

## КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

квалификации разработать и использовать соответствующие методические материалы и практические кейсы.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сборник международных положений по образованию. Международная федерация бухгалтеров (IFAC), Комитет по международным стандартам бухгалтерского образования (IAESB), 2017. Перевод с англ. <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/2017-Russian-Handbook-of-International-Education-Pronouncement.pdf>
2. Handbook of International Education Pronouncements. IAESB, 2019 Edition. <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Handbook-of-International-Education-Standards-2019.pdf>
3. Концепция усовершенствования системы образования и непрерывного профессионального развития бухгалтеров и аудиторов в Республике Беларусь: Документ Практикующего сообщества в области развития бухгалтерского образования (EduCoP<sup>1</sup>), Минск 2018.
4. Бусыгин, Д.Ю. Роль и значение университетов в формировании инновационных образовательных кластеров / Д.Ю. Бусыгин, Н.А. Антипенко // Вышэйшая школа. - 2017. - № 2. - С. 10-12.
5. Бусыгин, Д.Ю. Роль университетов в формировании инновационных образовательных кластеров / Д.Ю. Бусыгин, Н.А. Антипенко // Научная школа Т.И. Шамовой: методолого-теоретические и технологические ресурсы развития образовательных систем: Сборник статей X Международной научно-практической конференции «Шамовские педагогические чтения научной школы Управления образовательными системами» (25 января 2018 г.) / Отв. ред. С.Г. Ворощиков, О.А. Шклярова. В 2 ч. Ч. 1. – М.: 5 за знания; МПГУ, 2018. – С. 364-368.
6. Бусыгин, Д.Ю. Направления совершенствования подготовки современных экономистов в области статистики в условиях глобализации / Д.Ю. Бусыгин, Л.С. Машканова, А.А. Неправский // Вестник кафедры статистики Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2017. – Том. Выпуск 1. – С. 37-40.

### IMPROVEMENT OF PROFESSIONAL ACCOUNTING EDUCATION IN THE FIELD OF INCREASING PROFESSIONAL QUALIFICATIONS IN THE REPUBLIC OF BELARUS ON THE BASIS OF INTERNATIONAL EDUCATIONAL STANDARDS

**Pashkovskaya L.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Accounting, Economics and law Department The Belarus State Economic University, Minsk, Belarus, ACCA DipIFR (rus)**

**Annotation.** *The question of the possibility of standardization of professional accounting education in the field of professional development based on the application of international educational standards in the territory of the Republic of Belarus is considered. Proposals are being made, the implementation of which, in the author's opinion, will improve the quality of professional accounting education.*

**Key words:** *professional accounting education, international educational standards.*

УДК 330.101:001.5:336

### ГНОСЕОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СУЩНОСТИ СТРАХОВАНИЯ

**Панков Д.А., д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «БГЭУ»**

**Крупенко Ю.В., канд. эконэ. наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы»**

**Аннотация.** *В статье изучены основные теоретические подходы к сущности страхования, истории его развития. Определена необходимость систематизации имеющихся научных подходов. Исследованы этапы становления и развития теории и практики страхования, а также проведен анализ научных школ в области страховых отношений. Приводятся аргументы, доказывающие несбалансированность и разрозненность существующих положений науки о страховании как системы научного знания. Раскрываются возможности применения диалектического метода познания при организации страхования.*

**Ключевые слова:** *диалектика, логика, страхование, индукция, закон, теория, научное знание.*

**Введение.** Являясь одной из древнейших экономических категорий, страхование прошло в своем развитии не один этап эволюции. Однако до сих пор отсутствует единая точка зрения на понимание экономической сущности страхования. Ввиду специфики деятельности и высокой значимости для обеспечения экономической безопасности государства к страхованию привлечено

<sup>1</sup> Деятельность EduCoP направлена на поддержку развития образования в области бухгалтерского учета и аудита в соответствии со стандартами образования МФБ, лучшей европейской и международной практикой в данной сфере.

повышенное внимание регулирующих органов и научных исследователей, что повлекло за собой возникновение острой дискуссии о существовании страховой теории как таковой. По нашему мнению, в условиях турбулентной экономики необходима новая парадигма страхования, при которой оно будет рассматриваться не просто как эффективный механизм нейтрализации рисков, а как демпфер устойчивого развития экономики.

