

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ МЯСНОЙ ОТРАСЛИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

О.О.Сударева, аспирантка кафедры БУАиА в ОНХ, БГЭУ

Резюме. В статье содержатся рекомендации по совершенствованию аналитического учета затрат с учетом особенностей организаций мясной отрасли промышленности. Рассмотрена методика бухгалтерского учета прямых и косвенных затрат с использованием рекомендуемых нами счетов аналитического учета.

IMPROVING THE METHODS OF ANALYTICAL COST ACCOUNTING ORGANIZATIONS MEAT INDUSTRIES

O.O.Sudareva, graduate student in the Department of BUAiA ONH, BGEU

Summary. The article contains recommendations for improving the analytical cost accounting allowing for the meat industry organizations. The method of accounting of direct and indirect costs using our recommended analytical accounting bills.

Введение. В настоящее время мясная отрасль промышленности Республики Беларусь является одним из крупнейших сегментов в структуре продовольственного рынка. Объем производства мяса и пищевых субпродуктов возрастает с каждым годом, так, он составил в 2010г. – 745,5 тыс. т, в 2011г. – 830,4 тыс. т, в 2012г. – 912,1 тыс. т [1, с.302]. Более 30% производимого мяса и мясных субпродуктов экспортируется (в 2012г. – 280,1 тыс. т, в т.ч. в Россию – 271,8 тыс. т [1, с. 546]). Объем потребления мяса и мясопродуктов на душу населения в год в Республике Беларусь за 2012г. составил 88 кг [1, с.147].

Одной из основных задач бухгалтерского учета и отчетности является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах. Однако формирование такой информации невозможно с использованием только обобщенной информации, следовательно для выполнения поставленной задачи требуется правильная организация и ведение аналитического учета.

Основная часть. Как отмечает В.И.Стражев для «управления хозяйственной деятельностью требуется не только обобщенная в целом учетная информация, необходима еще и детализированная, разукрупненная» [2, с.54]. Получению такой информации способствует правильная организация аналитического учета. В настоящее время, для обеспечения эффективного управления затратами, организация аналитического учета имеет важное значение, поскольку способствует созданию гибкой системы сбора и обработки информации для руководства организацией и ее подразделениями.

Порядок организации аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета регламентирован Инструкцией о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета (утв. 29.06.2011г. №50, в ред. от 20.12.2012г. №77) [3]. Ведение аналитического учета должно обеспечить получение данных о наличии и движении активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов в организации, необходимых для составления бухгалтерской отчетности. Аналитический учет в организациях ведется в предусмотренном инструкцией [3] и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой организации.

Мясоперерабатывающие предприятия имеют производственно-сбытовую структуру и помимо технологических им присущи и организационные особенности. Основной производственной единицей является цех, который в зависимости от характера и размеров производства состоит из отделений или производственных участков. Изучение организации учета затрат в мясной отрасли промышленности позволяет рекомендовать ведение учета по «местам возникновения затрат» и по «центрам ответственности за уровень затрат», поскольку такой учет позволяет иметь представление о структуре затрат; контролировать их формирование на местах; повысить ответственность за соответствие затрат установленным нормам; обеспечить точность учета и распределения косвенных затрат по их носителям. В свою очередь распределение ответственности по соответствующим центрам позволяет повысить уровень коллективной ответственности, рассредоточить принятие решений, оценить вклад каждого подразделения в общий результат деятельности организации (подробнее см. журнал «Бухгалтерский учет и анализ» 9/2012, с.33-41).

На практике при организации учета по «центрам ответственности за уровень затрат» и «местам возникновения затрат» возникает проблема трудоемкости использования такого подхода. Поэтому од-

ним из важных условий отражения затрат и снижения трудоемкости для организаций мясной отрасли промышленности является применение единых шифров структурных подразделений (рисунок 1). При формировании шифров структурных подразделений рекомендуем применять следующую последовательность: первые две цифры шифра – центры ответственности за уровень затрат (XX.00); вторые две цифры – места возникновения затрат (00.XX). Данные шифры структурных подразделений считаем целесообразным использовать для интеграции бухгалтерского и управленческого учета.

