



**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М.В.ЛОМОНОСОВА**

Экономический факультет

На правах рукописи

ЯКОВЛЕВ Михаил Константинович

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2009

Диссертационная работа выполнена на кафедре учета, анализа и аудита экономического факультета Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова

- Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита МГУ имени М.В.Ломоносова
Суйц Виктор Паулевич
- Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Российской экономической академии имени Г.В.Плеханова
Петрова Валентина Ивановна
- кандидат экономических наук, генеральный директор ЗАО АФ «Классика-Аудит»
Дубровина Татьяна Александровна
- Ведущая организация:** **Российская академия предпринимательства**

Защита диссертации состоится « 19 » февраля 2009 г. в 15¹⁵ на заседании Диссертационного совета Д.501.001.18 при Московском государственном университете имени М.В.Ломоносова по адресу: 119992, г. Москва, ГСП-2, Ленинские горы, МГУ имени М.В.Ломоносова, 2-й учебный корпус, экономический факультет, ауд. 413

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке гуманитарных факультетов Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова

Автореферат разослан « 19 » января 2009 г.

Ученый секретарь
Диссертационного Совета Д.501.001.18
при МГУ имени М.В.Ломоносова,
доктор экономических наук, профессор



В.П. Суйц

Актуальность темы исследования. Развитая система страхования является характерной чертой жизни цивилизованного общества. Страхование в значительной степени влияет на экономическое и социальное положение страны, определяет ее потенциал, уровень жизни и благосостояние населения. Данная отрасль экономики ориентирована на возмещение убытков и перераспределение финансовых потоков, выступая стабилизатором развития национальной экономики и социальной сферы. В большинстве развитых стран страхованием охвачены практически все сферы жизни общества.

В последние годы в России наблюдался рост спроса на страховые услуги, что было неразрывно связано с общей экономической ситуацией в стране, состоянием финансового рынка, системы налогообложения и правового регулирования. Несмотря на развивающийся финансовый кризис, можно уже уверенно говорить о том, что в настоящее время страховой рынок в России сформировался как самостоятельный сегмент сферы финансовых услуг. Принятие специальных законодательных и нормативных правовых актов, направленных на регулирование отношений в области страхования, рост объема осуществляемых страховщиками страховых операций свидетельствовал о динамичном развитии российского страхового рынка.

Рост рынка страхования говорил не только о возрастающей потребности в данном виде финансовых услуг, но и о повышении его емкости, устойчивости и возможности конкурирования в рамках международного масштаба.

В соответствии с достигнутыми договоренностями о вступлении России во Всемирную торговую организацию (ВТО) на страховом рынке России допускается коммерческое присутствие филиалов иностранных страховых и перестраховочных организаций. Иными словами, страховые операции на территории России будут осуществляться не только российскими юридическими лицами, но и филиалами иностранных страховых и перестраховочных организаций.

Предстоящая интеграция России в мировое хозяйство поставила перед российскими страховщиками задачу создания эффективного, надежного и конкурентоспособного национального страхового рынка. Эти приоритеты в свою очередь должны способствовать развитию национальной экономики и социальной поддержке населения, помогут построить эффективную систему страховой защиты, осуществить внедрение новых видов страхования, страховых технологий, повысить качество и разнообразие спектра страховых услуг. Несомненно, мировой финансовый кризис, затронувший и российскую экономику, приостановит осуществление этих планов, но лишь временно.

Западные страховые рынки по своей емкости, культуре, правовому регулированию и дисциплине далеко впереди российского страхового рынка, что первую очередь связано с давностью начала их становления и средой развития – рыночной экономикой. Являясь относительно молодой сферой экономики страны, отечественное страхование еще не имеет тех необходимых методических разработок, которые позволили бы ему развиваться и совершенствоваться, успешно конкурируя с зарубежными страховщиками.

Система бухгалтерского учета и отчетности, сложившаяся в России, находится в процессе постоянного реформирования, основной целью которого является ее гармонизация с Международными стандартами финансовой отчетности. Однако об этом нельзя сказать про страховой сектор, в котором наблюдается некоторый застой.

С выходом российского страхового рынка на новый уровень развития возникает необходимость в пересмотре, переоценке и реформировании действующей системы бухгалтерского учета и отчетности в страховой отрасли. Этот процесс, по нашему мнению, следует начать с пересмотра методологии бухгалтерского учета страховых операций и порядка отражения (признания) в бухгалтерском учете страховых организаций специфических объектов учета страховой деятельности. В свою очередь это позволит пересмотреть порядок построения и формирования показателей бухгалтерской, статистической отчетности страховых организаций, и отчетности, представляемой ими в порядке надзора. Кроме того, это также позволит изменить оценку деятельности страховых организаций, переориентировав ее на международную практику, и позволит обеспечить сопоставимость показателей деятельности иностранных и российских страховщиков при их сравнении и проведении анализа финансовой устойчивости, платежеспособности, достаточности страховых резервов.

В этой связи представляется актуальным проведение исследования по определению подходов и путей совершенствования системы бухгалтерского учета страховых операций с учетом международной практики.

Степень разработанности проблемы. Бухгалтерский учет страховых операций имеет свои особенности, которые обусловлены спецификой деятельности страховых организаций. В процессе работы над диссертацией было проведено детальное изучение трудов отечественных и зарубежных специалистов, посвященных как общим вопросам страхования, так и узким аспектам.

Специфика деятельности страховых организаций, а также ее экономический и финансовый аспекты описаны в трудах следующих зарубежных и отечественных экономистов: Аленичев В.В., Асабина С.Н., Воблый К.Г., Балакирева В.Ю., Бландт Д., Гварлиани Т.Е., Гвозденко А.А., Гомеля В.Б., Клоченко

Л.Н., Коломин Е.В., Коньшин Ф.В., Крюгер О.Г., Орланюк-Малицкая Л.А., Пылов К.И., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Хэмптон Д.Д., Чернова Г.В., Шахов В.В., Щиборщ К.В., Юлдашев Р.Т. и других специалистов в области страхования.

