 | | Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 1362 | | | |
| 1363 | | Прочие долговые ценные бумаги | | | |
| 13639 | | Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 1363 | | | |
| 1364 | | Долевые ценные бумаги | | | |
| 13649 | | Премии и дисконты на ценные бумаги, учтенные на счете 1364 | | | |
| 1365 | | Вклады (депозиты) в банках | | | |
| 1366 | | Недвижимое имущество и прочие активы, принимаемые в покрытие страховых резервов, не относящихся к расположенным на территории Кыргызской Республики страховым резервам, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами КР | | | |
| 1367 | | Займы | | | |
| 1368 | | Доля перестраховщиков в страховых резервах | | | |
| 13682 | | Доля перестраховщика в резерве по незаработанным премиям | | | |
| 13683 | | Доля перестраховщика в резерве по заявленным, но неурегулированным убыткам | | | |
| 13684 | | Доля перестраховщика в резерве по произошедшим, но незаявленным убыткам | | | |
| 1369 | | Депо-премии у перестрахователей | | | |
| **Группа счетов 6700 Инвестиционный доход** | | | | | | |
| **Изменения:** | | | переименовать в «Доходы от инвестиционной страховой деятельности». | | | |
| **Группа счетов 7100 Выплаты по страховым случаям** | | | | | | |
| **Дополнения:** | 7111 (7121, 7131)  7112 (7122, 7132)  7113 (7123, 7133) | | | | | По страховым случаям периода, предшествующему отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде  По страховым случаям периода, предшествующему отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде  По страховым случаям отчетного периода |
| **Группа счетов 7500 Расходы на ведение дела** | | | | | | |
| **Изменения:** | 7710  7711  7712 7713 7714 7720 7721 7730 7731 7732 7733 7734 | | **Аквизиционные расходы**  Комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам  Вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование  Реклама проводимых видов страхования  Расходы по обработке заявлений на страхование  **Ликвидационные расходы**  Расходы по урегулированию убытков  **Управленческие расходы**  заработная плата специалистов  отчисления в соц.фонд  превентивные расходы  проценты по депо-премиям | | | |
| **Забалансовые счета** | | | | | | |
| **Дополнения:** | 01  (02, 03) | | | Дебиторская задолженность страхователей по заключенным договорам страхования жизни (имущества, ответственности) | | |

Примечание - Составлено автором

К счетам группы 7100 «Выплаты по страховым случаям» мы рекомендуем открыть субсчета в зависимости от периода наступления, заявления и урегулирования страховых случаев, что очень важно для расчета резерва заявленных, но неурегулированных в отчетном периоде убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Также мы предлагаем к счету 7500 «Расходы на ведение дела» открыть дополнительно группы специфических счетов согласно предложенной автором данной работы Классификации доходов и расходов страховых организаций: 7710 Аквизиционные расходы, 7720 Ликвидационные расходы и 7730 Управленческие расходы.

Основным положительным качеством предлагаемых изменений и дополнений является обеспечение наиболее «безболезненного» перехода страховыми компаниями на рекомендуемые счета.

Таким образом, внедрение и применение данной авторской разработки дополнений и изменений в Проект Плана счетов будет способствовать сохранению единых подходов к его применению и отражению страховых операций.

### В третьей главе «Анализ доходов и расходов страховых организаций» выявлены основные аспекты анализа доходов и расходов страховых организаций, систематизированы воедино финансовые показатели для оценки доходов и расходов с разработкой алгоритмов их определения, проведены анализ доходов и расходов отдельных страховщиков и рейтинговая оценка отечественных страховых компаний; доказана необходимость изменения формы отчетности №2 «Отчета о прибылях и убытках» для страховых организаций и целесообразность снижения норматива по переданным страховым премиям за рубеж.

Исследование показало, что анализ доходов и расходов страховщика целесообразно проводить отдельно по каждому направлению деятельности, которые формируют финансовый результат страховой организации.

