

## МОДЕЛЬ УЧЕТА БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

А.Е. Шевелев, А.С. Хохряков

Статья посвящена проблеме учетного обеспечения бизнес-процессов, оказывающих влияние на непрерывность деятельности страховой компании. Разработана схема реализации бизнес-процессов страховой компании с учетом факторов риска. Выявлены основные бизнес-процессы и их риски, оказывающие влияние на непрерывность деятельности страховщика. Разработана модель учета бизнес-процессов страховой организации, отражающая взаимосвязь разделов учета страховой компании с соответствующими бизнес-процессами и их рисками.

*Ключевые слова:* непрерывность деятельности страховой компании, бизнес-процессы страховой компании, риски бизнес-процессов страховой компании, модель учета бизнес-процессов страховой компании, тарификация, актуарные расчеты, андеррайтинг, учет процессов формирования страхового портфеля, учет процессов формирования резервной системы, учет процессов формирования расходов и финансового результата.

Непрерывность деятельности страховой компании предполагает ее долгосрочное существование на рынке страхования. Условие непрерывности страховой деятельности является одним из образующих факторов формирования страхового рынка.

Главными критериями достижения непрерывности деятельности страховщиком являются показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, определяемые на основе его отчетной информации. Контроль над данными показателями осуществляет руководство самой страховой организации, а также орган страхового надзора в лице Федеральной службы по финансовым рынкам.

Страховые организации осуществляют свою финансово-хозяйственную деятельность в условиях неопределенности внешней и внутренней бизнес-среды. С одной стороны, это обусловлено тем, что страховая организация является хозяйствующим субъектом, осуществляющим предпринимательскую деятельность в условиях риска, а с другой стороны – тем, что предметом страховой деятельности являются страховые риски, т. е. риски других хозяйствующих субъектов. Данный факт говорит о том, что страховые компании в отличие от организаций других отраслей экономики подвержены в большей степени неопределенности бизнес-среды и их деятельность сопряжена с вероятностным характером основных результатов и показателей деятельности.

В сложившихся условиях первоочередное значение принимает такой фактор обеспечения непрерывного функционирования страховой организации, как учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов, в частности формирование информации в целях управления рисками бизнес-процессов страховщика. Экономическая сущность страхования определяет особенности классификации и структуры бизнес-процессов страховых

компаний, что оказывает влияние на формирование их модели, ее проектирование и совершенствование (рис. 1).

Одно из наиболее распространенных определений гласит о том, что бизнес-процесс представляет собой «набор необходимых и достаточных мероприятий, наиболее эффективно связывающих точку входа в систему (начало процесса) и точку выхода из нее (конец процесса), приводящих в конечном итоге к результативности самого процесса» [1]. В данном случае остается открытым вопрос о том, что какие мероприятия считать «необходимыми и достаточными» для достижения планируемой цели бизнес-процесса.

По нашему мнению, указанным набором необходимых и достаточных мероприятий, обеспечивающих желаемые результаты бизнес-процессов, является совокупность методов учета, контроля и управления. Внутри бизнес-процесса различного рода «входящие» ресурсы посредством методов учета, управления и контроля преобразуются в «выходящие» ресурсы иного качества и количества.

Деятельность страховой компании целесообразно разделить на бизнес-процессы, каждый из которых выполняет определенные функции и нацелен на конкретный результат. При этом фактический результат процесса может быть хуже или лучше предполагаемого (ожидаемого) результата, а также совпадать с ним. На возможность получения различных результатов в ходе реализации бизнес-процесса влияют различные риски этого процесса. Источником таких рисков может быть как внутренняя среда процесса, так и его внешняя окружающая среда.