Специфические особенности бухгалтерского учета страховых организаций привлекали внимание таких специалистов, как Азарская М.А., Аленичев В.В., Алтынникова И.В., Андрияновой С.В., Асабиной С.Н., Белоконева Ф.Н., Вещуновой Н.Л., Дик Е.В., Дубровина Т.А., Дюжиков Е.Ф., Кузьминов Н.Н., Ланцева Т.Г., Миронова О.А., Плахова Т.А., Суйц В.П., Федосеева О.В., Филатова О.А., Харитонов С.В., Шеремета А.Д. и других ученых и практиков.

Вместе с тем, на наш взгляд, особенности ведения бухгалтерского учета в страховании еще не достаточно изучены. Данные вопросы исследуются достаточно узким кругом специалистов, более того, одним из основных недостатков обсуждаемых и решаемых проблем является локальный характер их исследования, что в конечном итоге сдерживает полноценное развитие и совершенствование бухгалтерского учета в страховании.

Кроме того, анализ специальной и учебной литературы по теме диссертационного исследования показал, что большая ее часть содержит констатацию (описание) действующего порядка ведения бухгалтерского учета страховых операций без размышлений авторов о том или ином методе учета, практически не содержит критики действующего порядка или собственных предложений и разработок.

Цели и задачи исследования. Основной целью диссертационного исследования является теоретическое и практическое обоснование совершенствования системы регулирования бухгалтерского учета страховых операций, а также ее дополнения в части тех страховых операций, бухгалтерский учет которых не затронут или не полностью раскрыт в нормативных правовых документах по бухгалтерскому учету.

В соответствии с указанной целью в диссертационной работе поставлены и решены следующие задачи:

- определены особенности деятельности страховых организаций и выделены отличия страховой деятельности от других видов экономической деятельности;
- исследован договор страхования как объект бухгалтерского учета;
- рассмотрены страховые операции, возникающие при заключении, ведении и прекращении договора страхования, из которых выделены основные объекты бухгалтерского учета;
- изучены сферы деятельности страховщиков, выделены основные объекты учета, возникающие при осуществлении деятельности страховщика в данных

сферах;

- проведен обзор развития системы бухгалтерского учета в страховом секторе;

- изучена действующая система бухгалтерского учета страховых операций;
- выявлены недостатки, недоработки, упущения в нормативных правовых актах, регулирующих бухгалтерский учет страховых организаций;

- обобщены имеющиеся в литературных источниках предложения по совершенствованию действующей модели бухгалтерского учета страховых операций, аргументировано обосновать или опровергнуть их;

- разработаны собственные предложения по совершенствованию системы бухгалтерского учета страховых операций, в том числе в части ее дополнения по неурегулированным или недостаточно урегулированным страховым операциям.

Объект исследования. Объектом исследования является действующая в России система отражения на счетах бухгалтерского учета специфических страховых операций страховщиков. При этом во внимание принимаются только специфические страховые операции, осуществляемые коммерческими страховыми организациями, и не рассматриваются общие вопросы бухгалтерского учета, типичные для всех хозяйствующих субъектов, а также вопросы бухгалтерского учета инвестиционной деятельности страховщиков.

В рамках данной диссертации также рассматривается только *деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни* (так называемые «рисковые» виды страхования) и не затрагиваются операции по страхованию жизни, обязательному медицинскому страхованию, а также взаимному страхованию.

Предмет исследования. Предметом исследования является совокупность методов отражения в системе бухгалтерского учета специфических страховых операций, относящихся к страхованию иному, чем страхование жизни.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых и практиков в области экономики страховой деятельности, в том числе: Азарской М.А., Аленичева В.В., Алтынниковой И.В., Андрияновой С.В., Асабиной С.Н., Бакаева А.С., Бургоновой Г.Н., Белоконева Ф.Н., Васиной И.Г., Вещуновой Н.Л., Дик Е.В., Дубровиной Т.А., Дюжикова Е.Ф., Ежовой А.Ю., Жигас М.Г., Золотаревой Г.И., Каспиной Т.И., Кварандзии А.А., Коломина Е.В., Кузьминова Н.Н., Ланцевой Т.Г., Логвиновой И.Л., Мироновой О.А., Орланюк-Малицкой Л.А., Плаховой Т.А., Полазновой Т.В., Рябикина В.И., Савченко О.С., Соловьевой О.В., Солодова А.К., Суйца В.П., Сухова В.А., Турбиной К.Е., Федосеевой О.В., Федоровой Т.А., Филатовой О.А., Харитоновой С.В., Черновой Г.В., Ша-

хова В.В., Шеремета А.Д. и др.

Методы исследования. Методологическую основу исследования составили такие общенаучные методы как: анализ, синтез, дедукция, аналогия, группировки и сравнения, а также метод описания объектов исследования и полученных результатов.

Информационная база исследования. В качестве информационной базы проведенного исследования послужили законодательные и нормативные правовые акты Российской Федерации (в том числе утратившие силу), учебная и специальная литература, публикации в профессиональной периодической печати, диссертации, ресурсы глобальной сети Интернет, материалы Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, нормативно-правовая база других государств.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в соответствии с разделом «Бухгалтерский учет и экономический анализ» паспорта специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика, пункт 1.8 «Бухгалтерский учет в различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей».

Научная новизна. Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке обоснованных предложений по совершенствованию модели бухгалтерского учета страховых операций.

