

УДК 368.03:005.21

***ВЗАИМОСВЯЗЬ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И
БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ РЕСПУБЛИКИ
КРЫМ***

Землячев С.В.,

*к.э.н., доцент, Заслуженный работник образования Республики Крым
Крымский филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет
правосудия»,
Симферополь, Россия*

Аннотация

В данной научной статье на базе сравнительного анализа точек зрения отдельных ученых рассмотрены отдельные аспекты стратегического планирования и бюджетирования в страховых компаниях Республики Крым. Проанализирована взаимосвязь стратегического планирования и финансового учета в страховых компаниях. Проанализированы факторы, влияющие на достижение управленческих целей. Выделены шесть стадий развития компании и взаимосвязь стратегии, управленческого контроля, финансового учета и бюджетирования.

Ключевые слова: страховая компания, бюджетирование, планирование, стадия, управление.

***INTERRELATIONSHIP BETWEEN STRATEGIC PLANNING AND
BUDGETING IN INSURANCE COMPANIES OF THE REPUBLIC OF
CRIMEA***

Zemlyachev S.V.,

*Ph.D. (Econ.), Associate Professor, Honored Worker of Education of the Republic of
Crimea*

*Crimean branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Russian State University of Justice",
Simferopol, Russia*

Abstract

In this scientific article, based on a comparative analysis of the views of individual scientists, individual aspects of strategic planning and budgeting in insurance companies of the Republic of Crimea are considered. The relationship between strategic planning and financial accounting in insurance companies is analyzed. Factors influencing the achievement of management goals are analyzed. Six stages of company development and the relationship between strategy, management control, financial accounting and budgeting are identified.

Keywords: insurance company, budgeting, planning, stage, management.

Качество финансовой деятельности страховых компаний, работающих в Республике Крым, во многом зависит от правильно выстроенной системы финансового планирования, в которой важное место занимает бюджетирование.

Процесс бюджетирования требует значительно большего внимания руководителей страховых компаний. Пренебрежение им приводит в деятельности страховщика к чрезмерному риску и потерям темпов развития, финансовым резервам, ресурсам, а также лишению лицензий.

Имеющаяся научно-методическая база страхового менеджмента не имеет целостной, основательно разработанной, апробированной системы методов стратегического планирования и бюджетирования в страховании. Поэтому существующие разработки в действующих страховых компаниях Республики Крым – не согласованные, пестрые и разнородные, а в отдельных вопросах противоречивые и взаимоисключающие.

Это обосновывает актуальность исследования системы бюджетирования в процессе стратегического планирования.

М.Браун [2] звеном, связывающим цель, видение и стратегии с текущей (операционной) деятельностью, определяет ключевые факторы успеха и показатели, производные от цели и этих факторов. Таких факторов он указывает всего 30-50, из которых 10-12 критичны, и могут быть адаптированы к страхованию. Дальнейшее применение этих факторов и трансформация их в измеряемые показатели, а также обеспечение этих показателей представляют собой действия по достижению компанией своего видения и целей путем реализации стратегии. В процессе анализа таких факторов Б.Фелпс разделяет их на две группы. Первые – факторы определители, отражающие конкретную, дискретную в хронологическом порядке характеристику состояния компании, в т.ч. показатели плановые, на начало и конец отчетного периода, текущие, вариантыные („если... – то...”). Вторые – это факторы-создатели, «оказывающие длительное влияние на будущую стоимость компании» [8].

Это сочетание факторов определителей и создателей явилось отдельной темой исследований и соответствующих решений в организации управления. Так, И. Аверчев [1] определение, распределение и сочетание этих факторов представляет как вопросы финансового и управленческого учета, и называет одним из главных вопросов современного менеджмента. На основании материалов Института управленческих бухгалтеров США оперирование факторами-создателями он относит к управленческому учету и отчетности, а определители – к сфере финансового (бухгалтерского) учета. А взаимосвязь финансового учета и стратегического планирования он представляет в такой форме (табл. 1):

Таблица 1 - Уровни управленческих задач

Стратегический уровень	Планирование	Сводный финансовый отчет	Стратегия
Тактический уровень	Планирование /контроль	Отчет о движении денежных средств	Информация
		Отчет о деятельности	

Оперативный уровень	Контроль	Текущие сводки	Данные
		Договоры, операции	

Для практического использования этого раздела и определения ключевых показателей эффективности в Положении об управленческом учете SMA 4D (США) п.п.38,42 [1] даются следующие рекомендации: «Финансовые показатели традиционно были доминирующими в оценке результатов деятельности управления предприятием. Однако, с ростом конкурентной среды... нефинансовые показатели, такие как судьба рынка, новаторство, качество и уровень обслуживания, работа с кадрами» должны играть более важную роль.

