



**Электронный периодический
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№13 (сентябрь) 2014

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	5
ЭКОНОМИКА	11
<i>ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ КАК ЗАЛОГ СТАБИЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ И РФ В ЦЕЛОМ . . .</i>	
ПЕДАГОГИКА	19
<i>ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРИТЕРИЕВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЕЙ СФОРМИРОВАННОСТИ ПЕДАГОГИЧЕСКОГО МАСТЕРСТВА БУДУЩИХ УЧИТЕЛЕЙ ИНОСТРАННОГО ЯЗЫКА (АНГЛИЙСКОГО)</i>	
ПРАВОВЕДЕНИЕ, ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	26
<i>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ПО ПРАВАМ РЕБЕНКА ПО ПРОФИЛАКТИКЕ ПРОТИВОПРАВНОГО ПОВЕДЕНИЯ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ КАК ПУТЬ ПОВЫШЕНИЯ ПРАВОВОЙ КУЛЬТУРЫ</i>	
ФИЗИКА	34
<i>ЗАМЕДЛЯЮЩЕ ФОКУСИРУЮЩАЯ СТРУКТУРА</i>	
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО, ЭКОЛОГИЯ	43
<i>К ВОПРОСУ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ОБЩЕДОСТУПНЫХ ОХОТНИЧЬИХ УГОДИЙ ЛЕСОСТЕПНОЙ ЛАНДШАФТНОЙ ПРОВИНЦИИ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ ПО МАТЕРИАЛАМ ДИСТАНЦИОННОГО ЗОНДИРОВАНИЯ</i>	
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	49
<i>АДВОКАТ В СОВРЕМЕННОМ УГОЛОВНОМ ПРОЦЕССЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕГО ПРОЦЕССУАЛЬНЫЙ СТАТУС</i>	
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	53
<i>УГОЛОВНО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ</i>	
ПЕДАГОГИКА, МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ	57
<i>ПРИЕМЫ «СЛУЧАЙНОГО ИНФОРМАЦИОННОГО ШТРИХА» И «НЕОКОНЧЕННОЙ ЦИТАЦИИ» И ИХ РОЛЬ В ДОСТИЖЕНИИ МЕТАПРЕДМЕТНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ</i>	
БИБЛИОТЕКОВЕДЕНИЕ	60
<i>СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РОССИЙСКИХ НАУЧНЫХ ЖУРНАЛОВ В ОБЛАСТИ АВТОМОБИЛЬНОГО ТРАНСПОРТА</i>	
СОЦИОЛОГИЯ	68
<i>ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ В ВЫСШЕМ ОБРАЗОВАНИИ</i>	
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	80
<i>НАРУШЕНИЕ ПРИНЦИПА СВЕТСКОСТИ ГОСУДАРСТВА В ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОТОКОЛЬНОЙ ПРАКТИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</i>	
ПЕДАГОГИКА	84
<i>ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ПОВЕДЕНИЯ У СТУДЕНТОВ</i>	
МЕНЕДЖМЕНТ, ОБРАЗОВАНИЕ	89
<i>СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАУЧНО-ПЕДАГОГИЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ КОНЦЕПТУАЛЬНОГО УРОВНЯ</i>	
ЛИНГВИСТИКА	104
<i>ИНФАНТИЧЕСКАЯ ЯЗЫКОВАЯ КАРТИНА МИРА В КУЛЬТУРОЛОГИЧЕСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ</i>	

