

Это указывает на то, что предприятие может существовать и процветать, не имея в достаточной сумме собственных оборотных средств, при этом финансовые органы признают это предприятие платежеспособным.

Но чтобы более точно дать оценку работе предприятия необходимо провести факторный анализ и выявить как положительные моменты в работе, так и отрицательные. Этому может способствовать предлагаемая методика анализа финансового состояния, показатели и факторные модели для его проведения.

Выполненное исследование позволяет сделать следующие выводы.

1) В условиях рыночной экономики для повышения эффективности работы предприятиям необходимо привлекать финансовые ресурсы. Но нецелесообразное размещение собственных и привлеченных финансовых ресурсов и неэффективное их использование может привести к ухудшению финансового состояния предприятия и к банкротству.

2) Финансовое состояние зависит от результатов производственно-финансовой деятельности предприятия, но и финансовое состояние влияет на результаты производственно-финансовой деятельности, функционирование и развитие предприятия.

3) Всё это вызывает необходимость осуществлять не только планирование производственно-финансовой деятельности, но прогнозирование и планирование финансового состояния предприятия, проводить постоянный контроль, находить влияние различных факторов на его изменение.

Для этого требуется проводить предварительный анализ финансового состояния предприятия. Однако в экономической литературе рассматривается лишь ретроспективный анализ финансового состояния, и такой же анализ проводится на предприятиях.

Использование на практике рекомендуемой системы показателей и факторных моделей позволит предприятиям проводить как предварительный факторный анализ финансового состояния на стадиях прогнозирования, планирования, так и текущий, ретроспективный факторный анализ за отчетный период, за отчетный год, а так же находить влияние различных факторов на изменение показателей. Это будет способствовать принятию обоснованных управленческих решений, более эффективному использованию финансовых ресурсов предприятия и исключению возможности банкротства.

Все предлагаемые показатели можно рассчитывать по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, что позволяет использовать рекомендуемую методику измерения и анализа показателей на предприятиях всех отраслей народного хозяйства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: Постановление Министерства финансов, Министерства экономики и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004 № 81/128/65.
2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / под общ. ред. В.И.Стражева, Л.А. Богдановской. Минск, 2008.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА

О.А. Русак, аспирант БГЭУ

В статье дан обобщенный критический обзор существующих подходов к дефиниции финансовых ресурсов на микроэкономическом уровне. Сформулировано авторское определение финансовых ресурсов страховой организации как объекта бухгалтерского учета и анализа, идентифицированы их составные элементы, позволившие создать объективные предпосылки для их стоимостной квантификации и оценки достаточности. Описаны разработанные методики аналитического учета страховых резервов – базовых источников финансовых ресурсов в страховании, детерминированного анализа влияния факторов на уровень обеспеченности страховой организации целевыми финансовыми ресурсами.

The problem under consideration in this article is concerned to determination of financial resources on the microeconomic level. The author's definition of the category «financial resources of the insurance organization» as the object of an accounting and analysis is formulated, it's components are identified. It has enabled to create objective preconditions for the cost quantifying and the sufficiency estimation of financial resources. The insurance reserves accounting and impact analysis techniques of the goal-oriented financial resources sufficiency of an insurance organization are designed.

Введение

Обзор экономической литературы свидетельствует, что, несмотря на обширное исследование многими авторами понятия «финансовые ресурсы», в настоящее время существуют разногласия между учеными и специалистами относительно содержания этой категории. В то же время вопросы эффективности управления финансовыми ресурсами, анализа их наличия и достаточности на уровне отдельных предприятий и организаций (в том числе страховых) требуют четкой идентификации их содержания и набора составных элементов. В современных условиях рыночной экономики, приобретающей инновационный характер, эти вопросы остаются актуальными.

