

Решение вопросов, имеющих отношение к расчету большинства показателей, характеризующих финансовое состояние организации, таких как показатели ликвидности, связано с информационным содержанием бухгалтерского баланса. Устранение недостатков методики подсчета рассмотренного показателя повысит качество и результативность проводимого анализа.

О.А. Русак

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПА НАЧИСЛЕНИЯ ПРИ ОТРАЖЕНИИ ДОХОДОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Современные международные концептуальные подходы к отражению в бухгалтерском учете доходов основываются на применении фундаментальных принципов начисления и соответствия. Они являются общепринятыми независимо от отраслевых и организационно-правовых особенностей деятельности субъектов хозяйствования. В случае применения первого принципа доходы считаются полученными в момент продажи товаров, продукции (работ, услуг) и основополагающим является признание доходов в том отчетном периоде, в котором они заработаны. Согласно принципу соответствия, затраты должны соотноситься с достигнутыми доходами. Такой подход к признанию доходов законодательно регламентирован в отечественной практике.

Преобразование названных недостатков может радикально изменить представление информации финансовой отчетности, которая является базой для принятия управленческих решений. Неверное понимание и применение указанных принципов могут существенно исказить данные бухгалтерских отчетов.

Отметим, что в соответствии с отечественным законодательством признание доходов производится с использованием как метода начисления, так и «кассового» метода. Правила учета доходов коммерческих и некоммерческих организаций (кроме банков и иных небанковских кредитно-финансовых организаций) определены Инструкцией по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г., № 181 в действующей редакции. Под действие указанного нормативного правового акта подпадают и страховые организации. Порядок отражения страховщиками доходов в бухгалтерской отчетности определен Инструкцией о порядке заполнения форм бухгалтерской отчетности страховых организаций, ее представления и публикации, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 ноября 2003 г., № 153.

Наибольший удельный вес в структуре доходов страховщиков составляют страховые премии. При составлении Отчета о финансовых ре-

зультатах организации в составе доходов от страхования отражают сумму поступивших за отчетный период взносов (премий) по договорам страхования. Такой же порядок отражения страховых премий на счетах бухгалтерского учета предусмотрен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г., № 89 в действующей редакции, которым утвержден Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению.

Таким образом, доход от операций страхования в виде премий отражается в момент их получения независимо от того, является ли полученный взнос периодическим или разовым, а договор краткосрочным или долгосрочным с периодом действия, не совпадающим с границами отчетного периода, что нарушает общепринятый принцип начисления.

По окончании отчетного периода (месяца) производятся трансформационные записи, т.е. сумма полученных страховых взносов списывается на счет финансовых результатов в полной сумме. На счетах бухгалтерского учета производится отражение по дебету счета 93 «Страховые взносы (премии)» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки». В результате данных записей счет 93 «Страховые взносы (премии)» закрывается, и сальдо на этом счете на конец отчетного периода не остается, а сумма поступивших страховых премий отражается в виде дохода отчетного периода.

Возникает вопрос: можно ли считать такой доход страховой организации заработанным, если разовая страховая премия получена, а период действия договора страхования не завершен. В данном случае может возникнуть ситуация, когда страхователь изъявит желание расторгнуть договор или это произойдет по другим причинам, а страховщик будет вынужден часть полученного взноса, т.е. незаработанную страховую премию, вернуть страхователю. Также в следующем отчетном периоде может наступить страховой случай, и тогда страховщику потребуются средства для возмещения убытков страхователю, которые могли быть изъяты собственником при распределении прибыли в предыдущем отчетном периоде.

Следует отметить, что у страхователя, являющегося юридическим лицом, сумма уплаченных страховых взносов распределяется между отчетными периодами и предварительно учитывается в составе расходов будущих периодов с равномерным последующим списанием на текущие расходы. Наблюдается отсутствие согласованности при ведении учета у двух взаимосвязанных сторон. Такая ситуация лишает возможности произвести сверку расчетов между страховщиком и страхователем на определенную дату (обычно на конец отчетного периода) во время действия договора страхования.

Для устранения вышеперечисленных недостатков предлагается внести некоторые изменения в методику отражения в учете операций по видам страхования, отличным от страхования жизни. При получении страховых взносов страховщик отражает их в составе доходов будущих периодов с последующим их списанием в соответствующем объеме и отнесением в состав доходов отчетного периода на протяжении всего

срока действия договора страхования. Также представляется целесообразным разделение полученных страховых премий на составляющие, которые соответствуют структуре страхового тарифа-брутто, т.е. на сумму, соответствующую доле страхового тарифа-нетто (предназначенную для формирования страховых резервов), и на сумму, соответствующую нагрузке страхового тарифа (используемую для покрытия расходов на ведение дела и содержащую запланированную долю прибыли страховой организации).

Предлагаемая методика отражения в учете деятельности страховой организации в области рискованного страхования позволит устранить недостатки действующей учетной системы.

Т.Н. Рыбак

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Формирование прозрачной бухгалтерской отчетности является очевидной потребностью и необходимым условием для эффективного развития малого бизнеса, поскольку на ее основе принимаются экономические решения заинтересованными пользователями.

Для малых предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г. № 19 (в ред. постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11.12.2008 г., № 187) установлен сокращенный состав бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка).

Форма № 1 «Бухгалтерский баланс» имеет, на наш взгляд, нечеткую структуру активов (аспект инвестирования) и капитала (аспект финансирования), поскольку некоторые разделы баланса содержат неадекватные по экономическому содержанию статьи средств и их источников.

В разделе «Оборотные активы» отражается долгосрочная дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), а в составе краткосрочных обязательств — задолженность перед поставщиками и другими кредиторами, подлежащая погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В составе основных средств и других внеоборотных активов могут быть активы, которые предполагается реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такие активы целесообразно показывать в бухгалтерском балансе как оборотные, поскольку получение денежных средств от их реализации, которые могут быть направлены на погашение срочных обязательств, ожидается в следующем отчетном году.

Оборотные активы могут содержать нереальные платежные средства для удовлетворения краткосрочных обязательств (например, кур-