В работе был определен перечень показателей для финансового анализа доходов и расходов страховых компаний и их рентабельности. Вместе с тем, разработка алгоритмов их определения показала, что содержание Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) не только не дает полной информации для оценки деятельности страховых организаций, но и иногда приводит к их искажению.

В целях устранения этих негативов нами была разработана новая форма «Отчета о прибылях и убытках», внедрение которой повысит аналитичность и достоверность результатов деятельности страховой организации. В таблице 5 приведены основные разделы предлагаемой формы.

Далее был проведен анализ совокупных доходов и расходов отечественного страхового рынка, который показал его рост за последние 7 лет (рис.3). Количество страховщиков увеличилось с 13 до 16 единиц. В среднем страховщики собирают 454,7 млн.сомов премий в год, из них выплаты составляли 40,1 млн.сомов и 414,6 млн.сомов среднегодового валового дохода. Рост чистого денежного потока страховщиков составляет за семь лет от 81,1% до 96,2%, а в среднем 31,2% от собранных сумм страховых премий.

Таблица 5 – Фрагмент предлагаемой формы «Отчета о прибылях и убытках»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | За предыдущий год | За отчетный год |
| І. Технический результат по страхованию иному, чем страхование жизни (010-020-030) | 040 |  |  |
| ІІ. Технический результат по страхованию жизни (050-060-070) | 080 |  |  |
| ΙΙΙ. Прочие доходы от операционной деятельности | 090 |  |  |
| ΙV. Прочие расходы по операционной деятельности | 100 |  |  |
| **Всего результат от оказания страховых услуг (040+080+090-100)** | **110** |  |  |
| V. Результат от инвестиционной страховой деятельности (120-130) | 140 |  |  |
| VΙ. Административные расходы | 150 |  |  |
| **Результат от страховой деятельности (040+080+140-150)** | **160** |  |  |
| VΙΙ. Результат неоперационной деятельности (170-180+190+200) | 210 |  |  |
| **Прибыль или убыток отчетного периода до налогообложения (160+210)** | **220** |  |  |
| Расходы по налогу на прибыль от деятельности | 230 |  |  |
| Чистая прибыль или убыток отчётного года (220-230) | 240 |  |  |

Примечание - Составлено автором

Рис.3. Динамика и состав совокупных страховых премий на страховом рынке Кыргызстана за 2006-2012гг.

Примечание - Составлено автором по материалам Госфиннадзора

Анализ состава собранных совокупных страховых премий показал, что размер премий, принятых в перестрахование по сравнению с переданными невелик (табл. 6). Это говорит о некоем недоверии отечественных страховщиков друг другу, о нежелании зарубежных страховых компаний передавать часть рисков нашим перестраховщикам и об отсутствии рынка перестраховочных услуг в стране. Из всех собранных премий у страховщиков остается в среднем только 34,6%. Большая их часть, т.е. 64,0% или 2036,3 млн.сом за 7 лет ушла за рубеж в качестве перестраховочных премий. Это свидетельствует о росте посредничества отечественных страховщиков в ущерб своей функциональной роли, тем самым создавая условия для массового оттока наличности из страны.

Таблица 6 - Сведения о выплатах страховых возмещений за 2006-2012гг.

(в млн.сомах)



Примечание - Составлено автором по материалам Госфиннадзора

За рассматриваемый период страховых выплат было произведено всего на сумму 280,5 млн.сомов, из них 47,0% за счет перестраховщиков. Доля перестраховщиков в выплатах намного ниже их доли в премиях на 17,0%, что говорит о росте влияния зарубежных перестраховщиков на национальном рынке.

Как видно, за анализируемый период зарубежные перестраховщики «пострадали» лишь на 6,5% от полученных сумм в перестрахование, а в 2012 году она снизилась до 3,0%. Следовательно, государство теряет огромные суммы, которые могли быть использованы в национальной экономике.