Каждый бизнес-процесс страховой компании состоит из более мелких бизнес-процессов, которые в комплексном взаимодействии дают результат, соответствующий или не соответствующий

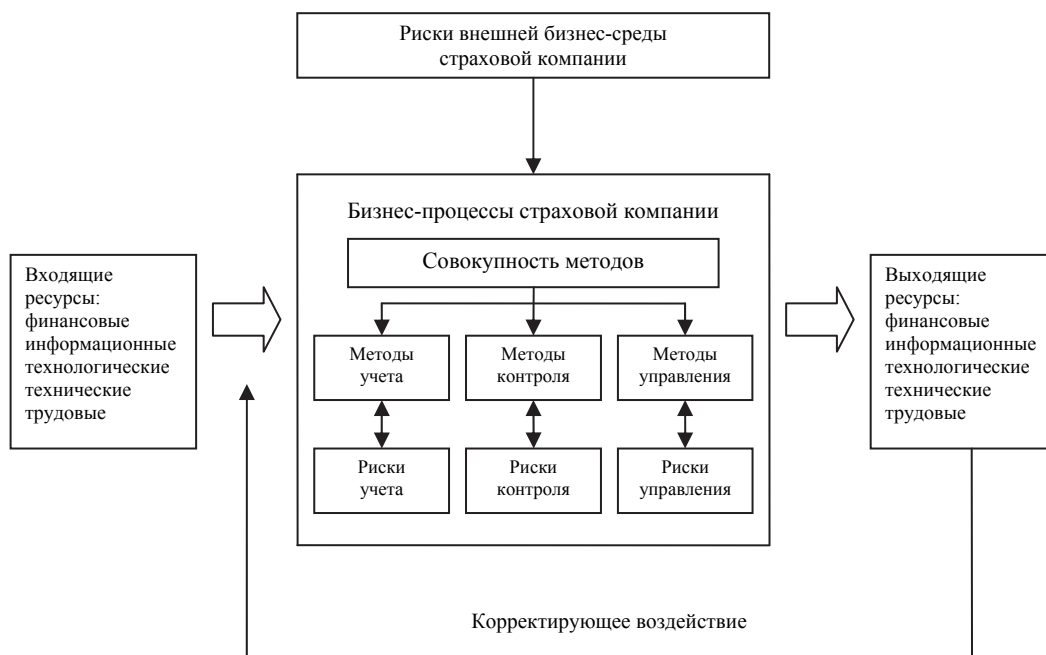


Рис. 1. Схема реализации бизнес-процессов страховой компании с учетом факторов риска

поставленной цели. При этом стоит отметить, что степень соответствия запланированных параметров результата процесса определяется на основе выходящей информации об этих параметрах.

Бизнес-процессы страховой компании и связанные с ними риски целесообразно рассматривать с позиции видов ее финансово-хозяйственной деятельности. Страховая компания в ходе функционирования осуществляет следующие виды экономической деятельности:

- 1) страховую деятельность, связанную с принятием рисков экономических субъектов на страхование и получением за это премии за риск;
- 2) инвестиционную деятельность, обусловленную наличием у страховщиков значительных финансовых ресурсов в виде страховых резервов и собственных средств;
- 3) прочую деятельность, которая свойственна любому хозяйствующему субъекту.

В соответствии с обозначенными видами деятельности страховщиков различают три группы рисков, присущие им: технические, инвестиционные и нетехнические.

Технические риски возникают в связи с реализацией основных страховых бизнес-процессов страховщика: тарифной политики, андеррайтинга, заключения договоров страхования и перестрахования, оценки и расчета страховых резервов. Финансовыми источниками покрытия технических рисков являются страховые резервы страховой организации, а в случае их недостатка – собственные средства. Причиной возникновения технических рисков страховщика являются риски

страхователей, стохастическая природа возникновения которых оказывает влияние на всю организацию основных бизнес-процессов страховой компании.

