

мероприятий, а также разработку конкретных программ по предотвращению отрицательных воздействий на окружающую среду.

Список использованных источников

1. Указ Президента Республики Беларусь от 9 марта 2009г. № 123 «О некоторых мерах по стимулированию инновационной деятельности в Республике Беларусь».
2. Государственная программа инновационного развития Республики Беларусь на 2007 – 2010 гг.
3. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2008. – Мн.: Министерство статистики и анализа Республики Беларусь, 2009.

УДК 657.6

**ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ЦИКЛ СТРАХОВАНИЯ В  
АСПЕКТЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*О.А. Русак*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»,  
г. Минск, Республика Беларусь*

Как любая деятельность процесс страхования осуществляется в соответствии с определенными технологическими схемами, обусловленными, во-первых, природой страхового бизнеса, во-вторых, действующим законодательством, в-третьих, условиями и видами договоров страхования.

Таким образом, страхование представляет собой последовательный цикл операций, то есть, как в производстве существует технологический производственный цикл, так и в страховом бизнесе существует свой отличительный технологический цикл, состоящий из ряда объективно присущих ему специфических управленческих действий, микропроцессов и операций, которые условно можно обозначить как бизнес-операции.

Можно сформулировать определение бизнес-операции следующим образом, -это отдельное действие, событие или явление в деятельности субъекта хозяйствования, требующее документального оформления, и влекущее изменение в объеме, стоимости, составе, размещении ее активов или пассивов.

С точки зрения полноты, достоверности и объективности учета, отчетности и анализа, представляется необходимым определить ряд специфических бизнес-операций, составляющих основу естественного развития технологического процесса страхования и установить, все ли они находят верное отражение в учетных регистрах и массивах отчетных данных, которые являются основой для анализа деятельности субъектов хозяйствования. Основная идея заключается в обеспечении адекватного отражения в бухгалтерском учете каждого этапа бизнес-процесса, который вызывает изменения в конфигурации взаимоотношений между собственником, государством, .. нанимаемыми работниками, клиентами, кредиторами.

При соблюдении этих условий бизнес-операция должна оформляться соответствующим документом, бухгалтерской записью, аналитическими и синтетическими учетными регистрами, а также оперативной, финансовой и другой отчетностью.

Совокупность страховых бизнес-операций в случае прохождения договора с наступлением страхового случая приведена в таблице 1.

Таблица 1 - Технологический цикл страхования при договоре с наступлением страхового случая

№ п/п	Этапы технологического цикла страхования	Содержание бизнес-операций
1.	Заключение договора страхования	Оформление договора в письменной форме
2.	Оплата услуг по договору	Поступление страховых взносов (премий) от страхователей и отражение доходов, полученных страховой организацией
3.	Начало действия договора (вступление его в силу)	Принятие страховой организацией рисков наступления страховых случаев и, как следствие, возможных убытков, а также расходов по их урегулированию
4.	Создание гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий	Формирование гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий в размерах отчислений от страховых взносов (премий) в случаях предусмотренных законодательством
5.	Инвестирование средств гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий	Размещение средств фондов в виде вложений в ценные бумаги и депозиты в порядке, установленном законодательством
6.	Финансирование мероприятий, направленных на снижение возможных убытков	Перечисление средств гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по целевому назначению
7.	Создание страховых резервов	Резервирование страховой организацией сумм, необходимых для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств и отражение понесенных расходов на сумму созданных резервов (резервы незаработанных премий, резервы произошедших, но незаявленных убытков)
8.	Инвестирование зарезервированных сумм	Размещение средств страховых резервов в виде вложений в ценные бумаги, недвижимое имущество, драгоценные металлы и иное имущество в порядке, установленном законодательством
9.	Осуществление расходов на ведение дела и сопровождение договора	Формирование текущих расходов в процессе исполнения договора и их оплата
10.	Наступление страхового случая	Получение страховщиком информации о наступлении страхового случая, осуществление записи в журнале регистрации (учета договоров страхования), а также предварительное принятие на себя обязательств по возмещению убытков и оплате расходов по их урегулированию в предполагаемой сумме
11.	Резервирование средств для осуществления страховых выплат	Создание резервов заявленных, но неурегулированных убытков
12.	Корректировка страховых резервов (уточнение их величины)	Изменение суммы резервов заявленных, но неурегулированных убытков до величины в соответствии с полученными документами, подтверждающими размер заявленных убытков
13.	Принятие решения о назначении и размере страховых выплат и расходов по урегулированию убытков	Возникновение у страховой организации обязательств возместить причиненный страхователю (застрахованному лицу) ущерб в определенной сумме и расходов по их урегулированию
14.	Оплата убытков, понесенных страхователем	Осуществление страховой выплаты в соответствии с договором страхования и погашение обязательств страховой организации перед лицом, которому подлежит выплата возмещения (обеспечения)
15.	Оплата расходов по урегулированию убытков	Осуществление выплаты сумм на покрытие расходов по урегулированию убытков и погашение обязательств страховой организации перед лицами, перед которыми возникли эти обязательства
16.	Окончание действия договора страхования	Прекращение обязательств страховой организации по принятым ранее рискам наступления страховых случаев и, как следствие, возможных убытков, а также расходов по их урегулированию
17.	Высвобождение ранее зарезервированных сумм необходимых для возврата незаработанных премий и	Отражение доходов в размере высвобожденных из резерва сумм в связи с переходом права собственности на эти средства к страховой организации

Источник: собственная разработка на основе изучения экономической литературы [1,2].

