Модели бухгалтерского учета и формирования системы производных балансовых отчетов страховых организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Сидорина, Татьяна Викторовна  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Сидорина, Татьяна Викторовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

238

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Сидорина, Татьяна Викторовна

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК ОБЪЕКТ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

1.1. Страховая деятельность: история развития, основные функции, понятия и определения

1.2. Роль и место бухгалтерского учета в системе информационной поддержки управления страховыми организациями

1.3. Методика организации финансового, управленческого и стратегического учета в страховых компаниях

ГЛАВА 2. СИСТЕМА ПРОИЗВОДНЫХ БАЛАНСОВЫХ

ОТЧЕТОВ В УЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Модель производных балансовых отчетов

2.2. Иммунизационные и хеджированные производные балансовые отчеты и их использование в страховании

2.3. Построение и использование актуарных производных балансовых отчетов в страховой деятельности

2.4. Использование нулевых производных балансовых отчетов в контрольных целях

ГЛАВА 3. СИТУАЦИОННО-МАТРИЧНЫЕ МОДЕЛИ ФОРМИРОВАНИЯ БАЛАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Матричная модель формирования балансовых отчетов страховой организации

3.2. Возможности использования ситуационно - матричных моделей в финансовом анализе и прогнозировании деятельности страховых организаций

3.3. Расчет чистых активов страховой организации на основе матричной модели формирования балансовых отчетов

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Модели бухгалтерского учета и формирования системы производных балансовых отчетов страховых организаций"

Актуальность темы исследования. В экономически развитых странах на сферу услуг по обслуживанию институциональных единиц, хозяйственных процессов и физических лиц приходится 75 % валового национального продукта. При этом страховые услуги занимают от 8 до 12 % общего объема оказываемых услуг или 6 - 9 % валового национального продукта. В России в сфере услуг на 1 января 2004 г. производилось около 60 % валового национального продукта. На сегодняшний день, по мнению большинства специалистов, отечественный рынок страховых услуг имеет значительные перспективы развития, что, в частности, подтверждается активным стремлением иностранных страховых компаний к его освоению.

Страхование - специализированный вид деятельности, который обеспечивает защиту собственности в условиях риска и неопределенности путем солидарной раскладки ущерба на всех участников данного вида страхования. Для обеспечения большей эффективности своей деятельности страховые организации производят раскладку ущерба не только на непосредственных клиентов - страхователей, но и на другие страховые организации (сострахование и перестрахование). Кроме того, они могут объединяться, образуя страховые пулы, не только в пределах данной страны, но и во всем пространстве мировой экономики.

В страховых транснациональных компаниях концентрируются огромные капиталы, которые могут использоваться для осуществления масштабных инвестиционных проектов, в том числе и весьма рискованных. Кроме того, характерной чертой страховой деятельности является получение страховых взносов (премий) от страхователей в виде аванса за возможность покрытия в неопределенном будущем ущерба от наступления страхового события. Мировая и отечественная практика показывает, что последнее обстоятельство, к сожалению, создает возможность для вырождения некоторых страховых организаций в финансовые пирамиды.

В этих условиях проблемы прозрачности учета и отчетности, а также проблемы эффективности управления капиталами и обязательствами страховых организаций, выдвигаются на первый план. Поэтому совершенствование финансового, управленческого и стратегического учета в этой сфере, использование механизмов, обеспечивающих экономическую защиту, хеджирование и управление рисками участников страховой деятельности, несомненно, являются актуальными задачами.

В настоящем диссертационном исследовании проблемы разработки моделей бухгалтерского учета и формирования производных балансовых отчетов страховых организаций решались с использованием научных и практических результатов, представленных в трудах таких специалистов в области балансоведения, финансового, управленческого и стратегического учета, анализа, контроля и аудита, как А.С. Бакаев, Ф.М. Белоконева, А.И. Белоусов, М.П. Беляков И.Н. Богатая, Н.А. Бреславцева, H.JI. Вещунова, В.Г. Гетьман, О.В. Голосов, А.Г. Грязнова, Т.А. Дубровина, З.В. Кирьянова, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, О.И. Кольвах, Г.Е. Крохичева, Е.А. Мизиковский, О.А. Миронова, В.Д. Новодворский, С.А. Николаева, В.Ф. Палий, А.П. Руда-новский, В.Т. Слабинский, Я.В. Соколов, В.П. Суйц, В.И. Ткач, Л.Ф. Фомина, М.Б. Чиркова, А.Д. Шеремет, В.В. Шахов, В.Г Широбоков, JI.3. Шнейдман и др.

В процессе изучения теории и практики организации и методологии учета в условиях применения международных стандартов, статической, динамической и эволюционно-адаптивной бухгалтерских теорий, нулевых балансов использовались результаты исследований таких зарубежных авторов, как Ю. Бригхэм, JI.A. Бернстайн, Д.У. Блэкуэлл, И. Бетге, Э. Бриттон, М.Ф. Ван Бреда, Дж.К. Ван Хорн, JI. Дж.Гитман, К. Друри, Т.Р. Карлин, Д. Колдуэлл, Т. Лимпберг, Дж.Ф.Маршалл, А. Мокстер, М.Р. Мэтьюс, Б. Нидлз, Б.

Райан, Дж. Рис, Ж. Ришар, М.Х.Б. Перера, Ф. Фабоцци, С. Хендриксен, Дж. Хикс, Ф. Шарп, Э. Шмаленбах, JI. Шмидт, Р.Т. Шпруз, Р. Энтони, В. Энде-манн и др.

Вместе с тем многие проблемы бухгалтерского учета страховой деятельности, начиная с отражения операций страхования в первичном учете и заканчивая существующими вариантами организации финансового и управленческого учета, на сегодняшний день представляются недостаточно разработанными. Так, в известных диссертанту работах практически не нашли отражения проблемы использования системы производных балансовых отчетов для управления капиталом и обязательствами страховых организаций, а также ситуационно - матричного моделирования их деятельности.

Диссертационная работа выполнена в рамках основного научного направления кафедры бухгалтерского учета и аудита Ростовского государственного строительного университета: «Концепция рыночной системы учета, аудита и анализа», где диссертант принимала непосредственное участие в разработке и реализации грантов Министерства общего и специального образования Российской Федерации под руководством заслуженного экономиста РФ, профессора В.И. Ткача по темам:

- ГОО-3.3.-343 «Концепция и построение виртуальной бухгалтерии»;

- ТОО-12.4.-1816 «Практика оценки строительных предприятий».

