

Актуарный учет

История создания и развития

Актуальная и важная задача развития теории и практики современного бухгалтерского учета и экономического анализа - *разработка теории и методологий актуарного учета, механизмов составления и использования соответствующей актуарной финансовой отчетности*

Решению этой задачи уделяют внимание ведущие ученые в специальной научной и практической литературе, а также регулирующие и профессиональные организации в стандартах по бухгалтерскому учету.

Необходимость в создании актуарного учета была признана на Советом по МСФО (IASB) и Советом по стандартам финансового учета США (FASB).

actuarius

от латинского:

- скорописей, писец;
- счетовод,
- интендант, заведующий продовольствием

А также:

«легко приводимый в движение,
подвижный, быстроходный»



В Европе в средние века слово «актуариус» постепенно было преобразовано в слово «актуарий».

В то время это были: судебные служащие протоколисты, регистраторы, клерки.

В России официальная должность актуариуса была установлена Петром I и закреплена в Генеральном регламенте от 28.02.1720.

Значения этого понятия в России:
чиновник, обязанный хранить дела и смотреть за канцелярскими припасами;
чиновник коллегий, записывавший реестр входящих и исходящих бумаг; секретарь в курляндских гауптманских судах; подьячий

В 1762 г. в Лондоне образовалось Общество справедливого страхования жизни и выживания - первая коммерческая организация, учредившая должность актуария

Должностные обязанности:

- каждый день приходить в офис Общества, за исключением воскресенья, для получения предложений от лиц, желающих застраховаться или стать членами Общества, и исполнения других дел;
- вести бухгалтерский учет и все книги Общества по мере возникновения необходимости;
- ежедневно регистрировать все заявления о членстве в Обществе в специальном журнале; представлять этот журнал перед следующим еженедельным собранием совета директоров Общества; в этом же журнале вести регулярный ежедневный учет поступлений и выплат денежных средств и других фактов хозяйственной жизни Общества;
- вести протоколы заседаний и записывать решения совета директоров и общих собраний Общества; исполнять принятые решения в отношении распоряжения денежными средствами Общества и другие решения.

Первый актуарий в Обществе справедливого страхования жизни и выживания - Уильям Мосделл

(работал на этой должности два года (1762—1764гг.))

Наиболее известный - пятый актуарий Общества — Уильям Морган

(занимал эту должность в течение 55 лет (1775—1830гг.))

Он внес существенный вклад в изменение содержания выполняемой актуариями работы

Первое официальное общественное признание профессии актуарий - после принятия в Великобритании в 1819г. закона о дружественных обществах, который устанавливал норму о том, что таблицы платежей этих обществ и связанные с их расчетами правила должны быть одобрены по крайней мере двумя профессиональными актуариями или квалифицированными специалистами в области расчетов

Недостаток закона - отсутствие однозначного определения профессии актуария и использование союза «или» при указании лиц, выносящих заключение о таблицах платежей и связанных с их расчетами правилах.

Появилась проблема – приравнивание/сопоставление профессий бухгалтеров и актуариев

В 1829г. в закон были внесены изменения, которые исключили требование об одобрении таблиц платежей и соответствующих расчетов двумя актуариями или квалифицированными специалистами.

В 1846 г. профессия актуариев в страховых организациях стала более обособленной и определенной.

В 1848 г. в Лондоне было создано первое профессиональное общество актуариев страховых организаций — Институт актуариев, который продолжает действовать и в наше время

В период существования СССР должность актуария была невостребованной. После восстановления рыночной экономики в России профессия актуария была возрождена, а в 1994 г. учреждено Российское общество актуариев, которое действовало до 1999 г.

Правопреемник общества актуариев - Гильдия актуариев, зарегистрированная в 2002 г. В 2008 г. Гильдия актуариев стала действительным членом Международной актуарной ассоциации (IAA).

В январе 2010г. Государственная Дума РФ приняла новый проект федерального закона № 445108-4 «Об актуарной деятельности Российской Федерации»

Актуарной деятельностью - профессиональная деятельность субъектов актуарной деятельности, направленная на проведение актуарных расчетов в отношении объектов актуарной оценки

Субъекты актуарной деятельности - физические лица, являющиеся членами одной из саморегулируемых организаций актуариев, застраховавшие свою ответственность в соответствии с установленными требованиями и уплатившие взнос в компенсационный фонд саморегулируемой организации актуариев

В настоящее время в России статус и деятельность актуариев регламентируются двумя федеральными законами и некоторыми подзаконными нормативными актами.

- * ФЗ от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
- * РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- * Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 №95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению»
- * приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов от 12.02.2001 N 15 «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов»

Современное понятие актуарного учета

В настоящее время используют слово «актуарный» в теории бухгалтерского учета для обозначения типа учета или стадии развития учета.

