

CZU: 657.1:005:368.03

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И ЕГО ФУНКЦИИ В УПРАВЛЕНИИ СОВРЕМЕННОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Владимир ДОЛГИ

Молдавский государственный университет

Система управленческого учета является неотъемлемой частью управления в страховой компании, так как обобщает, обрабатывает и анализирует информацию, полученную от всех её структурных подразделений, а все управленческие решения, принятые на основе оперативных данных управленческого учета и анализа, имеют долгосрочные последствия, направленные на реализацию стратегии компании.

Ключевые слова: управленческий учет, система управления предприятием, страховая компания, управленческая информация, управленческие решения, эффективность управления, расходы, уровень рентабельности, планирование, контроль, отчетность.

ASPECTE TEORETICE ÎN DEZVOLTAREA CONTABILITĂȚII MANAGERIALE ȘI FUNCȚIILE ACESTEIA ÎN GESTIUNEA COMPANIEI MODERNE DE ASIGURĂRI

Sistemul contabilității manageriale este o parte integrantă a managementului companiei de asigurări, deoarece generalizează, procesează și analizează informația din toate subdiviziunile companiei, iar deciziile manageriale, luate în baza datelor operative ale contabilității manageriale și analizei, au consecințe pe termen lung și sunt direcționate spre realizarea strategiei companiei.

Cuvinte-cheie: contabilitate managerială, sistem de management al întreprinderii, companie de asigurări, informații manageriale, decizii manageriale, eficacitatea managementului, costuri, nivel de rentabilitate, planificare, control, raportare.

THEORETICAL ASPECTS OF MANAGEMENT ACCOUNTING DEVELOPMENT AND ITS FUNCTIONS IN THE MANAGEMENT OF A MODERN INSURANCE COMPANY

Management accounting system summarizes processes and analyzes information received from all structural units of the company, and since all administrative decisions, taken on the basis of operational data of management accounting and analysis, have long-term effects aimed to implement the enterprise's strategy, it is an integral component of management insurance company.

Keywords: management accounting, enterprise management system, insurance company, management information, management decisions, the effectiveness of management, costs, level of profitability, planning, control, reporting.

Введение

В условиях рыночных отношений общество все более интенсивно занято поиском и практическим использованием новых инструментов, способных повысить эффективность хозяйствования экономического субъекта как самостоятельной структуры, так и экономики в целом. В данных условиях предприятие нуждается в аналитической оперативной информации, характеризующей рациональность использования производственных ресурсов, целесообразность инвестирования в них, рентабельность хозяйственно-финансовой деятельности. Для этих целей данных бухгалтерского учета явно недостаточно, так как именно переход от административных методов управления к рыночным условиям ведения бизнеса коренным образом изменил требования к информации, поставляемой бухгалтерским учетом. Эти задачи могут быть решены с помощью управленческого учета, о чем свидетельствует мнение многих авторов в результате исследования современных методов управления предприятием и существующая практика экономически развитых стран.

Одна из мер реализации информационных запросов менеджмента, необходимых для формирования соответствующей базы принятия управленческих решений, состоит в развертывании бухгалтерского учета хозяйственной деятельности предприятия в управленческом аспекте. В этих условиях термин *управленческий учет* начал укореняться и постепенно вживаться в практику управления предприятием, в том числе и в практики управления страховым бизнесом. Теоретические исследования зарубежных и отечественных ученых, практическое использование системы управленческого учета одновременно с развитием производственных систем и технологий, совершенствованием теории и практики менед-

жмента, диктуют необходимость совершенствовать и повышать качество существующих систем управленческого учета и позволяют делать выводы о его значимости в целях оптимизации деятельности экономического субъекта и его стабилизации.

Необходимость организации управленческого учета в страховой компании также вызвана тем, что в современном обществе страховая услуга превратилась в общедоступное и уникальное средство защиты любой формы собственности, доходов и практически всех интересов юридических и физических лиц, стала влиятельным механизмом перераспределения средств в экономике, что, разумеется, налагает на страховую компанию значительную ответственность перед обществом.

Очевидно, что страховые компании функционируют в эпоху ускоренного развития международных отношений и ярко выраженной интернационализации капитала, что повышает необходимость организации качественного управленческого учета, соответствующего мировым стандартам.

Осознание значимости управленческого учета как в деятельности страховой компании, так и в ином бизнесе, взаимосвязь с принятием управленческих решений ведет к необходимости определения его новых задач: ведь процесс управления широк и многообразен. Любая информация в той или иной степени может использоваться в управленческих целях, но однако для решения конкретной управленческой задачи необходима совокупность сведений, имеющих определенные характеристики (состав, временной период, степень точности, аналитичности, плановые, фактические, прогнозные показатели и т.д.).

