

СУТНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ АНДЕРАЙТИНГУ В ПЕРЕСТРАХУВАННІ

© 2016 АНДРУЩЕНКО В. І.

УДК 368.029

Андрущенко В. І. Сутність та функції андеррайтингу в перестрахованні

Метою статті є визначення сутності та основних функцій андеррайтингу в перестрахованні, що дозволяє розкрити систему економічних взаємовідносин при здійсненні андеррайтингу та дослідити інтереси сторін в організації перестраховального захисту. Обґрунтовано авторське визначення андеррайтингу у перестрахованні як комплексу взаємопов'язаних заходів страховика, що включає оцінку ризику, його котирування, вибір оптимального перестраховального покриття та участь, за необхідності, перестраховика у врегулюванні претензій. Зроблено висновок щодо ролі андеррайтингу в перестрахованні як важливого чинника у прийнятті рішення про погодження перестраховика на перестраховальний захист. Виявлено функції андеррайтингу в перестрахованні, які розкривають його економічну природу: аналітичну, розрахункову, методичну, регулюючу, а також визначено принципово нову функцію – балансуєчу (розподільну).

Ключові слова: перестраховання, андеррайтинг у перестрахованні, функції андеррайтингу в перестрахованні.

Бібл.: 9.

Андрущенко Віталій Ігоревич – директор департаменту андеррайтингу та перестраховання ВАТ «Страхова компанія «Індіго», аспірант кафедри страхування, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана (пр. Перемоги, 54/1, Київ, 03680, Україна)

E-mail: z-1312@bigmir.net

УДК 368.029

Андрущенко В. И. Сущность и функции андеррайтинга в перестраховании

Целью статьи является определение сущности и основных функций андеррайтинга в перестраховании, что позволяет раскрыть систему экономических взаимоотношений при осуществлении андеррайтинга и исследовать интересы сторон в организации перестраховочной защиты. Обосновано авторское определение андеррайтинга в перестраховании как комплекса взаимосвязанных мероприятий страховщика, который включает оценку риска, его котирувание, выбор оптимального перестраховочного покрытия и участие, при необходимости, перестраховщика в регулировании претензий. Сделан вывод о роли андеррайтинга в перестраховании как важного фактора в принятии решения о согласии перестраховщика на перестраховочную защиту. Выявлены функции андеррайтинга в перестраховании, которые раскрывают его экономическую природу: аналитическую, расчетную, методическую, регулируемую, а также определена принципиально новая функция – балансирующая (распределительная).

Ключевые слова: перестрахование, андеррайтинг в перестраховании, функции андеррайтинга в перестраховании.

Библ.: 9.

Андрущенко Віталій Ігоревич – директор департаменту андеррайтингу та перестраховання ОАО «Страховая компания «Индиго», аспирант кафедры страхования, Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана (пр. Победы, 54/1, Киев, 03680, Украина)

E-mail: z-1312@bigmir.net

UDC 368.029

Andrushchenko V. I. The Essence and Functions of Underwriting in the Reinsurance

The article is aimed at defining the essence and basic functions of underwriting in the reinsurance, providing to disclose a system of economic relations in the implementation of underwriting and examine interests of the parties in organizing the reinsurance protection. The article substantiates the author's definition of underwriting in the reinsurance as a set of interrelated activities of insurer, which includes risk assessment, its quoting, choice of optimal reinsurance cover and, in appropriate cases, participating the reinsurer in the settlement of claims. A conclusion has been made about the role of underwriting in the reinsurance as an important factor in deciding by reinsurer as for a reinsurance protection. Functions of reinsurance in the underwriting have been identified, which disclose its economic nature: analytical, calculating, methodical, regulatory, and also a principally new function – balancing (distributing) has been defined.

Keywords: reinsurance, underwriting in the reinsurance, functions of underwriting in the reinsurance.

Bibl.: 9.