Инвестиционные риски страховой организации связаны с двумя основными направлениями, объектами инвестирования: страховыми резервами и собственными средствами. Занимаясь инвестиционной деятельностью, страховщик привлекает дополнительный доход, который может компенсировать убытки, полученные в ходе основной страховой деятельности. При осуществлении инвестиционной деятельности страховщик должен руководствоваться умеренными принципами, состоящими в том, что направления инвестирования должны обладать минимальными рисками. Источниками покрытия инвестиционных рисков могут быть как сформированные страховые резервы, так и собственные средства страховщика.

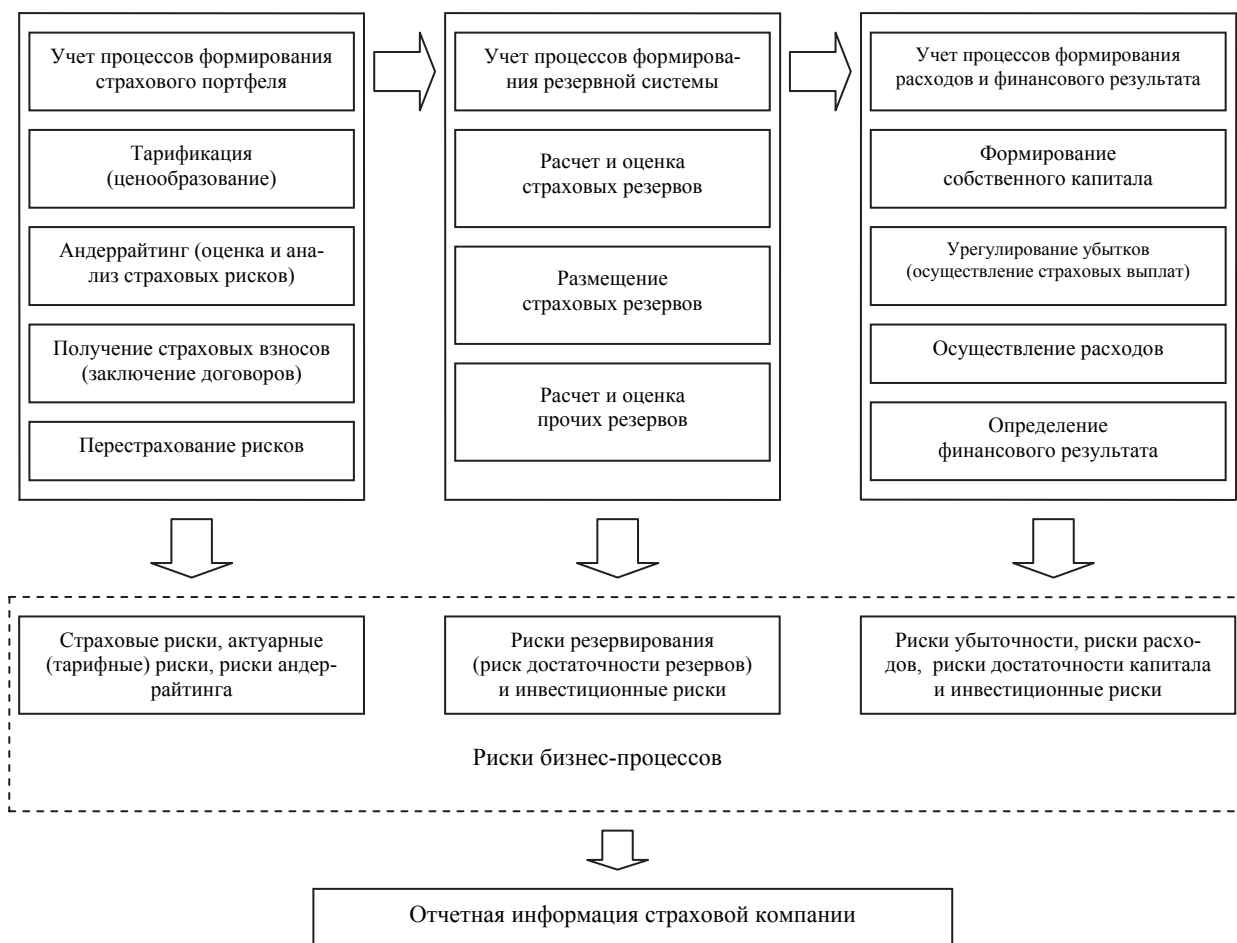
Возникновение нетехнических рисков страховой организации обусловлено ее прочей хозяйственной деятельностью, которая ничем не отличается от других организаций. К ним можно отнести управленческий риск, риск изменения законодательства, риск стабильности рынка, кредитный риск и т. д. К группе нетехнических рисков следует также отнести специфические бухгалтерские риски страховой компании, связанные с функционированием системы бухгалтерского учета.

