

финансовой отчетностью кредитных организаций иностранных государств необходимо осуществлять дальнейшее сближение национальных норм по бухгалтерскому учету в банках с международными правилами и принципами.

*О.А. Русак, ассистент
БГЭУ (Минск)*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ В АСПЕКТЕ ПЛАНИРОВАНИЯ И ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

В страховании собранные объемы премий зависят от страховых тарифов, которые определяются исходя из актуарных расчетов, основанных на статистике и теории вероятностей. В общем виде структура страхового тарифа брутто состоит из страхового тарифа нетто и нагрузки.

Из этого положения следует, что поступающие страховые взносы, можно разделить на две основные части (см. схему). Принцип эквивалентности между страховыми выплатами и поступающими страховыми взносами (премиями) в части нетто-ставки является основополагающим в страховании. Для реализации своих функций страховщики должны обеспечить свою финансовую устойчивость, которая предполагает наличие достаточных средств для выполнения обязательств перед страхователями. Это достигается путем формирования резервов. Нетто-ставка является основной частью тарифной ставки, предназначенной для формирования страховых резервов. Следовательно, сумма страховой премии соответствующая ее доле, представляет собой спрогнозированную сумму резервов, что схематично можно представить в следующем виде.

| Страховой взнос (премия) исходя из брутто-ставки | |
|---|---|
| Страховой взнос (премия) в части нетто-ставки | Страховой взнос (премия) в части нагрузки к нетто-ставке |
| Часть взноса (премии), предназначенная для формирования страховых резервов и осуществления выплат страхового возмещения | Часть взноса (премии), предназначенная для отчислений в фонд превентивных мероприятий, покрытия расходов на ведение дела и содержащая определенную долю прибыли |
| Сумма, соответствующая оценочным страховым резервам | Сумма дохода страховой организации |

Структура страхового взноса (премии)

Из схемы видно, что полученные страховые премии, отражаемые в действующей практике как доходы, сопряжены с потенциальными обязательствами страховой организации по вероятным выплатам возмещений при наступлении страхового случая.

На практике с целью осуществления страховых выплат в рисковом 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-