Целью данного исследования является научное теоретическое обоснование категории финансовых ресурсов на микроэкономическом уровне отрасли страхования как объекта бухгалтерского учета и анализа. Для ее достижения необходимо решение **следующих задач**:

во-первых, формулировка определения «финансовые ресурсы страховой организации» в аспекте бухгалтерского учета и анализа;

во-вторых, идентификация составных элементов финансовых ресурсов организации, создающая объективные предпосылки для их стоимостной кантификации;

в-третьих, разработка методики оценки их достаточности и факторов ее обуславливающих.

Научная новизна исследования заключается в принципиально ином подходе к содержанию финансовых ресурсов на микроэкономическом уровне, разделении фактов состояния указанных ресурсов на определенный момент времени и процессов их движения и трансформации в ходе осуществления технологического цикла страхования. Исследование проводилось посредством таких **методов**, как научная абстракция, логическое обобщение, диалектический метод познания, умозаключение по аналогии, системный подход.

Основная часть

Результаты исследования свидетельствуют о том, что в экономической литературе существуют различные точки зрения в отношении дефиниции «финансовые ресурсы». Эта категория сложная и многогранная. Область нашего исследования финансовых ресурсов ограничивается пределом их обращения на микроэкономическом уровне вообще, и в страховой отрасли в частности.

Поскольку информационное обеспечение финансового менеджмента страховой организации включает в себя систему бухгалтерского учета, как инструмента, предоставляющего массивы агрегированной информации в форме финансовой отчетности, то особое значение имеет подход к данной категории в бухгалтерском аспекте.

Проблемами анализа и классификации финансовых ресурсов на микроэкономическом уровне занимались многие зарубежные и отечественные экономисты. Так, согласно исследованиям Кошкарбаева К.У., «...сущность финансовых ресурсов...» на микроуровне «...выражается их назначением в процессе финансирования предпринимательской деятельности» [1, с. 21]. Данный исследователь, обобщив точки зрения различных ученых, характеризует эти ресурсы как материальный носитель финансовых отношений [1, с. 15]. Он дает следующее определение: «финансовые ресурсы – денежные доходы и накопления, находящиеся в распоряжении предприятий, организаций и государства, предназначенные для осуществления затрат по расширенному воспроизводству, выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой, материального стимулирования работников» [1, с. 19]. Кошкарбаев К.У. заключает, что «...финансовые ресурсы в целом осуществляют определенный кругооборот» [1, с. 30]. На наш взгляд, доход как раз и отражает процесс формирования финансовых ресурсов, являясь частью кругооборота, но сам доход никак не совершает кругооборот.

По мнению Кошкарбаева К.У. «...финансовые ресурсы, сформированные из различных источников, используются предприятиями для осуществления производственной деятельности...» [1, с. 45–46]. Возникают вопросы. Что это за источники, когда доходы отождествляются с финансовыми ресурсами? Является ли прибыль, как часть дохода, превышающая расходы, источником финансовых ресурсов или финансовым ресурсом как таковым? Являются ли средства, привлекаемые экономическим субъектом на условиях возвратности (например, в форме кредита), финансовыми ресурсами либо выступают в роли заемных источников?

Данный ученый утверждает, что «независимо от деления ресурсов предприятия на собственные или заемные они находятся в процессе непрерывного движения (формирования и использования), принимая лишь различные формы в зависимости от конкретной стадии кругооборота» [1, с. 46]. Исходя из этих положений, можно заключить, что активы и пассивы организации, отраженные в ее балансе, представляют собой различные срезы финансовых ресурсов в определенный момент времени (по форме и по обязательствам-правовым аспектам). Одновременно Кошкарбаев К.У. также указывает, что «источниками формирования оборотных средств выступают различные виды собственных и заемных финансовых ресурсов», и «собственные...» финансовые «...ресурсы играют определяющую роль, именно они находятся в режиме постоянного использования и формируют неснижаемые размеры запасов и затрат» [1, с. 53]. Очевидно, что финансовые ресурсы выступают в роли пассивов, либо пассивы отождествляются с финансовыми ресурсами.

Согласно взглядам данного ученого, денежные средства, являющиеся частью оборотных средств (активов) предприятия, организации, – это тоже финансовые ресурсы [1, стр. 9]. Возникает закономерный вопрос, так фи-

нансовые ресурсы – это активы или пассивы, или и то и другое одновременно? Если взглянуть на бухгалтерский баланс, то, представленные в пассиве собственные и заемные источники, в суммарном выражении значительно превышают величину денежных средств и других финансовых активов, отраженных в балансе. Вместе с тем пассивы, это те же активы, только сгруппированные по другому критерию. Если посмотреть с позиции бухгалтерского учета и финансовой отчетности на категорию финансовых ресурсов, то очевиден дисбаланс рассмотренного подхода.

Бессонова С.И. и Козлова В.Я. трактуют финансовые ресурсы на микроуровне «...как средства, которые аккумулируются предприятием из внутренних и внешних источников в денежные фонды, с целью обеспечения процесса расширенного воспроизводства, путем трансформации их в другие виды ресурсов, а также с целью достижения высоких финансовых результатов и для экономического стимулирования социальной сферы предприятия» [2, с. 323]. Однако ограничение финансовых ресурсов денежной формой существенно обедняет их содержание.

Опарин В.М., рассматривая данную категорию, утверждает, что финансовые ресурсы – это сумма средств, направленных в основные средства и оборотные средства предприятия [3]. С нашей точки зрения такое определение односторонне и одномоментно характеризует содержание финансовых ресурсов. Вместе с тем, согласно его подходу, оно шире охватывает активы, которыми обладает предприятие (организация).

Сысоева Е.Ф. в своей диссертации определяет финансовые ресурсы как «...совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, находящихся в распоряжении организаций, предназначенных для осуществления затрат по простому и расширенному воспроизводству, выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой» [4, с. 12]. Вместе с тем, она проводит разграничение между понятием «финансовые ресурсы» и «капитал» организации, при этом отождествляя стадии кругооборота капитала со стадиями кругооборота финансовых ресурсов. Наряду с этим предлагается концепция оценки стоимости организации, а, следовательно, ее капитала и финансовых ресурсов, на основе денежных потоков за определенный временной период.

С точки зрения определения обеспеченности организации финансовыми ресурсами важной задачей является измерение величины финансовых ресурсов в определенный момент времени. В таком случае возникает вопрос о возможности оценки величины финансовых ресурсов, имеющихся в наличии у организации в любой момент времени. Такая информация имеется – она отражается в бухгалтерском балансе, который может быть составлен по данным бухгалтерского учета на определенную дату. Капитал организации можно определить как стоимостное выражение вложенных в дело финансовых ресурсов, их превращенная форма. Таким образом, следуя строгой логике, можно сделать вывод, что поскольку в бухгалтерском балансе отражается капитал организации, то отражаются и финансовые ресурсы. Это позволяет говорить о делении финансовых ресурсов аналогично делению бухгалтерского баланса согласно действующей в Республике Беларусь концепции по роли в производственном процессе и по источникам образования, с детализацией по статьям. Вопрос только в том, какие объекты, отраженные в балансе, будут приняты в качестве финансовых ресурсов. Отметим, что Сысоева Е.Ф. не отрицает тот факт, что финансовые ресурсы выступают стоимостной характеристикой основных и оборотных фондов.

На наш взгляд, исходя из вышеизложенного, в финансовой отчетности стоимость материальных активов (запасов и т.п.) представляет собой величину трансформированных финансовых ресурсов. Только их можно охарактеризовать как «потенциальные», так как для погашения денежных обязательств эти ресурсы необходимо реализовать. В активе баланса отражаются не материальные ресурсы как таковые, а величина авансированных в них финансовых ресурсов. Таким образом, с позиции бухгалтерского учета и финансовой отчетности в бухгалтерском балансе страховой организации на определенный момент отражаются активы, сформированные за счет различных источников, как производные во времени финансовые ресурсы. При этом данные ресурсы находятся в движении (формируются, распределяются, трансформируются и используются), совершая кругооборот. Следовательно, данные отчетности о доходах и расходах страховой организации за период времени отражают потоки финансовых ресурсов во временной протяженности.

В бухгалтерском учете отражается не столько процесс производства, либо потребления в его ходе материальных и иных ресурсов, а распределение и потребление их стоимости. А стоимость представляет собой количественное (квантифицированное) отражение финансовых отношений между субъектами экономики по поводу данных объектов. То есть, другими словами, массивы бухгалтерской информации отражают финансирование производственного процесса, трансформацию и перераспределение финансовых ресурсов в его ходе.

Критический обзор экономической литературы позволил сформулировать следующее определение финансовых ресурсов страховых организаций как объекта бухгалтерского учета – это совокупность денежных средств, стоимости запасов, финансовых вложений и иных активов, находящихся в распоряжении страховых организаций, создаваемых за счет собственных и приравненных к ним источников, привлеченных средств страхователей, заемных источников, используемых на погашение обязательств, покрытие расходов на ведение дела, на расширение и развитие деятельности для обеспечения страховой защиты и устойчивого функционирования страховой организации.

При этом следует различать понятия финансовых активов и финансовых ресурсов. Финансовый актив – это актив, ценность которого возникает не из его физической формы, а из договорных отношений, например, деньги, ценные бумаги, банковские вклады и т. д. (в отличие от земли, зданий, оборудования и т. п.).

Особый интерес для данного исследования представляют специфические привлеченные финансовые ресурсы страховых организаций, то есть получаемые страховые взносы (премии), за счет которых создаются и пополняются страховые резервы, а также производятся страховые выплаты. В структуре имущества страховых организаций эти привлеченные источники занимают наибольший удельный вес, а формируемый страховой фонд является главным источником возмещения ущерба от страховых случаев.

Действующая национальная система бухгалтерского учета страховых операций не позволяет объективно, полно и поэтапно отразить процессы формирования и использования страхового фонда, включая страхование специфических инновационных рисков. На наш взгляд будет целесообразным в дополнение к резервам заявленных, но не урегулированных убытков формировать страховые резервы при получении взносов (премий) исходя из доли, соответствующей нетто-тарифу (ставке). При этом на счете учета резервов следует организовать аналитический учет, который позволит получить информацию о размере сформированных «нормативных» страховых резервов и об их направлении в резервы, создаваемые на основании полученной информации о наступившем страховом случае.

В рамках аналитического учета «нормативных» страховых резервов необходимо организовать учет по суммам, которые поступили по еще действующим договорам исходя из срока и момента начала их действия, а в случае наличия остатка неиспользованных сумм по договорам, срок действия которых истек, осуществлять их учет на отдельном аналитическом счете. Для обобщения информации, оценки и анализа интегрированного эффекта инновационных рисков, целесообразно осуществить разделение договоров рисков видов страхования на две укрупненные группы: первая группа включает договоры по страхованию инновационных рисков, вторая группа включает все остальные договоры страхования, не относящиеся к страхованию инновационных рисков. Для оценки и анализа формирования и использования финансовых ресурсов в рамках совокупности договоров страхования по отдельным инновационным проектам необходимо организовать соответствующий аналитический учет.

Упрощенная схема построения такого аналитического учета страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковым видам) представлена в таблице 1. Приведенный перечень счетов шестого порядка применяется для детализации учета нормативных страховых резервов, для страховых резервов заявленных убытков учет целесообразно вести в разрезе периодов наступления страховых событий.

Таблица 1

**Предлагаемая принципиальная схема группировки и организации аналитического учета
технических страховых резервов**

Счет первого порядка	Счета второго порядка	Счета третьего порядка	Счета четвертого порядка	Счета пятого порядка	Счета шестого порядка	Счета седьмого порядка	Счета восьмого порядка
	Критерии группировки объектов						
Страховые резервы	по видам страховых резервов	по учетным группам страхования (отрасли, подотрасли, виды)	по видам валют	по структурным подразделениям	по периодичности договоров страхования	по отдельным страхователям и договорам страхования	по отдельным инновационным проектам

Примечание. Собственная разработка на основе изучения нормативных правовых актов Республики Беларусь и специальных отечественных и зарубежных литературных источников и практики.

Предложенная методика аналитического учета страховых резервов позволяет сформировать необходимую информационную базу для проведения анализа обеспеченности страховой организации целевыми финансовыми ресурсами и эффективности их использования. Разработанная нами методика оценки достаточности указанных ресурсов с помощью относительного показателя – коэффициента достаточности финансовых ресурсов ранее была проиллюстрирована на конкретном примере [5].

Обеспеченность страховой организации финансовыми ресурсами обусловлена рядом факторов, от которых зависит их формирование и эффективность использования. Чтобы обозначить ряд этих факторных показателей построим структурную блок-схему, с выделением факторов различного порядка, влияющих на общий коэффициент достаточности финансовых ресурсов (рис. 1).

Чтобы оценить влияние количества заключаемых договоров, средней страховой премии брутто по договору, средней суммы нагрузки в страховой премии брутто по договору, степени осуществления страховой защиты по сроку в среднем по договору, количества и размера страховых выплат, среднего размера страхового возмещения по страховому случаю, среднего размера расходов по урегулированию убытков от страхового случая на



Рис. 1. Предлагаемая структурно-логическая модель взаимосвязи факторов и результативного показателя обеспеченности страховой организации целевыми финансовыми ресурсами

достаточность финансовых ресурсов, построим следующую комбинированную (мультипликативно-аддитивно-кратную) экономико-математическую детерминированную модель:

$$K = \frac{\frac{n \times (S \times \dot{T} - S \times N)}{t} \times l}{m \times (P + C)} = \frac{n \times (I - A) \times \tau}{m \times (P + C)} \quad (1)$$

где, K – общий коэффициент достаточности финансовых ресурсов; n – количество договоров страхования, действовавших на 1 января отчетного года и вступивших в силу в течение отчетного периода; S – средняя страховая сумма договора страхования, в рублях; T – средний страховой брутто-тариф; N – средняя нагрузка в страховом тарифе; l – средняя фактическая продолжительность действия страховой защиты по договору с момента начала ее действия в днях; t – средняя продолжительность страховой защиты по договору в днях; m – количество страховых случаев, информация о которых поступила в отчетном периоде; P – среднее страховое возмещение по договору страхования, в рублях; C – средние расходы по урегулированию убытков по одному договору страхования, в рублях; I – средняя страховая премия брутто по договору, в рублях; A – средняя сумма нагрузки в страховой премии брутто по договору, в рублях; τ – средний уровень исполнения договора по сроку.

Данная факторная модель справедлива для бесконечного множества договоров страхования. Наибольшая ее эластичность наблюдается при изменении количества договоров страхования, а также фактической продолжительности действия страховой защиты по договору. Средние значения определяются по формуле средней арифметической. Нами предлагается использовать наиболее простой и часто используемый прием цепных подстановок для определения влияния факторов в детерминированном анализе.

Предлагаемая методика анализа позволяет более точно определить достаточность и использование финансовых ресурсов страховой организации. Она основана на разработанной автором методике бухгалтерского учета, позволяющей сопоставлять соответствующие входящие и исходящие потоки финансовых ресурсов, предназначенные для осуществления страховых выплат. Согласно этой методике, нормативные страховые резервы формируются исходя из величины всех поступающих страховых взносов с учетом фактора времени.

Проведение такого анализа в целом по страховой организации позволяет оценить ее способность выполнять принятые на себя страховые обязательства имеющимися в ее распоряжении соответствующими ресурсами и устанавливать те факторы, влияние которых на ее финансовое состояние и уровень платежеспособности необходимо и возможно скорректировать.

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать следующие **выводы**. Согласно современным научным подходам финансовые ресурсы не рассматриваются как объект бухгалтерского учета, что не соответствует объективной реальности. Следуя строгой логике, нами раскрыто содержание дефиниции и сформулировано определение финансовых ресурсов страховой организации в учетном аспекте, что создало объективные предпосылки для четкого определения их состава, этапов движения, стоимостной квантификации и оценки достаточности. Бухгалтерский учет, по своей сути, представляет собой системное пространственно-временное распределение объектов и их движение в стоимостном выражении, в том числе авансированных в материальные ресурсы финансовых ресурсов, которые выступают стоимостной характеристикой всех активов. Именно данные учета и финансовой отчетности – основной источник для оценки наличия и обеспеченности организации финансовыми ресурсами. Бухгалтерский баланс – моментный срез наличия этих ресурсов по форме и по обязательствам – правовым аспектам. Отчет о финансовых результатах содержит агрегированную информацию о формировании и использовании финансовых ресурсов за определенный промежуток времени. Такой подход позволил разработать: во-первых, принципиально новую методику бухгалтерского учета страховых резервов; во-вторых, методику оценки достаточности целевых финансовых ресурсов страховой организации и алгоритм детерминированного анализа влияния факторов на уровень обеспеченности ими страховой организации. Они основаны на экономической концепции построения страховых тарифов с учетом структурно-функциональной схемы страхового взноса (премии). Предложенные методики позволяют устанавливать степень соответствия между структурированными по целевому назначению входящими и исходящими потоками финансовых ресурсов, определять дефицит либо излишек финансовых ресурсов, а также влияние факторов, обуславливающих их достаточность с учетом фактора времени, обеспечивая тем самым повышение объективности информационного обеспечения принятия управленческих решений в сфере финансового менеджмента страховых организаций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Кошкарбаев, К.У. Финансовые ресурсы корпорации: теория, практика и менеджмент / К.У. Кошкарбаев. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2004. – 182 с.
2. Бессонова, С.И. Исследование формирования производственных ресурсов предприятия и их классификация / С.И. Бессонова, В.Я. Козлова // Вісник Приазовського державного технічного університету. – 2009. – № 19. – С. 320-325.
3. Опарін, В.М. Фінансові ресурси: проблеми визначення та розміщення / В.М. Опарін // Вісник НБУ. – 2000. – № 5. – С. 261.
4. Сысоева, Е.Ф. Финансовые ресурсы и капитал организаций: сущность, воспроизводство, управление : автореф. дисс. ... докт. экон. наук. : 08.00.10 / Е.Ф. Сысоева; ГОУ ВПО «Воронежск. гос. универ. – Волгоград, 2008. – 40 с.
5. Русак, О.А. Нивелирование элементов латентности страхования в процессе анализа финансового состояния страховщика / О.А. Русак // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D, Экономические и юридические науки. – 2010. – № 10. – С. 120-125.

КЛАССИФИКАЦИИ ВИДОВ, ПРИЕМОВ И СПОСОБОВ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ВАРИАНТЫ МОДИФИКАЦИИ

А.В. Бунь,
магистр экономических наук,
ассистент, соискатель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
в отраслях народного хозяйства БГЭУ

В статье исследуются различные терминологические расхождения характерные для многих авторов, рассматривающих формы, виды, типы, отрасли, методы и приемы контроля. Предлагается обоснованная авторская модифицированная классификация видов финансового контроля. Проводится анализ и систематизация существующих и применяющихся в практической деятельности проверяющими приемов и способов финансового контроля. Предлагается авторский прием финансового контроля – контрольный информационный ресурс. Дается его экономическое определение. Рассматриваются возможные варианты взаимодействия контролирующих органов в процессе практического использования контрольного информационного ресурса.

The article researches various terminological divergences typical of a larger number of authors researching forms, kinds, types, branches and methods of control. It offers a grounded author's modified classification of financial control types. It analyses and systematizes the existing methods and ways of financial control which are being applied by inspectors in their practice. The author proposes her own method of financial control – control information resource. Aneco-