

в) на этапе выбора информационного обеспечения:

- использование неполной информации;
- игнорирование процесса проверки достоверности информации.

г) на этапе документального оформления контрольных процедур и результатов контроля:

- неполное документальное оформление контрольных процедур;
- игнорирование субъектами внутривозвратного контроля необходимости составления рабочей документации и соответственно низкое качество итоговых документов.

Представленная комплексная блок-схема позволяет сформировать системное представление о порядке проведения внутривозвратного контроля собственных источников финансирования сельскохозяйственных организаций, адекватное многоотраслевым, многопрофильным особенностям аграрного производства, нормативно-правовую, методическую, информационную базу, основанную на современных технологиях.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ СО СТРАХОВЫМИ ПОСРЕДНИКАМИ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА

*Л.В. Лазарь, д. э. н., доцент, Молдавская Экономическая Академия,
г. Кишинев, Республика Молдова*

Так же, как покупатели продуктов должны идти в магазины, так и покупатели страховок нуждаются в механизме, при помощи которого они могут ознакомиться с рядом страховых «продуктов», которые им доступны, а также составить свое мнение о качестве сервиса, которое они могут ожидать в различных компаниях.

Как на любом другом рынке, на рынке страхования присутствуют:

- **продавцы**: страховые компании,
- **покупатели**: физические и юридические лица, нуждающиеся в страховании,
- **посредники**: лица, занятые продвижением страховых услуг от страховщика к страхователю.

Покупатели страхования нуждаются в изучении рынка страхования, чтобы выбрать наилучшего продавца страхового покрытия. Большая часть страхового рынка находится в руках различного рода посредников. С правовой точки зрения «посредник» – это тот, кто уполномочен доверителем – юридическим лицом – вести договорные отношения от этого лица с так называемой третьей стороной. Есть различные виды посредников, действующих в сложных условиях рынка страхования.

В Республике Молдова деятельность страховых посредников регламентирована Законом о Страховании № 407 от 21.12.2006. Согласно данному закону,

страховой посредник – это физическое или юридическое лицо, имеющее статус страхового брокера или страхового агента и осуществляющее посредническую деятельность в страховании за определенное вознаграждение. Исходя из вышеизложенного, страховые посредники разделяются (см. рис.):



Рис. Классификация страховых посредников

Для страховых посредников закон о страховании Республики Молдова определяет следующие требования:

Деятельность страхового агента: страховым агентом является физическое или юридическое лицо, имеющее действующее письменное разрешение страховщика на осуществление деятельности от его имени, именуемое в законе договором поручения.

Страховой агент – физическое лицо должно отвечать следующим требованиями: а) быть профессионально подготовленным и компетентным, обладать знаниями и способностями, необходимыми для осуществления этой деятельности; б) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн леев в год за все заявления об ущербе или эквивалентную гарантию, предоставленную страховщиком, от имени которого страховой агент осуществляет деятельность или которым он уполномочен; в) не иметь непогашенных судимостей.

Страховой агент – юридическое лицо должно отвечать следующим требованиям: а) заниматься только посреднической страховой деятельностью; б) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 5 млн леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 10 млн леев в год за все заявления об ущербе или эквивалентную гарантию, предоставленную страховщиком, от имени которого страховой агент осуществляет деятельность или которым он уполномочен; в) не быть ранее объявленным несостоятельным и не находиться в процессе реорганизации и/или несостоятельности на день обращения с заявлением о выдаче разрешения стра-

ховщиком; г) собственное наименование должно обязательно содержать слова “страховой агент”; д) пайщики и/или акционеры, а также должностные лица страхового агента не должны иметь непогашенных судимостей; е) исполнительный руководитель страхового агента должен иметь соответствующую подготовку и опыт, необходимый для занятия данной должности в соответствии с нормативными актами органа надзора; ж) учредить и вести Реестр субагентов, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативными актами органа надзора, изданными для целей применения настоящего закона.

Страховщик обязан учредить и вести специальный реестр, именуемый Реестром страховых агентов, как в электронной форме, так и на бумажном носителе с обязательным сохранением всех изменений. Данные, внесенные в Реестр страховых агентов, передаются через компьютерную систему органу надзора, а также профессиональному союзу, в котором состоит страховщик, и должны быть в любое время доступны общественности в месте нахождения и на веб-сайте страховщика. Страховой агент – физическое или юридическое лицо – не может быть посредником в страховании по одним и тем же классам у разных страховщиков. Если страхователь заключил страховой договор через страхового агента, страховщик, от имени которого агент осуществляет свою деятельность, отвечает перед страхователем за все действия или упущения страхового агента.

Деятельность страхового и/или перестраховочного брокера: в качестве страхового и/или перестраховочного брокера может выступать любое юридическое лицо в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. Страховой и/или перестраховочный брокеры должны: а) иметь лицензию на осуществление деятельности, полученную в соответствии с Законом о лицензировании отдельных видов деятельности; б) иметь уставный капитал, внесенный в денежной форме, в размере не менее 25 000 леев; в) иметь действующий договор страхования профессиональной гражданской ответственности стоимостью не менее 10 млн леев за одно заявление об ущербе и общей стоимостью 15 млн леев в год за все заявления об ущербе; г) осуществлять только страховую и/или перестраховочную брокерскую деятельность; д) сохранять и представлять по требованию органа надзора реестры и бухгалтерские записи, отражающие и поясняющие операции, произведенные во время осуществления своей деятельности; е) иметь штатных сотрудников, подготовка и квалификация которых соответствует требованиям нормативных актов, предъявляемым к страховым и/или перестраховочным посредникам; ж) учредить и вести Реестр брокерских ассистентов, порядок ведения, форма и содержание которого устанавливаются нормативным актом органа надзора; з) представлять финансовую отчетность, а также иную информацию об осуществляемой деятельности в порядке, установленном нормативными актами органа надзора; и) не быть ранее объявленными несостоятельными и не находиться в процессе реорганизации по решению суда и/или несостоятельности на день обращения с заявлением о выдаче лицензии.