ФИЗИКА, ТЕХНИКА, ХИМИЯ	108
<i>УНИКАЛЬНЫЙ СПОСОБ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ГРАДА</i>	108
ЭКОНОМИКА	110
<i>МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ОВЦЕВОДСТВА В УКРАИНЕ</i>	110
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	119
<i>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ОТНОШЕНИЙ</i>	119
ГЕОГРАФИЯ, ТУРИЗМ, ЭКОЛОГИЯ, НАУКИ О ЗЕМЛЕ	134
<i>ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ТУРИСТСКО-РЕКРЕАЦИОННАЯ СИСТЕМА ГОРОДА САРАНСКА: ПРОБЛЕМЫ ВЫДЕЛЕНИЯ И ЭКОЛОГО-ЛАНДШАФТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ</i>	134
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	145
<i>ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПОДРАСТАЮЩЕЕ ПОКОЛЕНИЕ</i>	145
ЭКОНОМИКА	148
<i>РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ НА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ</i>	148
МЕНЕДЖМЕНТ, ОБРАЗОВАНИЕ, ПСИХОЛОГИЯ	159
<i>ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ВЫБОРА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО САМОРАЗВИТИЯ «СУБЪЕКТА УПРАВЛЕНИЯ»</i>	159
ЭКОНОМИКА	169
<i>ИНФЛЯЦИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ И ПУТИ ЕЕ ПРЕОДОЛЕНИЯ</i>	169
МАРКЕТИНГ, ЭКОНОМИКА	175
<i>ВЕНДИНГОВЫЙ БИЗНЕС – ПРОСТОЕ НАЧАЛО СОБСТВЕННОГО ДЕЛА</i>	175
ЭКОНОМИКА	180
<i>ПРЕГРАДЫ НА ПУТИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ</i>	180
ПСИХОЛОГИЯ	188
<i>МОДЕЛЬ ИНТЕРНЕТ-СОЦИАЛИЗАЦИИ ЛИЧНОСТИ</i>	188
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ТЕЛЕКОММУНИКАЦИИ	194
<i>МЕТОДЫ АВТОМАТИЗАЦИИ АЛГОРИТМОВ ДЛЯ РАБОТЫ С ОБОРУДОВАНИЕМ JUNIPER</i>	194
ЭКОНОМИКА	200
<i>КАЧЕСТВА РЕКЛАМЫ С ПОЗИЦИИ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ И ПОТРЕБИТЕЛЯ РЕКЛАМНОГО ПРОДУКТА</i>	200
ПОЛИТОЛОГИЯ	204
<i>ЭВОЛЮЦИЯ ВЗГЛЯДОВ ОТНОСИТЕЛЬНО ВОЗМОЖНОСТИ ЛИДЕРА ВЛИЯТЬ НА ХОД ИСТОРИЧЕСКИХ СОБЫТИЙ</i>	204
МЕНЕДЖМЕНТ	207
<i>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА МЕНЕДЖЕРА (НА ПРИМЕРЕ КОНКРЕТНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ)</i>	207
МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ	214
<i>ЯЗЫКОВЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ В ОБУЧЕНИИ АНГЛИЙСКОМУ ЯЗЫКУ</i>	214