Andrushchenko Vitaliy I. – Director of the Department of Underwriting and Reinsurance of OJSC «Insurance Company «Indigo», Postgraduate Student of the Department of Insurance, Kyiv National Economic University named after V. Hetman (54/1 Peremohy Ave., Kyiv, 03680, Ukraine)

E-mail: z-1312@bigmir.net

Завдяки перестраховальним операціям забезпечується перерозподіл великих і надвеликих ризиків, капіталів між національними та регіональними страховими ринками, оскільки жодна фінансова структура сьогодні не в змозі самотужки компенсувати збитки, спричинені руйнівною силою стихійних явищ, техногенних аварій, соціальних катаклізмів, які оцінюються мільйонами доларів. Перестраховання сприяє динамічному розвитку страхового ринку, збільшенню його місткості, створює фінансову безпеку.

Водночас передача частини ризиків у перестраховання має бути обґрунтованою, оскільки від цього залежить збалансованість страхових портфелів перестраховальника і перестраховика. Тобто оцінка та якісний відбір запропонованих перестраховику ризиків є важливим аспектом у діяльності страхових компаній і носить назву андеррайтингу.

Андеррайтинг у перестрахованні – один з ключових елементів у управлінні фінансовою стійкістю страховика, оскільки дозволяє покращити результати діяльності страхової компанії за допомогою перерозподілу ризиків та якісної їх селекції. Отже, розкриття сутності андеррайтингу в перестрахованні, його функцій є досить актуальним і, водночас, важливим у функціонуванні страхових компаній і потребує подальшого дослідження.

Дослідженням теоретичних і практичних аспектів здійснення страхування і перестраховання, питанням андеррайтингу в страхуванні займаються вітчизняні та зарубіжні вчені: В. Д. Базилевич, О. О. Гаманкова, О. Д. Заруба, С. С. Осадець, Р. В. Пікус, Т. В. Татаріна, І. Т. Балабанов, Ю. М. Журавльов, М. Г. Каминкіна, Є. В. Коломін, А. І. Корчевська, В. А. Сухов, К. Є. Турбіна, Т. А. Федорова, В. В. Шахов, Р. Т. Юлдашев, Д. Бланд, К. Бурроу, Д. Гауер, Л. Гератеволь, М. Гросман, Дж. Маккензі, А. Манес,

Р. Меркін, К. Пфайффер, Д. Хемптон. Разом з тим поза увагою науковців залишаються питання андеррайтингу в перестрахованні. Були проведені тільки окремі дослідження з оцінки ризиків у страхуванні або за окремими страховими послугами. Однак у цій сфері останніми роками накопичилася низка проблем, які потребують подальшого розгляду і дослідження.

Мета статті полягає у визначенні сутності та основних функцій андеррайтингу в перестрахованні, що дозволить розкрити систему економічних взаємовідносин при здійсненні андеррайтингу та дослідити інтереси сторін в організації перестраховального захисту.

При написанні статті поставлені такі *завдання*, що розкривають її мету:

- ✦ обґрунтувати теоретичні підходи до визначення сутності андеррайтингу в перестрахованні;
- ✦ визначити функції андеррайтингу в перестрахованні, їх охарактеризувати.

Перестраховання – страхування одним страховиком (цедентом, перестраховальником) на визначених договором умовах ризику виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у іншого страховика (перестраховика) резидента або нерезидента, який має статус страховика або перестраховика, згідно із законодавством країни, в якій він зареєстрований [1]. Обсяг відповідальності, що передається, кожен страховик визначає виходячи з власних фінансових можливостей і в межах прийняття підприємницьких рішень. Остаточне рішення залежить від готовності піти на ризик, фінансової стійкості компанії, її місця на страховому ринку та стратегічних завдань і тактичних цілей. Отже, *перестраховання можна розглядати як інструмент управління ризиком*, який може допомогти компанії зменшити ймовірність її ризику і, водночас, збільшити дохідну частину компанії. Але договір перестраховання – це двостороння угода. У перестраховика також виникає необхідність в оцінюванні ризиків, які він приймає від перестраховальника, тобто у проведенні якісного відбору ризиків і прийняття рішення щодо його перестраховання.