**Основная часть.** Теоретические основы страхования стали развиваться в начале 20 века. При этом сформировались научные школы, в которых проводятся теоретические исследования, издательская деятельность и обучение студентов – подготовка научной смены. Наиболее значимыми видятся следующие центры: Москва (основное внимание акцентировано на экономике страхования), Санкт-Петербург (актуарные расчеты и международное страхование), Казань (страховое право и статистика страхования) [1, с.18].

Процесс формирования института страхования берет свое начало еще в Древнем мире, когда начали зарождаться соглашения по поводу распределения риска возможного наступления ущерба между заинтересованными сторонами. Большинство авторов связывают возникновение страхования с зарождением и развитием межконтинентального судоходства. По мнению крупнейшего исследователя в области страхования начала XX в. профессора В.Р. Идельсона, институт страхования зародился на этапе возникновения цивилизации и образования первых признаков государственности в качестве идеи распределения известных потерь отдельных людей среди целых групп [2]. Подобную точку зрения озвучивают практически все ученые, выделяя периоды генезиса страхования [2, 4, 5]. При этом ряд авторов утверждает, что история страхования начинается с момента появления страховых компаний, формирования правового поля, для осуществления страхования на профессиональном уровне, т.е. зарождение коммерческого страхования в XVI—XVII вв. [4, с.31]. Наиболее полным и научно обоснованным в настоящее время является подход к эволюции и генезису страхования, предложенный Т. Д. Одиноковой, который состоит из четырех этапов:

I этап — период зарождения страхования по некоммерческому типу (Древний мир — середина XV в. н. э.);

II этап — период развития страхования, в том числе в части его коммерческого типа (середина XV — конец XIX в.);

III этап — период совершенствования коммерческого и некоммерческого типа страхования в условиях институционализации деятельности (конец XIX — начало XXI в.);

IV этап — период преобразования бизнес-процессов в страховании (начало XXI в. — настоящее время) [6].

Как верно отмечено Т. Д. Одиноковой [6, с.19], «на каждой ступени своей эволюции, сохраняя свою экономическую природу защитной формы, страхование по-новому раскрывает содержание и функционал своего проявления, то есть каждое «новое содержание» страхования – включение новых подфункций, новые их сочетания, следовательно, новые, особые формы и виды страхования».

На сегодняшний день в экономической науке сформировались различные подходы и концепции страхования, рассматривающие его как часть финансовой науки, так и как самостоятельную область научных знаний. Однако в Республике Беларусь теория страхования не получила развития в качестве самостоятельной отрасли финансовой науки ввиду экономико-правовых особенностей функционирования страхового рынка. Теоретическим подходам к обоснованию сущности страхования посвящены работы Н.Г. Адамчук, С.Н. Асабиной, Ю.Т. Ахвледиани, Т.А. Верезубовой, А.М. Година, М.А. Зайцевой, Н.П. Сахирова, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, А.И. Худякова, В.В. Шахова и др. Несомненно, каждый из исследователей внес значимый вклад в толкование и уточнение института страхования, сформировав научную базу его развития. Многие авторы акцентировали внимание на анализе экономической сущности страхования, его роли и месте на финансовом рынке, исторических этапах развития страхового дела, опираясь на ранее сформированных общетеоретических положениях либо на действующее законодательство. При этом основная миссия страхования на каждом историческом этапе оставалась прежней: защита от рисков случайного характера. Вместе с тем абсолютно очевидно, что современные тенденции на мировых финансовых рынках, новый уклад экономических отношений, ставит перед научным сообществом задачу внедрения новой парадигмы страхования, качественно отличающейся от традиционного подхода, ограничивающегося исследованием отрасли или вида страхования. Современные экономические вызовы требуют раскрытия сущности

самой категории страхования с позиции демпфера устойчивого развития экономики. Внедрение технологических инноваций, новых стандартов ведения бизнеса (он-лайн страховые услуги), рейтинговых систем оценки качества страховщиков, технологий Insurtech, в совокупности влечет за собой реформирование страхования, а, следовательно, усиление разрыва между сформированными теоретическими подходами к пониманию сущности страхования и необходимости их соотнесения с происходящими современными экономическими процессами, определяющими новую парадигму страхования как демпфера устойчивого развития государства. На пути становления новой страховой парадигмы стоят препятствия в виде противоречий между новым цифровым укладом общества и старыми, привычными способами организации страховых отношений. Прежде чем перейти к рассмотрению данных противоречий, необходимо более четко и комплексно представить теорию страхования с учетом имеющихся традиционных теоретических знаний на основе традиционных философских подходов.

