

*Девятаева Ольга Николаевна,
Студент 2 курса магистратуры
ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет»
Россия, г. Красноярск*

ОЦЕНКА МЕТОДИК АНАЛИЗА РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

***Аннотация:** В данной статье проведен сравнительный анализ и оценка методик анализа и управления финансовым результатом от страховой деятельности.*

***Ключевые слова:** страховая компания, страхование, финансовый результат, прибыль, убыток, доход.*

**Devyataeva Ol'ga Nikolaevna,
Student of a magistracy
FGAOU VO "Siberian Federal University"
Russia, Krasnoyarsk**

EVALUATION OF METHODS FOR ANALYZING THE PERFORMANCE OF INSURANCE COMPANIES

***Annotation:** This article provides a comparative analysis and evaluation of methods for analyzing and managing financial results from insurance activities.*

***Key words:** insurance company, insurance, financial result, profit, loss, income.*

Особенности деятельности страховых организаций определяют отличие подходов и методик к анализу и управлению финансовым результатом от страховой деятельности. Рассмотрим несколько методик анализа и управления финансовым результатом от страховой деятельности.

Федорова Т.А. ключевым моментом анализа финансовых результатов от страховой деятельности считает осуществление процесса определения отклонений фактических страховых выплат от их

планируемого значения с целью выявления характера причин данных отклонений. Такие отклонения могут быть случайными или систематическими.

При анализе доходов и расходов от страховой деятельности уделяется внимание составу, структуре и факторам роста либо снижения данных показателей. Особое внимание предлагается уделять факторам роста расходов на обслуживание одного договора, их взаимосвязь с динамикой численности работников, средней заработной платы сотрудников страховой организации.

В случае анализа страховых резервов изучается изменение в динамике, состав и структура ответственности, используется для оценки платежеспособности страховой организации.

Помимо абсолютных показателей в анализе финансовых результатов от страховой деятельности Федорова Т.А. выделяет также относительные показатели. Основным относительным показателем в анализе финансовых результатов от страховой деятельности является показатель рентабельности, рассчитываемый как в целом по страховой организации, так и в разрезе отдельных видов страхования. Расчет может осуществляться как путем деления балансовой прибыли на объем собственного капитала, так и посредством отношения прибыли страховой организации к общей сумме расходов [2].

В случае отдельных видов страхования рентабельность может быть определена как отношение прибыли к страховой сумме или величине поступивших взносов. Также выделяется такой показатель как рентабельность инвестиционной деятельности страховой организации в виде отношения инвестиционного дохода к сумме страховых резервов.

В анализе финансовых результатов от страховой деятельности в отечественной практике особое внимание уделяется вопросам финансового планирования, планирования прибыли при расчете тарифов на страховые

услуги и предполагаемых расходов, связанных с продвижением новых страховых продуктов.

Согласно Черногузовой Т.Н. в деятельности страховых организаций основным принципом работы является принцип инверсии, то есть переворота. Данный принцип означает, что оплате страховой услуги предшествует факт предоставления страховой защиты. Поэтому в страховой деятельности финансовый результат анализируется двояко:

- анализ нормативной прибыли или прибыли, выраженной в тарифах;
- анализ прибыли как конечного финансового результата [3].

При анализе нормативной прибыли следует учитывать, что данный вид прибыли закладывается в цене страховых услуг при расчете тарифов, то есть нормативная прибыль планируется по каждому конкретному виду страхования. Однако, проведение страховых операций зачастую не обеспечивает ожидаемых финансовых результатов, что обусловлено вероятностным характером рисков, существующих при страховании. Это приводит к отклонениям планируемых финансовых результатов от фактических.

Анализ прибыли как конечного финансового результата должен учитывать множество факторов, основным из которых является фактор результатов инвестиционной деятельности страховой организации. Прибыль, получаемая от инвестиционной деятельности, может быть источником увеличения объемов страховых резервов и компенсации убытков по отдельным видам страхования.