Каждый из этих бизнес-процессов и соответствующие риски находят отражение в системе учета и отчетности страховой организации. Рассмотрим модель учета бизнес-процессов и рисков

## Экономика и финансы

страховой компании, оказывающих влияние на непрерывность ее финансово-хозяйственной деятельности (рис. 2).

Основными заинтересованными пользователями отчетной информации о рисках и их влиянии на непрерывность страхового бизнеса являются:



**Рис. 2. Модель учета бизнес-процессов и рисков страховой компании, оказывающих влияние на непрерывность ее деятельности**

Учетный цикл бизнес-процессов страховой компании включает в себя три последовательных этапа: учет процессов формирования страхового портфеля, учет процессов формирования резервной системы и учет процессов формирования расходов и финансового результата. На каждом из указанных этапов в системе учета и отчетности страховой организации формируется информация, которая является основой для оценки и анализа рисков страховой компании заинтересованными пользователями.

Источником такой информации является отчетность страховщика, которая состоит из бухгалтерской отчетности; отчетности, предоставляемой в орган страхового надзора и внутренней управленческой отчетности, в том числе актуарной. Информация о рисках и их возможных последствиях в отчетности страховщика содержится в виде значений бухгалтерских и актуарных показателей, анализ которых дает его индивидуальную картину рисков.

руководство страховой организации; действующие и потенциальные инвесторы; страхователи; орган страхового надзора; рейтинговые агентства; конкуренты; посредники и партнеры (агенты и брокеры, банки, автосалоны, профессиональные оценщики, медицинские учреждения и т. д.).

Связь между бизнес-процессами страховой компании, рисками ее бизнес-процессов и соответствующими разделами учета страховой компании представлена в таблице.

Процесс формирования страхового портфеля включает операции по тарификации, операции андеррайтинга, непосредственно заключения договора страхования и получения страховых взносов, а также операции перестрахования. Объектом учета формирования страхового портфеля выступает цикл операций формирования страхового портфеля, включающий учет страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, учет денежных средств в кассе и на расчетных счетах страховой организации, учет расчетов со стра-

## Учетное обеспечение бизнес-процессов деятельности и рисков страховой компании

№ п/п	Бизнес-процесс	Риски бизнес-процесса	Раздел учета, связанный с бизнес-процессом
1	Тарификация	Тарифный риск (актуарный риск)	Учет страховых премий, учет расходов на ведение дела и прочих расходов, учет страховых выплат, актуарный учет страховых рисков
2	Андеррайтинг	Риск андеррайтинга	Учет страховых премий по договорам страхования и сострахования, учет страховых выплат по договорам страхования и сострахования, актуарный учет страховых рисков
3	Перестрахование	Риск перестрахования	Учет операций по договорам перестрахования
4	Формирование страховых резервов	Риск оценки страховых резервов	Учет страховых резервов
5	Урегулирование убытков	Риск отклонения фактической убыточности от расчетного значения	Учет страховых выплат по договорам страхования, сострахования и перестрахования
6	Осуществление расходов	Риск операционных расходов	Учет расходов на ведение дела и прочих расходов
7	Инвестирование страховых резервов	Инвестиционные риски: риск неадекватности оценивания активов, риск обесценения активов, риск неликвидности активов, риск нормы доходности, риск участия и др.	Учет размещения страховых резервов, учет финансовых вложений
8	Инвестирование собственных средств	Инвестиционные риски: риск неадекватности оценивания активов, риск обесценения активов, риск неликвидности активов, риск нормы доходности, риск участия и др.	Учет операций по формированию и размещению собственного капитала, учет финансовых вложений

ховыми агентами, брокерами, страхователями при поступлении страховых взносов.

