

ных стран, исторически ориентированных на развитие публичного рынка капитала, где бухгалтерский учет направлен на удовлетворение информационных потребностей инвесторов. В республиках бывшего Советского Союза концепция учета по справедливой стоимости воспринимается неоднозначно. Это обуславливается тем, что учет в рассматриваемых странах консервативен, подвержен сильному воздействию со стороны государства и не направлен на удовлетворение требований инвесторов.

Подводя итог, следует отметить, что наиболее информативными являются показатели готовой продукции, полученные с применением цен, закрепленных в договорах, либо исходя из сложившегося в организации общего уровня цен на реализуемую продукцию, так как рассматриваемые показатели способны отразить экономические выгоды, поступление которых ожидается в результате использования данного вида активов. В связи с чем целесообразным представляется разработка системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, позволяющей сохранить показатели готовой продукции оцененные по себестоимости, с дополнением их показателями, рассчитанными на основе применения возможной стоимости реализации.

*О.А. Русак, канд. экон. наук
БГЭУ(Минск)*

УЧЕТНЫЙ АСПЕКТ ОПЕРАЦИОННОГО ЦИКЛА СТРАХОВАНИЯ: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЙ ПОДХОД

Как и любая деятельность, процесс страхования осуществляется в соответствии с определенными технологическими схемами, обусловленными, во-первых, природой страхового бизнеса, во-вторых, действующим законодательством, в-третьих, условиями и видами договоров страхования. Таким образом, страхование представляет собой последовательный цикл операций, т.е. в страховом бизнесе существует свой отличительный технологический цикл, состоящий из ряда объективно присущих ему специфических управленческих действий, микропроцессов и операций, которые условно можно обозначить как бизнес-операции.

Сформулируем следующее определение бизнес-операции — отдельное действие, событие или явление в деятельности страховой организации, требующее документального оформления и влекущее изменение в объеме, стоимости, составе, размещении ее активов и/или пассивов. При этом под технологическим процессом страхования нами понимается набор операций, меняющих конфигурацию взаимоотношений субъектов — участников договора страхования на финансовом уровне, что представляет собой отдельные блоки общей структуры бизнес-процессов страховой компании, предложенной А.А. Янгиним.

С точки зрения полноты, достоверности и объективности бухгалтер-

206

ского учета, финансовой отчетности и анализа финансового состояния страховой организации представляется необходимым определить ряд специфических бизнес-операций, составляющих основу естественного развития технологического процесса страхования, и установить, все ли они находят верное отражение в учетных регистрах и массивах отчетных данных, которые являются базой для анализа результатов основной деятельности страховых организаций и эффективности использования ими финансовых ресурсов.

Процесс страхования в случае прохождения договора с наступлением страхового случая является наиболее полным и состоит из следующих этапов: заключение договора страхования; возникновение у страховой организации-страховщика права на получение страхового взноса (премии); оплата услуг по договору; начало действия договора (вступление его в силу); начало действия страховой защиты; создание гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий; инвестирование средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по добровольным видам страхования; финансирование мероприятий, направленных на уменьшение возможных убытков, и других целевых выплат; создание страховых резервов; инвестирование зарезервированных сумм; осуществление расходов на ведение дела и сопровождение договора; получение заявления о наступлении страхового случая; резервирование средств для осуществления страховых выплат; корректировка страховых резервов (уточнение их величины); принятие решения о назначении и размере страховых выплат и расходов по урегулированию убытков; оплата убытков, понесенных страхователем; оплата расходов по урегулированию убытков; окончание действия страховой защиты; окончание действия договора страхования; высвобождение ранее зарезервированных сумм, необходимых для осуществления страховых выплат, либо покрытие дефицита средств резервов за счет направления собственных, приравненных к ним и иных источников.

Из этой совокупности в учетной системе должны находить отражение только те этапы исполнения договора, которые меняют состав активов, капитала и обязательств страховой организации. Вместе с тем в действующей учетной практике не все они принимаются к учету своевременно и полно.

Т.Н. Рыбак, канд. экон. наук, доцент
Министерство финансов
Республики Беларусь (Минск)

ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА — НОВЫЕ ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Гармонизация национальной учетной системы с принципами Международных стандартов финансовой отчетности и необходимость повы-