



посиленням децентралізації влади питанням організації внутрішнього контролю приділяється більше уваги. Адже відповідно до чинного законодавства розпорядники бюджетних коштів в особі їх керівників мають організувати внутрішній контроль і внутрішній аудит та забезпечити їх здійснення у своїх закладах та у підвідомчих бюджетних установах [1, с.273].

Керівник бюджетної установи призначає на посаду і звільняє з неї керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Особа, яка претендує на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту, повинна мати економічну або юридичну вищу освіту за освітньо-кваліфікаційним рівнем магістра або спеціаліста та стаж роботи на керівних посадах на державній службі за фахом не менш як п'ять років.

Список використаних джерел

1. Бенько І.Д. Організації обліку та контролю фінансових ресурсів бюджетних установ / І.Д.Бенько // Всеукраїнський науково-виробничий журнал „Інноваційна економіка” – Вип. 9. – Тернопіль: Тернопільський інститут АПВ НААН. – 2012. – С.272-277.
2. Бенько І.Д. Організація обліку, аналізу та контролю розрахунків бюджетних установ / І.Д.Бенько // Економіка і ринок: облік, аналіз, контроль. Науковий журнал. – Вип. 24.– Тернопіль: ТНЕУ, 2011. – С.24-34.
3. Бенько І.Д. Роль і місце бюджетного обліку в організації фінансування бюджетних установ та шляхи його модернізації / І.Д.Бенько, Л.О. Гуцайлюк // Галицький економічний вісник, 2009. – № 3. – С. 167-170.
4. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку для державного сектору: (IPSAS) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [//www.minfin.gov.ua/ www.ifac.org](http://www.minfin.gov.ua/www.ifac.org).
5. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку в державному секторі: Наказ МФУ від 28.12.2009 р. № 1541 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article>.
6. Організація роботи органів місцевого самоврядування. Серія : Бібліотека керівника місцевої ради / С.І.Чернов, С.В.Клименко, М.І Тітов. – Х. : Фактор, 2011. – 96 с.
7. Сисюк С.В. Бухгалтерська служба органів місцевого самоврядування: вимоги, особливості створення та функціонування / С.В.Сисюк, І.Д.Бенько // Збір. наук. праць Черкаського державного технологічного ун-ту. Серія: Економічні науки. – Вип. 36. – Черкаси: ЧДТУ. – 2014. – С.91-97.
8. Сисюк С.В. Критерії щодо формування бухгалтерської служби органів місцевого самоврядування / С.В.Сисюк, І.Д.Бенько // Облік, контроль і аналіз в управлінні підприємницькою діяльністю: матеріали XI міжнарод. наук.-практ. конференції. 10 квітня 2014 р. – Черкаси: ЧДТУ, 2014. – С.105-107.

Верезубова Т. А.

доктор економічних наук, професор
Белорусский государственный экономический университет
г. Минск, Республика Беларусь

СОСТАВ И ОЦЕНКА КАПИТАЛА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ БЕЛОРУССКИХ СТРАХОВЩИКОВ

Капитал является одним из важнейших условий для устойчивого и непрерывного функционирования страховых организаций. Специфика их деятельности целиком строится на движении финансовых ресурсов. В этой отрасли отсутствуют сырье и материалы, их роль



выполняют денежные средства, которые аккумулируются страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых премий для покрытия будущих страховых ущербов. Достаточность объема финансового капитала является весомой предпосылкой выполнения страховыми организациями взятых на себя обязательств. Между тем, понятие достаточности капитала всегда являлось спорным и оценивалось учеными и менеджерами страховых организаций по-разному, что усложняет решение проблем их финансовой устойчивости.

Страховая деятельность связана с движением финансовых ресурсов, которые в виде страховых премий поступают страховым организациям от страхователей. Они аккумулируются в специальных страховых резервах, предназначенных для гарантирования будущих страховых выплат. Поэтому наряду с обычными составными частями капитала любой организации, страховщики оперируют также страховыми резервами, которые отдельно выделяются в балансе.

Состав капитала страховых организаций схематично представлен на рисунке 1.



Рис. 1. Структура капитала страховых организаций

В капитале белорусских страховщиков страховые резервы занимают 50-60 %. Динамика капитала белорусских страховщиков за последние 5 лет представлена табл. 1.

Как видно из таблицы 1, если в 2012 г. собственный капитал белорусских страховщиков составлял 80 %, а страховые резервы 20 %, то в 2016 г. доля собственного капитала уменьшилась, это соотношение составило 57 к 43 %, что свидетельствует об увеличении обязательств страховщиков перед страхователями и расширении ими горизонтов своей деятельности. В составе собственного капитала за анализируемый период уставный капитал занимал в среднем 80 %, его доля незначительно уменьшилась к концу 2016 г., что отражает недостаточно высокую доходность страховой деятельности, так как соответственно другая часть собственного капитала – прибыль осталась на том же уровне. В общем объеме страховых резервов белорусских страховых организаций величина резервов по страхованию «не жизни» составляет 2/3, а по страхованию жизни - только 1/3. Это свидетельствует о недостаточном развитии страхования жизни, имеющего накопительный долгосрочный характер, соответственно, обладающего инвестиционной функцией. Исходя из вышеизложенного, можно отметить, что в то время, как за 2012–2016 гг. собственный капитал уменьшился на 27 %, страховые резервы увеличились в 2,22 раза.