Анализ показал, что четыре компании (с большей долей компанией нерезидентов) в 2012 году занимались исключительно перекачиванием капитала за рубеж, довольствуясь лишь перестраховочными комиссией и тантьемой от цессионариев. Так, Кыргызинстрах (93% российского капитала) – передает 90,7% от полученных премий, London-Bishkek insurance company (100% английского капитала) –60,2%, дочерняя организация НСК (100% казахского капитала) –51,1% и у перестраховочных компаний Страховой резерв (100% английского капитала) –97,3%, Фаворит (кыргызский капитал) –95,9%

Таким образом, установленный норматив переданных в перестрахование премий не более 95% за рубеж слишком завышен. Отсюда, вывоз капиталов за рубеж при помощи механизмов перестрахования должен строго регулироваться и контролироваться государством, а норматив следует установить в размере до 60%.

Вместе с тем, анализ показал, что 5 компаний (Инкомполис, Дос-Инвест, АТН Полис, Аманатполис и "Столичное Страховое Общество") успешно осуществляют свою деятельность исключительно без помощи перестраховщиков.

Зарубежный опыт подсказывает, что к финансовым показателям страховых организаций должны предъявляться более высокие требования, так как страховщики выполняют роль своеобразного стабилизатора государственного финансового рынка.

Как нами ранее было подчеркнуто, о важности проведения анализа по видам страховой деятельности, анализ показал, что спрос на страховые услуги за 7 лет остается почти стабильным. Больший удельный вес и тенденцию роста занимают услуги, оказываемые по имущественному страхованию: с 55,1% в 2006 году до 73,3% в 2012 году, рост составил 18,2%.

Рынок страхования жизни на конец рассматриваемого периода представлен лишь одной страховой компанией ОАО СК «Кыргызстан», которая посредством уменьшения тарифов завоевывает данный рынок.

За анализируемый период произошел рост доли по обязательному страхованию в 2,2 раза. В тоже время снизились доли премий: по накопительному страхованию жизни до нуля, по страхованию ответственности в 2,5 раза и по личному страхованию в 2,1 раз. Такое положение указывает на то, что данные виды страхования являются невыгодными для страховщиков.

Изучение показало, что страховщики осуществляют свою деятельность хаотично, результаты по всем видам деятельности имеют скачкообразное развитие, т.е. отечественный страховой рынок все еще находится на стадии шаткого становления.

Среди факторов, вызывающих замедленное развитие страхования, важное значение имеют состояние финансовой устойчивости страховщиков, обеспечение которой нуждается в создании сбалансированного страхового портфеля и системы управления рисками.