Счет учета затрат	Центры ответственности за уровень затрат	Места возникновения затрат	Формирование шифра структурного подразделения
20 или 25	01 Мясожировое производство	01 предубойное содержание скота;	01.01
		02 цех убой и переработки скота;	01.02
		03 цех обработки субпродуктов;	01.03
		04 цех переработки пищевой крови;	01.04
		и т.д.	01.XX
20 или 25	02 Мясоперерабатывающее производство	01 колбасное производство;	02.01
		02 производство мясных полуфабрикатов и кулинарных изделий;	02.02
		и т.д.	02.XX
20 или 25	03 Другие виды основного производства	01 производство технических полуфабрикатов;	03.01
		02 производство клея и желатина;	03.02
		и т.д.	03.XX
23 или 25	04 Вспомогательное производство	01 паровое хозяйство (котельные);	04.01
		02 компрессорные станции и установки;	04.02
		03 холодильники;	04.03
		и т.д.	04.XX

Рисунок 1 – Формирование шифров структурных подразделений в разрезе «центров ответственности за уровень затрат» и «мест возникновения затрат»

Примечание – собственная разработка на основании изучения нормативной и специальной экономической литературы, особенностей организаций мясной промышленности

При выделении аналитических счетов по учету затрат в организациях мясной отрасли промышленности на наш взгляд следует обеспечить набор сведений которые дают возможность получить необходимую информацию о затратах для составления внутренней (управленческой) отчетности и принятия своевременных управленческих решений. Однако количество аналитических счетов не должно быть слишком большим, поскольку в таком случае может возрасти время обработки информации, что в свою очередь снизит оперативность учета.

Согласно Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [3] аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется по видам производимой продукции и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой. На наш взгляд, с учетом особенностей деятельности организаций мясной промышленности, аналитический учет по счету 20 «Основное производство» должен быть организован в разрезе: центров ответственности за уровень затрат; мест возникновения затрат; калькуляционных статей и носителей затрат (видов производимой продукции).

В условиях автоматизации бухгалтерского учета рекомендуем применять шифры затрат, сформированные следующим образом (рисунок 2).

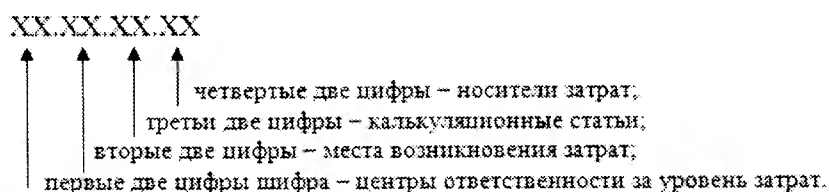


Рисунок 2 – Схема формирования шифра затрат для ведения аналитического учета по счету 20 «Основное производство»

Примечание – собственная разработка на основании изучения нормативной и специальной экономической литературы

Рекомендуемые шифры затрат, для ведения аналитического учета по счету 20 «Основное производство» приведены на рисунке 3. Пример формирования шифра затрат приведен по мясожировому производству, цеху убой и переработки скота.

Группы аналитических счетов по учету затрат с признаками:	Наименование счетов аналитического учета по счету 20 «Основное производство»	Шифры затрат
Центры ответственности за уровень затрат	01 мясожировое производство; 02 мясоперерабатывающее производство; 03 другие виды основного производства и т.д.	01.00.00.00 02.00.00.00 03.00.00.00 и т.д.
Места возникновения затрат	01 предубойное содержание скота; 02 цех убой и переработки скота; 03 цех обработки субпродуктов и т.д.	01.01.00.00 01.02.00.00 01.03.00.00 и т.д.
Калькуляционные статьи	01 сырье и основные материалы; 02 возвратные отходы (вычитаются); 03 естественная убыль; 04 транспортно-заготовительные затраты; 05 полуфабрикаты собственного производства; 06 покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций; 07 вспомогательные материалы на технологические цели; 08 тара и тарные материалы; 09 топливо на технологические цели; 10 энергия на технологические цели; 11 пар на технологические цели; 12 вода на технологические цели; 13 холод на технологические цели; 14 заработная плата производственных рабочих; 15 отчисления на социальные нужды; 16 затраты на подготовку и освоение производства; 17 затраты на содержание и эксплуатацию холодильника; 18 общепроизводственные затраты; 19 затраты на качество продукции; 20 прочие производственные затраты; 21 потери от брака; 22 сопутствующая продукция (вычитается); 23 производственная себестоимость продукции	01.02.01.00 01.02.02.00 01.02.03.00 01.02.04.00 01.02.05.00 01.02.06.00 01.02.07.00 01.02.08.00 01.02.09.00 01.02.10.00 01.02.11.00 01.02.12.00 01.02.13.00 01.02.14.00 01.02.15.00 01.02.16.00 01.02.17.00 01.02.18.00 01.02.19.00 01.02.20.00 01.02.21.00 01.02.22.00 01.02.23.00
Носители затрат (виды продукции)	01 говядина; 02 свинина; 03 баранина и т.д. по видам мяса	01.02.23.01 01.02.23.02 01.02.23.03 и т.д.