Теоретические аспекты

Термин управленческий учет является аналогом англо-саксонского словосочетания *management accounting* и по утверждениям ученых его теория в международной практике сложилась к концу XX в. Основные этапы зарождения управленческого учета приурочены к всплескам деловой активности предпринимательской деятельности, вызванной историческими событиями и открытиями.

Историческую справку о классификациях этапов развития бухгалтерского учета учеными-экономистами и как его составляющей – управленческого учета, приводят в своих исследовательских работах Н.И. Чупахина [1, с.17], Я.В. Соколов [2, с.14] и другие.

Ученые связали первый этап с развитием железнодорожного и морского сообщения – это середина XIX в. В этот период резко раздвигаются границы коммерческой деятельности, что требует составления перспективных прогнозных расчетов, исчисления себестоимости товаров, услуг, а также различных способов их транспортировки.

Второй этап отнесли к семидесятым годам XIX в., когда происходит выделение самостоятельной подсистемы управленческого учета.

В 90-е годы XIX в. американский инженер Ф.Тейлор создал систему производственного нормирования, которая привела к формированию принципов управления по отклонениям. Эта система организации труда, основанная на рационализации производства, эффективном использовании техники, специализации производственного процесса, а также на широком применении сдельной и премиальной форм заработной платы, была впоследствии названа его именем.

Пьер Лассек также выделяет три этапа (эпохи) в развитии учета, для каждого из которых определены свои критерии [3, с.18]:

Первый этап. Включает как простую, так и двойную бухгалтерию (современная система двойной записи), разница между ними не носит принципиального характера, т.е. бухгалтер должен регистрировать то, что записано в первичных документах, и оценка всех ценностей, соответственно, была исторической, близкой к себестоимости учитываемых ценностей, а в теории получила признание концепция точности, т.е. данные бухгалтерского учета адекватно отражали хозяйственные процессы.

Второй этап. Это создание гигантских предприятий, переход на бумажные деньги, многие страны захлестывает инфляция. Бухгалтерский учет становится источником информации для анализа хозяйственной деятельности, выявления рентабельности, платежеспособности, ликвидности, кредитоспособности.

Третий этап. Связан с радикальным изменением в организации учета, вызванным повсеместным распространением вычислительной техники, информатики, алгоритмизацией учетных процессов, расширением учетных объектов, широким включением в них нематериальных активов, появлением огромных концернов, формированием национального счетоводства, т.е. учета уже не только на микро-, но и на макроуровне. По утверждению Пьера Лассек, только к концу XX в. сложилась и теория управленческого учета.

Н.И. Чупахина [1] отмечает, что чаще экономисты-исследователи, в зависимости от изменяющихся целей управленческого учета, выделяют следующие этапы его развития:

- ✓ до 1950 г. целью управленческого учета было определение затрат и финансовый контроль посредством применения бюджетирования и методов калькуляции себестоимости;
- ✓ к 1965 г. большой интерес стала представлять информация, которая могла быть использована в целях управленческого планирования и контроля посредством использования таких методов, как анализ принятия решений и учет по центрам ответственности;
- ✓ к 1985 г. внимание сосредоточилось на сокращении потерь ресурсов, задействованных в бизнес-процессах, посредством применения процессного анализа и более точных методов управления затратами;
- ✓ к 1995 г. внимание обращается на область управления созданием дополнительной стоимости посредством эффективного использования ресурсов, применения методов оценки и планирования показателей стоимости, управлением организационными инновациями и капитализацией знаний.

Подход к определению бухгалтерского управленческого учета авторами разных стран на этапах его развития выражается рядом понятий:

В экономической литературе России понятие *управленческий учет* появилось после публикации работ Н.Г. Чумаченко («Учет и анализ в промышленном производстве США», 1971), С.С. Сатуболдина («Учет затрат на производство в промышленности США», 1980). Российские авторы профессор А.Д. Шеремет и доцент С.М. Шапигузов представляют раскрытие термина «управленческий учет» близко к определению немецких ученых Ч.Т. Хорнгрена и Дж. Форстера. По их мнению [4, с.17], это «*подсистема бухгалтерского учета*, которая в рамках организации обеспечивает управленческий аппарат организации информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля за деятельностью организации. Этот процесс включает в себя выявление, измерение, сбор, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций».

Профессор Недерица А. (Республика Молдова) определяет управленческий учет «*как систему сбора и обработки информации о внутреннем управлении*» [5, с.7].

Ученый из Румынии Опря С. определяет управленческий учет как «отражение всех операций сбора и распределения затрат по направлениям, соответственно на продукты, работы, услуги, заказы, этапы производства, виды деятельности и т.д., расчет себестоимости выпускаемой продукции, работ и предоставляемых услуг, в том числе незавершенного производства» [6, с.17]. Таким образом, Опря С. *основной задачей управленческого учета определяет сбор, фиксацию и анализ производственных затрат*.