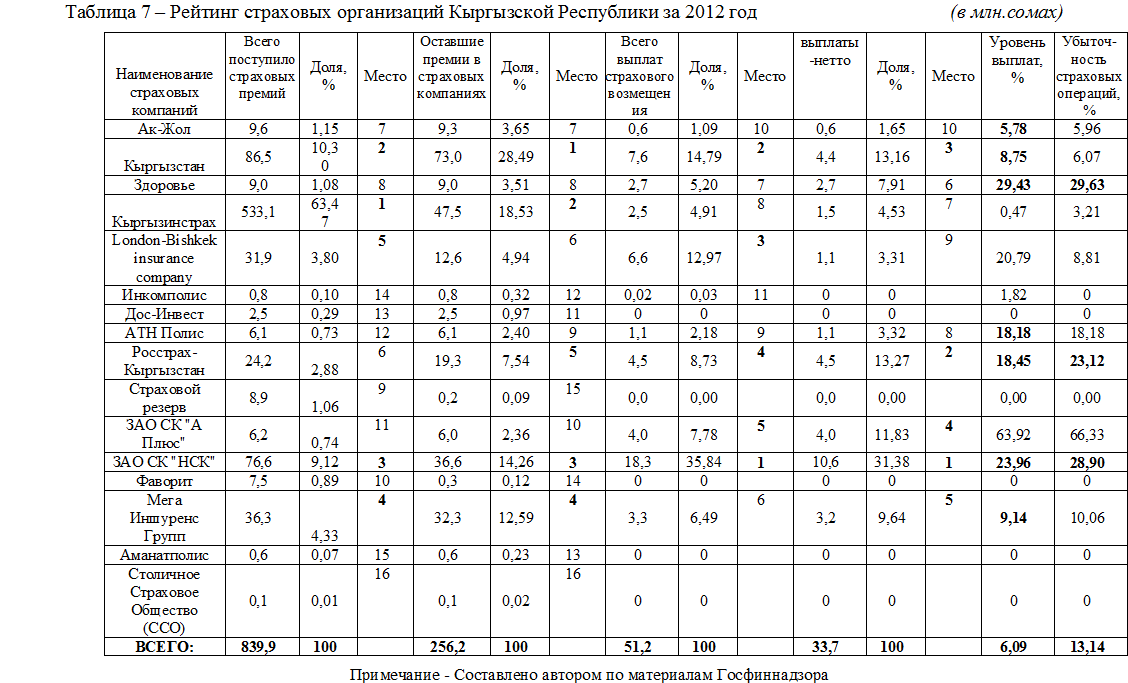
В зарубежных странах для определения финансовой устойчивости и надежности страховых организаций созданы специальные рейтинговые агентства, которые в Кыргызстане отсутствуют, хотя назрела необходимость их создания. В целях установления развитости отечественных компаний, пользуясь принятой в зарубежных странах принятой методикой, нами были рассчитаны рейтинговые положения, где лидерами определены: «НСК», «Кыргызстан», «Росстрах-Кыргызстан» и «Мега Иншуренс Групп» (табл.7). Эти компании работают эффективно, соблюдая баланс между премиями, выплатами и показателем убыточности, их деятельность можно отнести к разряду классического, а, следовательно, заслуживающих определенных преференций.

Вторая группа рейтинга включает компании: «Здоровье», «Кыргызинстрах», «Лондон-Бишкек», и «А Плюс». Несомненно, у данных компаний есть определенная политика, возможно усиленных выплат, отсутствие целей на более масштабную деятельность или на самостоятельную и надежную деятельность без участия перестраховщиков. Третья группа нашего рейтинга составляют компании начинающую свою деятельность: «Аманатполис», «ССО», «Фаворит», «Дос-Инвест», «Ак-Жол» и «АТН Полис».

Рейтинговое изучение показало, страховой рынок нашей страны слабо развит и контролируем, из-за чего на страховом поле происходят явления и процессы, не всегда затрагивающие страховые и страхуемые интересы граждан.

Тем не менее, определенную роль в финансовой системе страны страховщики все же играют, т.к. страховая защита предприятий и граждан в обществе это вопрос государственного значения.

Таблица 7 – Рейтинг страховых организаций Кыргызской Республики за 2012 год *(в млн.сомах)*



Примечание - Составлено автором по материалам Госфиннадзора

### ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

Проведенные исследования методологических и научно-практических вопросов учетно-аналитического обеспечения деятельности страховых компаний позволяют сделать следующие выводы и предложения:

