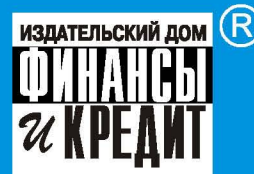


ISSN 2073-5081

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал выходит 4 раза в месяц



# Международный бухгалтерский учет

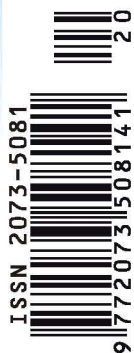


Финансовые инструменты в отчетности  
страховой компании в формате МСФО

Депозит чистой прибыли  
и бухгалтерские резервы

Система управленческого инвестиционного  
аудита в сельском хозяйстве

Автоматизация учетных процессов  
в торговле



**20** (314) – 2014  
**МАЙ**

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)

**ПОДПИСКА ВО ВСЕХ  
ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ:**  
– индекс 48997 – каталог  
агентства «Роспечать»  
– индекс 83847 – каталог  
УФПС РФ «Пресса России»  
– индекс 34136 – каталог  
российской прессы  
«Почта России»

Доступ и подписка  
на электронную версию журнала  
– [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru), [www.dilib.ru](http://www.dilib.ru)  
Журнал зарегистрирован  
в Государственном комитете  
Российской Федерации по печати.  
Свидетельство о регистрации  
№ 017854

**Учредитель:**  
ООО «Издательский дом  
«ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

**Издатель:**  
ООО «Информсервис»

**Главный редактор:**  
Л.А. Чалдаева, доктор  
экономических наук, профессор

**Зам. главного редактора:**  
Ю.П. Кислый, Н.В. Соловьева

**Редакционный совет:**  
О.И. Аверина, доктор экономических  
наук, доцент  
Н.Э. Бабичева, кандидат  
экономических наук, доцент  
М.А. Вахрушина, доктор  
экономических наук, профессор  
В.Г. Гетьман, доктор экономических  
наук, профессор  
М.М. Гурская, кандидат  
экономических наук, доцент  
Н.А. Ермакова, доктор экономических  
наук, профессор  
В.С. Карагод, доктор экономических  
наук, профессор  
Е.И. Костюкова, доктор  
экономических наук, профессор  
М.И. Кутер, доктор экономических  
наук, профессор  
С.В. Панкова, доктор экономических  
наук, профессор

**Верстка:** М.С. Гранильщикова  
**Корректор:** А.М. Лейбович

**Редакция журнала:**  
111401, Москва, а/я 10  
Тел.: +7 (495) 989-96-10  
E-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)  
Адрес в Internet:  
<http://www.fin-izdat.ru>

© ООО «Издательский дом  
«ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»  
© ООО «Информсервис»

Подписано в печать 12.05.2014.  
Формат 60x90 1/8. Цена договорная.  
Объем 8,0 п.л. Тираж 3 180 экз.  
Отпечатано в ООО «КТК»,  
г. Красноармейск Московской обл.  
Тел.: +7 (496) 588-08-66.

Журнал рекомендован ВАК Минобрна-  
уки России для публикации научных  
работ, отражающих основное научное  
содержание кандидатских и докторских  
диссертаций.

Журнал реферирован в ВИНТИ РАН.  
Журнал включен в Российский индекс  
научного цитирования (РИНЦ).

Статьи рецензируются.

# Международный бухгалтерский учет

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ISSN 2311-9381 (Online), ISSN 2073-5081 (Print)

20 (314) – 2014 май

## СОДЕРЖАНИЕ

### НА ПУТИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

- *Алексеева Г.И.* Представление информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности страховой компании в формате МСФО .....2

### ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

- *Плотников В.С., Пахомов А.С.* Депозит чистой прибыли и бухгалтерские резервы ..... 18

### АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- *Юлдашев З.З.* Методика организации системы управленческого инвестиционного аудита в экономических субъектах отрасли сельского хозяйства .....27
- *Аманжолова Б.А., Терещенко Д.О., Шишова Ю.А.* Социальный аудит организаций потребительской кооперации: система процедур и аналитических показателей .....39

### АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА

- *Яковенко В.С., Скларов И.Ю., Прядко Д.А.* Проблемы автоматизации учетных процессов в торговле с использованием программы «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 8» .....53

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции.

