

Пономарева Светлана Васильевна, *к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы»* Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пермский национальный исследовательский политехнический университет»
psvpon@mail.ru

Тауфутдинова Альфия Альмеровна, *магистрант 2 курса, группы «Международный учет и аудит»,* Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет»
alfia59@mail.ru

АЛГОРИТМ ТРАНСФОРМАЦИИ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Аннотация: в статье предложен алгоритм трансформации консолидированных финансовых отчетов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, особенностью создания является направленный характер этапов и процессов для использования специалистами в страховых организациях Российской Федерации. Исследования и анализ научных работ показал несостоятельность некоторых определений, в результате был представлен авторский взгляд на понятия «договор страхования» и «страховой риск».

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, трансформация отчетности, страховой бизнес, договоры страхования, страховой риск, алгоритм.

Abstract: An algorithm of transformation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, particularly the establishment of a directed character stages and processes for use by insurance companies in the Russian Federation. Research and analysis of scientific papers showed

the failure of some of the definitions, the result was presented to the author's view on the concept of "insurance contract" and "insurance risk".

Keywords: international financial reporting standards, transformation of reporting insurance business, insurance contracts, insurance risk algorithm.

Актуальность темы исследования связана с внедрением в Российскую практику учета и составления отчетности Международных стандартов. Основным законодательным документом, являющимся основанием для трансформации финансовых отчетов в организациях страхового бизнеса является Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» [6], а также «Методические рекомендации по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 год в соответствии с МСФО» [3].

Цель исследования – разработать базовые инструменты трансформации финансовой отчетности для организаций страхового бизнеса.

Объект исследования - страховые организации Российской Федерации, которые занимаются страхованием, перестрахованием, взаимным страхованием.

Предмет исследования – процесс трансформации консолидированной финансовой отчетности страховых организаций в целом и договоры страхования, страховой риск в частности.

В процессе исследования были использованы следующие методы научного познания материала: индукция, дедукция, моделирование, анализ.

Научная полемика в области трансформации финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности активно ведется, в настоящий период времени, в Российской Федерации среди таких ученых, как: Т.Г. Шешукова [8, 9,10], М.А. Городилов [8], П. В. Колесник [4], О. Ю. Шулыгина [11], Т. Ю. Дружиловская [2], Л. Г. Черминская [7] и др.

В таблице 1 рассмотрим научные работы российских авторов по теме исследования.

Таблица 1 - Диссертационные работы российских авторов по теме «Трансформация российской финансовой отчетности»

Автор диссертационной работы	Код специальности	Наименование диссертационной работы
Петр Владимирович Колесник (2011 год) г. Ростов-на-Дону	08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»	Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО [4]
Оксана Юрьевна Шулыгина (2012 год) г. Москва	08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»	Развитие методики трансформации российской финансовой отчетности в формат МСФО [11]
Татьяна Юрьевна Дружиловская (2009) г. Нижний Новгород	08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»	Гармонизация финансовой отчетности: теория и российская практика [2]
Любовь Григорьевна Черминская (2007) г. Краснодар	08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»	Формирование методики адаптации российской системы бухгалтерского учета к международным стандартам финансовой отчетности [7]

Из таблицы 1 следует, что тема исследования вызывает интерес у российских ученых, при этом были затронуты различные аспекты, факторы и методики трансформации отчетности в соответствии с МСФО.

В таблице 2 проведем анализ понятийного аппарата по трактовке «Договор страхования» для выявления узких мест и изучения нормативно-правовой базы.

Таблица 2 - Анализ понятийного аппарата по трактовке «Договор страхования»

Нормативно-правовой акт	Трактовка «договор страхования»
МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» [5]	Договор, согласно которому страховщик принимает на себя значительный страховой риск страхователя, обязуясь возместить страхователю убыток, если таковой будет причинен страхователю в результате страхового случая.
Нормативно-правовая база РФ	Трактовка понятия «договор страхования» отсутствует
ГК РФ статья 927 «Добровольное и обязательное страхование» и ФЗ № 47538-6 часть 2. раздел 4 «Отдельные виды обязательств», глава 48 «Страхование» [1]	Договор личного страхования и договор имущественного страхования

Из таблицы 2 следует, что в нормативно-правовой базе Российской Федерации отражены понятия «договор личного страхования» и «договор имущественного страхования», а «договор страхования» отсутствует. В таблице 3 проведем анализ понятийного аппарата по определению «страховой риск».

