

ний, занимающихся страхованием жизни, 58 – страхованием не жизни (имущественным), 8 – государственным пенсионным обеспечением. Среди всех страховщиков иностранным собственникам принадлежат 25 страховых организаций.

Тем не менее согласно данным о плотности страхования в разных странах, в настоящее время уровень страховых взносов на одного человека составляет 384 дол. США, что эквивалентно уровню Америки, Великобритании, Германии, Франции и других развитых стран в 1970-х и 1980-х гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Объем страховых взносов на душу населения в развитых странах за 1975–2000 гг.

Годы	США	Германия	Великобритания	Франция
1975	494,8	301,3	198,4	214,8
1980	833,7	653,9	554,7	419,2
1985	1 256,8	726,5	651,6	496,1
1990	1 928,7	1 462,8	1 316,7	1 261,3
1995	2 372,2	1 899,2	1 694,2	2 268,4
2000	3 461,3	1 645,7	3 971,2	2 101,8

Источник: Собственная разработка автора на основании [3].

По сравнению с Соединенными Штатами, которые являются крупнейшей страной страхования в мире, Китай все еще имеет огромный разрыв с развитыми странами с точки зрения плотности и глубины страхования.

Таким образом, хотя Китайская Народная Республика в настоящее время стала лидером развития страхования, ей еще предстоит пройти долгий путь, прежде чем превратится в мощную страну страхования. Однако следует отметить, что этот разрыв также является огромным стимулом для развития страхового рынка Китая, т.к. еще значительное пространство не охвачено страховыми услугами. Это обстоятельство может стать лучшей возможностью для современного страхового рынка Китая.

Список использованных источников

1. Sigma: insurance research [Electronic resource] // Swiss Re – Global economic and insurance outlook 2020. – Mode of access: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma>. – Date of access: 12.02.2019.
2. Studref: insurance research [Electronic resource] // Китайский рынок страхования. – Mode of access: https://studref.com/308075/finansy/kitayskiy_rynok_strahovaniya. – Date of access: 17.02.2019.
3. Цзян Кайфан. Исследование конкурентной стратегии страховых предприятий в этнических районах. Изд-во Центрального Южного Университета. 2009.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Шилай И. Д., Белорусский государственный университет,
г. Минск, Беларусь

В условиях инновационного развития и цифровой экономики в хозяйственный оборот все активнее вводятся нематериальные активы. Разработка четких алгоритмов формирования информации о нематериальных активах в системе учета и отчетности на основе комплексного обобщения регулирующих норм, является одним из вариантов решения проблемы минимизации издержек на получение полной и достоверной информации.

Требования по раскрытию в отчетности организации информации по каждому классу нематериальных активов установлены Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» [1, п. 118–128], Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» [4, п. 52.5], Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность» [5, п. 16.5].

На начальном этапе формирования информации о нематериальных активах из общих затрат, понесенных организацией в отчетном периоде, следует выделить затраты, классифицируемые в целях учета и отчетности как «Активы». В соответствии с IAS 38 к активам относится ресурс, контролируемый «организацией в результате прошлых событий», и «от которого организация ожидает получить будущие экономические выгоды» [1, п. 8]. Аналогичное определение дано и в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности»: «активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод» [2, ст. 1]. Таким образом, для признания в качестве «актива» должны соблюдаться одновременно три условия:

- 1) ресурс (имущество) является результатом прошлых событий (совершенных операций);
- 2) организация контролирует ресурс (имущество);
- 3) организация предполагает получение в будущем экономических выгод от данного ресурса (имущества).

Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод оценивается на основе профессионального суждения «в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива» исходя из наилучшей расчетной оценки [2, ст. 1; 1, п. 22]. Принимаются во внимание данные, имеющиеся на момент первоначального признания (приоритет данным из внешних источников) [1, п. 23].

Далее, группа «Активы» подразделяется на две подгруппы: «Монетарные активы» и «Немонетарные активы».