Subscription in all  
Russian post offices:  
– index 48997 – catalog  
of Rospechat Agency  
– index 83847 – catalog  
of Federal Department  
of Postal Service of Russian  
Federation Pressa Rossii  
– index 34136 – catalog  
of Russian press Pochta Rossii  
(Russian Post)

Online versions: [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)  
Registration certificate № 017854  
by the State Committee  
of the Russian Federation on Press.

**Founded by:**  
Publishing house FINANCE and CREDIT

**Published by:**  
Informservice, Ltd.

**Editor-in-chief:**  
Larisa A. Chaldaeua

**Deputy editors:**  
Iurii P. Kislyi,  
Nataliia V. Solov'eva

**Editorial council:**  
Ol'ga I. Averina, *N.P. Ogarev's  
Mordovian State Univ., Saransk*  
Nadezhda E. Babicheva,  
*N.I. Lobachevsky State Univ., Nizhny  
Novgorod*  
Mariia A. Vakhrushina, *Financial Univ.  
under Government of RF, Moscow*  
Viktor G. Get'man, *Financial Univ. under  
Government of RF, Moscow*  
Marina M. Gurskaia, *Kuban State Univ.,  
Krasnodar*  
Natal'ia A. Ermakova, *Branch of Kazan  
(Volga) Fed. Univ., Naberezhnye Chelny*  
Vladimir S. Karagod, *Peoples' Friendship  
Univ. of Russia, Moscow*  
Elena I. Kostiuikova, *Stavropol State  
Agrarian Univ., Stavropol*  
Mikhail I. Kuter, *Kuban State Univ.,  
Krasnodar*  
Svetlana V. Pankova, *Orenburg State  
Univ., Orenburg*

**Design:** Marina S. Granil'shchikova  
**Corrector:** Alla M. Leibovich

**Editorial office:**  
**Mail address** 111401, P.O. Box 10,  
Moscow, Russia  
**Telephone** +7 (495) 989-9610  
**E-mail** [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)  
**Website** [www.fin-izdat.ru](http://www.fin-izdat.ru)

© **Publishing house**  
**FINANCE and CREDIT**  
© **Informservice, Ltd.**

Signed to print 12.05.2014  
Format 60x90 1/8. Circulation 3 180.  
Volume 8,0 printer's sheets.  
Printed by KTK, Ltd.,  
Krasnoarmeisk, Moscow region.  
Telephone +7 (496) 588-0866

The journal is recommended by VAK  
of the Ministry of Education and Science  
of the Russian Federation to publish  
scientific works encompassing the basic  
matters of the MPhil and DPhil theses.

The journal is reviewed by the VINITI  
of the Russian Academy of Sciences.

The journal is included in the Russian  
Science Citation Index Database

**All articles reviewed.**

# International accounting

ANALYTICAL AND PRACTICAL JOURNAL  
4 ISSUES PER MONTH

ISSN 2311-9381 (Online), ISSN 2073-5081 (Print)

**20 (314), May, 2014**

## CONTENTS

### ON THE WAY TO INTERNATIONAL STANDARDS

- *Alekseeva G.I.* Financial instruments information in financial statements  
of insurance companies in accordance with IFRS .....2

### ISSUES ON ACCOUNTING

- *Plotnikov V.S., Pakhomov A.S.* Net profit dep and balance reserves.....18

### AUDITING

- *Iuldashev Z.Z.* Methods of organization of managerial investment audit  
of economic subjects of agricultural sector .....27
- *Amanzholova B.A., Tereshchenko D.O., Shishova Iu.A.* Social audit of consumer  
cooperation organizations: a system of procedures and analytical indicators .....39

### AUTOMATION OF ACCOUNTING

- *Iakovenko V.S., Skliarov I.Iu., Priadko D.A.* Automation of trade accounting  
processes applying the "1C: Enterprise 8" software.....53

**Not responsible for the authors' personal views in the published articles. All rights reserved.**

**This publication may not be reproduced in any form without permission.**  
Printed in Russia.

## НА ПУТИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

УДК 657

# ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В ФОРМАТЕ МСФО

**Г.И. АЛЕКСЕЕВА,**

*кандидат экономических наук,*

*доцент кафедры бухгалтерского учета*

*в коммерческих организациях*

*E-mail: consulting777@mail.ru*

*Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации*

*Начиная с 2013 г. страховые организации обязаны представлять свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность в формате Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В связи с этим особую актуальность приобретают вопросы представления информации о финансовых инструментах страховщика в соответствии с требованиями международных стандартов. В представленной статье рассматривается порядок признания, оценки и раскрытия информации о финансовых инструментах страховой компании в МСФО-отчетности.*