Таблица 2 - Основные бизнес-операции технологического цикла страхования и действующий порядок их отражения в учете

№ п/п	Этапы технологического цикла страхования	Корреспонденция счетов		Стоимостная характеристика бизнес-операции
		Дебет	Кредит	
1.	Заключение договора страхования	—	—	Сумма договора
2.	Оплата услуг по договору	Счета учета активов	Счета учета доходов	Сумма договора
3.	Начало действия договора	—	—	Сумма договора
4.	Создание гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий	Счета учета капитала	Счета учета обязательств	Суммы в размере 2 % от поступивших страховых взносов (премий) в гарантийный фонд; фонд предупредительных (превентивных) мероприятий в 5 % от поступивших страховых взносов (премий)
5.	Инвестирование средств гарантийных фондов и фондов предупредительных (превентивных) мероприятий	Счета учета активов	Счета учета активов	Суммы сформированных фондов
6.	Финансирование мероприятий, направленных на снижение возможных убытков	Счета учета обязательств	Счета учета активов	Суммы необходимые для осуществления целевых выплат
7.	Создание страховых резервов	Счета учета капитала	Счета учета обязательств	Суммы незаработанных премий и суммы в размере 5 % от общей суммы базовой страховой премии, поступившей за двенадцать месяцев, предшествующих расчетной дате
8.	Инвестирование зарезервированных сумм	Счета учета активов	Счета учета активов	Сумма в размере не менее 35 % от суммы страховых резервов
9.	Осуществление расходов на ведение дела и сопровождение договора	Счета учета расходов	Счета учета обязательств	Суммы понесенных расходов
10.	Наступление страхового случая			Сумма убытков от наступления страхового случая и расходов по их урегулированию в предварительной оценке
11.	Резервирование средств для осуществления страховых выплат	Счета учета капитала	Счета учета обязательств	Сумма в размере неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате, (или обоснованная максимально возможная величина убытков, не превышающая страховую сумму), увеличенная на сумму расходов по урегулированию убытков в размере, не превышающем 3 % от их величины
12.	Корректировка страховых резервов (уточнение их величины)	Счета учета капитала Счета учета обязательств	Счета учета обязательств Счета учета капитала	На сумму разницы между документально подтвержденными размерами заявленных убытков и ранее сформированными резервами
13.	Принятие решения о назначении и размере страховых выплат и расходов по урегулированию убытков			Сумма документально подтвержденных в размере обязательств страховщика по оплате причиненных страхователю (застрахованному лицу) убытков, и расходов по урегулированию убытков
14.	Оплата убытков, понесенных страхователем	Счета учета расходов	Счета учета активов	Сумма документально подтвержденных в размере неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика по оплате причиненных страхователю (застрахованному лицу) убытков
15.	Оплата расходов по урегулированию убытков	Счета учета расходов	Счета учета активов	Сумма документально подтвержденных в размере неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика по оплате расходов по урегулированию убытков
16.	Окончание действия договора	—	—	Сумма договора
17.	Высвобождение ранее зарезервированных сумм необходимых для возврата незаработанных премий и осуществления страховых выплат	Счета учета обязательств	Счета учета капитала	Суммы в размерах, направленных на выплаты страхового возмещения по убыткам, по которым были сформированы резервы в предыдущие отчетные периоды, и суммы расходов по их урегулированию; а также суммы, высвобождаемые из резерва в связи с исчезновением обязательств у страховой организации в выплате по страховым случаям, для урегулирования которых был образован резерв

Источник: собственная разработка на основе изучения экономической литературы [1,2].

Технологический цикл страхования в случае безубыточного прохождения договора страхования не включает в себя бизнес-операции с десятой по пятнадцатую, остальные операции сохраняют свое значение и содержание.

Основой для структуризации единого целостного бизнес-процесса на операции из микростадий являются условия договора страхования, в котором предусматриваются условия изменения имущественных обязательств, рисков между страхователем, страховщиком, государством, а также другие нормативные акты, регулирующие трудовые, налоговые и другие отношения с внешней бизнес средой. Для наглядности и в аналитических целях проиллюстрируем движение стоимости с момента заключения договоров и до даты их окончания во взаимосвязи пяти основных групп счетов - активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Такой подход представляется важным с одной стороны с точки зрения обеспечения четкой идентификации доходов во взаимосвязи с расходами и в их принадлежности к определенному отчетному (календарному) периоду, а с другой стороны с точки зрения этапов исполнения договоров страхования (или иначе технологического цикла страхования).