МАТЕМАТИКА	217
<i>ФУНДАМЕНТАЛЬНОЕ ОГРАНИЧЕНИЕ МАТЕМАТИКИ</i>	217
ТЕЛЕКОММУНИКАЦИИ, ТЕХНИКА	222
<i>БЫСТРЫЙ АДАПТИВНЫЙ АЛГОРИТМ ПОДАВЛЕНИЯ КОМБИНИРОВАННЫХ ПОМЕХ С ИЗМЕНЯЮЩЕЙСЯ МОЩНОСТИ ШУМА</i>	222
ХИМИЯ	227
<i>СМЕШАННОАМИДНЫЕ КОМПЛЕКСЫ СТЕАРАТА МЕДИ (II)</i>	227
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	231
<i>ТЕОРИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В ИСПАНСКОМ УГОЛОВНОМ ПРАВЕ</i>	231
ФИЛОЛОГИЯ	235
<i>ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТИЛЕВАЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ ТЕКСТОВ СМИ</i>	235
СОЦИОЛОГИЯ	241
<i>КРЕАТИВНЫЕ ПРОСТРАНСТВА: ВОЗМОЖНОСТИ СОЦИАЛЬНОЙ ИНТЕГРАЦИИ И ПРАКТИКИ СОЦИАЛЬНОГО ИСКЛЮЧЕНИЯ</i>	241
МЕНЕДЖМЕНТ, ОБРАЗОВАНИЕ	249
<i>СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМНОГО УРОВНЯ СЛОЖНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ ИССЛЕДОВАНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ В СОЦИАЛЬНЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ)</i>	249
СОЦИОЛОГИЯ	261
<i>ФЛЕШМОБ КАК СОВРЕМЕННАЯ СТРАТЕГИЯ ПОЛИТИЧЕСКОГО УЧАСТИЯ</i>	261
ЭКОНОМИКА	272
<i>МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО И ТРАДИЦИОННОГО АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ</i>	272
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	277
<i>ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ ДЕТЯМ-СИРОТАМ И ДЕТЯМ, ОСТАВШИМСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ, ЛИЦАМ ИЗ ЧИСЛА ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ</i>	277
ТЕХНИКА	281
<i>ПРОГРЕССИВНЫЕ МЕТОДЫ В ТЕХНОЛОГИИ ВЫМОРАЖИВАНИЯ ПОДСОЛНЕЧНОГО МАСЛА</i>	281
ПСИХОЛОГИЯ	289
<i>ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ФОСТЕРНЫХ МАТЕРЕЙ</i>	289
МЕНЕДЖМЕНТ, ЭКОНОМИКА	297
<i>ПРОГРАММА АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ КАК СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ</i>	297

ЭКОНОМИКА

МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО И ТРАДИЦИОННОГО АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

Матылевич Виктория Анатольевна

Полесский государственный университет
студентка 4 курса

Лукашенко Николай Анатольевич, Полесский государственный университет, ассистент кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита

Ключевые слова: бухгалтерский анализ; финансовые ресурсы; инновационные риски; страховые резервы

Keywords: accounting analysis; financial resources; innovative risks; insurance reserves

Аннотация: Указаны основные недостатки действующей учетно-аналитической практики движения финансовых ресурсов страховой организации. Разработана и предложена принципиально новая методика бухгалтерского анализа формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации в процессе осуществления технологического цикла страхования иного, чем страхование жизни.

Abstract: The main shortcomings of operating registration and analytical practice of movement of financial resources of insurance company are specified. Essentially new technique of the accounting analysis of formation and use of financial resources of insurance company in the course of implementation of a production cycle of insurance of other, than life insurance is developed and offered.

УДК 334.012.8

Постановка проблемы. Сточки зрения эффективного функционирования, возможности исполнения принятых на себя обязательств, обеспечения прибыльности страховой деятельности и сохранения этой деятельности в перспективе, т.е. обеспечения устойчивого финансового состояния страховой организации, основным является вопрос ее обеспеченности финансовыми ресурсами и их достаточность, что обусловлено процессами формирования и использования финансовых ресурсов. Эти вопросы приобретают

особую *актуальность* в современных условиях формирования модели инновационной экономики Республики Беларусь, когда появляются новые инновационные риски и отсутствует достаточная экстраполированная статистическая база о потерях, возникших при планировании и реализации инновационных проектов.

Цель статьи. Основной целью данного исследования является разработка методики анализа финансовых ресурсов страховой организации на основе детализированных данных бухгалтерского учета [1, с.265].

Во внимание принимаются операции, связанные с осуществлением основной деятельности (страхования иного, чем страхование жизни).

Научная новизна исследования заключается: во-первых, в принципиально новом подходе к анализу движения финансовых ресурсов страховой организации в процессе технологического цикла страхования; во-вторых, в сопоставлении стоимостных оценок входящих и исходящих потоков финансовых ресурсов страховой организации в процессе осуществления операционного цикла страхования, согласующихся по целевому назначению; в-третьих, в выделении таких трех основных групп источников страховых выплат как «нормальные», «пирамидальные» источники и источники, свидетельствующие об угрозе банкротства.

Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, экономики, бухгалтерского учета, комплексного экономического анализа, права, учетные концепции, гипотезы и подходы, представленные в трудах отечественных и зарубежных исследователей, посвященные проблемам бухгалтерского учета и анализа в страховых организациях, а также системный подход к изучаемым явлениям, диалектический метод познания.