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических и организационно - методических положений по созданию моделей бухгалтерского учета и формированию системы производных балансовых отчетов страховых организаций, реализация которых будет способствовать решению актуальных проблем управления капиталом и обязательствами страховых организаций.

Исходя из выбранной цели в диссертационной работе были поставлены следующие задачи, определяющие структуру работы:

- раскрыть сущность страховой деятельности в контексте ее исторического развития выполняемых основных функций, систематизировать понятийный аппарат;

- определить роль и место бухгалтерского учета в системе управления страховыми организациями;

- разработать методику и основные положения организации финансового, управленческого и стратегического учета страховых организаций;

- сформировать модель производных балансовых отчетов и определить основные направления ее использования в страховой деятельности;

- представить ситуационную модель производных балансовых отчетов;

- построить модель иммунизационного и хеджированного производного балансового отчета в страховой деятельности;

- предложить методику построения и использования актуарных производных балансовых отчетов в страховании;

- обосновать возможности и направления использования нулевых производных балансовых отчетов в контрольных целях;

- разработать матричную модель формирования балансовых отчетов страховых организаций;

- обосновать возможность использования ситуационно-матричных моделей бухгалтерского учета для целей финансового анализа и прогнозирования деятельности страховых организаций;

- предложить матричную модель формирования чистых активов (и чистых пассивов) страховых организаций.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в рамках п. 1.3. «Методология учета, контроля и анализа финансовых результатов» специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика паспорта специальностей ВАК.

Предметом исследования диссертационного исследования являются теоретические и организационно - методические проблемы создания моделей бухгалтерского учета и системы производных балансовых отчетов: иммунизационных и хеджированных для управления резервной системой, актуарных для управления риском, нулевых (условно - ликвидационных) для управления собственностью страховых организаций. Ввиду того, что на сегодняшний день не имеется разработанных инструментальных средств проектирования производных балансовых отчетов, адекватных современным программно -информационным технологиям, была поставлена и решена задача построения ситуационно — матричных моделей формирования балансовых отчетов в целях информационной поддержки управления капиталом и обязательствами страховых организаций.

Объекты исследования. В качестве объектов исследования были избраны страховые организации различных форм собственности Южного федерального округа: ЗАО АСК «Аскоралес», ООО «Росгосстрах ЮГ», ОАО СК «ЭНИ» и др., по данным которых проводилось анкетное обследование и выполнялись расчеты для построения системы производных балансовых отчетов.

Методология и методика исследования. При выполнении диссертационной работы использовались научные и практические результаты, представленные в трудах отечественных и зарубежных специалистов, материалы научно - практических конференций, семинаров, законодательные и нормативные акты и их опубликованные проекты, информационно - аналитические бюллетени и обзоры, как общего характера, так и в исследуемой области. В процессе работы применялись такие общенаучные методы познания, как анализ и синтез, системность и комплексность, дедукция и индукция. Использовались исторические и логические подходы к получению доказательств и аргументации новых положений диссертационной работы, а также использовались конкретно - научные методы и приемы: табличный, метод сравнений, выборочное наблюдение, моделирование, в том числе математическое с использование операций матричной алгебры.

Научная новизна работы. В ходе диссертационного исследования обоснованы теоретические положения и осуществлена методическая разработка по формированию системы производных балансовых отчетов и моделированию учетного процесса, имеющие существенное значение для управления собственностью, оптимизации резервов и повышения финансовой устойчивости страховых организаций.

При проведении исследования были получены следующие основные научные результаты:

- обоснована роль и определено место бухгалтерского учета как системы хеджирования рисков в целях эффективного управления капиталом и обязательствами страховых организаций;

- разработана методика ведения учета в страховых компаниях, предусматривающая два варианта (финансовый поэлементный и комплексный финансовый, управленческий и стратегический), которая базируется на четы-рехшаговом алгоритме учета затрат и определения финансовых результатов. Отличается от существующих подходов меньшим числом шагов, что существенно снижает громоздкость учета и обеспечивает его большую прозрачность;

- предложена модель производных балансовых отчетов, позволяющая обеспечивать эффективное управление собственностью, риском и резервной системой страховых организаций, определять их рыночную стоимость на основе критерия "чистые пассивы";

- представлена ситуационная модель производных балансовых отчетов, в которой они подразделяются по группам в зависимости от функционального предназначения в процессе управления (собственностью, резервной системой, риском), исходя из используемых бухгалтерских подходов, балансовых теорий, стоимости капитала;

- построена модель иммунизационного и хеджированного производного балансового отчета, включающая пять блоков: бухгалтерские принципы, систему бухгалтерских корректировок, используемые оценки, агрегаты резервной системы и стоимости чистых активов и чистых пассивов, которую можно использовать для управления резервной системой страховой компании;

- создана модель актуарного производного балансового отчета страховой организации, включающая чистые активы, премии и платежи по актуарным расчетам, процессы гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств в целях получения чистых актуарных пассивов и принятия на этой основе решений по управлению актуарными рисками;

- представлена модель нулевого балансового отчета, характеризуемая использованием учетных подходов, главной книги, бухгалтерских принципов, системы аудиторских корректировок, различных оценок активов, гипотетических процессов, чистых пассивов в целях повышения эффективности управления собственностью страховых организаций;

- обоснована возможность применения средств ситуационно - матричного моделирования для целей финансового анализа и прогнозирования деятельности страховых организаций, в основу которой положен принцип исключения линейной взаимозависимости - минимизации количества сумм операций, входящих в исходную модель;

- предложена матричная модель формирования чистых активов (и чистых пассивов) страховых организаций, которая позволяет объединить информацию о порядке формирования общих итогов балансовых отчетов и динамику структурных изменений чистых активов (и пассивов) в заданной группировке.

Практическая значимость результатов исследования. Сформулированные в процессе исследования выводы и методические рекомендации могут быть использованы для осуществления информационно - аналитического обеспечения процесса управления капиталом и обязательствами страховых организаций. Для этих целей предлагается использовать:

- методику ведения учета в страховых компаниях, предусматривающую два варианта (финансовый поэлементный и комплексный финансовый, управленческий и стратегический);

- предложенную в диссертационной работе систему производных балансовых отчетов для целей реальной оценки финансового положения страховой организации, ее возможностей отвечать по обязательствам перед клиентами: физическими и юридическими лицами;

- разработанную применительно к задачам страховых организаций систему средств ситуационно - матричного моделирования как инструмента проектирования производных балансовых отчетов в условиях современных программно - информационных технологий.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования докладывались на международных, региональных и межвузовских научно-практических конференциях по проблемам финансового и управленческого учета, контроля, анализа и аудита, а также использовались в учебном процессе Института экономики и управления Ростовского государственного строительного университета по специальности 06.05.00 «Бухгалтерский учет и аудит» при чтении лекций по курсу «Учет в страховых компаниях».

