

УДК 338

***ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ***

Миронова Н.С.

магистрант,

Вятский государственный университет

г. Киров, Россия

Аннотация

В статье рассматривается специфика экономического анализа деятельности страховых организаций. Выделение особенностей анализа увеличит точность его результатов, что в свою очередь приведет к повышению эффективности деятельности и определению верных путей развития.

Ключевые слова: экономический анализ, страховой портфель, финансовое состояние, инвестиционная деятельность, нетто-ставка, брутто-ставка, прибыль.

***FEATURES OF THE ECONOMIC ANALYSIS OF ACTIVITY OF THE
INSURANCE COMPANY***

Mironova N. S.

undergraduate,

Vyatka state University

Kirov, Russia

Annotation

In the article the specificity of the economic analysis of activity of insurance organizations. Highlighting the features of the analysis will increase the accuracy

of its results, which in turn will lead to increased efficiency and identify the right ways of development.

Keywords: economic analysis, insurance portfolio, financial condition, investment activity, net rate, gross rate, profit.

Экономический анализ деятельности помогает выявлению проблем предприятия, их причин, а также способствует определению путей развития и улучшения эффективности функционирования. Данный вопрос становится особо важным на современном этапе экономического развития в условиях наличия огромного количества конкурентов, ограниченности ресурсов и стремительно меняющихся условиях внешней и внутренней среды страхового дела. Таким образом, можно сказать, что экономический анализ – это важнейший инструмент принятия управленческих решений, способствующий минимизации степени риска.

Основными элементами экономического анализа страховой компании выступают [5, с. 82]:

- имущество и финансы, т.е. так называемые ресурсы;
- виды деятельности организации: страховая, инвестиционная, финансовая;
- результаты деятельности страховой компании: доходы, прибыль, расходы и др.

Для проведения экономического анализа необходимо сформировать аналитические задачи, которые могут быть сгруппированы по блокам (рис.1):

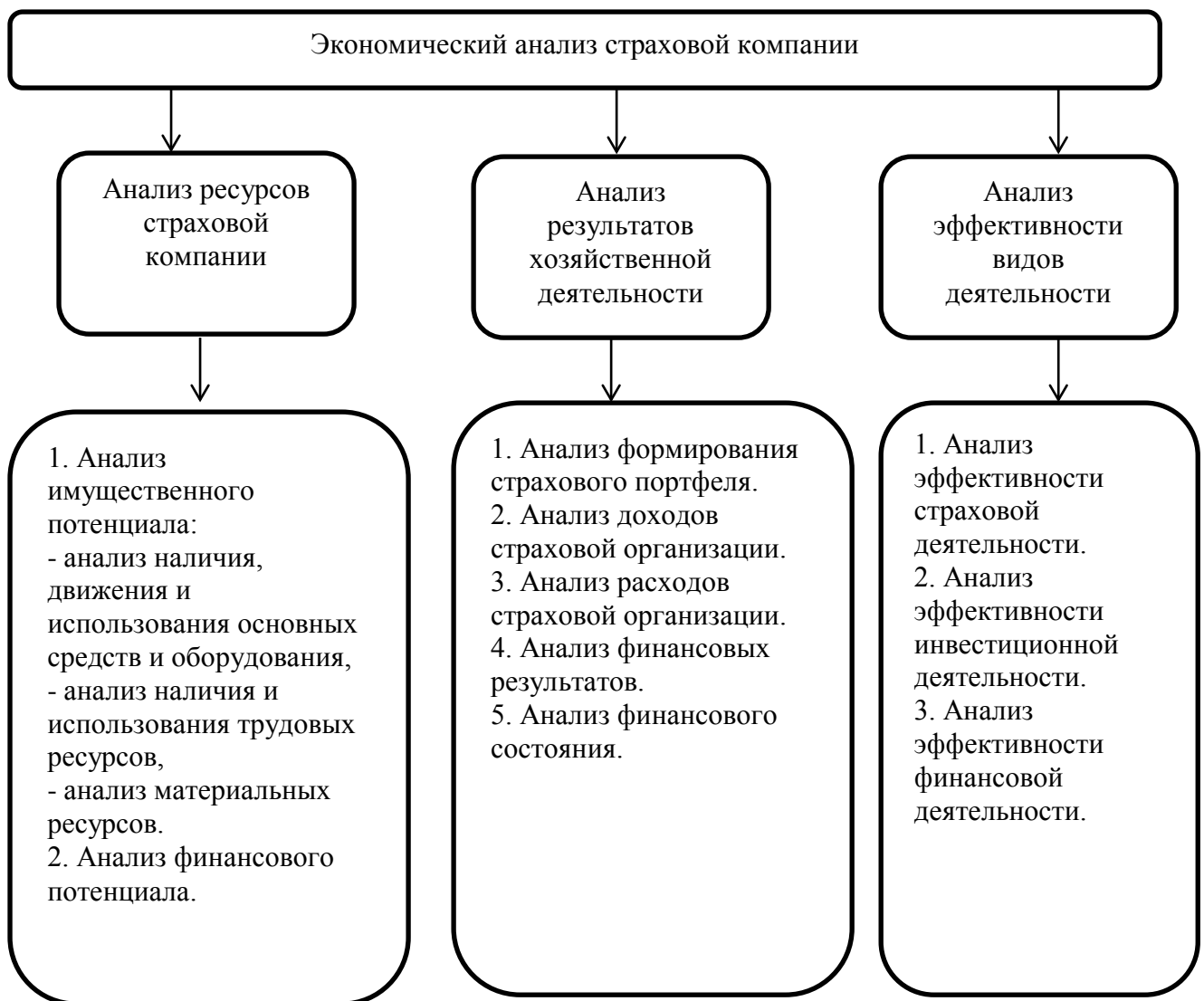


Рис.1 – Характеристика инноваций

Для проведения указанных видов анализа необходимо учитывать специфику страховой отрасли. Это связано, прежде всего, с тем, что термины и показатели, используемые в страховом деле уникальны, что также выделяет особую предметную область финансового анализа страховых организаций.