Основная часть. Основным источником для анализа указанных объектов является финансовая отчетность и данные бухгалтерского учета. Вместе с тем, традиционный бухгалтерский учет страховых операций не позволяет адекватно сопоставлять полученные и заработанные премии в разрезе целевого назначения с соответствующими расходами. Это связано с тем, что не производится разделение страховой премии-брутто на основные составляющие и нарушены основные учетные принципы (соответствия и признания результатов операций по методу начисления), а учет страховых резервов и обязательств носит «точечный» характер. Также к числу основных недостатков действующей методики бухгалтерского учета относятся:

- 1) отсутствие четкой, тесной и согласующейся взаимосвязи основных естественных этапов исполнения договора страхования с их отражением в учете;
- 2) игнорирование при осуществлении учетных процедур ряда объективных бизнес- операций, присущих технологическому циклу страхования;
- 3) отсутствие взаимосвязанного отражения движения зарезервированных финансово- вых ресурсов с момента их формирования до момента их использования [2, с.263].

Указанные недостатки учетной практики в свою очередь отрицательно сказываются на результатах аналитических исследований и объективности анализа достаточности финансовых ресурсов, финансового состояния и платежеспособности страховой организации.

Предлагаемая методика бухгалтерского анализа финансовых ресурсов страховых организаций основана на анализе данных, которые получены на базе применения:

1) концепции гармонизации, своевременного и полного отражения каждой бизнес-операции технологического цикла страхования, вызывающей изменения в конфигурации взаимоотношений страховой организации с контрагентами в учетных регистрах;

2) структурно-функциональной схемы страхового взноса;

3) динамического подхода к учетному процессу, выходная информация которого является основным источником для экономического анализа;

4) формирования информации посредством последовательного и правильного применения основополагающих учетных принципов.

Данная методика позволяет проводить детализированный по целевому назначению бухгалтерский анализ формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации, в ходе осуществления страховой деятельности [3, с.109].

Анализ. Предлагаемая методика позволяет проводить как вертикальный (структурный), так и горизонтальный анализ. В случае проведения сравнительного анализа имеется возможность оценить влияние тридцати одного фактора на результативный показатель, представляющий собой финансовый результат от страховой деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни. Для заполнения используются детализированные данные предлагаемых счетов бухгалтерского учета, в том числе:

- 95/РЗУ - счет бухгалтерского учета страховых резервов предлагаемый субсчет резервов заявленных убытков;

- 95/НСР - счет бухгалтерского учета страховых резервов предлагаемый субсчет нормативных страховых резервов;

- 98/нетто - счет бухгалтерского учета доходов будущих периодов предлагаемый субсчет страховых премий в части нетто-тарифа (ставки);

- 98/нагрузка - счет бухгалтерского учета доходов будущих периодов предлагаемый субсчет страховых премий в части нагрузки;

В строках 001,002,003,004,005,006,007,008,009,010 и 011 отражается структурированная премия, которая относится к исследуемому отчетному периоду, а не является общей суммой поступившей премии на счета либо в кассу страховой организации. В строках 100,101, 102, 103,104, 105, 106, 107, 108,109, 110, 111,112,

113,114 и 115 отражаются начисленные суммы страховых выплат данного отчетного периода в разрезе соответствующих источников финансовых ресурсов. Наличие сумм в строке 116 свидетельствует о превышении полученных финансовых ресурсов по страховой деятельности с их потребностью, что выражается в накоплении средств для дальнейшего их использования в случае возникновения дефицита ресурсов в предстоящих периодах либо присоединения к прибыли страховой организации. В строках 120,130,140 отражаются начисленные расходы, покрываемые за счет нагрузки страхового тарифа. Последняя строка представляет собой результат сопоставления поступивших финансовых ресурсов страховой организации с их использованием по целевым направлениям.