Бизнес-процесс тарификации заключается в расчете тарифных ставок по каждому виду страхования. При этом методика расчета ставок по страхованию жизни и по так называемым рисковому видам страхования существенно различаются, что обусловлено спецификой каждого направления. Следует отметить, что процессом расчета тарифов страховщиков занимаются специалисты в области актуарных расчетов. Перед ними стоит задача выбора наиболее адекватного метода актуарной оценки в условиях имеющихся альтернатив. Такая ситуация является причиной возникновения тарифного (актуарного) риска. Актуарный или тарифный риск страховой организации заключается в том, что страховой тариф одновременно должен обеспечивать финансовую устойчивость страховщика и не быть неоправданно завышенным. Для определения наиболее адекватного тарифа актуарий должен обладать качественной информацией, основным поставщиком которой является система учета и отчетности страховой организации.

Бизнес-процесс «андеррайтинг» включает в себя процедуры идентификации объекта страхования,

оценки рисков, принятия решения о страховании объекта, определения перечня основных и дополнительных условий договора, установления страховых тарифов и подписание его на этих условиях [2].

Среди основных задач процесса андеррайтинга следует выделить следующие:

1) оценка и анализ страховых рисков, которые заключаются в определении количественных и качественных параметров каждого из принимаемых на страхование рисков;

2) определение перечня условий договора страхования, которые оказывают влияние в итоге на прибыльность и финансовую устойчивость страхового портфеля;

3) выбор адекватного страхового тарифа на основе установления числовых повышающих (понижающих) поправочных коэффициентов к базовому тарифу, рассчитанному актуарием.

Андеррайтинг необходимо рассматривать как бизнес-процесс функционирования страховой компании, от которого зависит целесообразность и экономическая эффективность всех последующих бизнес-процессов. Для организации эффективного процесса андеррайтинга необходимо обеспечить эффективную работу всех служб страховщика и,

прежде всего бухгалтерской службы. Бухгалтерский и страховой (актуарный) учет играет роль основного поставщика информации статистического, аналитического и финансового характера, необходимой для проведения страхового андеррайтинга. Достоверность этой информации будет оказывать влияние на решения андеррайтеров в области управления страховым портфелем и в итоге на финансовую безопасность и непрерывность деятельности страховой организации. Именно поэтому исследователи отмечают, что учет операций формирования страхового портфеля является «критической областью в учете страховой компании в силу важности формируемой информации, на основе которой впоследствии будет строиться (и отражаться) вся деятельность страховщика» [3].

Учет процессов формирования резервной системы страховой компании является центральным этапом в цикле учета бизнес-процессов. Под резервной системой страховой компании следует понимать комплекс страховых резервов и финансовых резервов, формируемых в системе бухгалтерского учета и отражаемых в отчетности страховщика.

Страховые резервы – денежные средства страхового фонда, который страховщик формирует из страховых взносов (страховых премий), которые платит страхователь по договору страхования [4]. По своей экономической сути страховые резервы представляют собой обязательства страховой компании перед страхователями на конкретную дату.

Финансовые резервы представляют собой денежные средства, не относящиеся к страховому фонду, которые страховщик формирует на непредвиденные расходы либо в целях корректировки отдельных статей бухгалтерского баланса для отражения реальной оценки активов в отчетности.