* в законодательстве КР отсутствуют толкование термина «страхование». Предлагается следующее определение: «страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Для уточнения роли страхования нами была разработана классификация функций страхования, состоящая из двух групп: перед страхователями и перед государством;
* отечественный страховой рынок находится на начальном этапе развития и пока не играет важной роли в финансовой системе, как и во всей экономике страны, хотя имеет большие возможности, а бухгалтерский учет в страховых организациях продолжает нуждаться в кардинальном реформировании. Возникает необходимость в принятии, до разработки соответствующего МСФО, временного положения или же национального стандарта учета страховых операций. Следует привести законы, и нормативно-правовые акты, регулирующие страховую деятельность в единое соответствие;
* для обеспечения единого мышления среди бухгалтеров, аналитиков и менеджеров страховых организаций, была разработана авторская классификация доходов и расходов страховых организаций, которая позволит унифицировать их работу в процессе ведения учета, анализа, контроля и планирования доходов и расходов от страховых операций.
* в вопросах признания выручки по методу начисления существуют противоречивые моменты. Предлагается выручку страховщика признавать методом процента выполнения в соответствии со стадией завершенности предоставления страховых услуг на конец отчетного периода независимо от даты заключения договора или же в последний день действия договора. Это позволит страховщикам учитывать выручку в том отчетном периоде, в котором она имела место, что, в свою очередь, положительно скажется на их финансовой устойчивости;
* Предложены дополнения и изменения в Проект Плана счетов для учета деятельности страховых организаций, способствующие отражать специфику всей страховой деятельности и построенные в соответствии с принципом «начисления», внедрение и применение которых будет способствовать сохранению единых подходов к его применению и отражению страховых операций;
* в стране отсутствуют рекомендации по проведению анализа деятельности страховых организаций, в результате были собраны в единую систему финансовые показатели с разработкой алгоритмов их определения. Вследствие чего доказана рациональность разработки переработки формы отчетности №2, «Отчета о прибылях и убытках» для страховых организаций и предложен авторский вариант данной формы, которая учитывает всю специфику страховой деятельности и обладает большей аналитичностью;
* в стране отсутствует рынок перестраховочных услуг, наблюдается рост посредничества отечественных страховщиков меду страхователями и перестраховочными организациями в ущерб своей функциональной роли, тем самым создавая условия для массового оттока наличности из страны. Установленный норматив переданных в перестрахование премий не более 95% рекомендуется сократить до 60%;
* для определения финансовой устойчивости страховых организаций предлагается осуществлять рейтинговую оценку их надежности. В работе была проведена рейтинговая оценка отечественных страховых компаний, которая показала, что страховой рынок нашей страны слабо развит и контролируем, из-за чего на страховом поле происходят явления и процессы, не всегда затрагивающие страховые и страхуемые интересы граждан.

Таким образом, обозначенные выводы и предложения направлены, прежде всего, на поиск путей повышения возможностей отечественного страхового рынка, разрешения немаловажного интереса для государства - страховой защиты предприятий и граждан в обществе, улучшению управления доходами и расходами страховых организаций, а, следовательно, их финансового состояния.

**Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих научных изданиях:**

***Учебные пособия:***

Сарыбаев, А.С. Бухгалтерский учет в страховых компаниях. Задачник для студентов ВУЗов экономических факультетов [Текст]: учебное пособие /А.С. Сарыбаев, Н.Б. Касымбаева. – Б.: 2005 – 57с.

***Научные статьи:***

1. Касымбаева, Н.Б. Проблемы признания нематериальных активов [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Сборник докладов Республиканской научной конференции, посвященной 2200-летию Кыргызской государственности «Проблемы обеспечения экономических и правовых основ устойчивого развития Кыргызстана». КЭУ, 2003. – с.163-166
2. Касымбаева, Н.Б. План счетов как важный элемент методов бухгалтерского учета в страховых компаниях КР в условиях перехода на МСФО [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына. Сборник докладов. Республиканская научно-практическая конференция «Экономика и государственность». - Бишкек, 2003. – с.469-475

Сарыбаев, А.С. Вопросы налогового правонарушения и пути их устранения [Текст] / А.С. Сарыбаев, Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2005. Серия 6. Выпуск 7. Труды институтов и центров. Труды Центра экономики и управления. 2005. – С.119-122

Касымбаева, Н.Б. МСФО для страховых компаний [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2005. Материалы республиканской научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики», посвященной 50-летию экономического факультета КНУ им.Ж.Баласагына. Серия 2. Вып.1. С. 125 – 128

Сарыбаев, А.С. Налоговые правонарушения, причины и виды уклонения от уплаты налогов [Текст] / А.С. Сарыбаев, Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2005. Материалы республиканской научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики». Серия 2. Вып.1. – С. 128 - 131.