Таблица 3 - Анализ понятийного аппарата по трактовке «страховой риск»

Нормативно-правовой акт	Трактовка понятия «страховой риск»
МСФО 4 «Договоры страхования»	Риск, за исключением финансового риска, передаваемый уполномоченной стороной по договору обязанной стороне.
ГК РФ статья 944	Представляет собой риск возникновения у страховщика возможных будущих убытков вследствие наступления неопределенного будущего события предусмотренного в договоре.

Из таблицы 3 следует, что трактовка «страховой риск» в национальной и зарубежной нормативно-правовой базе отлична. В этой связи авторами принято решение об уточнении понятий (см. табл. 4).

Таблица 4 - Авторский взгляд на понятия «договоры страхования» и «страховой риск»

Наименование	Научный (авторский) взгляд на трактовку
Договор страхования	Договор, согласно которому страховщик принимает на себя значительный страховой риск страхователя, обязуясь возместить страхователю убыток, если таковой будет причинен страхователю в результате страхового случая, в пределах установленного периода времени в договоре страхования.
Страховой риск	Риск, за исключением финансового риска, передаваемый уполномоченной стороной по договору обязанной стороне, в размере и сроках указанных в договоре страхования.

Рисунок 1 демонстрирует алгоритм трансформации консолидированных финансовых отчетов для страховых организаций, который включает:

1. Учетную политику в области МСФО.
2. Этапы трансформации национальной отчетности в соответствии с МСФО.
3. Классификацию страховых операций.
4. Реклассификацию статей.
5. Пересмотр существенных операций.
6. Заполнение трансформационных таблиц.
7. Формирование примечаний к финансовой отчетности.

Научная новизна работы заключается в следующих пунктах:

-разработан алгоритм процесса трансформации финансовых отчетов в соответствии с МСФО для компаний страхового бизнеса;

-внесено уточнение в такие понятия как: «договоры страхования» и «страховой риск».