Спрошено, процес прийняття чи передачі ризику в страхуванні (перестрахованні) називають *андеррайтингом*. У перекладі з англійської мови дослівно андеррайтинг (*underwriting*) означає «підписатися під», наприклад, задекларованими умовами, тобто, прийняти рішення. Цей термін зародився в страховій практиці Ллойда, коли кожний, хто бажав прийняти на себе частину ризику, підписувався своїм ім'ям під описом ризику [2].

У науковій літературі зустрічаються різні варіанти трактування сутності андеррайтингу в страховій діяльності. Розглянемо найбільш поширені з них.

«Андеррайтинг – це процес оцінювання ризику з метою прийняття його на страхування», – вважає науковець Н. В. Харітонова [3]. Дане визначення не розкриває сутності цього напряму діяльності страховика та є занадто вузьким.

Економіст Д. А. Горюлов формулює таке визначення андеррайтингу: «Андеррайтинг – це прийняття страховиком на себе відповідальності за компенсацію

збитків, що будуть заявлені в майбутньому (з урахуванням імовірнісного характеру їх настання) на умовах, обумовлених у договорі страхування, включаючи відповідальність за достатність страхової премії (і як наслідок, страхових резервів), одержуваної страховиком, для виконання цих зобов'язань» [4]. Це визначення є більш широким і враховує особливості відносин між страховиком і страхувальником, а також охоплює інші процеси діяльності страховика, у тому числі, формування резервів за рахунок страхових премій. Проте наведене визначення передбачає тільки процес прийняття ризику. На практиці ж андеррайтинг передбачає і можливість відхилення ризику. Такі процеси мають назву *котирування ризику*, тобто, отримання умов страхування, на яких страховик готовий прийняти ризик.

Андеррайтинг як основний бізнес-процес, метою якого є управління фінансовими ризиками страхової компанії та забезпечення прибутковості страхового портфеля, визначає вчений О. Є. Губар [5]. Такий підхід є надто загальним і не враховує інших процесів діяльності страховика, які є взаємопов'язаними з андеррайтингом.

Андеррайтинг як комплексну роботу, яка проводиться страховиком стосовно прийому на страхування ризиків, включаючи їх оцінку, визначення можливості страхування, вибір оптимального покриття, перевірку відповідності ризиків і клієнтів цілям і завданням страхової компанії з точки зору її фінансової стабільності, вбачає професор С. С. Осадєць [6]. Саме в даному визначенні, на нашу думку, враховані вищевказані упущення.

Розгляд різних точок зору науковців на економічну природу андеррайтингу є своєрідним базисом для можливого переходу і дослідження сутності андеррайтингу при здійсненні перестраховальних операцій.

Як вже зазначалося, питання андеррайтингу в перестрахованні малодосліджене у фаховій літературі. Розглянемо наукові праці, в яких так чи інакше висвітлювалося питання андеррайтингу в перестрахованні.

Так, В. Веретнов [7], розглядаючи питання андеррайтингу в страхуванні, пов'язує його саме з перестрахованням і вважає ці процеси поєднаними. Він вважає, що андеррайтинг – це комплекс заходів, спрямованих на визначення ступеня відхилення ризику від середньостатистичного, у цілях забезпечення можливості пропонування страхової послуги за параметрами договору, що задовольняє страховика та страхувальника, а також захисту страхового портфеля за видом страхування, зіставлення набору пропонованих ризиків, розміру можливого збитку з прогнозним фінансовим станом компанії (у цілому, або за видом страхування, або за продуктом) і встановлення/погодження на підставі цього умов договору страхування (ризиків, що приймаються на страхування, величини тарифу, розміру франшизи). Водночас, на переконання науковця, андеррайтинг можна представити як механізм трансформації загальних ризиків у страхові ризики, коли випадок настання певної події в майбутньому, що має ймовірність настання, може бути застрахований у страховій компанії, а потім перестрахований у перестраховому товаристві.

