

# УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Т. А. Везубова,**

кандидат экономических наук, доцент

*(Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Республика Беларусь)*

Страхование является специфической отраслью экономики, которая является необходимым элементом воспроизводственного процесса. От его адекватного состояния зависит и инновационное развитие экономики. В свою очередь, страхование отличается особенными доходами и расходами, которых не встретишь больше ни в одной другой отрасли. Доходами являются страховые взносы и перестраховочные взносы (премии), комиссионные вознаграждения по страхованию, сострахованию и перестрахованию, различного рода тантъемы и др. В составе расходов – страховые возмещения причиненных страхователям ущербов по наступившим страховым случаям, расходы на перестраховочные операции (премии, комиссии), а также расходы на ведение дела. Показатель выручки от реализации возможен только по выбывающему имуществу, по основной деятельности же доходы исключительно специфичны.

Особенности страховой деятельности накладывают отпечаток и на регулирование отражения в бухгалтерском и налоговом учете страховых операций. Регулирование таких операций в бухгалтерском учете осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь. В последнее время оно осуществляется с учетом перехода на международные стандарты финансовой отчетности с использованием инновационных методов осмысления полученных финансовых показателей. А налоговый учет строится на данных бухгалтерского учета с помощью расчетных корректировок согласно положениям Налогового кодекса Республики Беларусь [4].

Однако, несмотря на существенную специфику сферы страхования, следует отметить, что в законодательных актах ей уделяется недостаточно внимания, из-за чего в практике работы страховых организаций появляются многочисленные проблемы, мешающие принятию решений, способствующих дальнейшему инновационному развитию страховщика.

Одной из таких проблем является правильное отражение в учете операций по страховой деятельности, например, таких специфических доходов, как полученные по регрессам возмещения убытков. Вопрос, который возникает на практике, – это отражение их в составе доходов по страховой деятельности или по прочей деятельности (инвестиционной, финансовой). От этого зависит определение показателей финансовой устойчивости страховщика и определение путей его дальнейшего развития.

До 2012 года в бухгалтерском учете такие доходы учитывались на счете 92 «Внереализационные доходы и расходы» [1]. А в отчете о прибылях и убытках они отражались в составе доходов от страховой деятельности как поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования [2]. С 2012 года доходы по инвестиционной, финансовой деятельности и иные доходы (кроме доходов по текущей деятельности) учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» [3], в отчетности – по-прежнему в страховых доходах.

В налоговом же учете в налоговой декларации по налогу на прибыль такие суммы могут отражаться страховщиками двояко: как в строке «выручка от реализации», так и в составе внереализационных до-

ходов [5]. Это связано с тем, что согласно п. 1.7 ст. 134 НК РБ – это доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за убытки, возмещенные в результате страхования, т. е. доходы от страховой деятельности; а согласно п. 3.7 ст. 128 НК РБ – это поступления в счет возмещения организации убытков, в том числе реального ущерба или вреда, т. е. внереализационные доходы. На практике такие доходы отражаются страховщиками по-разному, что не позволяет применить единообразный подход к анализу финансовых результатов и сделать выводы, адекватные складывающейся ситуации. Подобное нормативное регулирование осуществляется и в отношении процентов, полученных страховщиками на вложенные в депозиты средства страховых резервов. Учитывая то, что от достоверности данных отчетности, которые используются для финансового анализа, зависит правильность принятия управленческих решений как на уровне финансового менеджмента страховщиков и собственников, так и на уровне государства, было бы целесообразно в нормативных документах по финансовой отчетности однозначно определить подходы к отражению в бухгалтерском и налоговом учете всех доходов и расходов страховых компаний. Своевременная и полная информация о финансовом состоянии страховщика даст возможность придать ускоренное инновационное развитие страховой отрасли.

## Литература

1. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003, № 89.
2. Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности страховых организаций: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 января 2010 г., № 2.
3. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011, № 50.
4. Кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-3 «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)».
5. Об установлении форм документов, необходимых для исчисления, уплаты налогов, сборов (пошлин): постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 15.11.2010 г., № 82.