Страховой и/или перестраховочный брокеры не могут осуществлять свою деятельность через страховых агентов – физических или юридических лиц или субагентов, а могут действовать только через своих штатных сотрудников или брокерских ассистентов. Страховой и/или перестраховочный брокеры не могут быть значимыми акционерами или должностными лицами страховщика (перестраховщика) или страховыми агентами. Страховщик (перестраховщик) или страховой агент не может быть держателем ценных бумаг, долей или должностным лицом страхового и/или перестраховочного брокеров.

Взаимоотношения между страховой организацией и страховыми посредниками могут быть различными и регулируются соответствующими договорами (агентский договор, договор поручения и др.). Комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате страховщиком, за предоставленные посреднические услуги устанавливается либо за заключение договоров страхования и отдельно за инкассацию страховых премий (взносов) и выполнение других работ, определенных договором, либо за весь комплекс работ.

В бухгалтерском учете страховых организаций расчеты со страховыми агентами – юридическими лицами и страховыми брокерами ведется на счетах 541 «Краткосрочная кредиторская задолженность по прямому страхованию», со страховыми агентами – физическими лицами на счете 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность по заработной плате» (на них распространяются все нормативные акты, касающиеся заработной платы), а начисление комиссионного вознаграждения относится на расходы страховой организации по счету 713 «Общие и административные расходы» – при осуществлении посредничества по прямому страхованию; а с перестраховочными брокерами на счете 542 «Краткосрочная кредиторская задолженность по рискам, принятым в перестрахование», а начисление комиссионного вознаграждения относится на расходы страховой организации по счету 715 «Расходы по страховой деятельности», субсчет 7154 «Уплаченные комиссионные и брокерское вознаграждения, танъемы, сборы» – при осуществлении посредничества по перестрахованию.

Оплата за посреднические услуги страховая компания осуществляет традиционно с выплатой денежных средств с расчетного счета – для посредников юридических лиц или из кассы – для посредников физических лиц.

Аналитический учет расчетов со страховыми посредниками ведется в разрезе агентов и брокеров, договоров и видов страхования.

Литература

1. Закон о страховании Республики Молдова № 407 от 21.12.2006.
2. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых компаниях / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – М.; СПб, 2000.
3. David, Bland. Insurance: principles and Practice / Bland David. – М., 1998.
4. Долгий, К. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях Республики Молдова / К. Долгий, А. Мунтяну. – Кишинев, 2003.

5. Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях / Т.А. Дубровина. – М., 2000.
6. Lazari, Liliana. Particularitățile contabilității în societățile de asigurări / Liliana Lazari. – Chișinău, 2008.
7. Ciurel, Violeta. Asigurări și reasigurări: abordări teoretice și practici internaționale / Violeta Ciurel. – București, 2000.

РЕФОРМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЩЕСТВЕННОГО СЕКТОРА: ПРОБЛЕМЫ КОНСОЛИДАЦИИ ОТЧЕТОВ

*В. Лакис, профессор, реабилитированный доктор;
И. Камараускене, ассистент, Вильнюсский университет,
Литовская Республика*

Введение. Первые шаги по реорганизации бухгалтерского учета в общественном секторе были предприняты Сеймом Литовской Республики еще в 1995 году. 5 декабря 1995 г. был принят закон Литовской Республики о бюджетных организациях [1]. Министерству финансов было поручено утвердить порядок ведения учета и составления отчетности в бюджетных организациях. Однако такой порядок не был утвержден. Субъекты общественного сектора и далее вели учет, руководствуясь старыми правовыми актами. Новый порядок ведения бухгалтерского учета в бюджетных организациях был разработан и утвержден только в 2001 году [2]. В нем представлен образцовый план счетов, подробное описание счетов и определен порядок регистрации хозяйственных операций. Однако этот документ не регламентировал принципов, процедур и последовательности консолидации финансовых отчетов.

19 июля 2002 г. Европейский Парламент и Совет утвердили регламент (ЕС) №1606/2002 «О применении международных стандартов учета». В нем еще раз была подчеркнута необходимость ускоренного создания внутреннего рынка финансовых услуг. Учет во всех государствах Евросоюза должен вестись, руководствуясь едиными принципами учета. Таким образом, учет хозяйственных операций субъектов общественного сектора потребовал новой методики бухгалтерского учета.

Начатая в Литве реформа учета явилась частью реформы, проводимой в Европейском Союзе и в странах Экономического Сообщества. Однако уже первые результаты реформы выявили некоторые ее недостатки.

Цель исследования: исследовать проблемы консолидации финансовых отчетов субъектов общественного сектора.

Объект исследования: процесс консолидации отчетов субъектов общественного сектора.

Источники исследования: международные и национальные стандарты учета общественного сектора, законы и прочие правовые акты, научная литература.

Методы исследования: анализ, сравнение, интерпретация и обобщение.