По некоторым мнениям, **актуарный бухгалтерский учет** — это учет, главной целью которого считается оценка создаваемой экономической стоимости и будущих денежных потоков

В актуарном учете решаются следующие задачи, которые соответствуют задачам, указанным Советом по МСФО и Советом по стандартам финансового учета США:

- формирование финансовой информации о коммерческой организации, полезной при принятии решений об инвестировании, кредитовании и других подобных решений о вложении ресурсов в эту организацию;
- формирование финансовой информации о коммерческой организации, полезной для прогнозирования величины, сроков и вероятности ее будущих денежных потоков;
- группировка финансовой информации о коммерчески организации по категориям операционной и финансовой деятельности;
- формирование финансовой информации о коммерческой организации, полезной для оценки финансового риска, связанного со структурой финансирования;
- формирование финансовой информации об экономических ресурсах организации, требованиях на эти ресурсы со стороны собственников, заимодавцев и иных кредиторов, а также об изменениях ресурсов и требований на них

Основные пользователи информации актуарного учета - существующие и потенциальные инвесторы, займодавцы и иные лица, выступающие в качестве поставщиков капитала.

В дискуссионном документе о концептуальной схеме финансовой отчетности описываются новые принципы – требования и принципы – ограничения актуарного учета.

Это фундаментальные принципы уместности (релевантности) и правдивого представления, усиливающие принципы сравнимости, проверяемости, своевременности и понятности, а также ограничения по существенности и рациональности (соотношения выгод и затрат).

В актуарном учете можно выделить два основных равенства учетных показателей, обобщенных по видам операционной и финансовой деятельности:

По состоянию на определенный момент времени (в статике) чистая учетная стоимость экономических ресурсов, задействованных в операционной деятельности, должна равняться сумме финансовых требований, предъявляемых инвесторами, займодавцами и иными поставщиками капитала на эти ресурсы.

$$\text{ЧОА} = \text{ЧФО} + \text{СК},$$

ЧОА — чистые операционные активы;

ЧФО — чистые финансовые обязательства;

СК — собственный капитал.

Содержание данного балансового уравнения впервые рассмотрено американским ученым С. Пенманом.

При рассмотрении деятельности коммерческой организации за определенный период (в движении или динамике) равенство учетной стоимости экономических ресурсов и требований на них преобразуется в равенство совокупных величин денежных потоков, возникающих при осуществлении операционной и финансовой деятельности.

$$\text{ОП} - \Delta \text{ЧОА} = \text{ЧФР} - \Delta \text{ЧФО} + \text{Д} - \Delta \text{СК},$$

ОП – операционная прибыль;

ЧФР – чистый финансовый расход;

Д – дивиденды.

Динамическое балансовое уравнение актуарного учета :

$$\text{С} - \text{I} = \text{F} + \text{d},$$

С - денежный поток от операционной деятельности;

I — денежные инвестиции в долгосрочные операционные активы; F - денежный поток по операциям с займодавцами;

d — денежный поток по операциям с акционерами.

Согласно этому уравнению совокупная величина чистого притока (оттока) денежных средств по операционной деятельности всегда равняется совокупной величине чистого оттока (притока) денежных средств по финансовой деятельности.

Основными формами актуарной финансовой отчетности являются:

- актуарный бухгалтерский баланс;
- актуарный отчет о совокупной прибыли;
- актуарный отчет о движении денежных средств, принимающий форму актуарного баланса движения денежных средств;
- актуарный отчет об изменениях в собственном капитале.

Актуарная финансовая отчетность включает в себя данные по двум временным периодам: некоторый прошлый период и будущий период, соответствующий горизонту инвестиционного планирования.

Подготовка актуарной финансовой отчетности имеет большое значение для современных коммерческих организаций.

Данные актуарной финансовой отчетности также могут быть использованы внутренними и внешними аналитиками и инвесторами для реализации новых моделей оценки стоимости коммерческих организаций и их акций, анализа принимаемых на фондовом рынке допущений по стратегии и перспективам развития организации, управленческого контроля за созданием стоимости

Актuarный учет можно представить в качестве нового типа учета на современной стадии развития бухгалтерского учета.

Актuarный учет формирует важный вектор развития теории и методологии традиционного бухгалтерского учета и позволяет привести традиционные системы учетно-аналитического обеспечения управления в соответствие с новыми требованиями современной экономики.

Вопросы разработки концепции актуарного учета и его внедрения на предприятиях имеют большое значение для совершенствования бухгалтерского учета и увеличения полезности учетной информации для участников современных рынков капитала.