В целом положительно оценивая вклад ученых в теоретические изыскания сущности и социально-экономического содержания страхования, следует отметить, что до сих пор не сложилась общая научно-методологическая концепция страхования, не определено его место в экономической науке, отсутствует четкое, методологически обоснованное разграничение объекта и предмета страхования, не уточнены техника и организация практики страхования в условиях цифровой трансформации экономики. В этой связи разделяем точку зрения А. И. Худякова, который справедливо заметил, что «...многие теории страхового дела, сложившись весьма давно, имеют архаичный характер и не соответствуют сущности страхования в его современном виде» [7, с. 6].

Таким образом, актуализируется вопрос систематизации уже существующих научных положений в области страхования интеграции и интеграции их в общую современную теорию со стройной структурой и наличием взаимосвязанных элементов. Особенно актуально это в условиях цифровой трансформации экономики, которая из футуристических концепций перешла в разряд важнейших стратегических вопросов, стоящих на повестке дня современных страховых компаний. Теория страхования является своеобразной философией страховой деятельности. Процесс познания страхования нуждается в пересмотре и уточнении ранее сформированных методологических основ, не соответствующих современной действительности. Несомненно, современная теория страхования должна основываться на определении его природы и содержания, однако и коррелировать с развитием современной научной действительности. Дальнейшее развитие теории страхования требует формирования его осовремененной парадигмы в условиях цифровизации экономики. Формирование современной теории страхования на основе философского знания и общепризнанных закономерностей диалектической логики научного познания позволит сформировать комплексный подход к решению прикладных задач в области страхования.

Сущность научного знания заключается в понимании адекватной реальности, систематизации имеющихся фактов. Таким образом, изучая случайно, научное знание находит необходимо закономерное общее и на этой основе строит прогнозирование. Над эмпирическим уровнем науки всегда возвышается теоретический уровень [14-16]. Задача теории - объяснить объективную реальность, описать, систематизировать, объяснить всю множественность собранных данных эмпирического уровня. Однако теория описывает непосредственно не окружающую действительность, а идеальные объекты в их системном благоустройстве, то есть эмпирический материал, которым располагает наука необходимо соответствующим образом организовать, систематизировать.

Научная теория, являясь разновидностью теоретических систем, представляет собой особую форму познания действительности, имеет свой категориальный состав, терминологию и логическую структуру [8, с.6]. Подобной точки зрения придерживаются практически все ученые.

Исследования существующих современных частных научных теорий (работы А. Тарского, А. Н. Уайтхеда, А. А. Ляпунова, Р. фон Мизеса, А. Ракитова, В. Н. Садовского, М. В. Поповича, Ю. Л. Ершова, Н. М. Чуринова, Е. А. Палютина, С. А. Толкачева, и др.) свидетельствуют, что современные теории и науки основываются на диалектической логике познания, понимаемой как логика и теория познания марксизма [9]. Не можем не разделить точку зрения Ж. М. Абдильдина, который, подчеркивая важность диалектического метода познания, отметил, что «Такой характер науки – это не преходящее и не поверхностное явление, не случайное совпадение обстоятельств, а закономерный процесс, который инвариантен принципу тождества противоположностей. Поэтому

следует принципиально подчеркнуть, что диалектика не просто присуща всей нынешней науке, она является «душой», стержнем, стилем современного способа мышления» [10].

Подобные предложения звучали и ранее, среди которых можно назвать классика философии и науки К. П. Поппер. По его мнению, «... диалектический метод является средством осмысления действительности в природе, обществе и в самом мышлении позволяет выявить закономерности их развития и научно предвидеть грядущее» [11].