Положительный результат сопоставления в этой строке свидетельствует о превышении полученных ресурсов над потребностью в них и возможности изъятия собственниками части прибыли. Отрицательный результат сигнализирует о дефиците финансовых ресурсов страховой организации, образованном в отчетном периоде, который необходимо покрыть. Покрытие может быть осуществлено: во-первых, за счет накопленных резервов в прошлых отчетных периодах; во-вторых, нераспределенной прибыли предыдущих лет, оставшейся в распоряжении страховой организации; в-третьих, за счет заемных источников.

Наличие сумм в строках 109,110,111,112 и 113 свидетельствует о «проедании» средств, хотя и имеющихся в наличии у страховой организации, но предназначенных для выплат в предстоящие периоды по договорам, действие которых еще не завершено и по которым могут наступить в будущем страховые случаи. Наличие сумм в строках 114 и 115 свидетельствует о недостатке финансовых ресурсов, предназначенных непосредственно для осуществления страховых выплат и направлении на погашение страховых обязательств собственных средств страховой организац. В этом случае возникает угроза банкротства.

Прпсутствие таких факторов как резервы по закрытым договорам в прошлом периоде; резервы по закрытым договорам в текущем периоде; резервы по действующим договорам, перешедшим с прошлого периода; резервы по действующим договорам текущего периода; объем собственных источников использованных на страховые выплаты (при дефиците резервов); величина накопления резервов наряду с такими факторами как страховые взносы премии (отчетного периода); расходы на ведение дела; операционные и внереализационные доходы и расходы и другие, позволяет более глубоко оценить эффективность проводимой финансовой и актуарной политики, измерить остающиеся резервы и показать действительный размер прибыли, который может быть присвоен собственником за отчетный период. Это способствует более полному раскрытию экономической природы финансового результата, который может быть использован, как своего рода комплексный показатель эффективности использования ресурсов. Предлагаемый подход к структуре финансовых результатов страховой организации помогает понять и оценить качественные изменения в объеме и структуре ее активов, собственного капитала и обязательств.

Выводы. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы. Применяемая в страховых организациях учетно-аналитическая практика имеет существенные недостатки, которые заключаются:

во-первых, в неполном и несвоевременном отражении основных бизнес-процессов технологического цикла страхования;

во-вторых, в нарушении либо неверном применении основных учетных принципов (соответствия и признания результатов операций по методу начисления);

в-третьих, в статическом подходе к отражению страховых резервов и обязательств страховой организации по страховым выплатам.

Указанные недостатки приводят к тому, что формируемые посредством действующей учетной методики массивы финансовой информации не обладают необходимым уровнем объективности, аналитичности, детализации.

Предложенная методика бухгалтерского анализа позволяет устранить недостатки, расширить и углубить действующую учетно-аналитическую практику страховых организаций, способствует повышению качества, глубины и оперативности оценки сбалансированности страхового портфеля, результативности деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни. Комплексное применение предложенных учетно-аналитических методик позволит обеспечить своевременную и релевантную информационно-аналитическую поддержку принятия управленческих решений, касающихся формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации.

Литература:

1. Панков, Д.А. Бухгалтерська інтерпретація реальних фінансових потоків страхових організацій: перспектива розвитку облікової методики в Республіці Білорусь / Д.А. Панков, О.А. Русак // Міжнародний збірник наукових праць. Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз /ЖДТУ. - Житомир, 2010. - Випуск 2 (17): Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. - С. 264-272.
2. Русак, О.А. Взаємозв'язок основних етапів виконання договорів страхування і їх відображення в обліку: стан та розвиток / О.А. Русак // Міжнародний збірник наукових праць. Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз /ЖДТУ. - Житомир, 2009. - Випуск 3 (15) : Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу.-С. 261-266.
3. Русак, О.А. Новые концептуальные подходы к оценке страховых резервов и модели их учета / О.А. Русак // Вестник ПГУ. Серия й, Экономические и юридические науки. - 2009. - № 10. - С. 109-113.