Профессор Коньшин Ф.В. в анализе финансовых результатов от страховой деятельности предлагает использовать коэффициент, определяющий степень вероятности дефицитности средств страховых организаций, который рассчитывается по формуле (1).

$$K = \sqrt{\frac{1 - \bar{T}}{n \times \bar{T}}} ,$$

(1)

где K – коэффициент, определяющий степень вероятности дефицитности средств страховых организаций;

\bar{T} - значение средней тарифной ставки по страховому портфелю;

n - количество застрахованных объектов.

Чем выше значение данного коэффициента, тем ниже уровень финансовой устойчивости страховой организации. Расчет данного коэффициента позволяет осуществлять контроль над динамикой финансовой устойчивости в разрезе различных страховых операций или для проведения сравнительного анализа разных страховых компаний, осуществляющих одинаковые страховые операции.

Еще одним направлением анализа и управления финансовым результатом от страховой деятельности является процесс ранжирования финансовых результатов страховых организаций по таким показателям как экономический и финансовый потенциал, финансовая устойчивость, финансовый результат страховых организаций, который разрабатывается рядом отечественных исследователей: Е.Е. Мидиковским, И.Б. Ромашовой, О.А. Павловой, В.Н. Едроновой, Н.В. Фадейкиной. Базовым и центральным элементом механизма формирования финансового потенциала страховых организаций является величина собственного капитала, размеры которого в процессе работы страховых организаций растут за счет таких источников, как:

- полученная прибыль в результате осуществления страховых операций;
- положительные результаты инвестиционной деятельности страховых организаций;

- полученный эмиссионный доход страховых организаций.

Вторым по значимости фактором формирования финансового потенциала страховых организаций является проводимая страховой организацией инвестиционная деятельность. Инвестиционная деятельность страховых организаций реализуется за счет страховых резервов.

А.Д. Шереметом, Р.С. Сайфулиным, Е.В. Негашевым предлагается проводить оценку финансового состояния страховых организаций по:

- показателям прибыльности деятельности страховых организаций;
- показателям оценки эффективности управления страховыми организациями;
- показателям оценки деловой активности страховых организаций;
- показателям ликвидности и рыночной устойчивости [1].

Анализируя представленные методики и подходы к анализу и управлению финансовым результатом от страховой деятельности можно сделать следующие выводы.

Методика Федоровой Т.А. делает акцент на расчете показателей рентабельности и делении в целях анализа финансовых результатов на полученные от страховой и нестраховой деятельности, данный подход ограничен рамками частных показателей, отражающих лишь отдельные стороны работы страховых организаций.

В методике Черногузовой Т.Н. упор сделан на выявлении факторов влияющих на финансовые результаты страховых организаций, проведении мониторинга эффективности страховых операций и страховых организаций. Имеется обобщающий показатель эффективности работы страховых организаций. В то же время недостаточно уделено внимания вопросам управления финансовым результатом от страховой деятельности.

Коэффициент Коньшина Ф.В. учитывает лишь однотипные страховые операции с минимальным разбросом степени риска и не может объективно отразить уровень эффективности управления финансовым результатом от страховой деятельности.

Методические подходы Е.Е. Мидиковского, И.Б. Ромашовой, О.А. Павловой, В.Н. Едроновой, Н.В. Фадейкиной более развернутые и проработанные, включают в сферу анализа и управления финансовым результатом от страховой деятельности дополнительные категории и понятия: экономического потенциала страховых организаций, имущественного потенциала страховых организаций, финансового потенциала страховых организаций.

Использованные источники

1. Мингалиев К.Н., Сеницына В.А.. «Сравнительный анализ различных подходов к оценке финансовой устойчивости высокотехнологичных компаний» Все для бухгалтера, №. 1 (285), 2016, с. 17-25.
2. Федорова Т.А. Страхование: Учебник / Т.А. Федорова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Экономист, 2014. – 875 с.
3. Черногузова, Т.Н. Страхование: Учебное пособие / Т.Н. Черногузова. – Калининград: Издательство ФГОУ ВПО «КГТУ», 2018. – 119 с.