Согласно мнению большинства ученых, диалектика выступает средством познания действительности в природе, обществе и в самом мышлении, а также позволяет установить и научно обосновать закономерности их развития [11]. Диалектический метод познания действительности формирует основу методологии многих конкретных наук. В современной науке весьма актуальным видится основополагающий принцип диалектического материализма о развитии как саморазвитии и самодвижении материи. Методологическое значение диалектического метода в исследовании страхования заключается в том, что он служит средством поиска новых результатов, методом движения от уже известного к еще неизвестному, новому. То есть происходит не только трансформация ранее сформированной теории страхования, но и ее модификация путем системного добавления новых теоретических положений. При этом законы диалектики (закон единства и борьбы противоположностей, закон перехода количественных изменений в качественные, закон отрицания отрицания) позволяют исследовать трансформации сущности и содержания, категориальных определений, структуры и скрытых механизмов развития страхования.

Развитие диалектического способа мышления восходит к трудам Гераклита, Платона, Аристотеля. В дальнейшем огромный вклад в развитие диалектической логики был внесен Г. В. Ф. Гегелем и представителями философии диалектического материализма (Ф. Энгельс, К. Маркс, В. И. Ленин и др.). В результате чего и были сформулированы фундаментальные законы, категории и принципы диалектики [9]. Ядром материалистической диалектики является закон единства и борьбы противоположностей, согласно которому в мире не существует явлений вне процесса бесконечного развития, процесса образования противоположных сторон и их взаимного преобразования и превращения в друг друга внутри единого целого. Этот закон направлен на раскрытие внутреннего механизма и динамики самодвижения. Это позволяет воспринимать любое целое как сложную и разделенную систему, содержащую элементы или тенденции, которые напрямую несовместимы. Таким образом, любое явление (объект) в своем развитии пронизано логикой его исторического формирования. Для диалектических противоположностей характерно единство и взаимосвязь, взаимодополнение и взаимодействие. Закон единства и борьбы противоположностей устраняет иллюзию завершенности, фокусируется на переходящем характере форм существования явлений в более высокие и более развитые.

Значение данного закона применительно к страхованию состоит в том, что он нацеливает исследователя на обоснование социально-экономической сущности и роли страхования. Единство составляющих элементов страховой системы заключается в их объединяющей принадлежности к сущности самого страхования, тесной взаимосвязи и взаимозависимости между ее элементами. Соблюдение принципа единства между юридическими или физическими лицами, получающими страховую защиту или страховое обеспечение и юридическим лицом, предоставляющим эту защиту или обеспечение, является главным условием существования и функционирования страховой системы как единого, целостного образования. Отношения между страховщиком и страхователем одновременно предусматривают и исключают друг друга, находятся одновременно в состоянии единства и борьбы. Проявляясь на микроуровне, эти противоположности, вместе с тем, выступают постоянным источником движения страхования и приводят к его трансформации на макроуровне.

Основой страхования является сохранение имущественных интересов страхователей, для этого они и заключают договоры страхования, а страховщики в свою очередь, с одной стороны, стремятся к получению максимальной прибыли, а с другой – защищают от наступления имущественных потерь в результате наступления страхового случая. Это и предопределяет внутреннее противоречие в системе страхования, и стимулирует ее развитие. Так, вся совокупность страховых отношений состоит из противоположных по сути и содержанию категорий – имущественных интересов страхователей и страховщиков, которые сходятся лишь до момента наступления страхового случая. Единство этих противоположностей и составляет основу всего страхования, или двух подсистем: страховщика и страхователя, которые не могут действовать друг без друга, а их взаимодействие порождает развитие страхования. При том современные процессы глобализации и турбулентности мегаэкономики напрямую влияют как на страховщиков, так и на