Исполнение любого договора страхования и отражение в его учете представляет собой ни что иное, как механизм распределения доходов между клиентами (выплаты по страховым случаям), наемными работниками (заработная плата), государством (налоги и сборы), собственниками страховой организации (дивиденды). В узком смысле слова последовательность технологических процессов страхования и, отражающий их бухгалтерский учет, представляют собой ни что иное, как признание права каждого контрагента (клиенты, наемные работники, государство, собственники страховой организации) страхового договора на причитающуюся ему по закону часть дохода страховой организации (выплаты по страховым случаям, заработную плату, налоги и сборы, дивиденды соответственно).

Бухгалтерский учет и отчетность призваны объективно и своевременно отражать все стадии и этапы технологического цикла исполнения договоров страхования. Как видно из таблицы 2 не все бизнес-операции технологического цикла страхования находят свое отражение на счетах бухгалтерского учета, а, следовательно, и в финансовой отчетности. Следует также обратить внимание на то, что в случае заключения долгосрочного договора рискованного страхования доходы признаются в момент получения страховых взносов в полном объеме, что нарушает основной принцип ведения учета - принцип соответствия доходов и расходов, а также нарушает установленный порядок признания доходов по методу начисления или кассовому методу. Это приводит к неполному, неверному представлению информации о финансовом состоянии страховщика и может привести к ошибочному принятию управленческих решений.

Проанализировав данную ситуацию, сделаем ряд выводов: во-первых, необходимо объективно отражать все бизнес-операции в учете и отчетности своевременно и полно, для этого на этапе наступления страхового случая и получения страховщиком информации об этом, отражать в учете возникновение у страховой организации обязательств перед страхователем, пусть и в прогнозной оценке, и производить резервирование средств под предстоящие выплаты в данный момент; во-вторых, при принятии решения о назначении конкретного страхового возмещения (обеспечения) отражать начисление задолженности страхователю или лицу, которому будут произведены страховые выплаты; в-третьих, в случае заключения долгосрочного договора страхования отражать доходы в размере пропорциональном периоду действия договора и отражать в каждом отчетном периоде только принадлежащие ему доходы.

Все эти преобразования позволят устранить искажение не только оперативной бухгалтерской информации, но и массивов отчетных данных, служащих основой для оценки

финансового состояния страховщика и принятия тактических и стратегических решений на различных уровнях управления страховой организации.

Список использованных источников

1. Гвозденко А.А. Страхование: учебник. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. - 464 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - Барнаул: Издательство Алтайского университета, 2001. - 274 с.

УДК 332.142

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КЛАССИФИКАЦИИ  
КЛАСТЕРОВ В ЭКОНОМИКЕ**

*Л.А. Рыбчинская*

*Хмельницкий национальный университет, г. Хмельницкий, Украина*

**Постановка проблемы.** Изменение экономических условий функционирования предприятий, повышение требований к качеству отечественной продукции, потребность в разработке новых технологий поддержки конкурентоспособности национального товаропроизводителя обусловили становление и развитие кластерной модели предпринимательской деятельности в Украине. Практический опыт функционирования кластеров в развитых странах мира засвидетельствовал возможность их использования как средства активизации внутренних резервов экономического роста и позволил определить направления реализации кластерных технологий организации предпринимательской деятельности в Украине.

В каждой стране в зависимости от уровня экономического развития кластеры владеют свойственными им признаками, которые не смогут быть в полной мере реализованы и не принесут желаемых результатов на любой другой территории (в городе, районе, стране) без учета ее экономического потенциала. Отсутствие нормативно-правового регулирования определения содержания данной формы предпринимательских объединений в Украине обусловили разнообразие подходов к классификации кластеров.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблеме классификации кластеров и выбора оптимальных форм реализации кластерных технологий предпринимательской деятельности посвящены работы как отечественных, так и зарубежных ученых, среди которых отметим труды Портера М., Войнаренка М., Соколенко С., Рогача О., Асаула А., Забелина П., Чевгановой В., Брижань И., Воронова А., Свеклы А., Хасаева Г., Михеева Ю., Мингалевой Ж., Ткачевой С. и многих других. По мнению исследователей, модели реализации кластерных технологий должны быть согласованы с направлениями экономического развития страны, соответственно, подходы к классификации кластеров – в полной мере показать их реализацию на той или другой территории.

**Постановка задания.** Отсутствие общих подходов к классификации кластеров обусловили необходимость методологического обоснования выбора наиболее приемлемых для отечественной экономики классификационных признаков.

**Результаты исследования.** Экономика Украины, несмотря на десятилетнюю практику реализации кластерных технологий, продолжает находиться на стадии их становления и развития, что обуславливает необходимость решения правительством страны таких важнейших задач:

– разработки системы нормативно-правового регулирования создания и функционирования кластеров;