Операции по формированию и использованию резервной системы являются одним из важнейших факторов в системе учета и отчетности, оказывающих влияние на обеспечение непрерывности деятельности страховой компании. Это обусловлено тем, что величина страховых резервов оказывает решающее влияние на финансовый результат деятельности страховщика, а также показатели его финансовой устойчивости и платежеспособности. От применяемых методов расчета и оценки резервов напрямую зависит финансовое состояние страховой организации. Поэтому стоит уделять больше внимания критериям выбора таких методов в научных исследованиях в области учета и отчетности страховых компаний. Кроме того, на этапе формирования резервной системы происходит размещение страховых резервов, что подразумевает формирование информации об активах, в которые инвестированы средства резервов. От достоверности такой информации будет зависеть точность оценки инвестиционных рисков заинтересованных пользователей отчетности.

Заключительным этапом учетного цикла страховой компании является учет операций формирования расходов и финансового результата. На этом этапе происходит формирование показателей страховых выплат, расходов на ведение дела и прочих расходов, а также инвестирование собственных средств страховщика (размещение собственного капитала). Главным итогом этапа становится формирование финансового результата страховой компании.

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.

1. В системе учета и отчетности страховой компании формируется информация, на основе которой возможна оценка и анализ рисков бизнес-процессов и их возможных последствий.

2. Модель учета бизнес-процессов страховой компании, оказывающих влияние на непрерывность ее деятельности, включает три основных последовательных этапа: учет процессов формирования страхового портфеля, учет процессов формирования резервной системы и учет процессов формирования расходов и финансового результата.

3. Отчетная информация страховой компании выступает основным источником для расчета статистических и прогнозных показателей деятельности страховой компании, на основе которых формируется статистическая база для проведения актуарных расчетов, определяется размер и структура тарифной ставки, а также происходит формирование страхового портфеля с целью обеспечения финансовой устойчивости страховщика. На базе информации системы учета и отчетности также производится бухгалтерская и актуарная оценка страховых резервов, размер которых оказывает влияние на платежеспособность компании и вероятность ее банкротства.

4. Обладая широкими возможностями в сфере учетно-аналитического обеспечения всех стратегически важных бизнес-процессов с позиции непрерывного функционирования предприятия и в управлении рисками бизнес-процессов страховщика, бухгалтерская служба, а также система учета и отчетности страховой компании играют важную роль в обеспечении непрерывности ее финансово-хозяйственной жизни.

### Литература

1. Горулев, Д.А. Оптимизация бизнес-процессов страховой компании / Д.А. Горулев, А.А. Кварандзия // *Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании*. – М.: Регламент, 2008 – № 3.
2. Николенко, Н.П. Андеррайтинг – ключевой бизнес-процесс страховой компании [Электронный ресурс] / Н.П. Николенко // *Страхование сегодня [сайт]*. [2006]. URL:<http://www.insur-info.ru/management/comments/366>

3. Тарасенко, Н.С. Аудит формирования страхового портфеля: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Н.С. Тарасенко. – Новосибирск, 2001. – 193 с.

4. Архипов, А.П. Страхование: учебник / А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский, Л.И. Бородкина; под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2008. – 1008 с.

*Поступила в редакцию 20 марта 2012 г.*

**Шевелев Анатолий Евгеньевич.** Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – учет и налогообложение, анализ и управление бухгалтерскими рисками, финансовая отчетность.

**Shevelev Anatoliy Evgenievich** is a Doctor of Science (Economics), Professor, a head of Business Accounting and Finances Department of South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests: accounting and taxation, analysis and management of accounting risks, financial data reporting.

**Хохряков Алексей Сергеевич.** Ассистент, аспирант очной формы обучения кафедры «Бухгалтерский учет и финансы», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – учет и внутренний контроль в страховых компаниях, финансовая и управленческая отчетность страховых компаний.

**Kokhryakov Alexey Sergeevich** is an assistant, a full-time postgraduate student of Business accounting and Finances Department of South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests: accounting and internal control in insurance companies, financial and management reporting of insurance companies.