**Ключевые слова:** *страховая организация, финансовые инструменты, финансовая отчетность, маржа платежеспособности, риск ликвидности, валютный риск, кредитный риск, страновой риск*

### **Виды инвестиционных ресурсов страховой организации**

Инвестиции являются неотъемлемой составляющей деятельности страховой организации, поскольку страховщик располагает временно

свободными средствами, возникающими в связи со спецификой организации его финансов:

- 1) обязательства страхователя возникают раньше, чем обязательства страховщика;
- 2) тариф страховой услуги рассчитывается до начала действия договора, а при расчете тарифа по долгосрочному страхованию жизни учитывается норма доходности;
- 3) в целях обеспечения гарантий выполнения обязательств страховая организация обязана формировать страховые резервы.

Инвестиционные ресурсы страховых организаций включают в себя:

- собственные средства: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль;
  - привлеченные средства в виде страховых резервов, формируемых из страховых премий.
- Основным источником инвестиционного капитала страховой организации являются страховые премии, уплачиваемые страхователями.

Этим определяется особенность их использования:

- пополнение собственных средств зависит от доходов страховщика, прежде всего от заработной платы премии, а формирование страховых резервов зависит от обязательств по действующим договорам страхования;
- по отношению к страховым обязательствам собственный капитал страховщика выступает в качестве гарантии их своевременного исполнения в полном объеме.

Инвестиционная деятельность страховых организаций регулируется и контролируется государством путем установления определенных нормативов по объемам финансовых вложений в различные активы, введения запретов на отдельные виды финансовых вложений, предъявления требований о предоставлении страховщиками отчетной информации об инвестиционных операциях.

В соответствии с пп. 1, 4 ст. 25 и п. 4 ст. 26 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6] страховые организации при осуществлении инвестиционных операций обязаны соблюдать требования, установленные следующими нормативными актами:

- 1) приказом Минфина России от 02.07.2012 № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» [8];
- 2) приказом Минфина России от 02.07.2012 № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» [9].

В перечисленных нормативных актах установлены единые принципы размещения инвестиционных ресурсов страховой организации: диверсификация, ликвидность, возвратность и доходность (прибыльность). Соответствие деятельности страховщика этим принципам определяется соблюдением структурных соотношений активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств.

Дебиторская задолженность, возникшая в результате операций страхования и перестрахования, принимается в покрытие страховых резервов, если она не является просроченной и платежи

по ней ожидаются в течение трех месяцев после отчетной даты.

В качестве актива, принимаемого в покрытие страховых резервов, могут выступать займы, предоставляемые страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет. При этом заем может быть предоставлен не ранее чем через два года с начала действия договора. Займы по договорам страхования жизни предоставляются на возмездной основе, то есть с условием платы за пользование займом в размере не менее нормы доходности от размещения резерва по страхованию жизни, использованной при расчете страхового тарифа. Размер займа может быть в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования жизни.

Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не могут служить предметом залога или источником уплаты кредиторам денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

Общая стоимость активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, должна быть не менее суммарной величины страховых резервов. При расчете структурных соотношений активов и резервов принимается балансовая стоимость активов.

Активы, предоставленные для покрытия страховых резервов, не могут быть предоставлены для покрытия собственных средств страховщика. В случае если часть стоимости актива принята для покрытия страховых резервов, оставшаяся часть стоимости может быть принята для покрытия собственных средств страховщика.

Такие виды активов, как федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, денежная наличность, денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте на банковских счетах, принимаются для покрытия средств страховых резервов и собственных средств без ограничений по суммарной стоимости.

Величина собственных средств, принимаемая в покрытие активов, согласно приказу Минфина России от 02.07.2012 № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» [9], устанавливается как наибольшая из двух показателей:

Собственные средства =  $\max [UK_{\min}^k; НМП]$ ,  
где  $UK_{\min}^k$  – законодательно установленный минимальный размер уставного капитала [6];  
 $НМП$  – нормативный размер маржи платежеспособности, рассчитываемый в соответствии с приказом Минфина России от 02.11.2001 № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» [7].

Фактический размер маржи платежеспособности на конец отчетного года должен превышать нормативное значение маржи платежеспособности не менее чем на 30% от нормативной величины [7].

