

На правах рукописи



Соловьева Ольга Валерьевна

**РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА  
ПРИБЫЛИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учёт, статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание учёной степени  
кандидата экономических наук

Пермь – 2006

Работа выполнена в Южно-Уральском государственном университете

Научный руководитель: Доктор экономических наук, доцент  
Сосненко Людмила Семёновна

Официальные оппоненты: Доктор экономических наук, профессор  
Тимофеев Василий Иванович

Кандидат экономических наук, доцент  
Кац Елена Борисовна

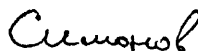
Ведущая организация: ГОУ ВПО Тюменский государственный  
университет

Защита диссертации состоится «25» декабря 2006 г. в 16 часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.189.07 при ГОУВПО «Пермский государственный университет» по адресу: 614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15, ПГУ, зал заседаний учёного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Пермского государственного университета.

Автореферат разослан «24» декабря 2006 г.

Учёный секретарь  
диссертационного совета,  
доктор физико-математических наук,  
доцент

 П. М. Симонов

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В современном мире с развитием науки, техники и технологии, освоением принципиально новых видов деятельности влияние рисков факторов значительно повышается. Перманентное и всё возрастающее давление ранее идентифицированных рисков факторов, а также появление качественно новых рисков порождает объективную необходимость осуществления каких-либо мер по их минимизации или устранению их воздействия.

Наиболее рациональной, обусловленной историческими и экономическими законами развития общества формой воздействия на угрожающие риски и их последствия стало страхование.

Для России влияние рисков усугубляется неопределённостью среды, постоянными процессами политических и экономических преобразований. Это обеспечивает наличие стойкой и масштабной потребности в защите имущественных интересов различных экономических субъектов. Поэтому с начала перехода к рыночной экономике началось постепенное, со временем возрастающее коммерческое освоение соответствующей ниши рынка.

Страховые компании, хотя и осуществляют достаточно специфичную деятельность, но, как и любые другие коммерческие организации, ориентированы на получение прибыли. Однако результативность работы страховых организаций важна не только на субъективном уровне функционирования каждой из них. С точки зрения инвестиционных возможностей страхование во всем мире является одним из ключевых сегментов финансового рынка (на долю страховых компаний приходится около 40% внутренних инвестиций). Для российской экономики изыскание возможностей внутреннего инвестирования является одним из важнейших стимуляторов развития и роста. Помимо этого, страхование способствует социально-экономической стабильности в обществе, будучи важнейшим элементом социальной защиты населения.

В условиях конкурентной рыночной среды, с увеличением объёмов и скорости движения информационных потоков, усложнением и разветвлением связей стабильное и эффективное функционирование возможно только при использовании научно обоснованных методов управления в целом, и экономического анализа, в частности. Причём особое место в системе менеджмента страховых организаций должно отводиться именно анализу и управлению прибылью, которая является обобщающей характеристикой деятельности, интегрирующей в себе влияние всех внутренних и внешних факторов.

Недостаточное внимание современных страховщиков к анализу и планированию прибыли, обусловленное, в том числе недостаточным методологическим и методическим обеспечением этих вопросов, может привести к отрицательным последствиям и для самих компаний, и для их клиентов, и для экономики страны в целом. В этой связи качественное развитие методики анализа прибыли страховых организаций приобретает большое научное и практическое значение, что определяет актуальность избранной темы диссертации.

**Степень изученности проблемы.** В процессе работы над диссертацией было проведено детальное изучение трудов отечественных и зарубежных экономистов по вопросам страхования и экономического анализа.

При исследовании различных аспектов страховой деятельности были широко использованы труды Шахова В. В., Гвозденко А. А., Шихова А. К., Александровой Т. Г., Мецеражовой О. В, Рейтмана Л. И. и других специалистов в области страхования.