Исраилов, М.И. Учет доходов и расходов страховых компаний в контексте МСФО [Текст] / М.И. Исраилов, Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына-2011. Специальный выпуск, посвященный Иссык-Кульскому форуму «Исраиловские чтения». – С.117-120

Касымбаева, Н.Б. Классификация доходов и расходов страховой компании [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2011. Специальный выпуск, посвященный Иссык-Кульскому форуму «Исраиловские чтения». - С.244-247

Касымбаева, Н.Б. Анализ финансовых результатов и совершенствование методики его проведения в страховых компаниях [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Ежеквартальный научно-практический журнал «Статистика, учет и аудит», - Алматы, 4(43)/2011. - С.8-13

Касымбаева, Н.Б. О состоянии социального страхования в Кыргызстане [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Научно-практический журнал КНУ им.Ж.Баласагына «Экономика жана финансы» №1/2011. Б, 2011. - С.56-62

Касымбаева, Н.Б. Анализ совокупных доходов и расходов от страховых операций страховщиков отечественного рынка [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2012. Спец.выпуск Международной научно-практической конференции «Проблемы реформирования экономики КР», посв. 75-летию член-корреспондента НАН КР, д.э.н., проф. М.Балбакова. – С.210-215

1. Касымбаева, Н.Б. Анализ развития страхового рынка Кыргызстана [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2012. Спец.выпуск Международной научно-практической конференции «Проблемы реформирования экономики КР». - С. 215-219
2. Касымбаева, Н.Б. Проблемы становления и развития бухгалтерского учета и анализа операций по страхованию в Кыргызской Республике [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына-2012. Спец.выпуск, посвящ. Иссык-Кульскому форуму «Исраиловские чтения». – С.190-194
3. Касымбаева, Н.Б. Формирование учетно-аналитической информации для оценки страховой деятельности [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына-2012: Специальный выпуск по материалам Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики: глобальный, национальный и региональный аспект», посвященной 60-летию д.э.н., проф. Саякбаевой А.А. - С. 256-261

Касымбаева, Н.Б. Понятие и экономическая сущность страхования [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Научно-практический журнал КНУ им.Ж.Баласагына «Экономика жана финансы» №1/2013. Б, 2013. - С.56-62

Касымбаева, Н.Б. Показатели оценки расходов от страховых услуг [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Ежеквартальный научно-практический журнал «Статистика, учет и аудит», - Алматы, 2(49)2013. – С. 94-97

Касымбаева, Н.Б. Определение состава доходов и расходов в целях бухгалтерского учета и отчетности [Текст] / Н.Б. Касымбаева // Ежеквартальный научно-практический журнал «Вестник КЭУ». Спец.выпуск, посвященный Иссык-Кульскому форуму бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии «ІІІ Исраиловские чтения», часть 1, - Ч-Ата, 2013. - С.168-172.

**Касымбаева Назгүл Байышевнанын: «Кыргыз Республикасынын камсыздандыруу уюмдарындагы кирешелерди жана чыгашаларды бухгалтердик эсепке алууну жана аларга талдоо жүргүзүүнүн методикасын өркүндөтүү» деген темадагы, 08.00.12 – бухгалтердик эсеп, статистика адистиги боюнча экономикалык илимдердин кандидаттыгы даражасына талаптанган диссертациясына**

**РЕЗЮМЕ**

**Өзөктүү сөздөр:** камсыздандыруу, аквизициялык чыгашалар, камсыздандыруучу эмгектик сый акы, камсыздандыруучу эмгектик эмес сый акы, кайра камсыздандыруу, зыяндарды жөнгө салу боюнча чыгашалар, камсыздандыруу төлөмү, камсыздандыруу сый акысы, камсыздандыруу суммасы, камсыздандыруу тобокели, камсыздандыруу рыногу, камсыздандыруу учуру, камсыздандыруу резервдери.

