

На практике с целью осуществления страховых выплат в рискованных видах страхования создаются так называемые технические резервы, что находит свое отражение в бухгалтерском учете. В основе расчета фактического размера, например резерва заявленных, но не урегулированных убытков, лежит оценка неисполненных страховой организацией обязательств. Размер же обязательств определяется исходя из оценочной величины ущерба, причиненного страхователю в результате наступления страхового случая и определенной части расходов, необходимых для урегулирования убытков. То есть учетные данные не позволяют оценить, насколько точно были сделаны прогнозы и актуарные расчеты и какое отклонение фактически имеется между полученными страховыми взносами (премиями) в части нетто-ставки и сформированными резервами. Можно сделать вывод о том, что не соблюдается единство методологии формирования страховых тарифов и фактического учета страховых взносов (премий).

Предлагается формировать страховые резервы при получении взносов исходя из доли, соответствующей нетто-ставке. На счете учета резервов следует организовать аналитический учет, который позволит получить информацию о размере сформированных оценочных резервов и об их направлении в резервы, создаваемые на основании полученной информации о наступившем страховом случае. В рамках аналитического счета оценочных резервов необходимо организовать учет по суммам, которые поступили по еще действующим договорам, а в случае наличия остатка неиспользованных сумм по договорам, срок действия которых истек, осуществлять их учет на отдельном аналитическом счете. Предлагаемая методика позволит в оперативном режиме оценивать эффективность работы страховой организации, точность актуарных расчетов и достаточность средств, собранных ранее, для исполнения своих обязательств перед страхователями по заключенным действующим договорам либо по договорам, срок действия которых закончился, но еще не полностью исполнены обязательства.

*Т.Н. Рыбак, канд. экон. наук, доцент  
БГЭУ (Минск)*

## **МОДЕЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В УСЛОВИЯХ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Бухгалтерский баланс позволяет количественно и качественно оценить изменения состояния всех объектов учета под воздействием хозяйственных процессов. Стремление к наиболее полному и достоверному отражению информации в бухгалтерском балансе проявляется в создании его разнообразных моделей и их непрерывном совершенствовании.

Существующие в теории бухгалтерского учета модели баланса различаются по их содержательному наполнению, структуре и оценке статей, что обусловлено применением различных принципов балансового обобщения. В условиях антикризисного управления актуальными ста-

новятся модели бухгалтерского баланса, классифицированные в зависимости от процедурно-организационных модификаций деятельности предприятия.

При обосновании способов реализации имущества в рамках конкурсного производства формируется актуарный бухгалтерский баланс, позволяющий определить и сравнить дисконтированную стоимость предприятия в различные моменты времени и тем самым установить целесообразность его продажи как единого имущественного комплекса. В актуарном бухгалтерском балансе отражается дисконтированная стоимость предприятия на определенную дату, рассчитываемая как сумма дисконтированных чистых денежных потоков, которые могут быть получены в будущем от вложенного капитала. В качестве ставки дисконтирования используется средний уровень рентабельности для соответствующего периода и типа предприятия.

Составление плана финансового оздоровления предприятия завершается формированием saniруемого бухгалтерского баланса, применяемого для оценки эффективности осуществления мероприятий по восстановлению его платежеспособности (ликвидация дебиторской задолженности, закрытие нерентабельных производств, продажа части имущества, предоставление субсидий и др.). В saniруемом бухгалтерском балансе в агрегированном виде представляются прогнозируемые источники финансирования деятельности предприятия и направления их расходования. Показатели этого баланса измеряются с использованием прогнозных оценок.

При принятии экономических и правовых решений различного характера в процессе ликвидационного производства в качестве информационной основы используется ликвидационный бухгалтерский баланс, отличительными особенностями которого являются группировка статей актива исходя из фактической ликвидности имущества, а пассива — в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов без деления на долгосрочные и краткосрочные, оценка показателей по рыночной или ликвидационной стоимости, отсутствие остатков по регулирующим и бюджетно-распределительным счетам, сопоставимость показателей за смежные периоды. В связи с переходом контроля за деятельностью ликвидируемого предприятия от инвесторов и собственников к кредиторам представляется оправданным формирование ликвидационных балансов (вступительного, промежуточного, заключительного и окончательного) не на отчетные даты, а по окончании каждого этапа процедуры ликвидации (на дату вынесения хозяйственным судом определения о возбуждении конкурсного производства, по истечении срока для предъявления кредиторами своих требований, после проведения всех расчетов с кредиторами, на дату вынесения хозяйственным судом определения о завершении ликвидации).

Моделирование бухгалтерского баланса направлено на представление информации, адекватной реальному положению дел на предприятии, что способствует решению задач антикризисного управления в условиях повышенного риска и неопределенности.