Общие вопросы методологии анализа прибыли рассматривались автором с привлечением работ Шеремета А. Д., Сайфулина Р. С, Ковалёва В. В., Крылова Э. И., Селезнёвой Н. Н. Ионовой А. Ф., Савицкой Г. В, Шешуковой Т. Г., Сосненко Л. С., Ендовицкого Д. А. и других учёных.

При исследовании вопросов анализа прибыли в страховых организациях были использованы научные разработки Орланок-Малицкой Л. А., Рейтмана Л. И., Щиборщ К. В. и некоторые другие.

Вместе с тем следует отметить, что в специальной литературе освещаются чаще всего отдельные аспекты методики анализа прибыли страховой организации, не позволяющие комплексно решать задачу по управлению прибылью с учётом специфики страховой деятельности: не определяется цель анализа и не очерчивается круг задач, не складывается системы показателей и нет чёткой последовательности проведения анализа.

Необходимость совершенствования методики анализа прибыли страховых организаций определила цель и задачи настоящего исследования.

**Цель и задачи исследования.** Основная *цель диссертации* заключается в разработке подхода к совершенствованию методов анализа прибыли страховых организаций в соответствии с требованиями современной системы управления.

Такая целевая направленность исследования определила постановку следующих конкретных задач, определяющих внутреннюю логику и структуру исследования:

- установить влияние особенностей страховой деятельности на применение методов комплексного анализа финансовых результатов страховых организаций;
- выявить особенности методов формирования в учётной системе информации о финансовых результатах страховых организаций;
- установить классификационные признаки группировки факторов и факторных показателей формирования финансовых результатов страховых организаций с учётом их специализации;
- разработать методы комплексного анализа прибыли страховых организаций;
- определить направления совершенствования методов аналитического учёта финансовых результатов страховых организаций.

**Объект исследования.** В качестве объекта исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность страховых организаций (головных компаний и филиалов).

**Предмет исследования.** Предметом исследования является совокупность методов анализа прибыли в системе управления страховой организации.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретической и методологической основой исследования послужили общие принципы экономической теории, методологии бухгалтерского учёта и экономического анализа, теории управления и информационных систем.

Нормативной базой настоящего диссертационного исследования служат законы Российской Федерации, Постановления Правительства и другие официальные и нормативно-инструктивные акты отечественного страхового законодательства, а также документы, регулирующие деятельность предприятий в части формирования и учёта финансовых результатов.

**Методы исследования.** Общими методами исследования, применяемыми в диссертации, выступают системный подход к изучаемым явлениям и процессам, наблюдение, сравнение, абстрагирование, анализ и синтез, индукция и дедукция.

При работе над диссертацией также были использованы специальные методы исследования, применяемые в экономической науке, такие как классификация экономических явлений, группировка, методы экономического анализа.

**В качестве информационной базы** были использованы статистические данные социально-экономических показателей страны, Омской области; аналитические и информационные материалы, опубликованные в российской периодической печати и представленные в компьютерной сети Интернет; материалы научных и научно-практических конференций по данной тематике; материалы бухгалтерской (финансовой) отчётности и бухгалтерского учёта хозяйствующих субъектов страхового рынка; справочные материалы; результаты анализа прибыли по методике исследования.

**Научная новизна исследования** заключается в разработке подхода к комплексному анализу прибыли страховых организаций, предусматривающего построение многоцелевого модуля системы аналитического обеспечения.

Научные результаты, выносимые на защиту, содержащие новизну и полученные лично автором, заключаются в следующем:

- доказана необходимость учёта при применении методов комплексного анализа финансовых результатов страховщиков таких выраженных особенностей страхования, как вероятностный характер деятельности, инверсия цикла страховщика, разные формы покрытия рисков, многообразие объектов страхования, покрываемых рисков, форм и видов страхования, законодательные ограничения уровня специализации страховщиков и некоторых других;

- определены специфические черты методов учёта финансовых результатов страховых организаций (наличие специализированных счетов и субсчетов для учёта основной деятельности, формирование финансовых результатов напрямую на счёте прибылей и убытков), что позволяет разработать пути повышения уровня аналитичности информации учётной системы;

