

и затем придерживаться принципа сопоставимости данных. Причем такой отчет должен быть достаточно полезен менеджменту для целей анализа и расчета различных коэффициентов, а трудозатраты на его составление не должны превышать возможных выгод от его использования, поэтому детализация не должна быть избыточной.

Таким образом, в отношении отчета о движении денежных средств остаются существенные различия между российскими и международными стандартами финансовой отчетности.

#### Литература:

1. МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств».
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденная Приказом Минфина России от 6.07.1999 г. №43н.
3. Смирнова И.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007.-672с.
4. Филина Ф.Н.: Международные стандарты финансовой отчетности.// Российский бухгалтер, 2009, № 7, с. 14-15.

УДК 368(075.8)

## ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ FOREIGN EXPERIENCE OF SOCIAL INSURANCE SYSTEM ORGANIZATION

Н. М. Чапаев, М. М. Гаджиясулов  
N. M. Chapaev, M. M. Gadgiaysulov  
Дагестанский государственный университет  
Dagestani State University

*In this article are examine urgent questions of development of social insurance. The authors investigate the characteristic of it insurance in developed countries, and also the main kinds of social insurance in international practice.*

В современных условиях социальная защита населения является неотъемлемой частью социальной политики любого цивилизованного государства.

Система социальной защиты существует во многих странах мира. В экономически развитых государствах она является важнейшей частью национальной экономики, затраты на нее сегодня составляют более четверти валового внутреннего продукта.

Большинство систем социальной защиты включают в себя следующие основные составные элементы:

- пенсионное страхование (по старости, инвалидности, потери кормиль-

ца);

- медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев на производстве;
- страхование по безработице. [1, с. 81]

В зарубежной и отечественной исследовательской литературе такие системы обозначаются как системы социального страхования. Однако, это наименование представляется двусмысленным, поскольку не все части систем социальной защиты основываются на принципе социального страхования. К системе социальной защиты наряду с приведенными выше элементами принадлежат также социальная помощь и социальные трансферты в рамках жилищной, образовательной и семейной политики. В реальной практике существуют все перечисленные виды социальной защиты населения, однако определяющей формой из них в условиях рыночной экономики является обязательное социальное страхование. [1, с. 81]

Основной предпосылкой, обусловившей появление социального страхования, была и остается рисковая природа человеческого существования. Процесс воспроизводства человека подвержен рискам прерывания на физиологическом, экономическом и социальном уровнях. В условиях рыночной экономики социальные риски для подавляющей части населения принимают форму потери трудового дохода как основного источника существования. [2, с. 82]

В настоящее время системы социального страхования наиболее развиты в странах Европейского союза. Именно в них появились и получили развитие первые социальные программы. Благодаря наличию достаточно эффективных систем социального страхования современные европейские экономики получили название социально ориентированных. Опыт западно-европейских государств свидетельствует о том, что существование продуманной системы социального страхования, охватывающей всех граждан, не только приводит к улучшению их благосостояния, расширяет и укрепляет трудовые ресурсы страны, но и способствует экономическому росту и стабилизации политической и социальной ситуации в стране. Тем самым социальное страхование оказывает позитивное влияние на общество, содействуя социальному согласию и обеспечению общего чувства социальной защищенности среди его членов.

Современная система государственной социальной защиты населения в странах ЕС включает две организационные формы: социальное страхование и социальное обеспечение, финансируемое за счет средств государственного бюджета. Посредством этих двух форм перераспределяется почти 30% валового продукта стран – членов ЕС.

Во всех странах преобладают обязательные формы социальной защиты, основу которой составляет социальное страхование. Вместе с тем, три европейских государства – Великобритания, Нидерланды и Франция – не укладываются в рамки традиционных моделей. В Великобритании социальное обеспечение, социальное страхование и дополнительное личное страхование имеют приблизительно одинаковое значение. В Нидерландах средства, поступающие по личному страхованию, превышают размеры государственного социального обеспечения в 2 раза, а во Франции они почти равны. Если принять в расчет не только страхо-

вые премии данного года, но и все резервы (накопленные премии), то к началу XXI в. в Великобритании они превысили среднегодовой объем обязательных форм социальной защиты в 6 раз, в Нидерландах – в 5, а во Франции – в 1,4 раза. В целом по ЕС средства, накопленные страховыми компаниями и пенсионными фондами, превышают годовой оборот обязательной социальной защиты в 2 раза.