Рисунок 3 – Рекомендуемые шифры затрат, для ведения аналитического учета по счету 20 «Основное производство»

Примечание – собственная разработка на основании изучения нормативной и специальной экономической литературы, особенностей организаций мясной промышленности

В результате использования рекомендуемых нами шифров затрат отражение в бухгалтерском учете хозяйственных операций по учету прямых материальных и трудовых затрат будет следующим (таблица 1).

Рекомендуемая методика учетных записей приводится по центру ответственности за уровень затрат – *мясожировое производство*, месту возникновения затрат – *цех убой и переработки скота*, носителю затрат – *говядина*. Аналогичный порядок отражения в учете прямых затрат рекомендуется применять по всем центрам ответственности за уровень затрат и местам возникновения затрат.

Таблица 1

Рекомендуемая методика бухгалтерского учета прямых материальных и трудовых затрат с использованием счетов аналитического учета

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Списаны сырье (скот) и основные материалы, израсходованные в цехе убой и переработки скота	20 (01.02.01.01)	10
2 Списаны вспомогательные материалы, израсходованные в цехе убой и переработки скота	20 (01.02.07.01)	10

3 Списаны транспортно-заготовительные затраты, отклонения в стоимости сырья и материалов	20 (01.02.04.01)	16
4 Оприходованы возвратные отходы, полученные в цехе (продукты, не имеющие спроса как пищевые, используемые на животные корма; ткани пониженной пищевой ценности, извлекаемые из мясных туш и др.)	10	20 (01.02.02.01)
5 Начислена заработная плата рабочим цеха убоя и переработки скота	20 (01.02.14.01)	70
6 Произведены отчисления от заработной платы рабочих цеха убоя и переработки скота на социальные нужды и обязательное страхование	20 (01.02.15.01)	69 76
7 Начислен резерв на покрытие естественной убыли мяса и мясопродуктов при их хранении и термической обработке	20 (01.02.03.01)	96
8 Оприходована сопутствующая продукция (субпродукты, пищевые топленые жиры, кишечные фабрикатy, козевенное сырье и др.), полученная в цехе убоя и переработки скота	43	20 (01.02.22.01)

Примечание – собственная разработка в рамках предлагаемой методики учета прямых материальных и трудовых затрат с использованием счетов аналитического учета

Применение рекомендуемой нами методики бухгалтерского учета прямых материальных и трудовых затрат с использованием счетов аналитического учета в организациях мясной отрасли промышленности в условиях автоматизированной обработки информации имеет ряд преимуществ.

Так, при формировании учетных регистров в программе автоматизации учета сумма затрат может быть отражена в целом по счету 20, а также по введенным аналитическим счетам. Затраты по мясожировому производству в целом будут аккумулироваться на счете аналитического учета 20(01), затраты по цеху убоя и переработки скота в целом – на счете 20(01.02), в разрезе статей затрат на счетах 20(01.02.01) – 20(01.02.22), себестоимость по носителю затрат – говядина на счете 20(01.02.23.01). В мясожировом производстве калькулируется себестоимость основной продукции – мяса, к которому относятся следующие виды: говядина I категории; свинина II категории без шкуры; баранина I категории и другие [4].

Фактическая себестоимость выработанного за месяц мяса на кости определяется с учетом незавершенного производства на начало и конец месяца, учтенного по счету 20. Себестоимость калькуляционной единицы определяется путем деления общей суммы затрат на количество тонно-коэффициентов мяса. Приведение мяса различных категорий упитанности к калькуляционной единице производится по коэффициентам перевода. Себестоимость остальных категорий мяса определяют путем умножением себестоимости приведенной единицы на соответствующий коэффициент перевода.