Публикация результатов исследования. Основные положения диссертации опубликованы в 15 работах общим объемом 14,5 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованной литературы. Работа изложена на 217 страницах машинописного текста и содержит 15 рисунков, 19 таблиц, 42 формулы, 7 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Сидорина, Татьяна Викторовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Процесс страхования представляет собой совокупность методов, обеспечивающих резервную защиту институциональной единицы путем создания денежных фондов, компенсирующих соответствующие потери при наступлении неблагоприятных событий.

По своему существу страхование - это социальный механизм защиты имущественных интересов (чистых активов и чистых пассивов) юридических и физических лиц, сводящийся к исключению или снижению соответствующих застрахованных видов риска путем распределения ущерба, нанесенного отдельным институциональным единицам, на максимально возможное число застрахованных.

Страхование является одной из важнейших отраслей в сфере услуг создающей в развитых рыночных странах 8-12% национального дохода, в то время как промышленность, сельское хозяйство и строительство формируют 25-30%. Затраты в мировой экономике в страховой сфере составляют 250 трлн. дол. США.

Страхованию подлежат практически любые возможные случаи нанесения ущерба и частичной или полной потери собственности (страхование имущества - промышленных предприятий, транспорта, сельского хозяйства и т.д.; личное страхование - жизни, медицинское страхование и т.д.; страхование ответственности, предпринимательской деятельности и т.д.).

В страховании действуют и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности десятки специфических категорий, используемых в управлении риском.

Страховой фонд - это резерв материальных или денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика. Часть средств страхового фонда должна постоянно иметь ликвидную форму: депозитов в банках, акций, котирующихся на бирже, государственных казначейских обязательств и т. д.

Страховое возмещение - сумма выплаты из страхового фонда в покрытие ущерба в имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. Страховое возмещение выплачивается по факту наступления страхового случая и может быть равно или меньше страховой суммы в зависимости от конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования (например, наличияфраншизы). Страховое возмещение также называется страховой выплатой. Разница между страховым фондом и суммой выплат за отчетный период является основным источником валовых доходов страховой организации.

Для определения возможностей страхователя в возмещении комплекса ущербов используется механизм финансовой инженерии, названный иммунизационными, хеджированными и актуарными производными балансовыми отчетами.

Страховщик осуществляет основной принцип возмещения ущерба, в соответствии с которым сумма выплаты не должна превышать размера ущерба. А страхователь в свою очередь будет избавлен от необходимости приобретать взамен утраченного имущества аналогичное, но, что возможно, по цене, которая не будет покрыта возмещением в денежной форме.

Деятельность и имущество самих страховых компаний также подвержены риску, как и деятельность страхуемых ими предприятий, поскольку:

- финансовая деятельность страховщиков по размещению своих фондов и резервов порождает финансовые и коммерческие риски, такие, как риск невозврата вложений, инвестиционные риски, риски снижения доходности и др.;

- имущество страхователей в виде недвижимости, ценных бумаг, оборудования также подвержено разнообразным рискам;

- наконец, всегда существует риск неэффективного управления страховой компанией, что может в конечном итоге привести ее к банкротству.

Для определения рыночной стоимости страховых компаний, прогнозирования их деятельности и анализа хозяйственной деятельности необходимо использовать систему производных балансовых отчетов (нулевых, актуарных, иммунизационных, синергетических, органических, сетевых, стратегических, виртуальных, фрактальных, хеджированных, дисконтированных, дифференциальных).

Производные балансовые отчеты строятся исходя из бухгалтерских балансов, систем корректировок, включающих до 500 показателей, гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств, а также определения дезагрегированного показателя чистых пассивов.

Производные балансовые отчеты позволяют отразить и процедуры перестрахования, т.е. передачу части риска другим страховым компаниям на условиях, устраивающих всех участников перестрахования. В соответствии со статьей 13 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователями у другого страховщика (перестраховщика). Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором о страховании».

Перестрахование дает возможность предусмотреть случайности, связанные с массовыми рисками, крупными рисками и катастрофами, поэтому потребность в перестраховании можно сформулировать как возмещение ущерба: по единичным, но массовым рискам; по одному очень крупному риску; возмещение ущерба, связанного с наступлением одного катастрофического случая.

Крупный ущерб может возникнуть вследствие сложения убытков по одному страховому случаю; более высокого, чем в среднем, количества страховых случаев или большего количества потерь в течение одного года вопреки сложившейся тенденции.

Благодаря перестрахованию, страховщик в состоянии принимать в страхование большее количество рисков, чем без него. Это дает страховой компании возможность применять закон больших чисел и основной принцип страхования, согласно которому многие должны покрывать убытки нескольких. Чем больше договоров заключено страховой компанией, тем более сбалансированным становится ее страховой портфель и тем меньше колебаний в предъявляемых ей претензиях по страховым выплатам. Перестрахование позволяет страховщику расширить перечень рисков, принимаемых в страхование, охватить большее количество видов страхования, дает ему возможность защитить активы компании в случае неожиданно неблагоприятных результатов в одном из конкретных видов страхования.

Основным пользователем результатов актуарных расчетов является бухгалтерия страховых компаний. Суммы страховых премий, суммы технических и других резервов, суммы, передаваемые в перестрахование, резервы перестрахования, - все эти величины так или иначе поступают в бухгалтерский учет как суммы операций в денежных единицах и с помощью информационной технологии учета преобразуются в финансовые и управленческие отчеты страховых компаний.

Система производных балансовых отчетов страховщиков используется для управления собственностью, рентабельностью, денежными потоками.

С другой стороны, указанные отчеты являются источником информации для финансового анализа, составления статистических отчетов и, в конечном итоге, используются при выполнении уже более обоснованных актуарных расчетов в будущем периоде

Все это определяет роль и место бухгалтерского учета в системе информационной поддержки управления страховыми организациями.

Переход на рыночные отношения сопровождается реформированием системы финансового бухгалтерского учета, внедрением международных стандартов финансового учета и отчетности, созданием системы управленческого, сетевого и стратегического учета. От состояния учета и контроля в России зависит экономическое развитие, состояние налоговой системы и бюджета, благосостояние населения, а также экономическая и политическая безопасность России в целом.