Основные положения диссертационной работы, отражающие научную новизну, заключаются в следующем:

– выделено экономическое содержание договора страхования, который при его заключении, ведении и прекращении особым образом влияет на имущественное положение страховщика;

– обоснована необходимость разработки и утверждения Положения по бухгалтерскому учету «Доходы и расходы по договорам страхования», а также даны предложения по его содержанию, в том числе по таким вопросам, как:

- признание доходом страховой премии по договору страхования;
- списание дебиторской задолженности страхователя по неоплаченной страховой премии;
- признание доходов и расходов в случае, когда страховщик предоставляет страхователю (выгодоприобретателю) имущество, аналогичное утраченному в результате страхового случая;
- признание дохода в виде доли перестраховщиков в страховых выплатах по перестрахованным договорам страхования и др.

– предложено разделение и уточнение таких объектов бухгалтерского учета, как «фонд предупредительных мероприятий» и «отчисления от страховых премий», предложен усовершенствованный порядок их учета, учитываю-

щий международный опыт;

– внесены предложения и меры по совершенствованию бухгалтерского учета претензионно-исковой деятельности страховщиков по страховым операциям (расчетов по суброгации и регрессным требованиям),

– предложена схема бухгалтерских записей по учету специфических страховых операций, когда страхователь (выгодоприобретатель) отказывается от застрахованного имущества в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы по договору страхования.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость диссертационной работы определяется возможностью применения ее выводов и рекомендаций при разработке новых и совершенствовании действующих документов законодательного и нормативно-правового характера, регулирующих ведение бухгалтерского учета в страховых организациях Российской Федерации и определяющих его совершенствование в соответствии с международной практикой.

Разработанные в диссертации предложения могут быть применены в практической деятельности финансовых и бухгалтерских подразделениях страховых организаций. Разработанные формы регистров и отчетов позволят повысить эффективность использования учетной информации и увеличить сферы ее применения в управленческих целях.

Апробация работы. Результаты диссертационной работы использованы Департаментом финансовой политики Министерства Финансов Российской Федерации при подготовке нормативных правовых документов, регулирующих ведение бухгалтерского учета и составления отчетности страховыми организациями.

Материалы диссертационного исследования также используются в практической деятельности ООО «Аудиторская фирма АФМ».

Объем и структура диссертационной работы. Диссертационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографии и приложений. Основной текст работы включает 9 таблиц и 13 рисунков.

Во *введении* обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цели и задачи исследования, определяется объект и предмет исследования.

В *первой главе* «Страхование как вид экономической деятельности» рассмотрена сущность страхования как вида экономической деятельности и его роль в рыночной экономике. Описаны специфические особенности деятельности страховых организаций в части заключения и ведения договоров страхования, их влияние на специфику финансов и бухгалтерского учета страховых ор-

ганизаций. Сделана попытка выявить специфические объекты бухгалтерского учета страховых операций, рассмотрен процесс становления действующей системы бухгалтерского учета в страховых организациях.

Вторая глава «Бухгалтерский учет страховых операций» посвящена описанию и критическому анализу действующей системы бухгалтерского учета страховых операций. При рассмотрении проблемных и неурегулированных вопросов по бухгалтерскому учету страховых операций попутно предлагаются возможные пути решения указанных вопросов и конкретные предложения по совершенствованию действующих нормативных правовых документов по бухгалтерскому учету страховых организаций.

В *заключении* обобщаются основные результаты проведенного исследования.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Становление и современное состояние модели бухгалтерского учета страховых операций

При рассмотрении сложившейся в России модели бухгалтерского учета страховых операций, в диссертационной работе обращено внимание на процесс ее исторического развития и становления. Это позволило понять и оценить современную модель бухгалтерского учета страховых операций, выделить ее положительные и отрицательные стороны, произвести ее анализ и сравнение с международным опытом, а также внести предложения по ее совершенствованию в целях реализации диссертационной работы.

Развитие системы нормативного регулирования учета страховых операций происходило в целом одновременно с преобразованиями в стране, что отрицательно сказалось на ней и затрудняет идентификацию ее изменений, их обоснованности и целесообразности.

Процесс становления современной модели учета страховых операций начался с развитием рыночных отношений в России, однако его истоки берут начало из системы учета органов государственного страхования СССР, вследствие чего сложилась специфическая модель, с одной стороны удовлетворяющая стихийно возникшему коммерческому страхованию, и с другой – существенно отличную от моделей учета, сформировавшихся в зарубежных странах.

Анализ всех инструкций и наказов по учету в органах государственного страхования СССР, начиная с 1926 г., показал, что на протяжении всего этого времени у органов государственного страхования СССР был свой, особенный план счетов. Даже когда в 1981 году под давлением Минфина СССР органы государственного страхования (Госстраха) перешли на план счетов народного хозяйства, для них все равно был утвержден собственный план счетов, хоть и соответствующий по структуре общему плану счетов народного хозяйства.

В диссертационной работе исследовано экономическое содержание договора страхования, который при его заключении, ведении и прекращении особым образом влияет на имущественное положение страховщика, а также особо подчеркнуты специфические черты деятельности страховых организаций, в том числе:

- инверсия экономического цикла в страховании,
- отсутствие производства добавленной стоимости,
- особый кругооборот средств страховщиков,

специфические сферы деятельности страховщиков и др.

Анализ многих исследований по данным вопросам, а также собственные выводы автора свидетельствуют о том, что оборот средств страховой организации более сложен, чем у других экономических субъектов. Он включает в себя два относительно самостоятельных денежных потока:

- оборот средств, обеспечивающий страховую защиту;
- оборот средств, связанный с организацией страхового дела.

При этом следует отметить, что оборот средств, обеспечивающий страховую защиту проходит два этапа: на первом этапе формируются и используются средства оборота, а на втором – часть этих средств инвестируется с целью получения дохода.

Важнейшей особенностью той части денежного оборота страховщика, которая непосредственно связана с оказанием страховой защиты, является *рисковый, вероятностный* характер его движения. Однако, несмотря на это, данный денежный оборот является первичным (основным) в страховой деятельности и обеспечивает финансовые ресурсы страховой организации.