А. П. Архипов [8] розглядає андерайтинг у перестрахованні не тільки як узгодження ціни та умов перестраховання конкретного ризику або договору сьогодні, а й контроль за загальним станом свого портфеля в часі та просторовому відношенні. Андерайтинг в перестрахованні включає в себе систему таких заходів: кропітке попереднє вивчення ризику (*extensive risk assessment*); визначення тарифу (*more sophisticated premium rating*); за необхідності запровадження управління (департаменту) з урегулювання збитків у перестрахованні та управління ризиком. Науковець підсумовує: «Андерайтинг у перестрахованні – це система заходів, що включає відповідальне попереднє вивчення ризику, уточнення тарифікації ризику, створення при необхідності нових служб з урегулювання претензій і управління ризиком та укладання більш зобов'язуючих договірних (агентських) угод з брокерами».

Проведене дослідження сутності андерайтингу в перестрахованні дає можливість запропонувати його авторське визначення: *андерайтинг в перестрахованні – комплекс взаємопов'язаних заходів страховика, що включає оцінку ризику, його котирування, вибір оптимального перестраховального покриття та участь, за необхідності, перестраховика у врегулюванні претензій*.

У цьому визначенні приводиться основний перелік пов'язаних між собою заходів при здійсненні андерайтингу, вказано, що участь перестраховика у збитках може бути не обов'язковою. Так, дійсно, якщо збитки незначні, їх частіше регулює сам страховик (перестраховальник). При великих збитках або за наявності ретроцесійних договорів чи кумулятивних збитків, котрі зачіпляють відразу кілька договорів, участь перестраховика необхідна.

Також, за результатами дослідження зроблено висновок: якщо перестраховання – це важливий інструмент в управлінні ризиками страхової компанії, то андерайтинг – важіль в прийнятті рішення щодо його здійснення.

Сутність андерайтингу розкривають і поглиблюють його функції. Оскільки функції андерайтингу в перестрахованні не визначаються окремо у фаховій літературі, проаналізуємо функції андерайтингу в страхуванні і спроектуюмо їх на перестраховання.

Водночас доцільно виокремити особливість, притаманну андерайтингу у перестрахованні на відміну від страхових операцій. У страхуванні андерайтинг здійснюється в процесі передавання ризику на відповідальність страховика і є важливим етапом в укладанні страхової угоди. У перестрахованні андерайтинг може проводитися як при отриманні ризику перестраховиком від перестраховальника, так і при передачі свого ризику іншій страховій компанії. Тому в першому випадку перестраховання називають вхідним, а другому – вихідним.

Функції андерайтингу в страхуванні широко досліджені та викладені в науковій літературі. Так, дане питання розглядали А. П. Архипов [8], Т. В. Яворська [9] тощо. За результатами аналізу наукових праць автором обгрунтований їх перелік. Серед функцій андерайтингу, що виділені у фаховій літературі, визначають:

1. *Аналітичну функцію*, котра розкривається через:
 - ✦ ідентифікацію об'єкта страхування;
 - ✦ визначення переліку чинників, що впливають на підвищення ймовірності настання страхового випадку, залежно від страхових випадків і об'єктів страхування, зазначених у правилах, а також можливості їх урахування при розрахунку страхового тарифу;
 - ✦ перевірку і підтвердження страхового інтересу страхувальника;
 - ✦ оцінювання прийнятності заявлених на страхування ризиків;
 - ✦ установлення числових значень підвищувальних (знижувальних) поправних коефіцієнтів, що враховують наявність (відсутність) чинників, які впливають на ймовірність настання і тяжкість наслідків страхового випадку;
 - ✦ оцінювання (узгодження зі страхувальником) страхової вартості, страхової суми;
 - ✦ визначення найбільш імовірних місць прояву ризиків на об'єкті страхування і оцінка середнього і максимального збитків;
 - ✦ аналіз збитковості страхового портфеля з відповідного виду страхування за певний період для видачі рекомендацій щодо підвищення (зниження) тарифів на черговий тарифний період;
 - ✦ оцінювання ринку по об'єктах і видах страхування.
2. *Практичну функцію*, котра розкривається через:
 - ✦ ухвалення рішення про прийом на страхування або відмову від конкретних ризиків;
 - ✦ визначення відповідності у покритті страхуванням ризиків, передбаченим при актуарних розрахунках;
 - ✦ визначення переліку основних і додаткових умов договору страхування;
 - ✦ визначення страхового тарифу для конкретного об'єкта страхування;
 - ✦ узгодження зі страхувальником страхової суми;
 - ✦ розробку та реалізацію плану заходів щодо зниження ризиків (управління ризиком);
 - ✦ спостереження за об'єктом страхування з метою контролю змін ступеня застрахованих ризиків;
 - ✦ розробку перестраховального захисту;
 - ✦ рекомендації щодо зміни тарифного керівництва.
3. *Методичну функцію*, котра розкривається через:
 - ✦ розробку політики андерайтингу, робочих інструкцій для андерайтингу за видом страхування;
 - ✦ навчання продавців страхових послуг прийомам та методиці оцінки ризику за типовими (стандартним) договорами страхування (стандартному андерайтингу).
4. *Контрольну функцію*, котра розкривається через:
 - ✦ моніторинг об'єкта страхування і рівень ризиків;
 - ✦ контроль виконання плану заходів щодо зниження ризиків;