Анализ наличия, движения и использования основных средств и оборудования производится по традиционному методу, также как и у предприятий, занимающихся производством или торговлей. Но у страховых

организаций присутствует особенность, связанная, прежде всего, с отсутствием у таких организаций основных производственных фондов.

Специфика анализа трудовых ресурсов заключается в различии категорий работников организации и различии показателей необходимых для расчета производительности труда. Так взамен количества произведенной продукции берется показатель количества заключенных договоров

Анализ материальных ресурсов, включается в группу анализа расходов организации, т.к. обычно материальные ресурсы в страховой компании связаны с расходными материалами и действиями по их приобретению, хранению и использованию.

Главным отличием в экономическом анализе страховой компании является анализ страхового портфеля, т.е. обязательств перед клиентом, которые взяла на себя страховая компания. А обязательства – это актив компании, т.к. именно их размер организация должна будет выплатить при наступлении страхового случая.

Также существенно отличается и маркетинговый анализ рынка предоставления страховых услуг.

Доходы и расходы страховой компании анализируются по статьям, по видам деятельности и операций [4]. Анализ доходов и расходов осуществляется по видам страхования. А внутри каждого вида страхования проводится анализ по операциям прямого страхования, сострахования и перестрахования.

В основном доходы страховой компании – это страховые премии или так называемые страховые взносы, следовательно, анализ доходов напрямую связан с анализом стоимости предоставляемых страховых услуг.

Полная сумма страховой премии, которую уплачивает страхователь, называется брутто-ставка, основную долю которой составляет нетто ставка (60-90%) и всего лишь 10-30% надбавка на прибыль. Именно эта надбавка и формирует финансовый результат страховой компании.

Анализ расходов в страховых организациях проводят в соответствии с ПБУ №10, также анализируют прямые расходы по видам страхования, например, связанных со страхованием жизни, иных видов, отличных от страхования жизни, а также расходов, несвязанных с договорами страхования. Еще одной особенностью анализа расходов является анализ расходов по страховым операциям: прямое страхование, сострахование и перестрахование.

Важное значение в деятельности страховых компаний имеет анализ страховых выплат. Оценочными показателями этого анализа служат уровень выплат и показатель убыточности по видам страхования.

Финансовые результаты анализируют по основной и инвестиционной деятельности. Большое внимание уделяется факторному анализу результатов от прямого страхования.

В анализе финансового состояния особое значение имеют два показателя: финансовая устойчивость и платежеспособность. Но так как структура баланса в части актива и пассива отличается от структуры баланса по форме №1, делают перегруппировку в аналитический баланс-нетто, в котором убираются коррелирующие статьи одновременно по активу и пассиву, а статьи брутто-баланса объединяются по экономическому содержанию. В структуре перегруппированного баланса выделяют пять групп активов [6]: внеоборотные активы, материальные запасы, финансовые вложения, расчеты, денежные средства. Именно такое разделение имущества определяет особенности анализа его состава и структуры.

Инвестиционная деятельность страховой организации имеет высокую значимость в связи с этим особо анализируют потоки инвестиций.

В части пассива перегруппированного баланса выделяют следующие группы: собственные средства, страховые резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Собственный капитал – это взносы учредителей, инвесторов и часть прибыли, которая осталась в распоряжении компании. Именно от наличия собственного капитала и созданного страхового резерва зависит финансовая устойчивость страховой организации.

По причине высокой значимости страховых резервов, анализу их состава, структуры и динамики уделяется особое внимание.

Цель страховой организации – оптимальное размещение страховых резервов, временно находящихся в ее распоряжении, т.к. от этого зависит инвестиционный доход. Прибыль от инвестиционной деятельности – существенная доля финансовых результатов [2]. Главная задача – это безопасность вложений при высоком уровне дохода. Размещение резервов проводится в соответствии с нормативными документами, а государство и органы страхового надзора контролируют инвестиционную деятельность.

Таким образом, экономический анализ можно проводить частично используя традиционные методики анализа, т.к. страховая организация – это коммерческая организация, однако специфика деятельности страховой требует разработки методики комплексного экономического анализа страховой компании.

Библиографический список:

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.08.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [Электронный ресурс] / Справочная правовая система «Консультант Плюс» — Разд. «Законодательство».
2. Федеральный закон от 6.12.11 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" // СПС «КонсультантПлюс».
3. Указание Банка России от 30.11.2015 г. № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» [Текст] // Вестник Банка России. — 2015. — № 121.

4. Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 N 100н (ред. от 08.02.2012) "Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 30.08.2005 N 6968)
5. "Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (утв. Банком России 16.11.2016 N 558-П)
6. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 384с.
7. Передня С. С. Финансовый анализ в страховой организации [Текст]: учебно-методическое пособие / С. С. Передня, Е. Ю. Грудзинская. — Н. Новгород: ННГУ, 2014.
8. Романова М. В. Особенности бухгалтерского учета страховых организаций // Российский налоговый курьер. – 2010. - №22.

Оригинальность 80%