Важное место в системе учета в рыночных условиях занимают страховые компании, которые производят в развитых странах до 10% национального дохода и являются одной из основ стабильности экономики. Вместе с тем организация учета и контроля в сфере страховой деятельности в нашей стране подверглась лишь незначительному реформированию.

Все это привело к необходимости разработки анкеты, получения соответствующей информации, ее группировки и обработки в целях систематизации методов финансового, управленческого и стратегического учета страховой деятельности. Изучение полученных анкет, высказанных замечаний и предложений позволило диссертанту проанализировать существующие и предложить новые варианты организации финансового, управленческого и стратегического учета страховой деятельности: финансовый поэлементный и комплексный финансовый, управленческий и стратегический.

В связи с тем, что действующие системы весьма громоздки и неэффективны, диссертант рекомендует комплексную дезинтегрированную систему финансового, управленческого и стратегического учета:

- финансовый учет на базе использования четырех элементов затрат (материалы, оплата труда, социальные платежи, прочие расходы);

- управленческий учет затрат в разрезе 12 статей центров прибыли;

- стратегический учет на основе использования стратегических производных балансовых отчетов.

Существующая методика финансового учета включает 12 шагов:

1-й шаг: разграничение затрат по капитализируемым и не капитализируемым;

2-й шаг: учет расходов по страховым видам деятельности;

3-й шаг: распределение затрат по субсчетам страховой деятельности;

4-й шаг: отражение затрат по позициям аналитического учета 1-3-го порядка;

5-й шаг: создание резервов предстоящих расходов;

6-й шаг: учет расходов будущих периодов;

7-й шаг: распределение косвенных расходов;

8-й шаг: списание потерь;

9-й шаг: распределение встречных услуг вспомогательных производств;

10-й шаг: распределение услуг вспомогательных производств;

11 -й шаг: определение фактической себестоимости страховых услуг;

12-й шаг: определение фактической себестоимости реализованных страховых услуг.

В предложенной диссертантом системе предусмотрены четыре шага:

1-й шаг: учет расхода элементов затрат по счетам:

30 «Расход материалов»;

31 «Оплата труда»;

32 «Специальные расходы»;

33 «Прочие расходы, включая амортизацию»;

2-й шаг: обобщение затрат на счете 34 «Затраты по страховой деятельности»;

3-й шаг: определение фактической себестоимости реализованных страховых услуг;

4-й шаг: списание фактической себестоимости реализованных страховых услуг на счет 90 «Продажи».

По кредиту счета 90 отражается страховая премия.

В разработанной и апробированной системе комплексного дезинтегрированного учета управление страховым процессом производства и организация контроля строится на следующих принципах:

- весь процесс страховой деятельности организуется и контролируется на основе системы производных балансовых отчетов;

- для управления резервной системой страховой организации используются иммунизационные и хеджированные балансовые отчеты;

- управление рисками осуществляется на базе использования актуарных производных балансовых отчетов;

- для организации контроля предназначена система нулевых балансовых отчетов.

Разработанная комплексная дезинтегрированная система финансового, управленческого и стратегического учета страховых операций обеспечивает прозрачность и эффективность финансового учета на базе элементов затрат и использования четырехшагового алгоритма, организацию управления резервной системой на базе иммунизационных и хеджированных производных балансовых отчетов, управление рисками с использованием актуарных балансовых отчетов и организацию контроля на основе нулевых производных балансовых отчетов.

В диссертационном исследовании предложена система производных балансовых отчетов в учете страховой деятельности. Необходимость в разработке и использовании производных балансовых отчетов обусловлена тем, что официальная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала и денежных средств) весьма далеки от реальности и по ним невозможно принимать обоснованные оперативные, тактические и стратегические решения. При разработке бухгалтерской модели производных балансовых отчетов диссертант руководствовалась следующими пятью основными позициями, что очень важно для страховых компаний.

Во-первых, производные балансовые отчеты (нулевые, органические, стратегические) обеспечивают контроль и управление собственностью.

Во-вторых, производные балансовые отчеты реализуют возможности управления риском и резервной системой институциональных единиц, что обеспечило бы сокращение банкротств.

В-третьих, производные балансовые отчеты позволяют определить рыночную стоимость, что очень важно при проведении приватизации, особенно в части использования уникальных сырьевых ресурсов (нефти, газа, огнеупорных глин и др.).

В-четвертых, составление производных балансовых отчетов позволит определить дезагрегированный показатель собственности — чистые пассивы, которые в наилучшей степени характеризуют отдачу активов.

В-пятых, систематизация производных балансовых отчетов с точки зрения их назначения, используемых бухгалтерских подходов и балансовых теорий, представляет несомненный теоретический и практический интерес.

При разработке модели производных балансовых отчетов диссертант придерживалась системного подхода, разбив процесс исследования на три уровня.

На первом уровне были систематизированы все 14 видов производных балансовых отчетов по 12 укрупненным показателям в целях разработки модели производных балансовых отчетов.

Результатом исследования на втором уровне явилась ситуационная модель производных балансовых отчетов, обеспечившая их группировку по трем основным направлениям использования.

На третьем уровне рассмотрены механизмы построения и использования трех групп производных балансовых отчетов в страховом деле: производные балансовые отчеты, используемые для управления собственностью; производные балансовые отчеты, применяемые для управления резервной системой страховой организации; производные балансовые отчеты, предназначенные для управления риском страхователей.

Успешность деятельности страховых компаний на рынке страховых услуг определяется многими факторами, но в первую очередь иммунизацией, т.е. ее адаптированностью к продолжению деятельности и хеджированием.

Процессы хеджирования могут быть отражены тремя методами:

1. Забалансовыми методами - это собственно хеджирование.

2. Балансовыми методами - управление активами и пассивами.

3. Системой производных балансовых отчетов.

При разработке модели иммунизационного и хеджированного производного балансового отчета диссертант руководствовалась моделью производных балансовых отчетов и необходимостью характеристики иммунизационных процессов с 5-ти позиций: бухгалтерских принципов, системы бухгалтерских корректировок, применяемых оценок, агрегатов резервной системы и стоимости чистых активов и чистых пассивов. Исходя из этих позиций, диссертантом разработана модель иммунизационного и хеджированного производного балансового отчета.

Разработанная диссертантом модель иммунизационного и хеджированного производного балансового отчетов позволяет определить уровень резервной защиты (иммунизации) и уровень хеджирования участников страхового рынка (страховщиков, страхователей, аудиторских фирм, банков, ипотечных организаций и др.)