- ✦ контроль якості проведення стандартного андеррайтингу продавцями;
- ✦ моніторинг параметрів страхового портфеля і корекцію продуктової та тарифної політики.

Розгляд функцій у страхуванні та їх екстраполяція на перестраховальні операції дозволяє виділити такі функції в перестрахованні:

1. *Аналітична*, за якою передбачається:
 - ✦ оцінка запропонованого ризику і прийняття рішення щодо його перестраховання;
 - ✦ ідентифікація предмета договору перестраховання;
 - ✦ визначення розміру відповідальності страховика в розрізі ризиків;
 - ✦ аналіз збитковості вхідного та вихідного перестраховання в розрізі видів страхування, об'єктів, каналів продажів, партнерів тощо.
2. *Розрахункова (прикладна)*, за якою передбачається:
 - ✦ визначення форми і виду договору (пропорційне, непропорційне, змішане) та програми перестраховання;
 - ✦ визначення умов, застережень та наповнення договору перестраховання;
 - ✦ розрахунок перестраховального тарифу на основі характеристик та чинників, що має страховик для аналізу;
 - ✦ управління ризиком під час дії договору перестраховання (привентивні заходи, перманентне дослідження предмету договору перестраховання та реагування на зміни у ступені ризику тощо)
3. *Методична*, за якою передбачається:
 - ✦ розробка та ведення відповідної методологічної бази в політиці перестраховання страховика (методичні рекомендації спеціалістам по перестрахованню, карта лімітів прийняття ризиків, особливості андеррайтингової політики в перестрахованні тощо).
4. *Регулююча*, за якою передбачається:
 - ✦ контроль виконання зовнішніх нормативних вимог у частині діючого законодавства;
 - ✦ контроль виконання внутрішніх нормативних вимог у компанії (дотримання встановлених в компанії нормативів щодо виконання політики андеррайтингу та перестраховання).
5. *Балансуюча (розподільна)*, за якою передбачається:
 - ✦ розподіл ризиків страхового портфеля страховика як у частині вихідного, так і відповідно до вхідного перестраховання;
 - ✦ оптимізація страхового портфеля (його структури, якості, власного утримання страховика тощо) через механізм андеррайтингу в перестрахованні.

ВИСНОВКИ

За результатами проведеного дослідження можна зробити такі висновки.

Питання андеррайтингу в страхуванні є добре висвітленим у наукових вітчизняних і зарубіжних працях. Водночас, дослідження андеррайтингу в перестрахованні сьогодні залишається практично без уваги науковців. Проведений аналіз теоретичних засад андеррайтингу у перестрахованні дозволяє зробити висновок про його необхідність як важеля у прийнятті рішення щодо укладення договору перестраховиком.

Обґрунтовано авторське визначення андеррайтингу в перестрахованні як комплексу взаємопов'язаних заходів страховика, що включає оцінку ризику, його котирування, вибір оптимального перестраховального покриття та участь, за необхідності, у врегулюванні претензій.