Непосредственно первоочередными они должны быть на стадиях:

а) развития – продуктовый ряд, развитие оргструктуры, доля рынка, темп роста доходов, организация операционных денежных потоков;

б) роста – рентабельность и управление активами;

в) зрелости – основные финансовые показатели, прежде всего, строгое регулирование базы активов и соответствующих денежных потоков с целью повышения доходов и мер по омоложению компании;

г) застоя – критическое значение придается регулированию денежных потоков и балансировке между инвестиционной прибылью и сохранением активов [3].

Для реализации этих рекомендаций в страховых компаниях Республики Крым предлагаем выделить шесть стадий развития компании и взаимосвязь стратегии, управленческого контроля, финансового учета и бюджетирования (табл. 2):

Таблица 2 - Стратегия и финансовый учет на стадиях развития компании

Стадия	Стратегия развития	Система контроля	План оперативного развития	Система ключевых показателей	Системы сбалансированных показателей	Система бюджетирования	Гибкое бюджетирование
1А	+	-	-	-	-	-	-
1В	-	-/+	+	-	-	+	-
2А	+	+	+	+	+	-/+	-
2В	-	+	+	-	-	+	-
3	+	+	+	+	+	+	+

Предлагаем в документации страховых компаний Республики Крым под бюджетированием понимать систему форм, документов и процедур, которыми установлен порядок подготовки, контроля выполнения и анализа результатов выполнения хозяйственных, экономических и финансовых планов.

Гибкое бюджетирование – система бюджетирования, которая остается дееспособной, с набором актуальных нормативных актов, при изменении условий внутренней или внешней среды, а также предполагает возможность текущей системной коррекции при сохранении актуальности.

Для достижения стадии „3” в страховых компаниях Республики Крым предлагаем поэтапно разработать:

1. Стратегию компании;
2. Систему ключевых показателей, отражающих реализацию стратегии;
3. Процедуру систематического контроля отклонений;
4. Внедрить систему статического бюджетирования оперативной деятельности;
5. На основе статического бюджетирования внедрить гибкое (динамическое);

6. Систему контроля выполнения гибкого бюджета, анализа (факта и причин и последствий) отклонений и управленческого воздействия на них.

Изложенное позволяет проследить сущность логической связи процесса стратегического планирования с процессами финансово-экономического управления и организацией финансовых потоков в страховой компании. Так, оперирование факторами-создателями представляет собой процесс стратегического и оперативного планирования, а использование и формирование факторов-определителей составляет суть процесса бюджетирования, являющегося информационной базой финансового анализа. Эти две группы факторов не только взаимосвязаны, но и неотделимы. Определители (плановые) составляют декомпонованные по факторам цели компании, а текущие отражают фактическое состояние и определяют тенденции. Оперирование определителями позволяет обеспечить четыре основных принципа финансового анализа деятельности и управления страховщика: формирование перечня и выбор вариаций; установление и управление причинно-следственными связями; выбор приоритетов и ранжирование задач; контроль динамики действий. Таким образом, финансовые факторы-определители по своему назначению являются отражением происходящих в компании процессов.

Библиографический список:

1. Аверчев И. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение. - М.: Вершина, 2006. – 512 с. (177)
2. Браун М.Г. Сбалансированная система показателей. На маршруте внедрения / Пер. с англ. Ю.Сакулина, М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 224 с. (175)
3. Землячева О.А. Банки и страховые компании на рынке финансовых услуг // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2020. № 4 (53). – С. 80-86.
4. Землячева О.А. Страхование банковских рисков при интеграции банков и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

страховых компаний // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2021. №2. – С. 72-82

5. Землячева О.А. Субъекты финансового посредничества // Глобальный научный потенциал. - 2022. - №11 (140). – С. 209-212

6. Огаркова Т.В., Землячева О.А. Повышение эффективности формирования финансовых банковских ресурсов // Финансы и страхование: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов. – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И.Вернадского», 2017. – 195 с. – С. 67-68

7. Трансформация деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений в условиях финансовой глобализации: монография / Под общ. ред. А.П. Бондаря [А.П.Бондарь, У.Р. Байрам, С.В. Землячев, Г.П. Кондрашова, Л.В. Нечипорук, И.Л. Огородник, Е.А. Ягупова и др.] – Симферополь, «Оджакъ», 2012. – 246 с. – с. 57-71

8. Фелпс Б. Умные бизнес-показатели. Система измерений эффективности как важный элемент менеджмента / Пер.с англ. О.Теплых, Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, 2004. – 312 с. (176)

Оригинальность 85%