- обоснована необходимость использования совокупности различных классификационных признаков группировки факторов и факторных показателей формирования финансовых результатов страховых организаций (по их от-

несению к основной и прочей деятельности, по роли в страховом процессе, по уровню специализации, а также по отношению к доходам, расходам или результатам), что позволяет классифицировать причины изменений прибыли страховщиков;

- предложен подход к методам анализа прибыли страховых организаций, предполагающий формирование дуоцентрической системы показателей финансовых результатов страховых компаний с учётом их специализации, позволяющий комплексно оценить результаты деятельности страховщиков;

- разработаны коды аналитического учёта финансовых результатов (включающие позиции для отнесения к доходам, расходам или результатам, непосредственно связанным или не связанным со страховой деятельностью, по подотраслям и конкретным видам страхования), что позволило при соблюдении норм учёта, установленных в рамках законодательства, создать информационный модуль учёта финансовых результатов высокого уровня аналитичности.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что предложенные организационные основы формирования учётной информации и методики анализа прибыли адекватны требованиям менеджмента страховых организаций, функционирующих на принципах прибыльности.

Материалы данного исследования могут служить информационной основой для деятельности работников страховых организаций, а также быть использованы при подготовке методического обеспечения учебных курсов по управленческому учёту и анализу страховой деятельности.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации изложены и обсуждены на следующих научных конференциях: на X Международной научно-технической конференции «Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании» (Пенза, 24-25 декабря 2002 г.); Региональной научной конференции, посвящённой 30-летию Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского; II Межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов «Молодёжь, наука, творчество - 2004» (Омск, 12-16 апреля 2004 г.); Межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов «Молодёжь, наука, творчество - 2005» (Омск, 28-29 апреля 2005 г.); Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы формирования информации о деятельности экономических субъектов» (Челябинск, 1-3 февраля 2006 г.); Межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов «Молодёжь, наука, творчество - 2006» (Омск, апрель 2006 г.).

Разработанные в диссертации положения и рекомендации используются в деятельности самостоятельных страховых организаций и филиалов страховых компаний г. Омска (ЗАО «АСК «Омск-АСКО»», Омский филиал ЗАО «Страховая группа «УралСиб»»).

Теоретические, методологические и прикладные результаты исследований используются при чтении курса лекций по дисциплине «Управленческий анализ в отраслях» на экономическом факультете ГОУ ВПО «Омский государственный институт сервиса».

**Публикация результатов научного исследования.** Основные положения диссертации опубликованы в 12 печатных работах, общим объемом 2,77 печ. л. авторского текста.

**Объем и структура диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка, включающего 145 источников. Основное содержание работы изложено на 151 странице. Работа содержит 1 таблицу, 9 рисунков, 53 приложения.

## КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

**Во введении** обоснована актуальность и степень изученности проблемы, рассматриваемой в рамках диссертационной работы, определены цель и задачи, предмет и объект исследования, обобщены применяемые методы исследования, его теоретическая и методологическая основа, выявлена научная новизна и определена практическая значимость работы.

**В первой главе** «Особенности формирования финансовых результатов страховых организаций» определены сущность и особенности страхования, изучена специфика формирования в бухгалтерском учёте информации о финансовых результатах страховщиков, произведена классификация факторов, влияющих на результаты деятельности страховых организаций.

**Во второй главе** «Методические основы анализа финансовых результатов» оценены состояние и перспективы развития анализа финансовых результатов в целом и в страховании с учётом его специфики, в частности.

**В третьей главе** «Методы анализа прибыли страховых организаций» разработана авторская методика анализа прибыли страховых организаций и сформирован адекватный модуль системы аналитического обеспечения. Кроме того, методика апробирована в страховых организациях, функционирующих в реальных рыночных условиях.

**В заключении** приведены основные теоретические и практические выводы, полученные в ходе диссертационного исследования.

## ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Доказана необходимость учёта при применении методов комплексного анализа финансовых результатов страховщиков таких выраженных особенностей страхования, как вероятностный характер деятельности, инверсия цикла страховщика, разные формы покрытия рисков, многообразие объектов страхования, покрываемых рисков, форм и видов страхования, законодательные ограничения уровня специализации страховщиков и некоторых других.

Страховая деятельность обладает спецификой, однако в научной литературе не наблюдается системного выделения её отличительных черт.

В процессе изучения сущности страхования автором выделены следующие особенности:

- страхование относится не к сфере материального производства, а является разновидностью финансовых услуг, не производящих добавленной стоимости;

- для страховой деятельности характерны специфические участники и терминология (страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховое возмещение, страховой тариф и др.);

- объект страховой сделки не имеет физической формы воплощения, так как страховая услуга удовлетворяет потребность по защите имущественных интересов страхователя от последствий случайных событий;

- материальная и нематериальная формы существования страховой услуги обеспечивают растянутость потребления её полезных свойств во времени;

- для страхования характерна так называемая «инверсия» цикла, то есть нарушение нормального порядка обмена, вызванное неопределённым временным разрывом между оплатой услуги и фактическим полным её оказанием;

- между участниками страховой сделки существует продолжительная связь (в пределах сроков действия договора страхования);

- фактическая реализация страховой защиты в виде страхового возмещения находится в вероятностной зависимости от покрываемого риска;

- страховщики используют специфические источники производства страховой услуги – страховые резервы;

- в качестве основного источника формирования страховых резервов используется денежный капитал страхователя;

- вовлечение средств резервов в инвестиционную деятельность регламентировано на условиях диверсификации, возвратности, ликвидности и прибыльности;

- для страховой деятельности характерен сложный денежный оборот, включающий два взаимосвязанных денежных потока: оборот средств, обеспечивающий защиту страхователей, и оборот средств, предназначенных для функционирования страховых организаций;

- цены на страховые услуги (страховой тариф) определяются особым образом (исходя из величины страховых резервов, расходов на ведение дела, на проведение предупредительных мероприятий, а также тарифной прибыли);

- в страховании существуют специфические способы нивелирования принятых рисков (сострахование, перестрахование);

- объекты страховых сделок чрезвычайно многообразны и носят индивидуальный характер;

- специализация страховых организаций регулируется государством и регламентируется законодательством;

- деятельность страховщиков характеризуют специфические показатели.

Эти особенности оказывают существенное влияние на все процессы хозяйственной деятельности страховых организаций, вплоть до формирования конечных финансовых результатов, поэтому их необходимо учитывать при разработке методов комплексного анализа финансовых результатов.



**2. Определены специфические черты методов учёта финансовых результатов страховых организаций (наличие специализированных счетов и субсчетов для учёта основной деятельности, формирование финансовых результатов напрямую на счёте прибылей и убытков), что позволяет разработать пути повышения уровня аналитичности информации учётной системы.**

В соответствии с требованиями законодательства для учёта страховой деятельности к общему плану счетов добавляется четыре специфических счета учёта основной деятельности страховых организаций: 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»; 77 «Расчёты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»; 92 «Страховые премии (взносы)»; 95 «Страховые резервы».

В рамках счетов 22, 77 и 92 предусмотрены различные субсчета для отражения процесса прямого страхования (по основным договорам страхования), сострахования и перестрахования (как со стороны cedenta, так и со стороны цессионера). На счёте 95 субсчета открываются по видам страховых резервов, долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменения.

Кроме этого, для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочих расходах, связанных с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, а также управлению страховой организацией применяется счёт 26 «Общепроизводственные расходы». Таким образом, аккумулирование расходов по основной деятельности страховыми организациями производится на счёте 26, а счёт 20 в данном случае вообще не используется.

Существенной особенностью учёта в страховых компаниях является прямая корреспонденция счетов 22, 26, 92, 95 и 96 (в части резерва предупредительных мероприятий) со счётом 99. То есть при определении финансового результата от основной деятельности счёт 90 не задействуется.