Использование рекомендуемой методики бухгалтерского учета прямых материальных и трудовых затрат с использованием счетов аналитического в организациях мясной отрасли промышленности позволит оперативно контролировать затраты; проводить их детальный анализ затрат; составлять внутреннюю управленческую отчетность; получать необходимую информацию о затратах в разрезе мест их возникновения, центров ответственности за уровень затрат, калькуляционных статей и носителей затрат. Рекомендуемая методика обеспечивает взаимосвязь данных аналитического учета с данными статистической и бухгалтерской отчетности, что предполагает сокращение сроков ее составления, а следовательно сокращение затрат труда работников.

Для организаций мясной отрасли промышленности характерно наличие вспомогательных производств (паровое хозяйство (котельные); холодильники; электростанции (подстанции); компрессорные установки; ремонтные мастерские; транспортное хозяйство; жестяно-баночное производство; производство тары; санитарная обработка и другие). Аналитический учет по счету 23 «Вспомогательные производства» рекомендуем организовывать аналогично счету 20 «Основное производство». Однако носителями затрат во вспомогательных производствах выступают – пар; холод; электроэнергия; теплоэнергия; заказы на ремонт и другие.

Для учета косвенных затрат по счету 25 «Общепроизводственные затраты» считаем целесообразным организовать аналитический учет в следующем разрезе: по центрам ответственности за уровень затрат; по местам возникновения затрат; по отношению (связи) к объему производства и по статьям общепроизводственных затрат. Номенклатура статей общепроизводственных затрат регламентирована Методическими рекомендациями по калькулированию себестоимости мяса и мясопродуктов [4]. Для организации аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные затраты» рекомендуем

применять шифры затрат, сформированные следующим образом (рисунок 4).

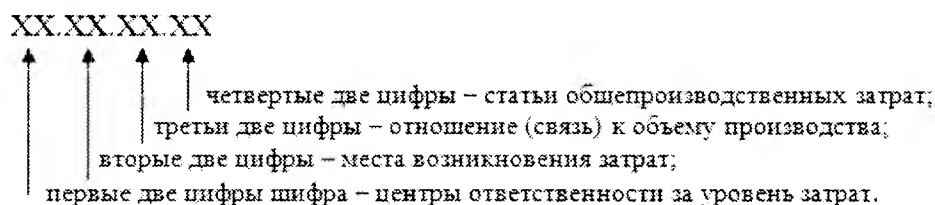


Рисунок 4 – Схема формирования шифра затрат для ведения аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные затраты»

Примечание – собственная разработка на основании изучения нормативной и специальной экономической литературы

Формирование шифров затрат, для ведения аналитического учета косвенных затрат приведено на рисунке 5. Пример формирования шифра затрат приведен по мясозировому производству, цеху убоя и переработки скота.

Группы аналитических счетов по учету затрат	Наименование счетов аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные затраты»	Формирование шифра затрат
Центры ответственности за уровень затрат	01 мясозировое производство; 02 мясоперерабатывающее производство и т.д.	01.00.00.00 02.00.00.00 и т.д.
Места возникновения затрат	01 предубойное содержание скота; 02 цех убоя и переработки скота и т.д.	01.01.00.00 01.02.00.00 и т.д.
Отношение (связь) к объему производства	01 условно-переменные затраты; 02 условно-постоянные затраты;	01.02.01.00 01.02.02.00
Статьи общепроизводственных затрат	01 амортизация оборудования и транспортных средств; 02 эксплуатация оборудования (кроме затрат на ремонт); 03 ремонт оборудования и транспортных средств; и т.д. по статьям общепроизводственных затрат 07 содержание аппарата управления цеха; 08 содержание неуправленческого цехового персонала; и т.д. по статьям общепроизводственных затрат	01.02.02.01 01.02.02.02 01.02.02.03 и т.д. 01.02.01.07 01.02.01.08 и т.д.

Рисунок 5 – Схема формирования шифра затрат, для ведения аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные затраты»

Примечание – собственная разработка на основании изучения нормативной и специальной экономической литературы, особенностей организаций мясной промышленности

Методика бухгалтерского учета общепроизводственных затрат с использованием рекомендуемых нами счетов аналитического учета приведена в таблице 2 (по центру ответственности за уровень затрат – мясозировое производство, месту возникновения затрат – цех убоя и переработки скота).