**Изилдөө объектиси** ата мекендик камсыздандыруу уюмдарындагы кирешелерди жана чыгашаларды аныктоодогу эсептик-аналитикалык процесстер болуп эсептелет.

**Изилдөөнүн предмети** катары ата мекендик камсыздандыруу уюмдарындагы кирешелерди жана чыгашаларды эсепке алуунун жана талдоонун теориялык жана практикалык аспектилери кызмат кылат

**Диссертациянын максаты** Кыргыз Республикасынын камсыздандыруу тармагындагы кирешелерди жана чыгашаларды эсепке алууну жана талдоону өркүндөтүүнүн теориялык-методикалык негиздөөдө турат. Диссертация камсыздандыруу рыногундагы ата мекендик уюмдарды эсептик-аналитикалык камсыз кылуунун бир катар маселелерин комплекстүү изилдөөнүн жана чечүүнүн алгачкы аракети болуп эсептелет.

Иште камсыздандыруунун маңызы аныкталган, анын баяндамасы жана функциялары такталган, ата мекендик камсыздандыруу рыногунун өнүгүш тарыхына, камсыздандыруу тармагын эсептик-аналитикалык камсыз кылуунун абалына байкоо жүргүзүлгөн, аларды өнүктүрүүнүн спецификалары жана проблемалары белгиленген, камсыздандыруу уюмдарынын кирешелеринин жана чыгашаларынын курамына автордук классификация сунуш кылынган, камсыздандыруу операцияларынан түшкөн акчаны аныктоонун методикасы негизделген,камсыздандыруу уюмдарынын ишинин бухгалтердик эсебинин эсептеринин Планынын Долбооруна толуктоолор жана өзгөр-түүлөр сунуш кылынган; негзги аспектилер бөлүнүп көрсөтүлгөн жана айрым камсыздандыруу уюмдарынын кирешелерине жана чыгашаларына талдоо жүргүзүлгөн, камсыздандыруу компанияларына рейтингдик баа берүү үчүн аларды аныктоонун алгоритмдерин иштеп чыгуу менен финансылык көрсөткүчтөр бирдиктүү системага келтирилген; камсыздандыруу уюмдары үчүн «Пайдалар жана зыяндар жөнүндө отчеттун» №2 отчеттуулугунун формасына толуктоолор жана өзгөртүүлөр сунуш кылынган.

**Пайдалануу даражасы:** изилдөөнүн тыянактары жана сунуштамалары апробациядан өткөн, ишке киргизилген, айрым сунуштар Мамфин көзөмөлдүн методикалык нускамаларына киргизилгин. Автор АТН «Полис»де эсептик саясатты иштеп чыгууга катышкан. Изилдөөнүн натыйжалары «Камсыздандыруу уюмдарындагы бухгалтердик эсеп» курсунун лекциялык-практикалык материалдарында пайдаланылган.

**Колдонуулат турган жери:** Камсыздандыруу ишин жөнгө салуучу органдар, камсыздандыруу уюмдары, аудитордук уюмдар, жогорку окуу жайлары, окутучу борборлор.

**РЕЗЮМЕ**

**диссертации Касымбаевой Назгуль Байышевны на тему: «Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов и методики их анализа в страховых организациях Кыргызской Республики» на соискание степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – бухгалтерский учет, статистика**

**Ключевые слова:** страхование, аквизиционные расходы, заработанная страховая премия, незаработанная страховая премия, перестрахование, расходы по урегулированию убытков, страховая выплата, страховая премия, страховая сумма, страховой риск, страховой рынок, страховой случай, страховые резервы.

**Объектом исследования** являются учетно-аналитические процессы в отечественных страховых организациях в определении доходов и расходов.

**Предметом** исследованияслужат теоретические и практические аспекты учета и анализа доходов и расходов в отечественных страховых организациях.

**Цель** **диссертации** состоит в рассмотрении теоретико-методологических основ и в разработке рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учёта, отчетности и анализа доходов и расходов страховых организаций Кыргызской Республики.