Отчётность страховых организаций составляется в разрезе функций страхования (страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни).

Автором выявлены следующие причины снижения степени аналитичности информации, формируемой в бухгалтерском учёте и отчётности страховых организаций:

1. в синтетическом учёте по счетам основной деятельности формируется свёрнутая информация, которая без привлечения сведений аналитического учёта не даёт представления о разнородных по содержанию операциях, отражаемых на отдельных субсчетах в рамках одного счёта;

2. результаты от основной деятельности обособленно не определяются, а учитываются только при формировании общего финансового результата;

3. не совпадают аналитические разрезы, предусмотренные для отражения страховых операций в учёте и отчётности. Кроме того, этих разрезов не достаточно для формирования частных результатов по отраслям, формам и видам страхования;

4. доходы и расходы от инвестирования средств резервов страхования жизни в учёте включаются в состав операционных, а в отчетности – формируют результат от операций страхования жизни.

Устранение этих причин позволит повысить уровень аналитичности учётной системы.

**3. Обоснована необходимость использования совокупности различных классификационных признаков группировки факторов и факторных показателей формирования финансовых результатов страховых организаций (по их отнесению к основной и прочей деятельности, по роли в страховом процессе, по уровню специализации, а также по отнесению к доходам, расходам или результатам), что позволяет классифицировать причины изменений прибыли страховщиков.**

В силу специфичности страховой деятельности, необходимо выделить три группы факторов, влияющих на формирование финансовых результатов: общэкономические, отраслевые (вида деятельности) и субъективные (внутренние).

В рамках экономического анализа важным методологическим вопросом является не только выявление и изучение факторов, как причин или существенных обстоятельств экономических процессов, но и измерение их влияния на величину этих процессов, которое выражается в величине факторных показателей.

Факторными показателями первого порядка будут доходы и расходы. В публикациях учёных распространены смешанные классификации доходов и расходов страховщиков по нескольким признакам, однако они не могут в полной мере использоваться для проведения анализа финансовых результатов из-за невозможности полного наложения ни одного из авторских подходов на бухгалтерскую систему для создания информационного обеспечения высокого уровня аналитичности.

Для формирования более существенного представления о причинах изменений прибыли страховых организаций было доказано, что необходимо использовать сочетания различных классификационных признаков.

При рассмотрении общей величины прибылей и убытков целесообразно выделить основные (по страховой деятельности) а также прочих доходов, расходов и результатов, косвенно связанных и не связанных со страховой деятельностью.

Основные доходы и расходы должны быть рассмотрены в следующих разрезах:

➤ По роли страховой организации в страховом процессе (договоры страхования (основные); сострахование; риски, принятые в перестраховании; риски, переданные в перестрахование).

➤ По уровню специализации страховой компании (по функциям, по отраслям).

➤ По отнесению к доходам, расходам или результату.

В составе прочих доходов, расходов и результатов, косвенно связанных и не связанных со страховой деятельностью необходимо выделение следующих составляющих: отчисления на предупредительные мероприятия; общехозяйственные расходы; сальдо доходов и расходов от инвестиционной деятельности; сальдо доходов и расходов от прочей операционной деятельности; сальдо внереализационных доходов и расходов; потери, расходы и доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами; платежи налога на прибыль и причитающиеся налоговые санкции.

Общехозяйственные расходы будут включать затраты по заключению договоров страхования, прочие расходы на ведение страховых операций, вознаграждения и тантjemы по договорам перестрахования и расходы по управлению страховой организацией, не связанные непосредственно с операциями страхования, сострахования и перестрахования (управленческие расходы). Причем первые две составляющие должны быть представлены в разрезах по роли страховой организации в страховом процессе и по уровню специализации страховой компании; третья составляющая – по уровню специализации страховой организации, а четвертая – по статьям расходов.

В составе прочих доходов и расходов должно быть отдельное отражение инвестиционной деятельности, прочей операционной деятельности и внереализационных операций. Первую составляющую необходимо представить в разрезе специализации, а также по отнесению к доходам, расходам и результату, остальные – только по отнесению к доходам, расходам и результатам.