Для европейских стран характерна тенденция роста применения коллективных и индивидуальных моделей социальной защиты и социального страхования, которые призваны дополнить обязательные формы, а в будущем и оттеснить их на задний план. Реальная ситуация такова, что социальное страхование остается на сегодняшний день наиболее распространенным и весомым элементом системы обязательной социальной защиты большинства государств. В европейских странах объем средств, ежегодно проходящих через механизм социального страхования, в 2 раза превышает ассигнования государственного бюджета и в 3 раза – поступления на дополнительную защиту. [2, с. 112]

Как видно, системы социального страхования развитых европейских стран имеют общие особенности и демонстрируют схожие тенденции в своем развитии, несмотря на национальную специфику. Прежде всего, это относится к функциональной организации социального страхования, формам его проведения и видам социальных выплат.

Поставленная в России задача создания социально ориентированной рыночной экономики требует осмысления характера развития и специфики функционирования систем социального страхования в других странах. Такое осмысление может помочь определить пути дальнейшего развития этого института в нашей стране. [1, с. 79]

В частности, необходимо иметь в виду такие аспекты построения систем социального страхования в экономически развитых странах, как:

- организация социального страхования в обязательной и добровольной формах (в том числе, на уровне корпоративных структур), а также в сочетании этих форм, предусмотренном законом;
- участие работающих граждан в уплате доли страховых взносов (страховой премии) наряду с работодателями и государством (или штатом, федеральной землей, другим административно-территориальным субъектом).[3]

Таким образом, нынешнее состояние российской системы социальной защиты открывает благоприятные возможности для использования наиболее удачных и эффективных примеров из опыта социально-экономического развития отдельных стран. Именно поэтому дальнейшее исследование зарубежной практики формирования, организации и функционирования систем социального страхования представляется актуальным для современной России.

#### Литература:

1. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах европейского союза// Отечественный журнал социальной работы. – №1. – 2009.
2. Страхование: учебник/ под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и

доп. М.: Магистр, 2008. – 1006 с.

3. Шихов А.К. О природе и социальном интересе, субъектах и объекте социального страхования (к вопросу развития теории социального страхования). URL: <http://www.finanal.ru/004/o-prirode-i-sotsialnom-interese-subektakh-i-obekte-sotsialnogo-strakhovaniya-k-voprosu-razvitiya> (дата обращения 15.08.2010).

УДК 631.162:657.6

## СПРАВЕДЛИВАЯ ОЦЕНКА ПРИ ТРАНСФОРМАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ A FAIR ASSESSMENT IN THE TRANSFORMATION OF IFRS IN THE AGRICULTURAL SECTOR

Е.В. Яичкина

E.V. Yaichkina

Оренбургский государственный аграрный университет  
Orenburg State Agrarian University

*At present we can say with certainty that the IFRS have become part of the economic life of our country. Evaluation of biological assets and agricultural produce at the time of collection adjusted IFRS 41 «Agriculture». Under this standard, these assets should be measured at fair value. The following describes the problems and ways to overcome in estimating the fair value.*

В настоящее время можно с уверенностью сказать, что Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) прочно вошли в экономическую жизнь нашей страны. Большинство крупных компаний, в том числе связанных по своей деятельности с аграрным сектором, либо в силу законодательства, либо из стремления к повышению своей инвестиционной привлекательности и выходу на мировой рынок помимо предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским правилам готовят и публикуют финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО.

С течением времени в условиях свободы движения рабочей силы, капитала, свободной конвертируемости национальных валют возникла необходимость в разработке единых подходов к формированию экономических показателей, которые, с одной стороны, адекватно отражали бы состояние экономики той или иной страны, а с другой - финансовое состояние и результаты деятельности отдельных хозяйствующих субъектов. Возникла необходимость в создании, по выражению Л.З. Шнейдмана, «единого мирового языка финансовой отчетности».

В аграрном секторе отчетность по МСФО составляют либо для повышения своей инвестиционной привлекательности и выхода на мировой рынок капитала и сельскохозяйственной продукции, либо для удовлетворения информационных потребностей иностранных собственников и совладельцев компании, а также ино-