Для учета рисков, мониторинга и управления системой рисков предназначены актуарные производные балансовые отчеты, которые во многих случаях использовались в контексте определения залоговой стоимости.

Разработанная и апробированная модель актуарного производного балансового отчета включает актуарный, стратегический актуарный, виртуальный актуарный, фрактальный актуарный и залоговый актуарный производные балансовые отчеты и обеспечивает мониторинг коллективного актуарного риска, определяемого сравнением чистых пассивов и чистых активов в балансовой, справедливой, прогнозной, рыночной оценке.

В качестве инструмента контроля могут быть использованы нулевые производные балансовые отчеты, в основу составления которых положен принцип гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств с использованием системы аудиторских корректировок и необходимых оценок (рыночных, справедливых, балансовых и др.) в целях определения реальной стоимости собственности.

В контексте исследования, цель контроля на базе модели нулевого балансового отчета сводится к достижению желаемого результата действий, т.е. чистых пассивов.

Разработанная модель нулевого балансового отчета представляет собой алгоритм организации контрольных процедур, состоящий из шести шагов:

1-й шаг - определение чистых пассивов по данным Главной книги на начало контролируемого периода по данным нулевого балансового отчета;

2-й шаг - определение чистых пассивов по данным Главной книги на конец контролируемого периода по данным нулевого балансового отчета;

3-й шаг - определение отклонения между чистыми пассивами на начало и конец контролируемого периода, характеризующего общее изменение собственности страховой компании как по санкционированным, так и по несанкционированным факторам;

4-й шаг - идентификация несанкционированных (незаконных) отклонений и нарушений действующего законодательства;

5-й шаг - идентификация санкционированных и несанкционированных отклонений в разрезе счетов с выделением в отдельную группу несанкционированных (незаконных) отклонений;

6-й шаг - документальное подтверждение несанкционированных, незаконных отклонений и нарушений действующего законодательства.

Разработанная модель нулевого балансового отчета позволяет использовать отдельные производные балансовые отчеты (бухгалтерские нулевые, органические, синергетические, стратегические, сетевые, виртуальные, фрактальные, дисконтированные) в обеспечении контрольных процедур в отношении несанкционированных отклонений и незаконных операций на базе использования алгоритма из шести шагов (наличие чистых пассивов на начало и конец периода, общее отклонение несанкционированных отклонений, отклонение в разрезе счетов и документальное подтверждение).

Модель направлена на решение конкретных контрольных задач, в ней используются соответствующие учетные подходы, Главная книга, бухгалтерские принципы, система аудиторских корректировок и соответствующие оценки на основе гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств с определением и мониторингом элементов чистых пассивов.

Модель нулевого балансового отчета обеспечивает создание и использование эффективной системы внутреннего и внешнего контроля.

Отраженная система средств ситуационно-матричной бухгалтерии в приложении к учету в страховой организации позволяет создавать систему информационно-технологических образов учетных процедур формирования балансовых отчетов на основе первичной учетной информации. Здесь каждой форме представления учетной информации: журналу операций, шахматному балансу, Главной книге и оборотно-сальдовому балансу ставится в соответствие ее матричный образ. С другой стороны, каждой учетной процедуре ставится в соответствие эквивалент этой процедуры в системе операций матричной алгебры. Система средств и методов ситуационно-матричной бухгалтерии позволяет свести все многообразие процедур бухгалтерского учета страховых и иных организаций к весьма компактным и понятным информационно-технологическим образам, определенным в системе понятий и операций матричной алгебры. Полученный таким методом класс математических моделей бухгалтерского учета - это класс адаптивных моделей, которые легко определяются на любом плане счетов, в том числе и на плане счетов страховых организаций, который, как известно, имеет специфику, связанную с отражением операций страхования и перестрахования.

В реальном учете размер исходной матрицы шахматного баланса В может быть достаточно большим и потому трудно обозримым, поскольку, как уже отмечалось, он определяется количеством и составом счетов плана счетов страховой организации. Так, матрица только синтетических счетов страховых организаций будет иметь размер примерно 100\*100, а с аналитическими счетами - еще больше. Но все рассмотренные выше определения, доказательства и результаты справедливы не только для матриц любых размеров, но и для любой группировки по счетам и статьям баланса.

Можно определить изолированные и нарастающие влияния множества каждого и всех учетных событий, представленных в журнале операций, на формирование балансового отчета. Это обстоятельство, на наш взгляд, чрезвычайно важно, так как на основе минимальных СММ можно производить:

- анализ вклада каждого учетного события или их определенной последовательности в формирование балансовых отчетов страховой организации в зависимости от минимального количества внешне заданных сумм;

- прогнозирование финансового положения страховой организации в зависимости от учетных ситуаций путем формирования соответствующих балансовых отчетов на прогнозируемый период и в зависимости от минимального количества входящих сумм операций.

Ситуация может развиваться с отклонениями от планируемой траектории в связи с тем, что ряд страховых операций относится к группе рискованных, как, например, операции перестрахования и сострахования. Однако и эти нестандартные ситуации, как известно, имеют свое отражение в бухгалтерском учете. Поэтому методы формирования минимальных ситуационно-матричных моделей, рассмотренные в диссертационном исследовании на простых примерах, применимы и к более сложным ситуациям, предусматривающим разветвления по условиям выполнения требований по данному классу страховых операций.

Матричная модель является обобщенной аналитической схемой, на основании которой, по нашему мнению, могут разрабатываться методики анализа балансовых отчетов, поскольку она содержит в компактном и обозримом виде все возможные влияния балансоформирующих факторов на формирование остатков по всем счетам бухгалтерского учета.

Фактически модель содержит все возможные трансформации активов и обязательств в другие, включает информацию обо всех факторах и их денежном вкладе в формирование финансовых результатов деятельности, всех остальных факторах, которые определены существующей системой учета в страховых организациях. При дополнениях и изменениях плана счетов страховой организации достаточно только соответствующим образом переопределить моделеообразующуюматрицу шахматного баланса.

Все это позволяет использовать предложенную матричную модель в работах по модификации программного обеспечения в зависимости от изменений в законодательной, нормативной и методической базе учета и финансовой отчетности страховых организаций.

Предлагаемая матричная модель является, по существу, систематизированным способом использования информации Главной книги во внутреннем аудите страховых организаций. В рамках рассматриваемой модели появляется возможность максимально эффективного использования данных учета страховых компаний, поскольку в обобщающих результатах учета не может быть информации больше той, которая уже содержится в корреспонденциях всех счетов, зафиксированных в учете за анализируемый период.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Сидорина, Татьяна Викторовна, 2004 год

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. Федеральных законов от 31.12.1997 г. № 157-ФЗ, от 20.11.1999 г. № 204-ФЗ, от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ от 25.04.2002 г.№41-ФЗ).

2. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Гл.25.

5. Приказ Минфина РФ «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» от 11 июня 2002 г. №51н.

6. Приказ Минфина РФ «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 4 сентября 2002 г. № 69н.

7. Приказ Минфина РФ «О порядке оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ» от 24 декабря 1996 г. №108 и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 1996 г. №235.

8. Абрютина М.С. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности: Методика. Практические рекомендации. М.: Дело и сервис, 1999. - 190с.

9. Архипов А.П. Об индексации страховых взносов граждан в органы государственного страхования // Финансы. 1999. - №5. - С.51-54.

10. Асабина С., Заверталюк А. Деятельность страховых организаций в условий гиперинфляции. Опыт Германии // Страховое дело. 1999. - №2. -С. 80-83.

11. Банковское дело. Словарь: Пер.с англ. М.:ИНФРА-М, 2001. - 412 с.

12. Бархатов А,П. Международный учет: Учеб. пособие. М.: Маркетинг, 2001.-288 с.

13. Белов А. Страховой маркетинг применение на практике // Страховое дело. - 2001. - №3. - С.52-56.

14. Белоконева Ф.Н. Бухгалтерский и налоговый учет страховых организаций. М.: Аудитория, 2003. - 320 с.

15. Белоконева Ф.Н. Учет расходов на ведение дела. М.: Аудитория, 2003.-335с.

16. Бетге И. Балансоведение: Пер. с нем. / Под ред. В.Д. Новодворско-го. М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 454 с.

17. Бланк И.А. Управление активами. Киев: Ника-Центр, 2000. — 720с.

18. Блейк Дж., Ориол А. Европейский бухгалтерский учет: Справочник: Пер. с англ. М.: Филинъ, 1997. - 400 с.

19. Блэк Дж. Экономика: Толковый словарь. Англо-русский. М.: ИН-ФРА-М; Весь мир, 2000. - 840 с.

20. Богатая И.Н. Стратегический учет собственности предприятия. -Ростов н / Д: Феникс, 2001. 320с.

21. Богатая И.Н. Учетные модели оценки стоимости фирмы Ростов н/Д: СКНЦВШ, 2001. - 240с.

22. Боди 3., Мертон Р. Финансы: Учеб. пособие: Пер. с англ. М.: Вильяме, 2000. - 592 с.

23. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Ин-т «Новая экономика», 1999. - 574 с.

24. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Ин-т «Новая экономика», 1998. - 864 с.

25. Бреслав Л.Б., Гинсбург А.П., Кушнаренко О.Г. Основы страхового дела. СПб.: ГМТУ, 1997. - 321 с.

26. Бреславцева Н.А. Система балансовых отчетов и концепция балансового управления экономическими процессами. Ростов н/Д: СКНЦ ВШ, 1997. - 165 с.

27. Бреславцева Н.А, Ткач В.И., Кузьменко В.А. Балансоведение: Учеб. Пособие. М.: Приор, 2001.- 160 с.

28. Вартанян А. Информационные технологии как инструмент совре-\* менной бухгалтерии // Бухгалтерский учет. 2000. - №5. - С.60-61.

29. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1996. -799 с.

30. Васин В. Построение тарифных ставок по рисковым видам страхования с учетом инфляции и инвестиционного дохода // Страховое дело. -1999. №10. - С.72-76.

31. Вебер М. Коммерческие расчеты от А до Я. Формулы, примерыАрасчетов и практические советы: Пер. с нем. М.: Дело и Сервис, 1999. -384 с.

32. Вейман Н.Р. Курс балансоведения. 2-е изд. -М.: Ценросоюз, 1928.242 с

33. Вещунова H.JL, Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет в страховых компаниях. СПб: Герда, 2000. - 768 с.

34. Вен Х.Дж. Брандмауэры. Информационные технологии в бизнесе. т СПб.: Питер, 2002. -1120 с.

35. Галуза Н. Роль государства в защите страхования в условиях инфляции//Страховое дело. 1999. -.№7. - С.12-18.

36. Гварлиани Т.Е. Суть вопроса об управлении денежными потоками в страховой компании//Страховое ревю. 2000. - №8. - С.27-31.

37. Гварлиани Т.Е. Организация денежных потоков страховых компаний. Сочи, 1999.- 120 с.

38. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования. Учебник. М.: Финансы и статистика, 2000.-314 с.

39. Гиляровская Л.Т., Ендовицкий Д.А. Финансово-инвестиционный анализ и аудит коммерческих организаций. Воронеж: ВГУ, 1997. - 336 с .

40. Гинсбург А.И. Страхование. СПб: Питер, 2002. - 176 с.

41. Глушков В.М., Цейтлин Г.Е., Ющенко E.J1. Алгебра. Языки. Программирование. 2-е изд., перераб. - Киев: Наукова думка, 1978. - С. 172.

42. Голосов О.В. Актуальные проблемы машинной обработки информации // Совершенствование бухгалтерского учета в современных условиях управления производством.: Тез.докл. Всес. науч.-техн. конф. Сборник 1. -М., 1975. С.113-121.

43. Данилов-Данильян В.И. Цель: Экономико-математический энциклопедический словарь / Гл. ред. В.И. Данилов-Данильян. М.: Большая российская энциклопедия; ИНФРА-М, 2003. - 668 с.

44. Демидов Д.В. Опыт мирового страхового хозяйства в компенсации влияния инфляции на страхование жизни // Финансы. 1995. - №3. - С. 1418.

45. Доунс Дж., Гудман Дж. Э. Финансово-инвестиционный словарь. -4-е изд. перераб. и доп.: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. - 586 с.

46. Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. 543 с.

47. Дубровина Т.А., Сухов В.А., Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании. М.: ИНФРА-М, 1997. - 384 с.

48. Ендовицкий Д.А. Анализ проектных денежных потоков с учетом требований бухгалтерского и налогового законодательства // Аудит и финансовый анализ 2002. - №3. - С. 105-118.

49. Ефимов С.Л. Справочник бухгалтера страховой компании. М.: РосКонсульт, 1998. - 208 с.

50. Забелина О.В. Формирование системы страховой защиты рисков. -Тверь, 1998. 178 с.

51. Затагина В.В. Финансовый, управленческий и стратегический учет заемного капитала (моделирование, теория и практика). Ростов н/Д: РГСУ, 2003.-200 с.