Через призму дослідження функцій андеррайтингу в страхуванні визначено функції андеррайтингу в перестрахованні, зокрема, аналітичну, розрахункову, методичну, регулюючу, а також виявлено принципово нову функцію – *балансуючу (розподільну)*. Здійснений аналіз дає змогу дослідити економічні взаємовідносини в процесі андеррайтингу в перестрахованні та виокремити інтереси його головних учасників: перестраховальника і перестраховика. ■

ЛІТЕРАТУРА

1. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96 ВР (зі змінами). URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>
 2. Словарь страховых терминов. URL: http://www.vusa.com.ua/view_page.php?page_id=2
 3. Харитоновна Н. Феномен солидарности в процедуре андеррайтинга в страховании жизни. *Страховое дело*. 1999. № 12. С. 17–22.
 4. Горюлев Д. А. Андеррайтинговая политика как ключевой инструмент принятия решений о работе с рисками // Сборник материалов XIV Международной научно-практической конференции «Страховые интересы современного общества и их обеспечение» (Саратов, 5–7 июня 2013 г.). Саратов, 2013. С. 199–205.
 5. Губар О. Є. Андеррайтинг в процесно-орієнтованій системі управління страховою компанією. *Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету*. Сер.: Економічні науки. 2012. Вип. 30, ч. 1. С. 72–79.
 6. Страхування: підручник/С. С. Осадець, Т. М. Артюх, В. Л. Бабко та ін.; за ред. С. С. Осадець. Київ: КНЕУ, 2002. 570 с.
 7. Веретнов В. Андеррайтинг. URL: <http://riskm.blox.ua/2009/10/Anderrajting.html>
 8. Архипов А. П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум: учеб. пособие. Москва: Юнити-ДАНА, 2007. 241 с.
 9. Яворська Т. В. Страхові послуги: навч. посіб. Львів: Львівський національний університет ім. Івана Франка, 2008. 252 с.
- Науковий керівник – Татаріна Т. В.**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри страхування Київського національного економічного університету імені Вадима Гетьмана

REFERENCES

- Arkhipov, A. P. *Anderrajting v strakhovanii. Teoreticheskiy kurs i praktikum* [Underwriting in insurance. Theoretical course and workshop]. Moscow: Yuniti-DANA, 2007.

Gorulev, D. A. "Anderrayingovaya politika kak kliuchevoiy instrument prinyatiya resheniy o rabote s riskami" [Underwriting policy as a key tool in making decisions about risk]. *Strakhovyye interesy sovremennogo obshchestva i ikh obespecheniye*. Saratov, 2013. 199-205.

Hubar, O. Ye. "Anderaitnyh v protsesno-orientovaniy systemi upravlinnia strakhovoiu kompaniieiu" [The underwriting process-oriented management system of the insurance company]. *Zbirnyk naukovykh prats Cherkaskoho derzhavnoho tekhnolohichnoho universytetu*. Seriya: Ekonomichni nauky vol. 1, no. 30 (2012): 72-79.

Kharitonova, N. "Fenomen solidarnosti v protsedure anderayinga v strakhovaniy zhizni" [The phenomenon of solidarity in

the process of underwriting in life insurance]. *Strakhovoye delo*, no. 12 (1999): 17-22.

[Legal Act of Ukraine] (1996). <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр>

Osadets, S. S. et al. *Strakhuvannia* [Insurance]. Kyiv: KNEU, 2002.

"Slovar strakhovykh terminov" [Dictionary of insurance terms]. http://www.vusa.com.ua/view_page.php?page_id=2

Veretnov, V. "Anderraying" [Underwriting]. <http://riskm.blox.ua/2009/10/Anderrajting.html>

Yavorska, T. V. *Strakhovi posluhy* [Insurance services]. Lviv: LNU im. Ivana Franka, 2008.

УДК 657.01:330.34

ФОРМУВАННЯ ПРИНЦИПІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ У КОНТЕКСТІ ІНВЕСТИЦІЙНО-ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ

© 2016 ІЗМАЙЛОВ Я. О.