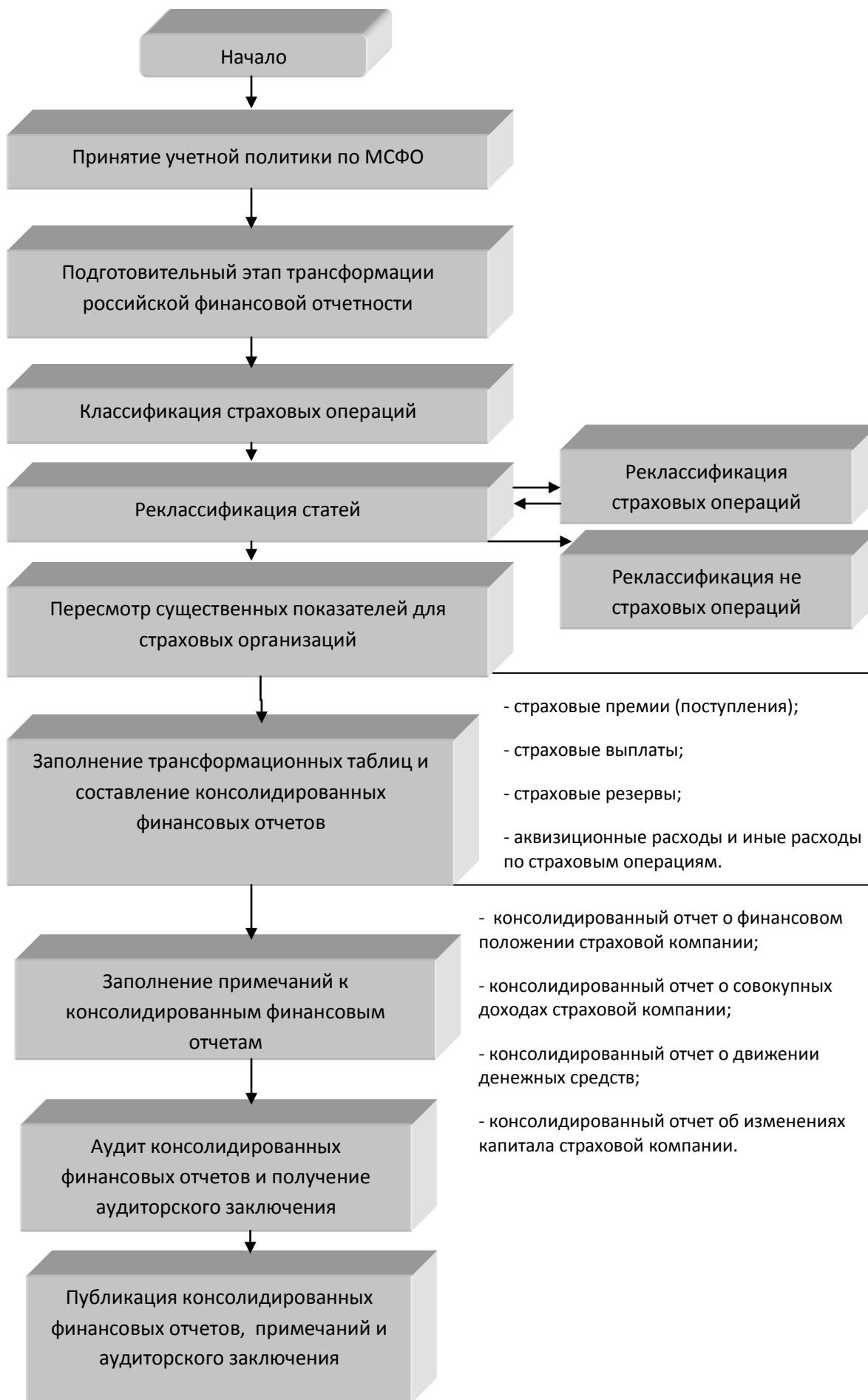


Рис. 1 - Алгоритм трансформации консолидированных финансовых отчетов для страховых организаций

Библиографический список

1. ГК РФ статья 927 «Добровольное и обязательное страхование» и ФЗ № 47538-6 часть 2. раздел 4 «Отдельные виды обязательств», глава 48 «Страхование» // Справочно-правовая система Консультант плюс // <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.05.2015 г.).
2. Дружиловская Т.Ю. Гармонизация финансовой отчетности: теория и российская практика // <http://www.dissercat.com/search?keys=%D0%94%D1%80%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F> (дата обращения: 14.05.2015 г.).
3. Информационное письмо ФСФР России « О Методических рекомендациях по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 21.03.2013 г. № 13-ДП-12/9549 // http://www.cbr.ru/sbrfr/archive/fsfr/archive_ffms/ru/legislation/letters/index.php?id_3=9047&year_3=2013&month_3=3.html (дата обращения: 14.05.2015 г.).
4. Колесник П.В. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО // <http://www.dissercat.com/search?keys=%D0%9A%D0%BE%D0%BB%D0%B5%D1%81%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%9F.%D0%92> . (дата обращения: 14.05.2015 г.).
5. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации // МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» // <http://www.finotchet.ru/standard.html?id=34&tabId=2> (дата обращения: 14.05.2015 г.).
6. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности // Справочно-правовая система Консультант плюс // <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.05.2015 г.).
7. Черминская Л.Г. Формирование методики адаптации российской системы бухгалтерского учета к международным стандартам финансовой отчетности // <http://www.dissercat.com/search?keys=7.%20%D0%A7%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F%20%D0%9B.%D0%93> . (дата обращения: 14.05.2015 г.).

8. Шешукова Т.Г., Городилов М.А. Аудит: теория и практика применения международных стандартов // 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 184 с.
9. Шешукова Т.Г., Пономарева С.В. Адаптационная методика оценки финансовых инструментов по справедливой и амортизационной стоимости в соответствии с требованиями МСФО. Вестник Пермского университета Вып. №2 (9) / Перм. ун-т. – Пермь, 2011. С.86-93.
10. Шешукова Т.Г., Пономарева С.В. Оценка и трансформация статей финансовых активов и обязательств в формат МСФО // Международный бухгалтерский учет, 2011, 28 (178). С.2-12.
11. Шульгина О.Ю. Развитие методики трансформации российской финансовой отчетности в формат МСФО // <http://www.dissercat.com/search?keys=%D0%A8%D1%83%D0%BB%D1%8B%D0%B3%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%9E.%D0%AE>
(дата обращения: 14.05.2015 г.).