

приятый приобретали машины и оборудование, связанные с технологическими инновациями: 64 % — в 2002 г. и 68,5 % — в 2005 г. В 2002 г. 43,1 % затрат на технологические инновации приходилось на долгосрочные вложения, в 2004 г. доля этих затрат возросла до 43,6 %. В 2002 г. более половины отгруженной инновационной продукции (56,9 %) поставлялось на внутренний рынок и в страны СНГ, в 2004 г. на внутренний рынок поступило 16,4 % инновационной продукции, в страны СНГ — 33 % и более половины объема отгруженной инновационной продукции было поставлено на рынки остальных стран.

Т.А. Верезубова, канд. экон. наук,
Н.Н. Евсейчикова, ассистент
БГЭУ (Минск)

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Адаптация страховых организаций к постоянно меняющимся условиям их функционирования обусловила активизацию интереса к выработке определенной стратегии страховщика для выявления перспектив и предвидения будущих тенденций развития. Разработка такой стратегии дает возможность, во-первых, получить определенное представление о будущем развитии страховой организации, а во-вторых, активно использовать современные методы управления страховой компанией и выявить основные направления повышения ее устойчивости. Однако достижение стратегических целей и задач становится невозможным, если страховщик не способен в каждый момент времени сохранять основные характеристики своей деятельности, т.е. быть устойчивым. Таким образом, в настоящее время попрежнему остается актуальной необходимость обеспечения устойчивости страховой системы в целом и каждой страховой организации в частности.

Согласно ст. 29 Закона Республики Беларусь «О страховании» основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного фонда и страховых резервов, а также системы перестрахования. Таким образом, о состоянии финансовой устойчивости страховщика можно судить по ряду финансовых показателей, отдельные из которых жестко контролируются органом надзора за страховой деятельностью — Министерством финансов Республики Беларусь.

Под платежеспособностью понимается способность страховщика выполнить все свои страховые обязательства за счет средств

страховых резервов и резерва платежеспособности. Размер принятых страховых обязательств определяется размером сформированных страховых резервов. Резерв платежеспособности представляет собой расчетную величину, обеспеченную собственным капиталом в виде имущества страховщика (основных средств, материальных ценностей, денежных средств, финансовых вложений и т.д.), свободного от любых будущих обязательств, за исключением прав требования его участников (учредителей).

Проблема оценки платежеспособности страховой организации сводится к оценке достаточности собственного капитала для покрытия резерва платежеспособности, поскольку размер страховых резервов рассчитывается по особым методикам и определяется достаточно точно. Оценка достаточности собственного капитала производится путем сопоставления его размера с двумя величинами — резервом платежеспособности и гарантийным фондом. Страховая организация является платежеспособной, если собственный капитал страховщика не ниже резерва платежеспособности, и частично платежеспособной, если собственный капитал не ниже гарантийного фонда.

Собственный капитал включает в себя суммы оплаченного уставного фонда, добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, фондов накопления и потребления за вычетом нематериальных активов, непокрытых убытков и определяется с помощью специального расчета. Резерв платежеспособности по операциям страхования жизни установлен законодательством в размере 4 % от суммы резерва по страхованию жизни по аналогии с требованиями первой директивы Совета Европейских Сообществ, а по видам страхования иным, чем страхование жизни — в размере 18 % одного из наибольших значений двух показателей, рассчитанных исходя из суммы страховых премий, поступивших за анализируемый период, либо исходя из среднего размера страховых выплат, произведенных за анализируемый период. Гарантийный фонд определяется в размере 1/3 от резерва платежеспособности.

Страховщики в составе годовой бухгалтерской отчетности представляют в орган надзора отчет о платежеспособности страховой организации. Если по итогам работы за отчетный квартал собственный капитал окажется ниже резерва платежеспособности, страховая организация должна представить план оздоровления своего финансового положения, в котором могут быть предусмотрены расширение перестраховочных операций, изменение тарифной политики, ограничения по использованию прибыли, сокращение дебиторской и кредиторской задолженностей, изменение структуры ак-

тивов, а также применение других способов восстановления достаточного размера собственного капитала.

Люда Виллис, преподаватель
Вильнюсский университет (Литва)

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Особенность банковской деятельности обуславливает специфику банковских бухгалтерских операций. К их числу можно отнести следующие условия деятельности банков.

Кредитная деятельность банков и сохранение вкладов оказывают влияние на особенности форм годовой финансовой отчетности.

Большую часть банковских активов составляют остатки по счетам выданных кредитов и ценных бумаг. В активе банковского баланса материальные ценности, такие как долгосрочные и краткосрочные материальные активы, составляют незначительный удельный вес. Таким образом в деятельности банков доминируют финансовые аспекты.

Стоимость банковских активов меняется по мере изменения процентной нормы или когда должник банка сталкивается с финансовыми проблемами. В структуре баланса предприятий и организаций нефинансового профиля имеется не так уж много финансовых средств (активов), на которые изменение процентной нормы оказывает значительное влияние.

Банки пользуются непостоянными краткосрочными источниками финансирования, большая часть которых может быть потребована к возврату в любое время, поэтому активам банка грозит большой риск обесценивания. Из-за огромного количества хранящихся в банках платежных средств и отрицательного влияния банкротства банков на экономику и финансовую систему страны в целом, обязателен контроль за банковской деятельностью со стороны Центрального банка и государства. Контроль за деятельностью банков имеет целью удовлетворить желание общественности получить максимально правдивое, ясное отражение результатов деятельности банка. В 1993—1994 гг. экономика Литвы испытала большие убытки из-за деятельности “банков-привидений”, разного рода фирм, не имеющих разрешения на деятельность и производящих неправовые финансовые операции. В 1994—1995 гг. из-за бан-