



8. Підсумовуючи вищенаведену інформацію можна стверджувати, що для одержання підсумкової інформації про результати господарської діяльності підприємства дані яка є завершальним етапом бухгалтерського обліку. Вона містить узагальнені й взаємопов'язані показники про стан і використання основних та боротних засобів, джерела формування цих засобів, фінансові результати і напрями розподілення прибутку. Тобто фінансова звітність – це сукупність способів та прийомів узагальнення облікових даних, які є коротким витягом з поточного обліку, що відображає зведені дані про стан і результати діяльності підприємства та його підрозділів за звітний (обліковий) період.

Список використаних джерел

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16.07.1999 р. № 996-XIV. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: затв. наказом Міністерства фінансів України: від 07.02.2013 р. № 73. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13/print/1370326239541384>

Верезубова Т.А.

доктор экономических наук, профессор,

Наумчик С.О.

кандидат экономических наук, доцент

Белорусский государственный экономический университет

г. Минск, Республика Беларусь

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ БЕЛОРУССКИХ СТРАХОВЩИКОВ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

Для широкого сообщества страхователей должна предоставляться открытая, реальная и прозрачная информация о страховой организации, о ее финансовом положении. Она обязана отражать устойчивость осуществляемых страховых операций, а также уровень платежеспособности в момент заключения договора страхования и сохранять эту возможность на будущее время его действия. Для реализации этой цели необходимым является приближение национальных стандартов ведения бухгалтерского учета к международным [1, 2]. В данном процессе важным является выявление различий между ними и выбор наиболее оптимального пути совершенствования национального бухгалтерского учета.

Основным нормативным документом, регламентирующим порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности страховых организаций по национальным стандартам, является Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 2 от 11 января 2010 г. Им установлены формы бухгалтерской отчетности и утверждены инструкции об особенностях бухгалтерского учета доходов и расходов страховыми организациями и о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности страховых организаций. Эти документы во многом подтверждают выявленные нами различия между отечественными стандартами учета и отчетности по сравнению с МСФО.

К главным из них можно отнести:

- 1) Разные цели использования финансовой информации.

Бухгалтерская отчетность белорусских страховщиков содержит в основном достоверное представление о состоянии финансового положения страховой организации,



изменении его финансовых результатов. В то время когда целью финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является получение информации не только о современном финансовом состоянии, конечных результатах деятельности, но и о движении денежных средств страховых компаний в будущем.

2) Финансовая отчетность, составленная по требованиям национальных и международных стандартов, базируется на разных принципах. В соответствии с МСФО содержание любых операций учитывается в соответствии с их юридической формой и характеризует экономическую сущность этих действий. Белорусская система учета аналогичных операций чаще всего учитывает заранее предусмотренную форму и не всегда позволяет учесть экономическое содержание проводимых управленческих действий.

3) Существенное отличие имеется и в отражении различных затрат. В то время как в белорусской системе учета затраты отражаются только после выполнения страховых услуг, то в МСФО их учитывают на стадии получения предполагаемого дохода.

4) Существенные различия имеются и в методике отражения страховых резервов (резерва незаработанной премии, резерва заявленных убытков, резерва произошедших, но не заявленных убытков и др.). В практике деятельности белорусских страховщиков применяются методы «pro rata temporis», «одной двадцать четвертой», по заявлениям страхователей, твердого размера 5 % от страховых премий и др. При составлении отчетности по МСФО преобладают методы актуарной математики, например, треугольников, цепных подстановок, метод Борнхуеттера – Фергюсона и др.

Вышеназванные различия приводят также и к отличиям в объеме представляемой отчетности. В белорусских реалиях это более 20 форм отчетности и приложение с пояснениями. Однако они в меньшей степени позволяют оценить результаты многосторонней деятельности страховых организаций, поскольку не выделяют специфические операции конкретного периода времени. В отличие от национальных стандартов в системе МСФО необязательным является соблюдение определенной формы бухгалтерской отчетности. Как правило, варианты построения финансовой отчетности разрабатываются страховыми организациями самостоятельно и отражают специфику ее деятельности, в то же время они раскрывают более полно характер осуществляемых страховых операций.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что одним из первостепенных предпосылок для разработки более эффективной системы надзора за платежеспособностью страховых организаций является формирование необходимой информационной базы, которая позволила бы более полно анализировать движение финансовых потоков с учетом результативной деятельности страховых организаций. Для этой цели в первую очередь необходимо уточнить национальные стандарты формирования бухгалтерского учета и отчетности и приблизить их к действию международных правил.

Настоящие тезисы подготовлены при поддержке Белорусского республиканского фонда фундаментальных исследований.

Список использованных источников

1. Панков, Д. А. Бухгалтерский учет на основе МСФО : учеб.-метод. пособие / Д. А. Панков, Т. Н. Рыбак, Ю. Ю. Кухто. – Минск : Респ. ин-т высш. шк., 2011. – 220 с.
2. Вережубова, Т. А. Переход белорусских страховщиков на МСФО и его влияние на выбор финансовой стратегии / Т. А. Вережубова // Розвиток бухгалтерського обліку, контролю та аналізу у сучасних концепціях управління : матеріали міжнар. наук.-практ. конф., Судак, 1–3 черв. 2012 г. / Таврійський нац. ун-т ім. В. І. Вернадського. – Сімферополь : ДІАЙП, 2012. – С. 68–69.