Американцы Ч.Т. Хорнгрен и Дж.Форстер в своей работе «Бухгалтерский учет: управленческий аспект» [7, с.8] рассматривают управленческий учет как «*идентификацию, измерение, сбор, систематизацию, анализ, разложение, интерпретацию и передачу информации, необходимой для управления какими-либо объектами*». Ч.Т. Хорнгрен и Дж. Форстер считают синонимом управленческого учета *внутренний учет*.

По мнению экономиста Колин Друри (Англия), «*управленческий учет – это предоставление информации лицам в самой организации, на основе которой они принимают более обоснованные решения и повышают эффективность и производительность текущих операций*» [8, с.4].

Результаты и обсуждения

Основными центрами формирования методологической базы и обеспечения унифицированного квалификационного уровня специалистов и анализа в международной практике выступают саморегулируемые профессиональные объединения в области управленческого учета, такие, как, например, в США – Институт управленческого учета (Institute of Management Accountants - IMA), в Великобритании – Институт дипломированных управленческих бухгалтеров (Chartered Institute of Management Accountants – CIMA).

Управленческий учет как социально-экономическое явление постоянно развивается, расширяются его функции, возрастает количество решаемых им задач, разнообразнее становятся применяемые им методы.

Процессы управления страховой компанией, а также многие другие экономические ситуации, требуют оперативных решений, в связи с чем одной из важнейших задач эффективного управления страховой компанией является организация оперативного учета, который должен обеспечивать сопряженность и взаимосвязь различных информационных потоков как основу для взаимодействия всех функций управления: планирования, учета и внутреннего контроля, анализа и регулирования страхового бизнеса. Зачастую отдельные показатели, полученные из внутренних документов, становятся инструментом для общения с акционерами, потенциальными инвесторами, а также со страхователями и партнерами по переданным в перестрахование рискам. При этом именно оперативные данные обеспечивают менеджеров страховой компании всей информацией и предоставляют возможность прекрасно понимать, что привело к текущей ситуации и что произойдет в ближайшем будущем в деятельности компании.

Процесс управления страховой компанией состоит из определенных стадий, а именно: сбора информации и её анализа, принятия и реализации управленческого решения, контроля за реализацией и результатами управленческого решения. Бизнес-процесс является важнейшим элементом работы страховой компании, а также ее подразделений и отдельных сотрудников, решающих самостоятельную задачу, дающую определенный результат. Иными словами, эффективное управление страховой компанией – это успешное решение уставных целей и задач компании, состоящих в получении прибыли посредством удовлетворения потребностей физических и юридических лиц в страховой защите; эффективное управление страховыми фондами и резервами таким образом, чтобы по итогам финансового года была получена чистая прибыль, достаточная для дальнейшего развития компании, а также для выплаты дивидендов акционерам.

Такой подход позволяет определить место управленческого учета в системе управления страховой компанией не только в экономическом, но и в функциональном аспекте. Если экономический аспект порядка управления подразумевает разъяснение его в форме экономических объектов показателей, то функциональный – интерпретацию его в форме функций управления. По мнению автора данной статьи, такое определение позволяет не только выявить объекты изучения управленческого учета, но и показать их методическое обеспечение, вытекающее из специфики функций управления страховой деятельностью.

В соответствии с Законом о страховании [9, ст. 28], который определяет сферы деятельности страховой компании, можно выделить *три укрупненных бизнес-процесса: сбор премий, рассмотрение и урегулирование убытков и инвестиционная деятельность*. Каждый из них является самостоятельным объектом управленческого учета, так как ими можно управлять отдельно.

Управленческий учет сбора премий состоит в отслеживании информации о заключаемых договорах страхования, их оплате, а также аналитике учета договоров по видам страхования, страховым продуктам, регионам продаж, каналам продаж, агентам собственной сети и посредникам, способам привлечения страхователя и многим другим категориям. Данные управленческого учета также служат для анализа продаж в разрезе клиентов и договоров или продуктов. Отдельно анализируется информация об отказах от продления договоров и заявлениях о возврате премии. Показатели анализируются нарастающим итогом, ежемесячно или еженедельно, в зависимости от масштабов деятельности страховой компании и ее географии. Такой анализ позволяет оценить те или иные рекламные акции, привлекательность различных продуктов для различных категорий страхователей и эффективность различных каналов продаж.