Таблиця 1

Динамика отдельных составных частей капитала белорусских страховых организаций по состоянию на конец года, млн. евро

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016
Собственный капитал	957	902	844	669	696
в т.ч. уставный капитал	828	738	698	529	553
Страховые резервы на конец года, всего	236	359	489	429	524
В том числе:					
1.1 по страхованию «не жизни»	187	293	371	302	353
1.2. по страхованию жизни	49	66	119	126	170

Примечание – Собственная разработка на основании [1]

Баланс самой крупной по размеру государственной страховой организации Белгосстраха в сокращенном виде представлен в таблице 2.

Таблиця 2

Сведения из баланса Белгосстраха на 1.01.2017 г., млн. руб.

Актив			Пассив		
	2017	2016		2017	2016
I. Долгосрочные активы	516	498	I. Собственный капитал, В том числе:	582	558
			- уставный капитал	410	402
			- резервный капитал	2	1
			- добавочный капитал	68	65
			- нераспределенная прибыль	102	90
II. Краткосрочные активы	559	469	II. Страховые резервы, В том числе:	426	357
			- резерв незаработанной премии	161	131
			- резервы убытков	39	34
			- иные страховые резервы	222	189
			- фонд предупредительных мероприятий	3	2
			- гарантийные фонды	1	1
			III. Долгосрочные обязательства	1	1
			IV. Краткосрочные обязательства	65	52
Баланс	1075	968	Баланс	1075	968

Примечание – Собственная разработка на основании [2].

Как видно из таблицы 2, более половины пассивов ведущего белорусского страховщика составляет собственный капитал, основной частью которого является уставный капитал, внесенный государством (70 %). Страховые резервы занимают почти 40 % балансовой суммы.

В настоящее время страховые организации Республики Беларусь сталкиваются со многими проблемами формирования, оценки и отражения в бухгалтерском учете капитала, общая сумма которого является гарантией их платежеспособности и выполнения обязательств перед страхователями. К таким проблемам следует отнести следующие:

1) Белорусским законодательством определен минимальный размер уставного капитала страховых организаций в размере 5 млн евро [1]. В связи с тем, что курс евро за последние пять лет увеличился почти в 2 раза (с 1,134 руб. на 1.01.2012 до 2,045 руб. на 1.01.2017 г.) страховые организации в анализируемом периоде постоянно решали проблему увеличения уставного капитала. Эта проблема усугублялась еще и тем, что в бухгалтерском



учете уставный капитал формировался в белорусских рублях и даже если фактически взносы учредителями вносились в евро или другой иностранной валюте, то с ростом их официального курса сумма в белорусских рублях не переоценивалась;

2) Страховые резервы гарантируют платежеспособность страховых организаций наряду с системой перестрахования и достаточным собственным капиталом. Их размер должен был адекватен ответственности, принимаемой на страхование. В связи с тем, что увеличение страховых резервов означает уменьшение финансового результата и наоборот, их уменьшение – увеличение прибыли, то государство регулирует порядок их формирования как с точки зрения обеспечения гарантий выплат страхователям, так и пополнения доходов бюджета. В Республике Беларусь он определяется в специальной инструкции [3], согласно которой страховые организации должны формировать резерв незаработанной премии (РНП) и два резерва убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) (рис. 1).

Результаты аудиторских проверок, в которых непосредственное участие принимал автор, показывают, что практически невозможно правильно рассчитать резерв заявленных убытков по действующим нормативным документам Министерства финансов Республики Беларусь. Так, согласно п. 22 белорусской Инструкции [3] в качестве базы для расчета РЗУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику. Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается обоснованная максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму. Однако нормативными документами не определено, как установить максимально возможную сумму убытка. В общем случае это может быть страховая сумма, но при трещине на лобовом стекле автомобиля стоимостью 800 руб. нецелесообразно формировать резерв в размере страховой суммы 400 тыс. руб. Тем более, что завышение отчислений в страховой резерв приведет к недоначислению налога на прибыль, а занижение повлечет значительные административные санкции. В случае, если по состоянию на дату формирования РЗУ сумма ущерба еще не определена, обоснованная максимально возможная сумма убытка внутренними локальными нормативными актами страховщика обычно определяется в размере средней суммы выплаты по поврежденным автомобилям за 2 или 4 предшествующих квартала. Для более адекватной оценки страховых резервов было бы целесообразно использовать стохастические методы, применение которых позволяет получить не просто точечную оценку резерва, но определить границы доверительного интервала, который включает истинное значение резерва с заданной вероятностью. Предположение о том, что характер развития убытков сохранится и в будущем, позволяет прогнозировать развитие убытков с применением метода VaR (*Value-at-Risk*) для оценки степени стратегического финансового риска [4, 5].

Важной проблемой остается определение достаточности капитала страховщика, который в мировой практике оценивается с помощью анализа рисков. В этой связи для белорусских страховых организаций весьма важен опыт применения введенной в Европейском союзе в 2016 системы контроля платежеспособности Solvency II. Изучение международного опыта позволит представить пользователям финансовой отчетности страховых организаций более достоверную информацию, на основании которой возможно принятие эффективных управленческих решений.

Список использованных источников

1. Надзор за страховой деятельностью [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/>. – Дата доступа: 27.10.2017.