Исходя из изложенного, деятельность страховщика и кругооборот его средств не соответствует той модели «заготовление – производство – реализация», которая заложена в общехозяйственном Плане счетов. Кругооборот средств страховой организации имеет определенную специфику и требует соответствующего воплощения – отраслевого плана счетов.

2. Действующие в настоящий момент Дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов и Инструкции по его применению (Инструкция № 69н) содержит объективные недостатки и не удовлетворяет требованиям современного страхового рынка

Первый недостаток Инструкции № 69н заключается в том, что в ней реализованы пробелы нормативно-правового регулирования по признанию доходов и расходов по договорам страхования (сострахования, перестрахования). В первую очередь это связано с отсутствием Положения по бухгалтерскому учету «Доходы и расходы по договорам страхования».

Так, например, Инструкция № 69 (1) содержит четкие указания по признанию в составе доходов страховщика страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования; (2) описывая лишь связи (корреспонденцию) счетов по операциям осуществления страховых выплат, фактически устанавливает «кассовый метод» учета страховых выплат по договорам страхования и сострахования.

Таким образом, содержание Инструкции № 69н не соответствует содер-

жанию документа, который она дополняет – общехозяйственному Плану счетов и Инструкции по его применению.

План счетов и Инструкция по его применению устанавливают лишь общий порядок отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. В Плане счетов реализован лишь общий концептуальный подход к построению системы счетов. Инструкция по применению Плана счетов дает лишь краткую характеристику синтетических счетов: структура и назначение счета, экономическое содержание отражаемых на нем фактов, порядок записей наиболее распространенных хозяйственных операций, связи (корреспонденция) с другими счетами. Ни План счетов, ни Инструкция по его применению не устанавливают правил оценки, группировки, документирования, балансового обобщения, учетных процедур – это сфера иных составляющих системы нормативного регулирования бухгалтерского учета (положений, методических указаний, рекомендаций и т.д.).

Однако Инструкция № 69 не следует всем этим принципам. При ее изучении становится очевидным, что кроме реализации ее основной функции, которая должна полностью соответствовать документу, что она дополняет (установление общего порядка отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета), в ней реализованы некоторые другие пробелы нормативно-правового регулирования страховых операций. Другими словами, в данном документе содержатся указания, выходящие за рамки, отведенные исходным документам – общехозяйственному Плану счетов и Инструкции по его применению.

Второй недостаток Инструкции № 69н, на наш взгляд, состоит в том, что изначально неверно было вменять страховщикам применение общехозяйственного Плана счетов, введя в него лишь 4 дополнительных счета.

Справедливо можно отметить, что реализованная попытка введения в План счетов дополнительных счетов для страховых операций с загруженной аналитикой в целях единообразия остальных (хозяйственных) операций страховых организаций с общехозяйственным бухгалтерским учетом произведена в ущерб страховому учету.

Не совсем корректным выглядит у страховщика в Плане счетов (даже с учетом дополнительно введенных счетов) разделы с названием «Производственные запасы», «Затраты на производство», «Готовая продукция и товары», не говоря уж о содержании и назначении последнего.

Третий недостаток Инструкции № 69н, заключается в том, что ее содержание не удовлетворяет современному состоянию страхового рынка и видам операций, осуществляемых на нем.

С момента принятия Инструкции № 69н прошло более 7 лет. За это время было принято много нормативных правовых актов, расширяющих, дополняющих и изменяющих проводимые страховщиками операции. Так, например, в настоящее время не урегулирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета процедура передачи страхового портфеля, не описан порядок учета отчислений от страховых премий, неизменен порядок формирования страховщиками фонда предупредительных мероприятий. До сих пор в Инструкции № 69 содержится понятия «операционные доходы и расходы», «внереализационные доходы и расходы», а учет потерь, расходов и доходов, связанных с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация и т.п.) в ней до сих пор предписано вести на счете 99 «Прибыли и убытки», а не на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Кроме того, хотелось бы высказаться в отношении счета с номером 77. Напомним, что когда в 2003 г. при введении в План счетов счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» методологами не было учтено, что Инструкцией № 69н свободный номер 77 был присвоен счету «Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию». Данной проблеме неоднократно уделялось внимание в научной литературе и профессиональной периодической печати (Н.Л.Вещунова, Т.В. Полазнова, О.С. Савченко, С.А. Молодкина). Эта проблема, на первый взгляд несущественная, отражает небрежное отношение к методологии бухгалтерского учета страховых операций и свидетельствует в пользу неудобства того подхода, в соответствии с которым внедрена Инструкция № 69н, как документ, дополняющий какой-то основной.

За 7 лет накопилось множество наработок по уточнению норм Инструкции № 69н. Так, например, в преамбуле к Инструкции по применению общехозяйственного Плана счетов указано, что субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются организацией исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организация может уточнять содержание приведенных в Плане счетов субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета.

Таким образом, детализация страховых операций, предусмотренная Инструкцией № 69н на уровне субсчетов фактически является рекомендованной. Субсчета сколь угодно могут быть переименованы, объединены, исключены.

В практике аудиторских проверок, в которых принимал участие диссертант, встречались случаи, когда страховые организации реализовывали указанное право в ущерб аналитическому учету и методологии отражения некоторых операций. Например, имели место объединения субсчетов 77-1 и 77-5;

77-3 и 77-4; 22-1 и 22-3 и т.д., которые имеют различное назначение в части обобщения экономической информации. Более того, на некоторых субсчетах используются различные способы (методы) учета тех или иных операций.

Одним из первых шагов при совершенствовании Инструкции № 69н можно предложить исключить право страховых организаций в части уточнения содержания, исключения и объединения приведенных в ней субсчетов, оставив за ними только право вводить дополнительные субсчета.