страхователей. На фоне продолжающейся пандемии COVID-19 страхование становится не просто эффективным способом защиты от рисков, но и начинает играть роль механизма, смягчающего последствия необратимых экономических кризисов. Благодаря своей роли риск-менеджера, носителя риска и крупного инвестора, страховая отрасль находится в уникальном положении для обеспечения экономической, социальной и экологической устойчивости. Для современных страховых компаний цифровая трансформация и прорывные технологические инновации перешли от футуристических концепций к наиболее важным стратегическим вопросам повестки дня. Новые конкурентные угрозы, постоянное ценовое давление, устаревшие технологии, повышенные нормативные требования и общая нестабильность финансового сектора требуют серьезного обновления бизнес-процессов в страховании. Ситуация усугубляется постоянно растущими ожиданиями потребителей и отставанием страхового сектора с точки зрения внедрения цифровых технологий, а также растущей турбулентностью в экономике. Признавая важность инноваций, многие отечественные страховщики пытаются использовать базовые цифровые коммуникации: безбумажные документы, онлайн-ввод данных, мобильные приложения и т. д. Однако, как показывают исследования, сегодня более 80% клиентов готовы использовать цифровые технологии и удаленные каналы связи (включая веб-чаты, электронную почту, мобильные приложения и т. д.) вместо взаимодействия со страховщиками через агентскую и брокерскую сеть. Таким образом возникает противоречие между традиционным страхованием и новыми потребностями страхователей. Традиционные каналы продаж страховщиков, способы работы с клиентами лишают отечественное страхование возможности развития, которое порождается при столкновения с проблемными задачами.

Закон перехода количественных изменений в качественные неразрывно связан с законом единства и борьбы противоположностей. Если первый закон вскрывает внутренний источник развития предметов, явлений и отвечает на вопрос, почему происходит развитие, то второй закон характеризует внутренний механизм этого развития и отвечает на вопрос, как происходит развитие. На основе познания качественного своеобразия страхования раскрывается содержание процесса развития страхования в макроэкономическом аспекте. Формирование и становление страховых отношений исторически происходит в виде перехода количественных изменений в качественные. Количественные и качественные изменения страхования с позиций диалектики должны рассматриваться в их неразрывной связи, взаимообусловленности и единстве.

Согласно закону перехода количественных изменений в качественные функционирование, развитие и эволюция страхования происходят путем постепенного накопления количественных элементов, параметров, изменений и перехода их на качественно новые функциональные изменения от одного качественного состояния страхования к другому. Демонополизация страхования в Республике Беларусь, появление большого количества частных страховых компаний привели к радикальным качественным изменениям в страховом секторе, состоялся «скачок»: возник страховой рынок. Таким образом, количество переросло в качество. В свою очередь, новое качество страхования в современных экономических условиях, которое выражается в подъеме его роли в решении социально-экономических проблем общества, порождает новые количественные изменения. Развитие экономики требует капитализации страховых компаний, в том числе за счет слияний и поглощений. Уменьшение количества страховщиков при условии наращивания страховых капиталов расширит возможности страхового сектора и приведет к новым качественным изменениям. Этот процесс происходит непрерывно. Закон перехода количественных изменений в качественные создает возможности объективного взгляда на количественную и качественную, внутреннюю и внешнюю стороны страхования. Только с позиций действия этого закона можно правильно понять различные количественные изменения в страховой сфере, определить тенденции их развития, дать им правильную оценку, осознать их качественную, глубинную сущность и на этой основе обеспечить создание соответствующих экономических и правовых условий для эффективного развития страхования в стране.

Третий закон диалектики – закон отрицания отрицания – находится в тесной взаимосвязи с двумя предыдущими законами. Он отражает объективную, закономерную связь, преемственность между тем, что отрицается и тем, что отрицает. Этот процесс происходит объективно как диалектическое отрицание элементов старого и утверждения элементов нового. Развитие, согласно закону отрицания, происходит от простого к сложному путем отрицания элементов, тормозящих развитие, и удержания того, что способствует переходу на новый уровень. Умелое применение данного закона способствует глубокому пониманию диалектических процессов, которые происходят

в страховании. Применительно к страхованию данный закон можно наблюдать с переходом от натуральной формы раскладки ущерба, которая была присуща ранним формам страховых отношений, к денежной. Развитие капитализма превратило страховое дело в вид предпринимательской деятельности, т.е. страхование приобрело новое качество через отрицание. В дальнейшем, с развитием финансовых рынков, появляются новые формы страхования, перестрахование и пр [12]. В условиях цифровой трансформации экономики появляются новые кибер-риски, а наряду с ними и новые способы управления ими. Страховщики сталкиваются с необходимостью новых подходов к андеррайтингу за счет "точечных страховых продуктов" (страхование Peer-to-Peer) [13].