Таблица 2

Рекомендуемая методика бухгалтерского учета общепроизводственных затрат с использованием счетов аналитического учета

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1 Списаны материалы, израсходованные на ремонт основных средств, используемых в цехе убоя и переработки скота	25 (01.02.02.03)	10
2 Начислена заработная плата работникам аппарата управления цеха убоя и переработки скота	25 (01.02.01.07)	70
3 Произведены отчисления от заработной платы работников цеха убоя и переработки скота на социальные нужды и обязательное страхование	25 (01.02.01.07)	69, 76
4 Начислена амортизация оборудования цеха убоя и переработки скота	25 (01.02.02.01)	02
5 Списана стоимость электроэнергии, воды, газа, холода, использованных на технологические цели, приобретенных у сторонних организаций	25 (01.02.01.07)	60
5 Отражены прочие общепроизводственные затраты по цеху убоя и переработки скота	25 (01.02.xx.xx)	60, 76, 71, 94 и т.д.

Примечание – собственная разработка в рамках предлагаемой методики учета общепроизводственных затрат с использованием счетов аналитического учета

Применение в организациях мясной промышленности методики бухгалтерского учета общепроизводственных затрат с использованием рекомендуемых нами счетов аналитического учета создает возможность исчислять усеченную себестоимость, повысить оперативность анализа затрат, определять экономическую целесообразность производства продукции, создать условия и методическую базу для анализа взаимосвязи затрат, объема производства и прибыли. При формировании учетных регистров в программе автоматизации учета сумма общепроизводственных затрат может быть отражена в целом по счету 25, а также по введенным аналитическим счетам. Так, общепроизводственные затраты по мясожировому производству в целом будут аккумулироваться на счете аналитического учета 25(01), по цеху убоя и переработки скота в целом – на счете 25(01.02), по отношению к объему производства – на счетах 25(01.02.01) – 25(01.02.02), в разрезе статей общепроизводственных затрат на счетах 25(01.02.01.01) – 25(01.02.02.25).

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные затраты» рекомендуем организовывать в следующем разрезе: по центрам ответственности за уровень затрат; по местам возникновения затрат и по статьям общехозяйственных затрат.

На основании проведенного исследования нами выделены основные этапы учета и списания затрат в организациях мясной отрасли промышленности (таблица 3).

Таблица 3

Основные этапы учета и списания затрат в организациях мясной отрасли промышленности

Этапы учета и списания затрат в организациях мясной отрасли промышленности		Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1 этап	Отражение прямых материальных и трудовых затрат по основным и вспомогательным производствам в разрезе: центров ответственности за уровень затрат; мест возникновения затрат; статей и носителей затрат	20(хх.хх.хх.хх), 23(хх.хх.хх.хх)	10, 16, 70, 69, 76 и т.д.
	Отражение косвенных общепроизводственных затрат в разрезе: центров ответственности за уровень затрат; мест возникновения затрат; по отношению (связи) к объему производства и статей затрат	25(хх.хх.хх.хх)	02, 05, 10, 16, 70, 69, 76, 60 и т.д.
2 этап	Отражение косвенных общехозяйственных затрат в разрезе: центров ответственности за уровень затрат; мест возникновения затрат и статей затрат	26(хх.хх.хх)	02, 05, 10, 16, 70, 69, 76, 60 и т.д.
	Списание косвенных затрат по вспомогательным производствам в зависимости от произведенных затрат	20, 23, 25, 26, 90 и т.д.	25(хх.хх.хх.хх)
3 этап	Списание косвенных общепроизводственных затрат в зависимости от отношения к объему производства:		
	– условно-переменные	20(хх.хх.хх.хх)	25(хх.хх.хх.хх)
	– условно-постоянные	90	25(хх.хх.хх.хх)
	Списание косвенных общехозяйственных затрат	90	26(хх.хх.хх.)