Вторым шагом предлагается исключить из Инструкции № 69н возможность сторнирования бухгалтерских записей, в частности при начислении страховых и перестраховочных премий, а также комиссионного вознаграждения страховым посредникам. Способ исправления «красное сторно» не применяется в международных стандартах финансовой отчетности, кроме того, его невозможно применять, когда бухгалтерская запись произведена в одном отчетном периоде, а исправительная запись – в другом. Последнее, конечно, относится только к тем бухгалтерским записям, в корреспонденции которых участвуют временные счета учета доходов или расходов, которые по окончании отчетного периода списываются на счет прибылей и убытков, не имея конечного сальдо.

Третьим шагом следует отказаться от активно-пассивных субсчетов для учета доходов и расходов, что уже успешно внедрено в банковском секторе и соответствует МСФО. Субсчета должны быть либо активные, либо пассивные.

Например, субсчет 22-5 «Возврат страховых премий и выкупные суммы», на котором по дебету отражаются расходы страховщика (возврат страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования при их досрочном прекращении) а по кредиту – доходы страховщика (возврат страховых премий от перестраховщиков по переданным им в перестрахование договорам в связи с досрочным прекращением основных договоров либо в связи с досрочным прекращением договоров перестрахования) следует разбить на два отдельных:

22-5 «Возврат страховых премий и выкупные суммы» – для отражения расходов;

22-6 «Возврат страховых премий от перестраховщиков» – для отражения доходов.

Изначально в инструкции не были урегулированы вопросы с отражением на счетах бухгалтерского учета таких операций, как (1) замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, (2) операций, связанных с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество в

пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы, (3) операций, когда осуществляется возврат страховой выплаты, ранее произведенной страховщиком, а также (4) операции когда страховщик производит страховую выплату по решению суда.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что Инструкция №69н явно устарела, нуждается в серьезной переработке и дополнении.

На фоне описанного развития системы бухгалтерского учета в страховании и состоянии дел с Инструкцией № 69н возникает серьезная необходимость в утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы и расходы по договорам страхования», разработка которого в свое время была приостановлена.

В диссертации даются отдельные предложения для включения в содержание ПБУ «Доходы и расходы по договорам страхования», логически вытекающие по ходу проводимого исследования. Отдельно можно выделить следующее:

1) Момент признания доходом в бухгалтерском учете страховых премий по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, который необходимо четко увязать с *моментом начала ответственности по договору страхования (начала действия страхового покрытия)*.

2) В случае замены страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в бухгалтерском учете страховщика необходимо признавать в составе прочих доходов и расходов возникающие разницы между согласованной стоимостью передаваемого имущества страхователю (выгодоприобретателю) и балансовой стоимостью данного имущества:

При замене страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, данное имущество передается страхователю (выгодоприобретателю) по согласованной стоимости, равной сумме действительного ущерба, нанесенного в результате страхового случая и не превышающая страховую сумму по договору. При этом:

а) если балансовая стоимость передаваемого имущества больше согласованной со страхователем стоимости, равной сумме действительного ущерба, разница относится на прочие расходы страховой организации;

б) если балансовая стоимость передаваемого имущества меньше согласованной со страхователем стоимости, равной сумме действительного ущерба, разница относится на прочие доходы страховой организации.

3) Момент отражения в бухгалтерском учете страховщика доходов в виде причитающихся от перестраховщиков возмещений (доли) в страховых выплатах по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования:

а) при перестраховании отдельного договора страхования или если при перестраховании группы договоров возможно и целесообразно определить долю перестраховщика в страховой выплате, приходящейся на отдельный договор прямого страхования, имеет смысл производить ее начисление в момент отражения основной страховой выплаты, при этом основанием для этого будет являться сам договор перестрахования, из которого должно вытекать возникновение обязательства перестраховщика по возмещению его доли в страховой выплате в момент ее осуществления.

б) при перестраховании группы договоров, если невозможно или нецелесообразно определять долю перестраховщика в страховой выплате, приходящейся на отдельный договор прямого страхования, долю перестраховщиков в страховых выплатах имеет смысл начислять в момент, когда эта доля может быть оценена исходя из особенностей ее определения, вытекающих из условий договора перестрахования.

4) Момент отражения доли перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям:

Доля перестраховщика в поступлениях по суброгации (регрессным требованиям) является расходом для прямого страховщика и должна отражаться (начисляться) как расход с одновременным признанием обязательства перед перестраховщиком в момент признания дохода по суброгации (регрессным требованиям).

Перестраховщик должен признавать подобные доходы одновременно с перестрахователем в целях соблюдения принципа зеркальности отражения операций по перестрахованию. При этом возможно установить объективное исключение для случаев, когда перестрахователь слишком поздно сообщил перестраховщику о реализованном им праве в силу невозможности этого сделать в отчетном периоде или хотя бы после этого, но до даты подписания отчетности. Для этих случаев предлагается установить датой признания дохода по суброгации (регрессу) у перестраховщика – дату, когда страховщику стало известно об этом, т.е. дату поступления уведомляющего документа об этом.

3. Необходимо разделить такие понятия как «фонд предупредительных мероприятий» и «отчисления от страховых премий», а также уточнить порядок их учета

Фонд предупредительных мероприятий является абсолютно специфическим видом обязательств страховщика. Он не связан напрямую с основной деятельностью страховой организации. Его средства используются для финансирования мероприятий, направленных на уменьшение вероятности наступления страхового события (несчастного случая, утраты или повреждения застрахованного имущества) и снижения наносимого застрахованному объекту ущерба, что лишь косвенным образом оказывает влияние на страховую статистику и соответственно на финансовые результаты деятельности страховой организации. История формирования данного резерва берет свое начало еще со времен Госстраха СССР.