Практическое развитие механизма страхования невозможно без адекватного толкования основополагающей страховой терминологии. По нашему мнению, существенно тормозит развитие теории страхования, затрудняет понимание страховых взаимоотношений, а также соотношений и взаимосвязей категорий страхования отсутствие четкого, методологически обоснованного разграничения объекта и предмета страхования. Научный подход к определению предмета, объекта, метода и построения теории страхования предполагает определенную логику исследования, которая касается, с одной стороны, страхования как экономического явления, с другой стороны – страхования как области знаний. Ведь познание должно идти от бытия к сущности, а затем через явление – к действительности. Мы рассматриваем теорию страхования как составляющую финансовой науки. Основная задача науки – не только определить отдельные явления, но и показать их взаимосвязь и взаимообусловленность, раскрыть систему отношений, процессов и законов. Понятийный аппарат науки должен быть четко сформулирован для определения содержания теории страхования, эмпирической базы анализа и оценки развития страхового рынка, выбора методов исследования, моделирования сценариев развития страхования. Необходимо четкое и единообразное формулирование как предмета, так и объекта страхования. При этом в экономической литературе на сегодняшний день встречаются как полное отождествление понятий предмета и объекта страхования, так и попытки разграничить эти понятия. По нашему мнению объектом исследования науки о страховании являются способы, формы, методы управления рисками потери стоимости путем применения справедливых принципов страхования. Предметом исследования страховой науки является организационно-правовой и финансовый механизм защиты риска потери стоимости объекта владения путем справедливого согласования интересов страховщиков и страхователей.

Усложняет ситуацию цифровая трансформация экономики, которая затрагивает и страхование. Современный мировой страховой рынок значительно меняется. Тенденцией его развития становится инновационная направленность. Возникает новый элемент системы страховых отношений – цифровое страхование. Под цифровым страхованием нами предлагается понимать процесс коренного преобразования концепции и формата функционирования страхового рынка, отличие которого состоит в дуалистической рассмотрении цифровой трансформации страхования: с одной стороны, как технико-экономического процесса оцифровки страховщика – перевода всех ресурсов в цифровой формат, внедрения и формирования пула цифровых технологий и формирования сервисных платформ для создания и предоставления страховых продуктов и услуг на основе Insurtech, с другой стороны, как организационно-экономического процесса страхования – создания специфической страховой услуги – страхования специфических цифровых рисков. Это позволяет говорить о необходимости разработки новой теории страхования в контексте цифровой трансформации экономики.

Таким образом, использование диалектического метода познания и законов диалектики помогает постичь и понять важнейшие закономерности развития страховых отношений и их трансформации в различные исторические периоды, сформулировать предмет теории страхования. При этом речь идет о четком понимании как логики процесса исторического развития категории страхования, так и соответствующей логики формирования и становления страхования как отдельного направления финансовой науки.

**Заключение.** В проведенном исследовании нами была рассмотрена эволюция взглядов ученых на генезис страхования, определены этапы его развития и показана возможность применения диалектического метода познания в современном страховании. Очевидно, что для полного понимания новой парадигмы страхования как демфера устойчивого развития немаловажное значение имеет осмысление места и роли обоснования его экономической сущности с позиции существующих теоретических подходов в условиях цифровой трансформации экономики.