52. Ивановская О.Ю. Рейтинговая оценка страховых компаний мировым рейтинговым агентством A.M. BEST COMPANY // Финансы. 2001. -№2. - С.46-50.

53. Капитоненко В.В. Инвестиции и хеджирование: Учеб. практ. для вузов.-М.: ПРИОР, 2001. -240 с.

54. Карлин Т. П., Маклин А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник. М.: ИНФРА-М, 2000. - 448 с.

55. Кастелье М. Информационная эпоха: экономика, общество и культура: Пер. с англ./ Под ред. О.И. Шкаратана. М.: ГУВШЭ, 2000. - 608 с.

56. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. СПб.: Питер, 2001. - 1168 с.

57. Князевская Н.В., Князевский B.C. Принятие рисковых решений в экономике и бизнесе. М.: Контур, 1998. - 160 с.

58. Князевская Н.В., Князевский B.C. Теория рисковых решений: Учеб. Пособие. Ростов-н/Д,: РГЭА, 1995. - 138 с.

59. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ стоимости. М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 с.

60. Ковалев О. Прогнозирование страховых выплат // Страховое ревю. -1999. № 12.-С.27-29.

61. Ковни Ш., Таки К. Стратегия хеджирования: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996. - 208 с.

62. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. Оценка прибыльности хозяйственных операций. М.: Экзамен, 2001. - С. 172-178.

63. Кожинов В.Я. Матричная алгебра в бухгалтерском учете на персональном компьютере // Финансовый бизнес. 2000. - № 8. - С.53-55.

64. Коломин Е.В. Теоретические вопросы развития страхования // Финансовый бизнес. 1998. - №8. - С.47-51.

65. Колошин Е.В. Вглядываясь в историю страхового дела // Финансы.- 1996. №9. - С.71-74.

66. Кольвах О.И. Компьютерная бухгалтерия для всех. Ростов н/Д, 1996.-421 с.

67. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия как одно из средств развития теории учета в условиях современных программно-информационных технологий // Аудит и финансовый анализ. 2000. - № 3. -С. 17-38.

68. Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. Ростов н/Д: СКНЦ ВШ, 1999 - 243 с.

69. Кольвах О.И., Копытин В.Ю. Адаптивные модели бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в системе кредитных организаций // Аудит и финансовый анализ. 2002. - № 3. - С. 14-41.

70. Кольвах О.И., Копытин В.Ю. Адаптивные модели бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в системе кредитных организаций (концепция, методы и информационно-технологическое обеспечение).- Ростов н/Д: Терра, 2002. 151 с.

71. Континент: страхование. Руководство пользователя (ред. 5.2). -СПб.: 2003.-С.212.

72. Копытин В.Ю., Кольвах О.И. Адаптивные модели при переходе банковской системы на МСФО // Деньги и кредит. -2000. № 10.

73. Котлобовский И.Б. Страхование // Экономико-математический энциклопедический словарь/ Под. ред. В.И. Данилова-Данильяна. М.: Большая российская энциклопедия: ИНФРА-М, 2003. - 688 с.

74. Кох Р. Менеджмент и финансы от А до Я- СПб.: Питер, 1999 496 с.

75. Кошкин И.А. Построение бухгалтерского баланса. Д., 1940.228 с.т

76. Крохичева Г.Е. Виртуальная бухгалтерия: концепция, теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2003. -176 с.

77. Крохичева Г.Е. Виртуальный ситуационно-адаптивный учет. -Ростов н/Д.: РГСУ. 2002. - 59 с.

78. Кузьминов Н.Н. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях. М.: Анкил, 2000. - 299 с.

79. Курсеев Д.В.Учет и оценка бизнеса: Дис.канд. экон. наук. -Ростов н/Д, 2000. 280с.

80. Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории: Учебное пособие. М.: Экспертное бюро-М, 1997. 496 с.

81. Кутуков В.Б. Основы финансовой и страховой математики: Методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем. М.: Дело, 1998.-304 с.

82. Лоскутов А.Ю., Михайлов А.С.Введение в синергетику. М.: Наука, 1990.-270 с.

83. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета. Учебное пособие. СПб.: Бизнес-пресса, 2001. - 336 с.

84. Малыхин В.И. Финансовая математика. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.-247 с.

85. Маршалл Д.Ф., Бансал В.К. Финансовая инженерия: Полное руко-• водство по финансовым нововведениям: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998.- 784 с.

86. Медведев М.Ю. Общая теория учета: естественный бухгалтерский и компьютерный методы. М.: Дело и Сервис, 2001. - 752с.

87. Международное страховое рандеву-99 «Российский страховой рынок и стратегия его развития» (22-24 апреля 1999 г.). М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000. - 172 с.

88. Мельников А.В. Актуарные расчеты // Экономико-математический энциклопедический словарь./ Гл. ред. В.И. Данилов-Данильян. М.: Большая российская энциклопедия: ИНФРА-М, 2003. - 688 с.

89. Методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования//Финансовая газета. 1993. - №40.

90. Методические рекомендации по страхованию строительных рисков //Страховое ревю. 1997. - №6.

91. Минцберг Г., Куинн Дж.Б., Гансал С. Стратегический процесс: Пер. с англ. / Под ред. Ю.Н. Каптуревского. СПб.: Питер, 2001. - 686 с.

92. Муртуза А. Бухгалтерский учет // Современное управление. Энциклопедический справочник. Т. 1,- М.: Издатцентр, 1997. -584 с.

93. Мэнсон Т. Важный инструмент менеджеров и андеррайтеров // Страховое ревю. 1999. - № 7. - С.26-28.

94. Мэнсон Т. Развитие системы // Страховое ревю. 1999. - №8. -С.37-39.

95. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник: Пер. с англ./ Под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирнова.-М.: Аудит, ЮНИ-ТИ, 1999. 663с.

96. Нидлз Б., Андерсен X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. -496 с.

97. Новодворский В.Д., Назаров Д.В. Ликвидационный баланс организации // Бухгалтерский учет. 2000. - №7. - С.36-43; №8. - С.22-30.

98. Орлов М.П., Крейнина Е.В. О концепции бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет — 1998. № 3. - С. 85.

99. Павельев А. Безыдейный противник // Профиль. 2004. - №12. -С.111-112.

100. Перера Ж. Управление международными денежными потоками: Пер. с франц. М.: Финансы и статистика, 1998. - 208 с.

101. Перера Ж. Управление финансами: с упражнениями: Пер. с франц. М.: Финансы и статистика, 1999. - 360 с.