Примечательно, что в нормативных документах нет единого порядка в употреблении его названия. В одних документах идет речь о **фонде** предупредительных мероприятий, в других о **резерве**. Иногда вместо слов «предупредительные мероприятия» используется слово «превентивные мероприятия». В действующей редакции Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» фигурирует понятие "фонд предупредительных мероприятий". Однако уже в нормативных актах Минфина России используется понятие "резерв". Здесь и далее мы будем использовать название, указанное в законе, поскольку он имеет более высокую юридическую силу.

Изучая историю формирования этого фонда, можно отметить часто меняющиеся подходы в отношении его формирования. В первой редакции Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций от 27 ноября 1992 г. № 02-02/5 это фонд учитывался на счете группы счетов учета капитала 88 "Фонды специального назначения" (субсчет "Фонд предупредительных мероприятий"). С 1995 г., когда в Плана счетов страховщиков были внесены изменения (приказ Росстрахнадзора от 31.10.94 № 02-02/21), этот фонд был включен в состав страховых резервов и учитывался на счете 93 «Резервы убытков и другие технические резервы».

В диссертации также уточняется, что при отражении отчислений от страховых премий следует иметь в виду, что это *расход* для страховщика. Этот расход он обязан произвести в силу закона, поскольку к нему поступил определенный этим законом *источник*. Эти средства носят целевой характер и подлежат обязательному перечислению в орган, их аккумулирующих и впоследствии распределяющий (использующий). При этом следует отметить, что расходы, в соответствии с МСФО, должны отражаться активными временными

счетах, которые по завершении отчетного периода подлежат отнесению на счет прибылей и убытков.

В настоящий момент остатки ФПМ и задолженность по средствам отчислений от страховых премий в бухгалтерском учете отражается с использованием фондового счета 96 «Резервы предстоящих расходов». Вместе с тем, нормативные документы по разному предписывают порядок их раскрытия в бухгалтерском балансе страховщика. ФПМ отражается по отдельной строке баланса, а задолженность по средствам отчислений от страховых премий – по строке «прочая кредиторская задолженность».

Таким образом, принимая во внимание сущность и различие таких объектов учета как *фонд предупредительных мероприятий* и *отчисления от страховых премий*, их учет целесообразно вести на отдельных счетах бухгалтерского учета.

Для учета ФПМ предлагается введение отдельного счета балансового счета 88 «Фонд предупредительных мероприятий» группы счетов учета капитала. Учет формирования ФПМ и его использования нами предлагается вести согласно порядку, закреплённому в МСФО в отношении ограничений, накладываемых на распределение прибыли акционерам в форме дивидендов.

При образовании данного резерва производимые в него отчисления из чистой прибыли будут отражаться следующим образом:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
Кредит 88 «Фонд предупредительных мероприятий»

За счет ФПМ не должны быть списаны никакие расходы. Его создание лишь должно информировать собственников об ограничениях на выплату дивидендов, накладываемых на нераспределенную прибыль.

В следующих периодах, по мере осуществления расходов на цели, достижение которых было намечено при создании ФПМ, будет делаться запись:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»
Кредит счетов учета расчетов (60, 71, 76 и т.д.)

Поскольку данные расходы не признаются в целях налогообложения налогом на прибыль, при формировании финансового результата будет начислено и уплачено в бюджет постоянное налоговое обязательство. Таким образом, налоговое законодательство будет полностью соблюдено.

Одновременно должна производиться запись по использованию ФПМ в составе капитала:

Дебет 88 «Фонд предупредительных мероприятий»
Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

– на сумму средств, использованных на предупредительные мероприя-

тия.

Что касается отчислений от страховых премий, то принимая во внимание, что существует несколько их разновидностей, и то, что они представляют собой обособленный специфический объект учета, типичный только для страховой отрасли, целесообразно ввести для его учета отдельный активный счет в группе счетов учета доходов и расходов, например **счет 93 «Отчисления от страховых премий»**.

К данному счету целесообразно открывать субсчета, в зависимости от того, сколько видов обязательных отчислений от страховых премий предусмотрено законодательством. Например:

93-1 "Резерв гарантий по ОСАГО";

93-2 "Резерв текущих компенсационных выплат по ОСАГО" и т.д.

Кроме того, в целях обеспечения обособленного учета и контроля за своевременностью направления отчислений от страховых премий в аккумулирующие их органы целесообразно введение специального балансового счета, отражающего состояние расчетов по этим целевым средствам, например пассивный счет 74 «Расчеты по средствам отчислений от страховых премий», или отдельно введенного субсчета на счете 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Осуществление отчислений от страховых премий, т.е. начисление задолженности страховой организации перед органом, аккумулирующим эти отчисления, должно производиться записью:

Дебет 93 «Отчисления от страховых премий»

Кредит 74 «Расчеты по средствам отчислений от страховых премий»

Порядок осуществления этих отчислений (в целях определения момент начисления проводки) должен устанавливаться либо законом, либо аккумулирующим органом.

По завершении отчетного периода сальдо счета 93 «Отчисления от страховых премий» списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Дебетовый оборот счета 93 будет фигурировать при составлении Отчета о прибылях и убытках страховой организации.

Что касается исполнения обязательств по перечислению указанных средств, то это должно отражаться записью:

Дебет 74 «Расчеты по средствам отчислений от страховых премий»

Кредит счетов учета денежных средств

Таким образом, наше предложение упорядочивает порядок учета таких разных объектов учета как ФПМ и отчисления от страховых премий, что способствует приближению методологии бухгалтерского учета страховых организаций к МСФО.

4. В нормативных документах по бухгалтерскому учету необходимо пересмотреть порядок раскрытия в отчетности информации о претензионно-исковой деятельности страховщиков по страховым операциям и описать порядок отражения в учете доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям

Большое внимание в работе уделено учету расчетов по суброгации и регрессным требованиям, которому в нормативных документах не уделяется должного внимания.

Суброгация и регресс являются неотъемлемыми элементами страховой деятельности. Благодаря данным правовым инструментам страховщик имеет возможность компенсировать часть своих расходов в виде страховых выплат, возлагая их на лицо, ответственное за наступление страхового события.