Данная статья дополняет существующие теоретические аспекты института страхования и может служить отправной точкой для последующих исследований в данной области.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Орланюк-Малицкая, Л. А. Формирование научной школы страхования / Л. А. Орланюк-Малицкая // Вестник ФА. – 2009. – № 1. – С. 18–21.
2. Абрамов, В. Ю. Страхование: теория и практика / В. Ю. Абрамов // – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 512 с.
3. Сплетугов, Ю. А., Дюжиков, Е. Ф. Страхование: учеб. пособие / Ю. А. Сплетугов, Е. Ф. Дюжиков // – М.: ИНФРА-М, 2002. С. 29-31. 2 Шихов А.К. Страхование: Учебное пособие для вузов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 84 с.
4. Райхер, В. К. Общественно-исторические типы страхования. Акад. наук СССР. Ин-т права. Репр. воспр. с изд. 1947 г. М.: ЮКИС, 1992. – 282 с.
5. Wagner, A. Der. Staat und das Versicherungswesen: socialökonomische und socialrechtliche Studie / von Adolph Wagner H. - Laupp. Tübingen, 1881. - 72 p.
6. Одинокова, Т. Д. Генезис и экономическая сущность страхования / Т. Д. Одинокова // Вестник ЧелГУ. 2020. – №6 (440). – С.17-27.
7. Худяков, А. И. Теория страхования / А. И. Худяков // – М: Статут, 2010. – 428 с.
8. Ильясов, Д. Ф. Логика развития научного знания и построение научной теории / Д. Ф. Ильясов, О.А. Ильясова // Научное обеспечение системы повышения квалификации кадров. – 2009. – № 2. – С. 5–13.
9. Корягин, В. В. Диалектическая логика как методологическая база изучения природы информации / В. В. Корягин // Вестник КемГУ. – 2013. – № 3 (55). – С. 223 – 226
10. Абдильдин, Ж. М. Логика современного научно-теоретического познания / Ж. М. Абдильдин // Вопросы философии. – 2013. – № 5. – С. 3 – 10.
11. Поппер, К. Р. Что такое диалектика? / К. Р. Поппер // Вопросы философии. – 1995. – № 1. – С. 118–138.
12. Панков, Д. А. Учет и анализ формирования и использования финансовых ресурсов страховых организаций в инновационной экономике : монография / Д. А. Панков, О. А. Русак. – Минск : БГАТУ, 2015 г. – 212 с.
13. Крупенко, Ю. В. Конкурентоспособность перестраховочной организации в условиях экономической турбулентности: монография / Ю. В. Крупенко // – Гродно : ЮрСаПринт, 2021. – 218 с.
14. Бусыгин, Д.Ю. Интеллектуальный капитал как фактор экономики ведау / Д.Ю.Бусыгин // Вышэйшая школа. - 2014. - № 1. - С. 32-36.
15. Бусыгин, Д.Ю. Особенности оценки интеллектуального капитала в экономике знаний / Д.Ю. Бусыгин, А.Б. Мискевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2020. – № 1. – С. 39-45.
16. Бусыгин, Д.Ю. Особенности формирования и воспроизводства интеллектуального капитала в экономике знаний / Д.Ю. Бусыгин, Н.А. Антипенко, А.Н. Демянов // Тенденции развития современных информационных технологий, моделей экономических, правовых и управленческих систем: материалы IX международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)" Рязанский филиал, Международный образовательный консорциум "Электронный университет". – Издательство: Рязанский филиал МЭСИ, 2014. – С. 26-28.

#### EPISTEMOLOGICAL ANALYSIS OF THE ESSENCE OF INSURANCE

**Pankov Dmitry, Dr. hab., Prof. The Chair of the Department of accounting, analysis and audit in sectors of the national economy, BELARUS STATE ECONOMIC UNIVERSITY**

**Yu.V. Krupenko, MS (Economics), associate professor at the Department of Finance and Accounting, Yanka Kupala State University of Grodno**

**Annotation.** *The article studies the main theoretical approaches to the essence of insurance, the history of its development. The necessity of systematization of existing scientific approaches is determined. The stages of the formation and development of the theory and practice of insurance are investigated, as well as an analysis of scientific schools in the field of insurance relations. Arguments are presented that prove the imbalance and fragmentation of the existing provisions of the science of insurance as a system of scientific knowledge. The possibilities of using the dialectical method of cognition in the organization of insurance are revealed.*

**Key words:** *dialectics, logic, insurance, induction, law, theory, scientific knowledg.*

УДК 347.4 : 657

#### АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАСЧЕТОВ С ВЫШЕДШИМИ ИЗ ОБЩЕСТВА УЧАСТНИКАМИ ПО ПРИЧИТАЮЩЕЙСЯ ИМ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ДОЛИ И ПРИБЫЛИ

**Коротаев С.Л., д-р экон. наук, профессор партнер ЗАО «АудитКонсульт», аудитор**

**Аннотация.** *В статье рассматриваются актуальные вопросы расчетов с вышедшими из хозяйственных обществ участниками по причитающейся им действительной стоимости доли и прибыли их доли в уставном фонде общества, из которого они вышли, а также части заработанной обществом прибыли с момента выхода участника до момента расчета с ним.*