УДК 657.01:330.34

Ізмайлов Я. О. Формування принципів бухгалтерського обліку господарської діяльності підприємств у контексті інвестиційно-інноваційного розвитку економіки України

Метою статті є критичний аналіз і теоретичне вдосконалення принципів бухгалтерського обліку та подання звітності про фінансові результати господарської діяльності підприємств у контексті інвестиційно-інноваційного розвитку економіки України. Запропоновано оновлене тлумачення системи принципів, яка доповнена новими елементами – подвійність та документальна реєстрація. Запропонована модернізація принципів бухгалтерського обліку дозволить: удосконалити теоретичну основу бухгалтерського обліку; створити практичні вказівки бухгалтеру до дії; правильно формувати найважливіші показники діяльності суб'єкта господарювання; отримувати достовірну фінансову інформацію і в цілому – дасть можливість ефективно управляти підприємством. Удосконалена система принципів бухгалтерського обліку забезпечить отримання облікової інформації, яка дозволить приймати раціональні управлінські та зважені інвестиційно-інноваційні рішення.

Ключові слова: бухгалтерський облік, господарська діяльність підприємств, інвестиційно-інноваційний розвиток, облікова інформація, принципи.
Рис.: 2. **Табл.:** 5. **Бібл.:** 22.

Ізмайлов Ярослав Олексійович – кандидат економічних наук, доцент кафедри міжнародної економіки, Криворізький економічний інститут Київського національного економічного університету ім. В. Гетьмана (вул. К. Маркса, 64, Кривий Ріг, Дніпропетровська обл., 50000, Україна)
E-mail: izmyar@ukr.net

УДК 657.01:330.34

UDC 657.01:330.34

Измайлов Я. А. Формирование принципов бухгалтерского учета хозяйственной деятельности предприятий в контексте инвестиционно-инновационного развития экономики Украины
Целью статьи является критический анализ и теоретическое усовершенствование принципов бухгалтерского учета и представления отчетности о финансовых результатах хозяйственной деятельности предприятий в контексте инвестиционно-инновационного развития экономики Украины. Предложено обновленное толкование системы принципов, которая дополнена новыми элементами – двойственность и документальная регистрация. Предложенная модернизация принципов бухгалтерского учета позволит: усовершенствовать теоретическую основу бухгалтерского учета; создать практические указания бухгалтеру к действию; правильно формировать важнейшие показатели деятельности предприятия; получить достоверную финансовую информацию и в целом – даст возможность эффективно управлять предприятием. Усовершенствованная система принципов бухгалтерского учета обеспечит получение учетной информации, которая позволит принимать рациональные управленческие и взвешенные инвестиционно-инновационные решения.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, хозяйственная деятельность предприятий, инвестиционно-инновационное развитие, учетная информация, принципы.
Рис.: 2. **Табл.:** 5. **Библ.:** 22.

Измайлов Ярослав Алексеевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры международной экономики, Криворожский экономический институт Киевского национального экономического университета им. В. Гетьмана (пр. Почтовый, 64, Кривой Рог, Днепропетровская обл., 50000, Украина)
E-mail: izmyar@ukr.net

Izmaylov Ya. O. Formation of Principles of Accounting of Economic Activities of Enterprises in the Context of Investment and Innovation Development of Economy of Ukraine

The article is aimed at critical analyzing and theoretical improvement of principles of accounting and financial reporting as to results of economic activities of enterprises in the context of investment and innovation development of Ukraine's economy. An updated interpretation of the system of principles has been proposed, which is supplemented by new elements – duality and documentary registration. The proposed modernization of the accounting principles will provide: improving the theoretical basis of accounting; creating practical guidelines to the accountant to action; correctly forming the main indicators of activity of enterprise; obtaining reliable financial information, and in general – ability of efficient managing the enterprise. The advanced accounting principles will provide obtaining the account information, which will provide to make rational managerial decisions as well as find informed investment and innovative solutions.

Keywords: accounting, economic activity of enterprises, investment and innovative development, account information, principles.
Fig.: 2. **Tabl.:** 5. **Bibl.:** 22.

Izmaylov Yaroslav O. – PhD (Economics), Associate Professor of the Department of International Economics, Kryvyi Rig Economic Institute of the Kiev National Economic University named after V. Getman (64 Poshtovyi Ave., Kryvyi Rih, Dnipropetrovsk region, 50000, Ukraine)
E-mail: izmyar@ukr.net