ORGANIZAREA ŞI CĂILE DE PERFECȚIONARE A CONTABILITĂȚII OPERAȚIILOR DIN ASIGURAREA DIRECTĂ, COASIGURARE ŞI REASIGURARE ÎN SOCIETĂȚILE DE ASIGURĂRI

(în baza datelor SAR „Moldcargo" S.A.)

Artur ROPOT, Facultatea de Ştiințe Economice

Insurance is one of the oldest economic relations, the protection system one of the main instruments ensuring the economic security and stability, effective protection against many risks.

Accounting in insurance companies has a number of features specific conditional nature of the business of insurance. For this reason and audit party insurance companies have a number of peculiarities. Insurance-Reinsurance Company "MOLDCARGO" SA is the activity of insurance or reinsurance of risks in exchange for accepting payment of premiums by the insured and reinsured respectively and paying compensation for insured events to compensate for damage and quality serving policyholders and in order to obtain the benefit.

Asigurarea, ca sistem de protecţie a intereselor patrimoniale ale persoanelor fizice şi ale celor juridice, organizaţiilor şi statului, constituie un element indispensabil al sistemului economico-social al societăţii. Însă, crearea unui sistem naţional de asigurări viabil şi funcţionabil necesită şi elaborarea graduală a unor măsuri în vederea consolidării capacităţilor instituţionale şi a celor financiare ale acestui sistem în condiţiile derulării de procese integraţioniste, fapt care într-o anumită măsură a fost realizat.

Importanţa deosebită a instituţiei asigurărilor este determinată de un şir de factori. În primul rând, asigurarea protejează interesele patrimoniale ale persoanelor fizice şi juridice, indiferent de caracterul şi volumul măsurilor întreprinse de stat. În prezent, partea covârşitoare a cheltuielilor legate de lichidarea consecinţelor cataclismelor naturale şi tehnogenice se atribuie în sarcina bugetului de stat, posibilităţile căruia sunt limitate. În al doilea rând, folosirea mecanismului asigurărilor, în condiţiile actuale, favorizează evoluţia ascendentă a activităţii de antreprenoriat, perfecţionarea continuă a tehnologiilor de producere aplicate, luând în consideraţie particularităţile ramurilor de bază ale economiei naţionale, particularităţile climaterice şi geografice.

Precizările şi reconsiderările de rigoare sunt dictate de o serie de obiective privind reflectarea şi contabilizarea operaţiilor din asigurarea directă, coasigurare şi reasigurare aferente şi perfectarea documentaţiei acestora la SAR „Moldcargo” S.A. Odată cu trecerea la economia de piaţă, agenţii economici au devenit liberi în organizarea şi derularea activităţii lor. Dar libertatea economică a adus cu ea riscul şi incertitudinea.

John Downes şi Jordan Elliot Goodman, în *Dictionary of Finance and Investment Terms*, definesc asigurarea ca fiind „sistemul prin care persoanele fizice sau juridice, conştiente de riscurile posibile, plătesc prime de asigurare unei companii de asigurări care rambursează sumele corespunzătoare în caz de daună. Asigurătorul profită prin investirea primelor pe care le primeşte. Într-un sens mai larg, asigurarea transferă riscul de la o persoană la un grup care poate mai uşor să plătească pagubele”.

Reasigurările deţin o poziţie deosebit de semnificativă în comerţul internaţional, şi cu cât volumul şi valoarea bunurilor comercializate sunt mai mari, cu atât rolul reasigurărilor este mai important.

La baza asigurărilor stau următoarele principii:

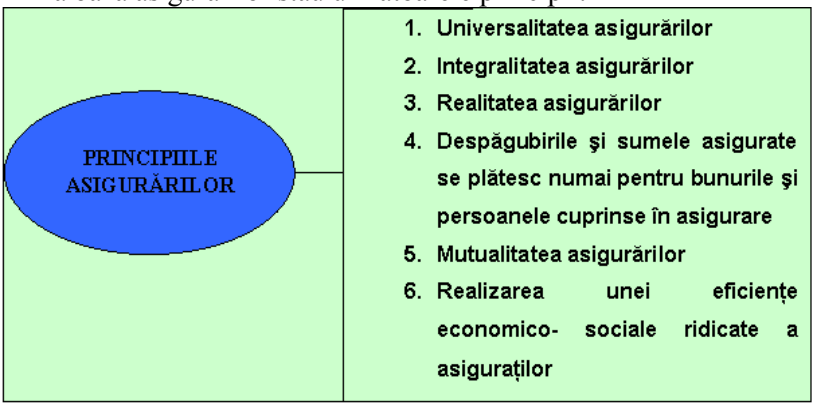


Fig. Principiile asigurărilor

Toate acestea au contribuit la o identificare clară a direcţiilor spre care urmează a fi orientate acţiunile în vederea realizării unui management performant în asigurări, fiind astfel determinate următoarele obiective importante, cum ar fi: a) politica tarifară în asigurări; b) rezervele de asigurare; c) reasigurările.

Produsele de asigurări generale reprezintă o nişă importantă în piaţa de asigurare din Republica Moldova. Portofoliul companiilor de asigurare este concentrat, cu o pondere de peste 95%, în furnizarea de produse de asigurare generale, şi numai 5% din portofoliul produselor de asigurare oferite de companiile de asigurare din Moldova revin produselor de asigurare de viaţă. Piaţa produselor de asigurări generale a înregistrat totodată şi cele mai înalte rate de creştere în ultimii ani − peste 20%. Reprezentanţa produselor de asigurare de viaţă în portofoliile companiilor de asigurare a înregistrat creşteri negative.

Piaţa de asigurare din Moldova se caracterizează printr-o diversitate largă în ceea ce priveşte preferinţele companiilor de asigurare faţă de produsele de asigurare oferite clienţilor. Companiile de asigurare au, de fapt, în majoritatea cazurilor, un portofoliu de produse de asigurare nediversificat şi mai mult concentrat pe anumite produse specifice. Dintre acestea, produsele de asigurare auto înregistrează cea mai mare popularitate, iar produsele de asigurare de viaţă sunt cel mai puţin atractive pentru portofoliile companiilor de asigurare din cauză că nu îndeplinesc cerinţele pentru licenţiere.

Asigurările în agricultură reprezintă o verigă importantă a asigurărilor în Republica Moldova. Protejarea culturilor agricole, dar şi a investiţiilor din acest sector, prin urmare, este esenţială economiei ţării. Din acest motiv, asigurările în agricultură sunt subvenţionate de stat prin lege. Potenţialul asigurărilor agricole în Republica Moldova rămâne la o fază incipientă de valorificare, suprafeţele agricole asigurate fiind de doar 5% din totalul terenurilor agricole.

Monitorizarea inadecvată a activităţilor desfăşurate de către asigurătorii acreditaţi, prin nerealizarea de către instituţia abilitată cu reglementarea asigurărilor a unei prevederi legale vizând înaintarea acţiunilor de regres şi de recuperare de către entitatea de asigurare faţă de persoana culpabilă de producerea daunei, reprezintă alt fenomen perturbator ce generează conflicte dintre asiguraţi şi asigurători.

Acestea reprezintă doar câteva acţiuni, punerea în aplicare a cărora, în viziunea mea, ar putea contribui, într-o anumită măsură, la lichidarea premiselor ce pot genera conflicte dintre asiguraţi şi asigurători, precum şi la o sporire mai accentuată a nivelului de acordare a protecţiei prin asigurare.

Referinţe:

1. CIUREL, V. *Asigurări şi reasigurări: abordări teoretice şi practice internaţionale*. Bucureşti: All Beck, 2000.
2. DOLGHI, C. *Particularităţi ale contabilităţii în activitatea de asigurări*. Chişinău, 2009.
3. FOTESCU, S., UNGURANU, T.,TEACĂ, A., CERNICA, V. *Iniţiere în asigurări*. Chişinău, 2003.
4. LAZĂRI, L. *Particularităţile contabilităţii în societăţile de asigurări*. Chişinău: ASEM, 2008.
5. VĂCĂREL, I., BERCEA, F. *Asigurări şi reasigurări*. Bucureşti: Expert, 1999.

Recomandat
Cristina DOLGHI, dr., conf. univ.