Если собственные средства превышают наибольший из двух показателей –  $UK_{\min}^k$  или  $НМП$ , то активы, принимаемые в покрытие собственных средств, должны удовлетворять следующим структурным соотношениям:

- займы, предоставляемые дочерним и зависимым обществам, – не более 15% собственных средств страховщика;
- займы, предоставленные другим организациям, – не более 5% собственных средств страховщика;
- вложения в интеллектуальную собственность – не более 5% собственных средств страховщика;
- займы привлеченные – не более 15% собственных средств страховщика [9].

При инвестировании собственных средств и средств страховых резервов предъявляются единые требования как к надежности самих ценных бумаг, так и к выпустившим их эмитентам.

Ценные бумаги, кроме векселей организаций, жилищных сертификатов, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (ПИФов), вкладов (депозитов) в банках, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, должны отвечать хотя бы одному из следующих требований:

- о включении в котировальный список «А» первого уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- о выпуске эмитентами, имеющими рейтинг международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Mood's Investor Service и Fitch Inc. не менее двух уровней от суверенного рейтинга Российской Федерации, но не

ниже уровня ВВ–, Ва3 и ВВ– соответственно, или рейтинг аналогичного уровня российских рейтинговых агентств.

К перестраховщикам, участвующим в формировании страховых резервов, предъявляются следующие требования:

- перестраховщики – резиденты РФ должны иметь лицензию на осуществление перестрахования и удовлетворять иным требованиям, предъявляемым законодательством РФ к организациям подобного рода [6];
- перестраховщики – нерезиденты РФ должны в соответствии с национальным законодательством, где учреждено данное юридическое лицо, иметь право осуществлять перестраховочную деятельность и рейтинг определенного класса хотя бы одного из международных рейтинговых агентств А.М. Best Company, Standard & Poor's, Fitch Inc., Mood's Investor Service и Weiss Research Inc.

Размещение средств страховых резервов может осуществляться страховщиком самостоятельно, а также путем передачи части средств страховых резервов в доверительное управление доверительным управляющим – резидентам РФ, отвечающим одному из следующих условий:

- наличие рейтинга определенного класса одного из следующих международных рейтинговых агентств (Standart & Poor's, Fitch Inc., Mood's Investor Service) не менее двух уровней от суверенного рейтинга Российской Федерации, но не ниже уровня ВВ–, Ва3 и ВВ– соответственно;
- наличие рейтинга аналогичного уровня российских рейтинговых агентств;
- наличие одобрения Минфина России для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в целях реализации Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- соответствие требованиям, предъявляемым Минфином России к управляющим компаниям.

Виды активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств страховщика, их структурные соотношения в соот-

ветствии с требованиями нормативных актов и отнесение к категории «финансовые вложения» в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета приведены в табл. 1.

Как следует из анализа представленных в табл. 1 данных, к наиболее распространенным видам финансовых вложений, принимаемых

страховой организацией в покрытие страховых резервов, относятся:

- вклады в уставные капиталы других организаций;
- ценные бумаги;
- депозитные вклады и банковские сертификаты;

Таблица 1

**Виды и структурное соотношение активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств страховой организации**

№ п/п	Вид актива	Предельный разрешенный процент от стоимости отраженного в балансе актива (группы активов), принимаемый в покрытие только страховых резервов	Предельный разрешенный процент от стоимости отраженного в балансе актива (группы активов), принимаемый для покрытия собственных средств страховщика	Признание в качестве финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02 и учет на сч. 58 «Финансовые вложения»
1	Стоимость государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг	30	30	+
2	Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта РФ	15	15	+
3	Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	10	10	+
4	Стоимость вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, в банках, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Mood's Investor Service и Fitch Inc. не менее 2 уровней от суверенного рейтинга РФ, но не ниже уровней ВВ-, Ва3 и ВВ- соответственно, или рейтинг аналогичного уровня российских рейтинговых агентств	40	60	+
5	Стоимость вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, в банках, не имеющих рейтингов, указанных в п. 4 данной таблицы	20	20	+
6	Максимальная стоимость вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами	40	60	+
7	Максимальная стоимость вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, в одном банке	20	20	+
8	Стоимость акций	15	15	+
9	Стоимость облигаций (кроме федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, государственных ценных бумаг субъектов РФ, муниципальных ценных бумаг и ипотечных ценных бумаг)	20	20	+