Кроме сумм поступлений страховых взносов, управленческий учет представляет менеджерам страховой организации также информацию об операционных затратах, понесенных для получения этих сборов, которые включают не только уплачиваемые комиссии страховым агентам и посредникам, но и расходы на содержание отдела продаж, рекламу, телекоммуникации и связь и все прочие расходы, которые так или иначе связаны с продажами; о распределении данных расходов по центрам возникновения затрат, которые обычно соответствуют организационной структуре компании. При распределении затрат по центрам возникновения появляется возможность анализа доходности и эффективности каждого подразделения или отдела компании в разных разрезах.

Управленческий учет рассмотрения и урегулирования убытков в страховой компании является специфической сферой страховой деятельности, в отличие от управленческого учета сбора премий, который близок к учету продаж в других сферах деятельности. При постановке управленческого учета рассмотрения и урегулирования убытков менеджеры, прежде всего, интересуются такими показате-

лями, как количество и суммы поступивших и оплаченных убытков по видам и договорам страхования, каналам продаж, способам привлечения страхователя, а также по реализации прав суброгации и прочие другие. Кроме того, ведется отдельный аналитический учет по причинам наступления страховых случаев, страховым годам и другим признакам, специфичным только для убытков. Отдельно учитываются затраты на функционирование отдела по урегулированию убытков. Так, на центр затрат этого отдела относят общие затраты, связанные с его деятельностью, например, затраты, связанные с деятельностью аварийных комиссаров, сюрвейеров, общеадминистративные расходы и все прямые расходы отдела претензий и прочие расходы.

Показатели по сборам, страховым премиям и по убыткам группируются по перечисленным признакам и аналитическим разрезам. С целью составления финансовых отчетов для различных групп пользователей отдельно группируются доходы и расходы по прямому страхованию, полученным рискам в перестраховании, по переданным рискам в перестраховании и ретроцессии. При использовании данной информации формируется так называемый технический результат от страховой деятельности.

Инвестиционная деятельность страховых компаний отличается тем, что она не является частью основной деятельности страховщика и должна учитывать его потребности в платежных средствах. Но, однако, многие страховые компании стали зарабатывать основную часть прибыли за счет инвестиционного дохода, полученного путем использования средств страховых резервов. Поэтому управленческий учет в инвестиционной деятельности страховщика не только оценивает эффективность инвестиций и расходов на их осуществление, но и служит инструментом для определения объема денежных средств, доступных для инвестирования. В данной сфере управленческий учет охватывает процесс сбора оперативной информации о денежных средствах компании и потребности в свободных денежных средствах в ближайшей перспективе.

Выводы

При рассмотрении роли управленческого учета в решении ключевых вопросов стратегии развития страховой компании было предопределено его место в системе управления. Из приведенных определений можно сделать вывод, что система управленческого учета – неотъемлемая составляющая управления страховой компании, поскольку все управленческие решения, принимаемые в компании на основе оперативных данных управленческого учета и анализа, имеют долгосрочные последствия и напрямую или опосредованно направлены на реализацию стратегии компании, которая включает комплексный план, предназначенный для обеспечения осуществления её миссии и достижения поставленных страховщиком целей.

Таким образом, современная страховая компания как экономическая система зависит от собственной системы управленческого учета и анализа, обеспечивающей ее необходимой информацией. Развитие системы управленческого учета и анализа должно быть соотносимо с изменениями, происходящими внутри страховой компании, так как специфика формирования учетной информации обусловлена характеристиками и особенностями внутренней среды компании.

Литература:

1. ЧУПАХИНА, Н.И. Этапы развития управленческого учета. В: *Экономический анализ: теория и практика*, 2007, №21.
2. СОКОЛОВ, Я.В. *Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней*. Москва: Аудит: ЮНИТИ, 1996. 638 с.
3. ЧУПАХИНА, Н.И. *Указ. соч.*
4. ХОРНГРЕН, Ч.Т., ФОСТЕР, Дж. *Бухгалтерский учет: управленческий аспект*. Москва: Финансы и статистика, 1995. 410 с.
5. NEDERIȚA, A. *Contabilitate financiară*. Chișinău: ASEM, 2003. 640 p.
6. OPREA, C., CĂLIN, C. *Contabilitatea managerială*. București: Tribuna economică, 2007. 322 p.
7. ХОРНГРЕН, Ч.Т., ФОСТЕР, Дж. *Указ. соч.*
8. ДРУРИ, К. *Управленческий и производственный учёт. Вводный курс: Учебник, 5-е изд., перераб. и доп.* Москва: Издательство „ЮНИТИ-ДАНА”, 2012, 735 с. ISBN 5-238-00899-6
9. Закон Республики Молдова «О страховании», №407-XVI от 21.12.2006. В: *Monitorul Oficial al RM*, № 47-49/213 от 06.04.2007.

Prezentat la 30.06.2017