

## УЧЕТ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

А.С. Хохряков, С.В. Каледин

Статья посвящена проблеме учетного обеспечения бизнес-процессов, обеспечивающих непрерывность деятельности страховых компаний. Выявлены основные бизнес-процессы и их риски, оказывающие влияние на непрерывность деятельности страховщика. Отражена 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, тарификация, актуарные расчеты, андеррайтинг, процесс формирования страхового портфеля, процесс формирования резервной системы, процесс формирования расходов.*

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 принимают такие факторы обеспечения непрерывного функционирования организации, как учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов и прогнозирование показателей страховой деятельности в системе учета и контроля рисков страховой компании.

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, 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.

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.

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 налоговые и бухгалтерские риски страховой компании, связанные

с функционированием системы налогового и бухгалтерского учета.

Система учета и отчетности страховой компании охватывает подавляющее большинство фактов ее хозяйственной жизни, которые возможно измерить бухгалтерскими и актуарными методами. При этом следует выделить следующие виды учета страховщика: страховой (операционный) учет, финансовый учет, актуарный учет, управленческий и налоговый учет.

Поскольку бизнес-процессы прочей хозяйственной деятельности в меньшей степени отражают специфику экономической жизни страховщика, чем операции страховой и инвестиционной деятельности, то соответственно и учетно-аналитическое обеспечение последних будет представлять для исследования наибольший интерес с позиции обеспечения непрерывности страхового бизнеса.

Связь между учетной информацией страховой компании и ее бизнес-процессами страховой деятельности, а также техническими рисками представлена в табл. 1.

Взаимосвязь между учетной информацией и направлениями инвестиционной деятельности страховщика, а также его инвестиционными рисками представлена в табл. 2.

В страховании данные учета и отчетности выступают основным источником информации 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.

Таблица 1  
Учетное обеспечение бизнес-процессов страховой деятельности и технических рисков страховщика

№ п/п	Бизнес-процесс	Риски бизнес-процесса	Раздел учета, связанный с бизнес-процессом
1	Тарификация	Тарифный риск (актуарный)	Учет расходов на ведение дела и прочих расходов, актуарный учет страховых рисков
2	Формирование страхового портфеля	Риск андеррайтинга	Учет поступления страховых премий 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

Учетное обеспечение бизнес-процессов инвестиционной деятельности и инвестиционных рисков страховщика

№ п/п	Бизнес-процесс	Риски бизнес-процесса	Раздел учета, связанный с бизнес-процессом
1	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
2	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

Таким образом, обладая широкими возможностями в сфере учетно-аналитического обеспечения всех стратегически важных бизнес-процессов с позиции непрерывного функционирования предприятия и управлении техническими, инвестиционными и нетехническими рисками, бухгалтерская служба, а также система учета и отчетности страховой компании играют заметную роль в обеспечении непрерывности ее финансово-хозяйственной жизни.

### Литература

1. Горюлев, Д.А. *Оптимизация бизнес-процессов страховой компании* / Д.А. Горюлев, А.А.

*Кварандзия // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – М.: Регламент, 2008. – № 3.*

2. Савченко, О.С. *Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК): ежегодный справочник-альманах. Часть II. Бухгалтерский учет. – М.: БДЦ-пресс: Регламент, 2006 // Консультант-Плюс.*

3. Чернова, В.Г. *Основы экономики страховой организации по рисковому виду страхования* / В.Г. Чернова. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.

*Поступила в редакцию 18 июня 2012 г.*

**Хохряков Алексей Сергеевич.** Преподаватель, 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.

**Alexey Sergeevich Khokhryakov,** assistant and full-time postgraduate student of the Accounting and Finance Department of South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests: accounting and the internal control in insurance companies, financial and managerial reporting of insurance companies.

**Каледин Сергей Викторович.** Доктор экономических наук, профессор торгово-экономического факультета, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – анализ, адекватность оценки деятельности хозяйствующих субъектов, повышение их инвестиционной привлекательности. Телефон: 8-908-054-2272. E-mail: sergei\_kaledin@mail.ru

**Sergey Viktorovich Kaledin,** Doctor of Science (Economics), professor of Trade and Economics Faculty of South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests: analysis, evaluation of the adequacy of economic entities, enhancing their attractiveness. Tel.: 8-908-054-2272. E-mail: sergei\_kaledin@mail.ru