**Научная новизна работы** состоит в обосновании теоретико-методических аспектов совершенствования учета и анализа доходов и расходов страховой отрасли Кыргызской Республики. Диссертация является первой попыткой комплексного изучения и решения ряда вопросов учетно-аналитического обеспечения отечественных организаций страхового рынка.

В работе выявлена сущность страхования, уточнены ее трактовка и функции, прослежены истории развития отечественного страхового рынка, состояния учетно-аналитического обеспечения страховой отрасли, обозначены специфики и проблемы их развития; предложена авторская классификация состава доходов и расходов страховых организаций, обоснована методика определения выручки от страховых операций, предложены дополнения и изменения в Проект Плана счетов бухгалтерского учета деятельности страховых организаций; выделены основные аспекты и проведен анализ доходов и расходов отдельных страховых организаций, приведены в единую систему финансовые показатели с разработкой алгоритмов их определения для рейтинговой оценки страховых компаний; предложены дополнения и изменения в форму отчетности №2 «Отчета о прибылях и убытках» для страховых организаций.

**Степень использования:** выводы и рекомендации исследования прошли апробации, внедрены некоторые предложения включены в методические инструкции Госфиннадзора. Автор принимал непосредственное участие в разработке учетной политики в АТН «Полис». Результаты исследования использованы в лекционно-практических материалах курса «Бухгалтерский учет в страховых организациях».

**Область применения:** Органы, регулирующие страховую деятельность, страховые организации, аудиторские организации, ВУЗы, учебные центры.

**EXTRACT**

**from the dissertation written by Kasymbaeva Nazgul Bayishevnа on theme: "Improvement of income-expenditure accounting and analysis methods of insurance organizations of the Kyrgyz Republic" in a candidacy for a degree of Ph. D. in Economics, major: 08.00.12 – Accounting, statistics**

**Keywords:** insurance, acquisition costs, earned premium, unearned premium, reinsurance, loss adjustment expenses, insurance compensation, insurance premium, insurance coverage, insurance risk, insurance market, loss event, insurance reserves.

**The object of research** is an accounting-analytical process of native insurance organizations in determination of income and expenses.

**The subject** of research is theoretical and practical aspects of income-expenditure recognition and analysis in native organizations.

**The aim of dissertation** is to examine the theoretical and methodological basis and to develop recommendations for improving the income-expenditure accounting, reporting and analysis of insurance organizations of the Kyrgyz Republic.

**Academic novelty of thesis** comprises of theoretical and methodological aspects of improving income-expenditure accounting and analysis of insurance sector of the Kyrgyz Republic. The dissertation is the first attempt of comprehensive study and solution of number of matters of accounting and analytical procurement of domestic organizations of insurance market.

The paper reveals the essence of insurance, clarified its interpretation and function, traced the history of the development of the domestic insurance market, the state of accounting and analytical support for the insurance industry, and identified the specific problems of their development; the author proposed a classification of income and expenses of insurance companies, justified method of determining the proceeds from insurance operations, proposed amendments to the Draft Plan of accounts of insurance undertakings; highlighted the main aspects and the analysis of income and expenditure of individual insurance companies are listed in the financial performance of a single system with the development of algorithms for determining the ratings of insurance companies proposed amendments reporting form No. 2 Profit and Loss Statement for insurance companies.

**The degree of utilization**: findings and recommendations of the study have been tested and some suggestions have been included in the State Financial Supervision guidelines. The author has been closely involved in developing an accounting policy ATN "Policy". Results of the study are used in lectures and practical course materials of the course Insurance Companies Accounting.

**Scope of application**: Authorities, regulating insurance activities, insurance organizations, auditing organizations, Institutions of Higher Education, educational centers.

Подписано к печати 27.09.2013г. Формат 60х84 1/6

Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman». Объем 1,5 п.л.

Печать офсетная. Тираж 120 экз.

Отпечатано в типографии ОсОО ККЦ «Кастл»

720033, г. Бишкек, пр.Чуй, 58