В настоящий момент в практике взаимодействия страховых компаний часто возникают проблемы, вызванные отсутствием на российском страховом рынке единых подходов к порядку обработки, предъявления и принятия суброгационных (регрессных) требований. Это в свою очередь влияет на учетный процесс страховщиков и качество предоставляемой ими отчетности.

В действующей Инструкции № 69н отдельного счета для учета расчетов по суброгации и регрессным требованиям не предусмотрено. Ввиду этого, большинство страховых компаний ведут учет расчетов по суброгации и регрессным требованиям на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». Иногда на данном субсчете выделяют две позиции:

76-2-1 «Расчеты по суброгации и регрессным требованиям»;

76-2-2 «Расчеты по прочим претензиям».

Однако, ввиду особой отраслевой специфичности этих операций, в диссертации предлагается открыть на счете 76 отдельный субсчет для учета расчетов по суброгации и регрессным требованиям – 76-5 «Расчеты по суброгации и регрессным требованиям».

Анализ документов Комитета по МСФО, Директив ЕЭС, общепринятых принципов бухгалтерского учета США, нормативной базы других государств, показал, что существует два основных подхода при отражении в бухгалтерском учете поступлений по суброгации и регрессным требованиям:

1) признание дохода и дебиторской задолженности лица, виновного в наступлении страхового случая, на дату его письменного обязательства, либо на дату вступления в законную силу решения суда о соответствующем взыскании (как и по другим деликтным обязательствам);

2) ожидаемые суммы возмещения от лиц, виновных в наступлении страхового случая на дату перехода соответствующего права в порядке регресса (суброгации) зачитываются против обязательств по страховым выплатам перед потерпевшими.

На основании проведенного исследования был сделан вывод, что более правильным и рациональным является первый подход. Это обосновывается тем, что хоть право на возмещение произведенной страховой выплаты переходит к страховщику в момент ее осуществления страхователю (выгодоприобретателю), оснований признавать какой-либо доход не имеется, поскольку существует очевидная неопределенность в части его реализации. Потенциальное право страховщика в возмещении произведенных страховых выплат является всего лишь потенциальным, а его реализация может зависеть от многих факторов (объективных причин), независящих от воли страховщика.

Вместе с тем, следует отметить, что сопоставление данного показателя с фактически реализованными требованиями позволит оценить эффективность претензионно-исковой работы в страховых компаниях и предпринять возможные шаги по совершенствованию ее организации.

На основании изложенного, в диссертации вводится понятие **«выявленное право требования по возмещению страховой выплаты»**, которое определено как *возможный доход страховщика, который он может получить в возмещение осуществленной им страховой выплаты, право на получение которого у него возникло на основании закона, и в случае реализации которого произойдет увеличение экономических выгод (поступление активов)* и предложено учитывать его за балансом.

С этой целью предложено ввести забалансовый счет **015** «Возмещение страховых выплат» и учитывать на нем выявленное право требования по возмещению страховой выплаты в порядке регресса (суброгации) с момента осуществления страховой выплаты до момента реализации этого права или до окончания срока исковой давности. При этом оно должно быть оценено как сумма осуществленной страховой выплаты *.

В нормативных правовых документах вообще не упоминаются операции, когда страховщик в силу заключенного с перестраховщиком договора перестрахования должен передать последнему часть средств, реализованных (полученных) по суброгации или регрессным требованиям. Не рассматривается данный вопрос и в МСФО. Вместе с тем, российская практика показывает, что

* Возможно исключение для операций ОСАГО, поскольку на основании ст. 14 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об ОСАГО» страховщик имеет право возместить не только сумму произведенной выплаты, но и расходы, понесенные при рассмотрении страхового случая.

эти операции имеют место в современной действительности, что находит отражение в заключаемых страховщиками договорах перестрахования и документах, устанавливающих обычаи делового оборота в перестраховании.

Если исходить из принципа «зеркальности» отражения в учете перестраховочных операций, то доля перестраховщиков в реализованных доходах по суброгации (регрессным требованиям) должна относиться на прочие расходы прямого страховщика (перестрахователя).

По результатам проведенного исследования данных специфических операций, в диссертации сделан вывод о том, что доля перестраховщиков в поступлениях по суброгации (регрессным требованиям) является расходом для прямого страховщика и должна отражаться (начисляться) в бухгалтерском учете с одновременным признанием обязательства перед перестраховщиком в момент признания дохода по суброгации (регрессным требованиям).

Перестраховщик должен признавать подобные доходы одновременно с перестрахователем в целях соблюдения принципа зеркальности отражения операций по перестрахованию. При этом возможно установить объективное исключение для случаев, когда перестрахователь слишком поздно сообщил перестраховщику о реализованном им праве в силу невозможности этого сделать в отчетном периоде или хотя бы после этого, но до даты подписания отчетности. Для этих случаев предлагается установить датой признания дохода по суброгации (регрессу) у перестраховщика – дату, когда страховщику стало известно об этом, т.е. дату поступления уведомляющего документа об этом.

В диссертации также проведено обобщение наиболее актуальных правовых и практических вопросов суброгации и регресса, выявлены неточности отдельных положений нормативных документов, внесены предложения по исключению и исправлению данных неточностей, разработан специальный регистр учета «Журнал учета движения сумм выдвинутых претензий по суброгации и регрессным требованиям», предложен специальный «Отчет страховой организации о претензионно-исковой деятельности по страховым операциям», который может быть включен как в состав форм, представляемых страховыми организациями в порядке надзора, так и использоваться страховщиками в качестве внутренней управленческой отчетности.