В группе «Немонетарные активы» выделяются затраты классифицируемые как «Нематериальные активы». К нематериальным активам относятся немонетарные активы, не имеющие физической формы, отвечающие по совокупности ряду критериев [1, п. 8, 10]. Совокупные критерии признания актива в качестве нематериального актива представлены в таблице 1.

Особые условия признания либо не признания в качестве нематериальных активов установлены в отношении следующих объектов и затрат:

- 1) нематериальных активов приобретаемых отдельно [1, п. 25–32];
- 2) нематериальных активов приобретаемых при объединении бизнесов [1, п. 33–43];
- 3) нематериальных активов приобретаемых при помощи государственных субсидий [1, п. 44];
- 4) нематериальных активов полученных по обмену [1, п. 45–47];
- 5) нематериальных активов созданных организацией [1, п. 51–67; 3, п. 5];
- 6) отдельных имущественных прав и объектов [3, п. 7, 8];
- 7) гудвила созданного внутри организации [1, п. 48–50].

Проведенное исследование норм, регулирующих на территории Республики Беларусь процесс признания затрат и объектов в качестве нематериальных активов, позволило выработать следующий алгоритм признания затрат организации в качестве нематериальных активов:

Этап 1. Определение общих затрат организации;

Этап 2. Подразделение общих затрат на затраты отчетного периода и затраты будущих периодов;

Этап 3. В группе «Общие затраты отчетного периода» выделение затрат, соответствующих признанию в качестве актива;

Этап 4. Подразделение группы «Активы» на две подгруппы: «Немонетарные активы» и «Монетарные активы»;

Этап 5. Выделение в группе «Немонетарные активы» активов, не имеющих физической формы и соответствующих критериям признания в качестве нематериальных активов;

Этап 6. В группе «Нематериальные активы» классифицируются отдельные категории нематериальных активов.

Таблица 1 – Критерии признания немонетарного актива, не имеющего материально-вещественной формы, в качестве нематериального актива

Критерий признания	Содержание критерия
Идентифицируемость актива	Затраты на актив возможно «отличить от затрат на развитие бизнеса в целом» [1, п. 20]. Актив возник «в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей» [1, п. 12; 3, п. 4]. Актив можно обособить, отделить от организации и продать, передать, обменять, предоставить в аренду, лицензировать, как индивидуально, так и «вместе с относящимся к нему договором, идентифицируемым активом или обязательством, независимо от того, намеривается ли организация так поступить» [1, п. 12; 3, п. 4].
Первоначальная стоимость актива может быть надежно оценена	Первоначальная стоимость актива – это: а) сумма денежных средств или эквивалентов денежных средств уплаченных на момент приобретения или создания актива; или б) «справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива»; или в) «в случае если это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании в соответствии с конкретными требованиями МСФО» [1, п. 21, 8; 3, п. 4].
Актив предназначен для использования в деятельности организации, а также для предоставления в пользование	Не предполагается отчуждать актив в течение 12 месяцев с даты его приобретения [3, п. 4].
Вероятность получения организацией будущих экономических выгод, проистекающих из актива	Организация имеет право получать будущие экономические выгоды в виде выручки от продажи продукции (работ, услуг), увеличения будущей выручки, сокращения будущих затрат, иной выгоды [1, п. 17; 3, п. 4]. Приток экономических выгод ожидается «даже если существует неопределенность в отношении сроков или величины такого притока» [1, п. 25].
Контроль актива организацией	Организация способна ограничить доступ третьих лиц к выгодам, проистекающим от лежащего в основе актива ресурса [1, п. 13; 3, п. 4]. «Юридическая защищенность права не является обязательным условием контроля» [1, п. 13].

Данный алгоритм позволяет организовать аналитический учет в условиях автоматизированного процесса классификации и учета затрат, формирования информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Список использованных источников

1) О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 19 авг. 2016г., N 657/20, Приложение 25 Международный стандарт финансовой от-

четности (IAS) 38 «Нематериальные активы»: с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

2) О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., N 57-З: с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

3) Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 апр. 2012г., N 25.: с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

4) Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 дек. 2016г., N 104 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

5) Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность» [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., N 46.: с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.