102. Платежеспособность страховых организаций в странах ЕС // Страховое дело. 2001. - №3. - С.24-28.

103. Радуцкий А.Г. Финансовая информация международный подход // Бухгалтерский учет. 1998. - №5. - С.81-86.

104. Райан Б. Стратегический учет для руководителя: Пер. с англ. / Под ред. В.А. Микрюкова. М.: Аудит; ЮНИТИ, 1998. - 616 с.

105. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Системный анализ мотивационного механизма бизнеса. Ростов н/Д: РГСУД995.

106. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. Пер. с франц./ Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. — 160 с.

107. Рожнова О.В.Пути совершенствования восприятия учетной информации // Международный бухгалтерский учет. 2001. - №4 (28). - С. 16.

108. Росс С. и др. Основы корпоративных финансов: ключ к успеху коммерческого организационно-финансового планирования и управления: Пер. с англ. М.: Лаборатория базовых знаний, 2000. -176 с.

109. Рудановский А.П. Оценка как цель бухгалтерского учета: счетное исчисление. Л., 1928.

110. Саватье Р. Теория обязательств. Юридический и экономический очерк: Пер. с франц. -М.: Прогресс, 1972. 440 с.

111. Салин В.Н., Ситников О.Ю. Техника финансово-экономических расчетов: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2002. -112 с.

112. Сигел Дж., Шим Дж. Словарь бухгалтерских терминов: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2001. - 408 с.

113. Словарь по экономике: Пер с англ. /Под ред. П.А. Ватлина. СПб.: Экономическая школа, 1998. - 752 с.

114. Словарь современной экономической теории Макмиллана. М.: ИНФРА-М, 1997. - 608 с.

115. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет от истоков до наших дней. М.: Аудит; ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

116. Соколов Я.В. Два понимания бухгалтерского баланса // Бухгалтерский учет. 1998. - №8. - С.9-13.

117. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

118. Соколов Я.В., Бычкова С.М. Бухгалтерский учет как метод концептуальной реконструкции хозяйственных процессов // Бухгалтерский учет.- 2003. -№15. С.62-67.

119. Страхование: принципы и практика / Сост. Д. Бланд: Пер. с англ. -М.: Финансы и статистика, 1998. 416 с.

120. Страховое дело в вопросах и ответах / Сост. М.И. Басаков. Ростов н/Д: Феникс, 1999. - 576 с.

121. Суворов А.В. Становление страхования // Финансы. 1997. - №12.- С.31-36.

122. Сугаипова И.В. Учет ипотечных и залоговых операций в системе строительного комплекса. Ростов н/Д: РГСУ, 2002. - 212 с.

123. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями. Учебник для вузов. М.: ГУВШЭ, 2000. - 504 с.

124. Терехова В.А. Стратегический управленческий учет: Состояние и развитие в зарубежных странах // Международный бухгалтерский учет.2000. № 4 (22). - С.9-12.

125. Теуважукова Ф.Г. Учет и оценка собственности строительной фирмы как имущественного комплекса. Нальчик.: Полиграфсервис и Т,2001. -152 с.

126. Ткач В.И. Баланс-нетто, нужен ли он при приватизации // Бухгалтерский учет. 1993. - № 5.

127. Ткач В.И., Агеев И.М., Ильченко Е.В. и др. Финансовый и управленческий учет резервной системы предприятия. Ростов н/Д: РГСУ, 2001. -103 с.

128. Ткач В.И., Бреславцева Н.А., Каращенко В.В., Курсеев Д.В. Практика подготовки и использования ликвидационных балансов в Российской экономике. Ростов н/Д: РГСУ, 1998. - 256 с.

129. Ткач В.И., Крохичева Г.Е., Аникеев М.Ю., Архипов Э.Л. Учет операций хеджирования. Ростов н/Д: РГСУ, 2004. - 158 с.

130. Ткач В.И., Кубасова Т.О., Шумилин Е.П. Бухгалтерский учет резервов организации, санации и покупки предприятия. М.: Приор, 2000. -128 с.

131. Ткач В.И., Лоран Ж. Инициативный семинар по России. Париж: Европейская комиссия ЕС, 1997. - 82 с.

132. Ткач В.И., Романова С.В., Чешев А.С. Учет резервов предприятия. М.: Приор, 2000. - 96с.

133. Турбина К. Общества взаимного страхования в современной Европе // Страховое дело. 2004. - №4. - С.61-68.

134. Уорд К. Стратегический управленческий учет: Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 2002. - 448 с.

135. Уоттем Т.Дж., Паррамоу К. Количественные методы в финансах. -М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999.

136. Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М.:ЭКМОС, 1998. - 288 с.

137. Фабоцци Ф. Управление инвестициями: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 2000. - 932 с.

138. Фейрлэмб Д., Мэтиэк К. // Профиль, 2002. №3. - С.37.

139. Финансы: Толковый словарь: Англо-русский. 2-е изд. М.: ИНФРА-М; Весь Мир, 2000. - 496 с.

140. Форопонова Т. М. Финансовый и управленческий учет обязательств предприятия. — Ростов н/Д: РГСУ, 2003. 192 с.

141. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика , 2000. -576 с.

142. Херрис Дж. М. Международные финансы: Пер. с англ. М.: Филин, 1996.-296 с.

143. Ховард К., Журавлева Г., Эриашвили Н. Экономическая теория. Теория свободного рынка. М.: ЮНИТИ, 2000. - 448с.

144. Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерском учете. // Бухгалтерский учет- 1999. №10,11,12, - С.69-72, 82-86, 81-86.

145. Хорнгрен Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер.с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995. - 416 с.

146. Хохлов Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 1999. - 239 с.

147. Хэмптон Д.Д. Финансовое управление в страховых компаниях / Пер. с англ. М.: Анкил, 1955. - С.264.

148. Чиркова М.Б.Методология бухгалтерского учета и экономического анализа в операциях кредитования коммерческих структур: Автореф. дис. докт. экон. наук .- 1999. 39 с.

149. Чикунова Н.Г. Информатика сегодня // Профиль. №41. С. 42.

150. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1998. - 1028 с.

151. Шахов В.В, Введение в страхование. М.: Финансы и статистика, 2000. - 288 с.

152. Шелдрейк Дж. Теория менеджмента: от тейлоризма до япониза-ции: Пер. с англ. / Под ред. В.А. Слйвана. СПб.: Питер, 2001. - 352 с.

153. Юлдашев Р.Т., Трошин Ю.Н. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. М.: АНКИЛ, 2000.-314 с.