5. Предложен порядок учета операций, связанных с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от прав собственности на застрахованное имущество в пользу страховщика (абандон)

В нормативных правовых документах по бухгалтерскому учету не уделяется внимание специфическим операциям, когда при урегулировании убыт-

ка по страховому случаю страхователь (выгодоприобретатель) отказывается от застрахованного имущества в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы по договору страхования (абандон). Однако данные операции далеко не редкость в современной действительности, особенно в страховании средств наземного автотранспорта (автокаска).

Ввиду этого в работе подробно рассмотрены данные операции и предложен порядок их учета, который различается в зависимости от вида страхового случая:

а) конструктивная гибель имущества, при которой страхователь (выгодоприобретатель) передает страховщику годные остатки данного имущества;

б) пропажа или кража имущества, когда у страховщика одновременно существует право на данное имущество и имеется неопределенность в его получении.

В первом случае, по нашему мнению, вполне возможно оценить указанные годные остатки и оприходовать их на баланс по предлагаемой ниже схеме бухгалтерского учета.

Во втором случае, когда имущество невозможно передать страховщику (пропажа без вести, кража, угон и т.п.), признание в учете дохода и потенциального права стать собственником этого имущества представляется не логичным. Подобное право целесообразно учитывать за балансом на отдельно введенном забалансовом счете с момента осуществления страховой выплаты и до момента реализации этого права, либо до списания по истечении срока исковой давности. Например, в случае угона транспортного средства он составит 6 лет, поскольку в соответствии со ст. 78 Уголовного кодекса Российской Федерации при совершении преступлений средней тяжести, к которым можно отнести угон автомобиля, срок давности составляет 6 лет.

Предлагаемый к использованию забалансовый счет для учета потенциальных прав стать собственником имущества по абандону целесообразно объединить с ранее предложенным в п.4 забалансовым счетом для учета выявленного права требования по возмещению страховой выплаты в порядке регресса и суброгации. Таким образом, к счету 015 «Возмещение страховых выплат» следует открыть два субсчета:

015-1 «Выявленные права требования по суброгации и регрессу»

015-2 «Права на имущество, перешедшие вследствие отказа страхователей (выгодоприобретателей)»

Исходя из изложенного, порядок бухгалтерского учета получения стра-

ховщиком имущества по абандону будет зависеть от вида операций:

1. При отказе страхователя от годных остатков поврежденного имущества, когда, его можно фактически передать страховщику, подобные ценности в сумме экспертной оценки следует принять к учету следующим образом:

Дебет 08, 10 (в зависимости от вида имущества)

Кредит 91-1 «Прочие доходы»

Если того требует процедура оформления, то сначала можно начислить задолженность страхователя по предстоящей передаче им соответствующего имущества, а потом отразить непосредственно получение имущества:

Дебет 76 Кредит 91-1

Дебет 10, 08... Кредит 76

2. При отказе страхователя от прав собственности на застрахованное имущество, когда невозможно осуществить передачу указанного имущества страховщику, потенциальное право собственности на него необходимо отразить за балансом в оценке выплаченного страхового возмещения:

Дебет 22-1 Кредит 51 – произведена страховая выплата;

Дебет 015-2 – одновременно на ту же сумму.

Впоследствии, когда незаконно отчужденное имущество найдено, к нему могут быть применены те же процедуры учета, что и в первоначальном варианте. Однако следует оговорить тот момент, что цена данного имущества может быть уже заметно ниже той, которая числится на внебалансовом субсчете **015-2**. Ввиду этого, необходимо привлечь оценщика и вновь оценить принимаемый к учету объект, а стоимость услуг оценщика включить в его стоимость. Кроме того, если поступление имущества произошло в ином отчетном году, чем год осуществления страховой выплаты, представляется целесообразным классифицировать данные поступления как "прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году". В случае, когда потенциальное право собственности так и не удалось реализовать, оно подлежит списанию с внебалансового учета, что отразится по кредиту субсчета **015-2**.

Таким образом, потенциальное право страховщика стать собственником имущества будет учитываться на счете **015-2** с момента осуществления страховой выплаты и до момента реализации этого права, либо до списания по истечении срока исковой давности.

III. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Основные положения диссертационного исследования изложены в следующих публикациях (в хронологическом порядке опубликования):

1. Яковлев М.К. Учет расчетов по суброгации и регрессным искам // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2006. – № 2 (0,6 п.л.);
2. Яковлев М.К. Абандон: обобщение практики учета // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2006. – № 4 (1,2 п.л.);
3. Яковлев М.К. Особенности формирования резервов по ОСАГО // Страховое ревю. – 2006. – № 9 (0,8 п.л.);
4. Яковлев М.К. Учет операций исходящего перестрахования // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2006. – № 5 (0,7 п.л.);
5. Яковлев М.К. Претензионно-исковая деятельность страховщиков: учет и налогообложение // **Страховое дело.*** – 2006. – № 10 (0,8 п.л.);
6. Яковлев М.К. Взаимозачет суброгационных требований // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2006. – № 5 (0,5 п.л.);
7. Яковлев М.К. Учет операций входящего перестрахования // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2006. – № 6 (0,7 п.л.);
8. Яковлев М.К. Отражение в учете процедуры передачи страхового портфеля // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2006. – № 6 (0,8 п.л.);
9. Яковлев М.К. Бухгалтерский учет операций сострахования // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2007. – № 2 (0,8 п.л.);
10. Яковлев М.К. О формировании резерва произошедших, но незаявленных убытков // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2007. – № 4 (0,5 п.л.);
11. Яковлев М.К. Отражение в отчетности страховщиков операций по претензионно-исковой деятельности // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2007. – № 6 (0,6 п.л.);
12. Монография: Алтынникова И.В. Яковлев М.К. Страховые резервы: Порядок формирования. Бухгалтерский учет. Налогообложение / И.В. Алтынникова, М.К. Яковлев. – М.: Анкил, 2007. – 112 с. (5 п.л., из них лично авт. – 4 п.л.).

* журнал, входящий в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации.