

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-

шения достоверности бухгалтерской отчетности организаций обусловили введение новых объектов бухгалтерского учета — отложенных налоговых активов и обязательств.

Прибыль отчетного периода, показываемая организациями в отчете о прибылях и убытках (далее — учетная прибыль), как правило, не соответствует налогооблагаемой прибыли (далее — налогооблагаемая прибыль), отражаемой ими в налоговой декларации, ввиду различий в правилах признания и оценки доходов и расходов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения. Отклонения учетной прибыли от налогооблагаемой являются постоянными разницями в случаях, когда в отчетном периоде признанный в бухгалтерском учете доход или расход не включается в налогооблагаемую прибыль. Постоянные разницы не влияют на формирование учетной и налогооблагаемой прибыли будущих периодов.

С 1 января 2012 г. внесен ряд изменений в законодательство о бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь и налоговое законодательство Республики Беларусь. В правовое поле введено понятие «временные разницы». Временные разницы возникают вследствие того, что периоды признания доходов или расходов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения не совпадают. Временные разницы (вычитаемые или налогооблагаемые) приводят к образованию отложенных налогов — актива или обязательства.

Вычитаемые временные разницы уменьшают учетную прибыль в отчетном периоде, а налогооблагаемую — в будущих периодах. По вычитаемым временным разницям формируется отложенный налоговый актив, который отражает сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению организации в будущих периодах.

Налогооблагаемые временные разницы увеличивают учетную прибыль в отчетном периоде, а налогооблагаемую — в будущих периодах. По налогооблагаемым временным разницям формируется отложенное налоговое обязательство, которое отражает сумму налога на прибыль, подлежащую погашению организацией в будущих периодах.

Признание отложенных налогов в бухгалтерском учете и отчетности базируется на принципах непрерывности, начисления, соответствия доходов и расходов, осмотрительности. Дальнейшая оценка отложенных налогов может отличаться от первоначальной при изменении правил налогообложения.

В бухгалтерском балансе отложенные налоги показываются нарастающим итогом с учетом вступительного сальдо и изменения отложенных налогов за отчетный период. Отложенные налоги классифицируются как долгосрочные активы или обязательства, поскольку точный период их возмещения или погашения определить на отчетную дату достаточно сложно. В отчете о прибылях и убытках показывается изменение отложенных налогов за отчетный период. В пояснительной записке раскрывается информация о возникших в предыдущих и отчет-

ном периодах временных разницх и рассчитанных на их основе отложенных налогах.

Улучшение качественных характеристик бухгалтерской отчетности за счет признания отложенных налогов способствует сохранению организациями финансовых ресурсов, необходимых в будущем для погашения налоговых обязательств, и снижению рисков при принятии пользователями управленческих решений об инвестировании средств.

Н.К. Сакович, ассистент
БГЭУ (Минск)

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В нашей стране в качестве основного индикатора инфляции используется индекс потребительских цен (ИПЦ), который служит для проведения экономической и социальной политики и оказывает значительное влияние на органы государственного управления, предприятия, домашние хозяйства. Расчет ИПЦ базируется на данных выборочного наблюдения и соответствует международным стандартам. При определении ИПЦ используются два массива информации: данные ежемесячной регистрации цен по отобранному набору товаров-представителей; данные выборочного обследования домашних хозяйств о структуре потребительских расходов за базисный год.

Основными структурными компонентами ИПЦ выступают индексы цен по укрупненным товарным группам потребительской корзины — продовольственным и непродовольственным товарам, услугам. Вклад каждой группы в формирование инфляции в соответствии с методологией расчета ИПЦ определяется динамикой групповых индексов цен и удельным весом (значимостью) данной группы. Результаты расчетов за 2000-2011 гг. представлены в таблице.

За период с 2001 по 2005 г. из общего прироста ИПЦ, равного 205,1 %, более половины обеспечивалось за счет продовольственных товаров, около 40 % за счет услуг, 10 % — непродовольственных товаров. Данный период характеризуется следующими тенденциями: опережающий рост тарифов на услуги и увеличение их доли в сумме потребительских расходов с 10 % в 2001 г. до 21 % в 2005 г.; менее значительный рост цен на продукты питания и сокращение их доли в корзинке с 67 до 54 %; по группе непродовольственных товаров наблюдались минимальные темпы роста цен при достаточно постоянной доле в потребительских расходах (22-24 %).