Примечание – собственная разработка в рамках предлагаемой методики учета затрат с использованием счетов аналитического учета

Закключение. Рекомендуемая нами методика аналитического учета затрат для организаций мясной отрасли промышленности в условиях автоматизированной обработки информации обеспечит создание рациональной, фактической информационной базы о затратах для системы экономического управления. Совершенствование аналитического учета затрат основано на выделении таких объек-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2013 // Статистический сборник. Нац. стат. комитет Респ. Беларусь; редкол.: В. И. Зиновский [и др.]. – Минск, 2013. – 578 с.
2. Стражев, В. И. Теория бухгалтерского учета : учебник / В. И. Стражев. – Минск : Выш. шк., 2010. – 144 с.
3. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета : постановление Мин. фин. Респ. Беларусь, 29 июня, 2011 г. №50, в ред. от 20 дек. 2012 г. №77 // Бизнес инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы» Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
4. Методические рекомендации по калькулированию себестоимости мяса и мясопродуктов: утв. Министром сельского хозяйства и продовольствия Респ. Беларусь 30 янв. 1997 г. // Бизнес инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы» Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

тов учета как: центры ответственности за уровень затрат; места возникновения затрат; статьи затрат и носители затрат.

Использование предлагаемых счетов аналитического учета обеспечит формирование информационной базы с необходимой степенью детализации, для достоверного определения величины затрат в разрезе отдельных объектов учета; позволит оперативно контролировать затраты; проводить их детальный анализ; составлять внутреннюю управленческую отчетность; получать необходимую информацию о затратах в разрезе мест их возникновения, центров ответственности, калькуляционных статей и носителей затрат.

МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К РАЗРАБОТКЕ ИНТЕГРАЛЬНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

А.И. Каморник, Министерство финансов Республики Беларусь

Аннотация. В статье предложен методический подход к расчету интегрального показателя развития страхового рынка, который дает обобщающую оценку уровню развития страхового рынка, позволяет сопоставить развитие страховых рынков различных стран, может быть использован в построении рейтинговых оценок развития страховых рынков. Предложенный подход основывается на оценке ключевых аспектов развития страхового рынка: объемов (масштабы) распространения страхования, роли страхования в экономике страны; финансовой устойчивости страхового рынка; развития инфраструктуры страхового рынка.

Ключевые слова: развитие, страховой рынок, страховые взносы, валовой внутренний продукт, финансовая устойчивость, инфраструктура.

SYSTEMATIC APPROACH TO THE DEVELOPMENT OF INTEGRATED DEVELOPMENT INDEX INSURANCE MARKET

A.I. Kamornikov, the Ministry of Finance of the Republic of Belarus

Abstract. This paper proposes a methodological approach to the calculation of the integral index of the insurance market that gives the Summative Evaluation level of development of the insurance market, enables us to compare the development of the insurance markets of different countries, can be used in the construction of ratings of insurance markets. The proposed approach is based on the assessment of key aspects of the development of the insurance market: volumes

(scale) distribution of insurance, the role of insurance in the economy, the financial stability of the insurance market, insurance market infrastructure development.

Key words: development of the insurance market, insurance premiums, gross domestic product, financial stability and infrastructure.

Введение. Вопросы исследования развития страхового рынка в современной экономической науке недостаточно изучены и являются предметом дискуссий ученых – экономистов [1, 2, 4, 7]. Особую актуальность данные вопросы приобретают в условиях интеграционных и глобализационных процессов, которые обуславливают качественно иные процессы в развитии страховых рынков.

В рамках проработки данной проблематики необходимым является определение парадигмы развития страхового рынка в современном мире, его цели, принципов, а также качественных и количественных характеристик, которые позволяют дать оценку развитию страхового рынка. Необходима разработка индикаторов, которые позволяют оценить уровень развития страхового рынка на основе количественно измеримых параметров.

Основная часть. В настоящее время нет единого подхода к оценке уровня развития страхового рынка на основе количественно измеримых показателей. Обычно в ходе анализа страхового рынка, в том числе сравнительного с другими странами, регионами, наиболее широко применяются такие показатели, как отношение страховых взносов к валовому внутреннему продукту, сумма страховых взносов на душу населения¹. Несомненно, данные показатели не могут всесторонне охарактеризовать развитие страхового рынка и дать ему комплексную оценку. В этой связи представляется актуальным разработка интегрального показателя, включающего в себя характеристики наиболее важных аспектов развития страхового рынка.

¹ Например, в 3, 4, 8, 9