

# Wstęp

---

Współcześnie rola ubezpieczycieli w gospodarce rynkowej ma szczególnie miejsce i można zaobserwować systematyczny wzrost znaczenia tego typu instytucji w świecie finansów. Skutkuje to zwiększonym zapotrzebowaniem na informacje pochodzące z tej grupy jednostek, które to informacje zasadniczo są efektem poprawnego ujęcia operacji gospodarczych w ramach systemu rachunkowości finansowej. Dane tego typu i ich zrozumienie są istotne dla szerokiego grona interesariuszy zewnętrznych i wewnętrznych, zwłaszcza profesjonalistów w dziedzinie rachunkowości i finansów ubezpieczycieli. Niniejsza książka wychodzi naprzeciw oczekiwaniom szerokiego grona odbiorców, począwszy od praktyków i teoretyków życia gospodarczego w dziedzinie ubezpieczeń oraz rachunkowości, studentów kierunków związanych z finansami i rachunkowością, analityków finansowych, a skończywszy na kandydatach na biegłych rewidentów i biegłych rewidentach. Ponadto książka uwzględnia specyfikę nie tylko egzaminu z rachunkowości finansowej na bieglego rewidenta, lecz także specyfikę samej pracy praktyków gospodarczych, która wymaga zarówno dobrej znajomości, jak i adekwatności w aplikacji aktów prawnych.

Pierwszym merytorycznym elementem opracowania jest spis aktów prawnych regulujących działalność zakładów ubezpieczeń i reasekuracji wraz z przewodnikiem po tych przepisach oraz słowniczek najważniejszych pojęć, który został ułożony chronologicznie i zawiera najważniejsze merytorycznie terminy dotyczące analizowanej tematyki. Kolejny element pracy to rozważania o charakterze teoretycznym, które zostały podzielone na trzy części. Pierwsza z nich charakteryzuje działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w podstawowym zakresie, druga przedstawia zasady rachunkowości ubezpieczycieli i reasekuratorów, trzecia część natomiast prezentuje dociekliwym czytelnikom historię zakładów ubezpieczeń, instytucje związane z sektorem ubezpieczeń, nadzór nad tym sektorem oraz nakreśla istotę nadchodzących zmian w tejże materii.

Podstawowa część teoretyczna jest zwięzła, gdyż ma charakter jedynie pomocniczy, a analiza treści zawartych w książce nie jest ukierunkowana na studiowanie wyłącznie teorii, lecz zasadniczo na rozwiązanie praktycznych zadań, stanowiących treść rozdziału 4, do których rozwiązania są podane w rozdziale 5. Kolejność zadań została tak dobrana, aby przyswajając, a następnie powtarzając kolejne zagadnienia, począwszy od najłatwiejszych aż do tych najtrudniejszych.

Rozdział 6 książki stanowi test, wzorowany na testach na egzaminie na biegłych rewidentów, jednakże przydatny każdemu, kto chce sprawdzić swoją wiedzę przez rozwiązywanie problemów w postaci testowej, w tym dla praktyków życia gospodarczego. Kolejny rozdział 7 zawiera odpowiedzi do testu, również z podaniem aktu prawnego, z którego wynika właściwa odpowiedź. Ponieważ nie istnieje „ogólno obowiązujący” plan kont zakładów ubezpieczeń, autorzy podają swoją propozycję planu kont, na podstawie którego zostały przedstawione zadania i rozwiązania. Ważnym odrębnym elementem książki jest plan kont, który stanowi zakładkę do książki, dlatego rozwiązywanie zadań jest wygodniejsze i szybsze.

Warto pokreślić formę (układ) książki, w szczególności pozostawienie miejsca na wykonanie zadania, co umożliwi późniejsze szybkie i łatwe porównanie rozwiązania czytelnika z odpowiedziami podanymi w książce. Ponadto w opinii autorów zbiór zadań bez kontekstu teoretycznego oraz rozwiązania zadań nie ma znaczącej wartości dodanej dla czytelnika i dlatego postanowiono zastosować odwołania do aktów prawnych i zaproponowaną formę przedstawionych rozwiązań. Co więcej, w opracowaniu wskazano na źródło rozwiązania, tj.: podając artykuł, ustęp czy paragraf odpowiedniego aktu prawnego, z którego wynika *explicite* lub pośrednio rozwiązanie. Taki układ książki pozwala uczącemu się rachunkowości finansowej ubezpieczycieli na zaznajomienie się bezpośrednio z przepisami i ich interpretacją. W konsekwencji celem autorów było takie przygotowanie formy opracowania, aby stała się ona praktycznym opracowaniem dla samodzielnego studiowania problematyki rachunkowości finansowej ubezpieczycieli i reasekuratorów na poziomie zaawansowanym.

Warto podkreślić, iż omawiana w książce tematyka obejmuje i tłumaczy zagadnienia wymagane od biegłych rewidentów nie tylko na egzaminie z rachunkowości finansowej, lecz także np. z finansów, w szczególności odnosząc się do takich pojęć jak: środki własne, margines wypłacalności i kapitał gwarancyjny zakładów ubezpieczeń. Również prezentowane treści mogą być przydatne na egzaminie na biegłego rewidenta z zakresu sprawozdania finansowego i jego analizy czy egzaminie z rewizji finansowej. Autorzy wyrażają nadzieję, że książka będzie pomocna nie tylko kandydatom na biegłego rewidenta czy biegłym rewidentom, lecz również dociekliwym czytelnikom w nauce przedmiotów o rachunkowości ubezpieczeniowej oraz praktykom i teoretykom życia gospodarczego zainteresowanych tą tematyką.

*Artur Hołda, Anna Staszal*