**4. Предложен подход к методам анализа прибыли страховых организаций, предполагающий формирование дуоцентрической системы показателей финансовых результатов страховых компаний с учётом их специализации, позволяющий комплексно оценить результаты деятельности страховщиков.**

Содержание методики комплексного анализа должно включать ряд организационных логических последовательных этапов, позволяющих наиболее полно раскрыть все нюансы проведения анализа. Обобщение мнений специалистов позволило автору выделить следующие элементы методики:

1. определение группы пользователей;
2. формулировка цели и задач анализа;
3. идентификация объектов исследования;
4. формирование системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;
5. определение последовательности и периодичности проведения аналитического исследования;
6. описание методов исследования изучаемых объектов;
7. выделение источников данных, на основании которых будет производиться анализ; формирование системы аналитического обеспечения;
8. организация анализа (закрепление за конкретными субъектами ответственности за проведение отдельных частей исследования);

9. выбор технических средств и программных продуктов, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации;

10. определение желаемой формы представления результатов анализа;

11. указание конкретных пользователей результатов анализа (подразделения, службы, отделы).

Необходимо отметить, что в данном случае речь не идёт о строгой очередности следования элементов, а в первую очередь определяется их наличие.

Предполагается замкнутый цикл, в котором завершающий этап является генератором для следующего витка.

Совокупность элементов методики целесообразно, по мнению автора, разделить на два уровня: направления работы, не требующие абсолютной привязки к экономическому субъекту (теоретическая плоскость); и направления, реализация которых напрямую связана с субъектом и определяется его особенностями (практическая плоскость). Схематично это распределение представлено на рис 1.

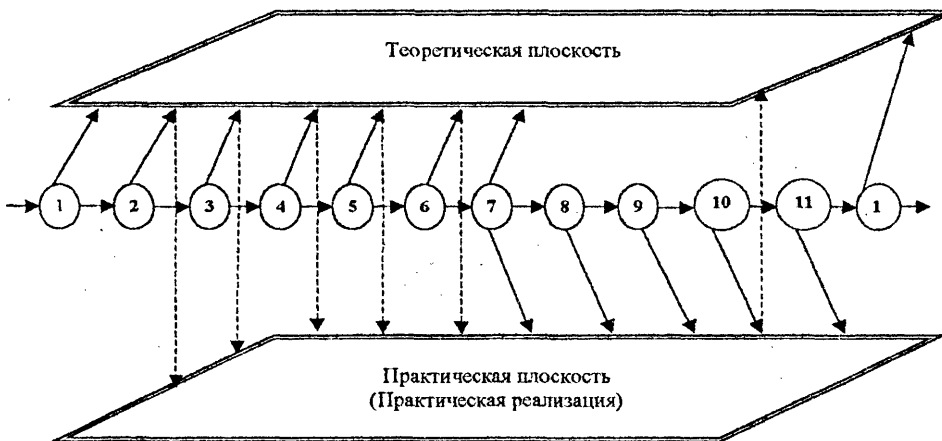


Рис. 1 «Положение» элементов методики анализа между теоретической и практической плоскостями

На начальном этапе устанавливается, в интересах какой из групп пользователей (внутренних или внешних) будет разрабатываться методика.

Следующие пять этапов, касающиеся постановки целей, определения задач исследования, системы исследуемых показателей, последовательности и способов исследования, лежат в большей мере в теоретической плоскости.

Практическая реализация этих этапов допускает некоторую корректировку (усечение целевых функций, изменение последовательности, уточнение, акцентирование отдельных аспектов) исходя из конкретных потребностей менеджмента субъекта исследования.

При выделении источников данных, на основании которых будет производиться анализ, теоретически обосновывается необходимость наличия информации определённого вида для проведения полного, качественного анализа. И вместе с этим осуществляется практическая субъектно-ориентированная работа по созданию соответствующей требованиям информационной системы аналитического обеспечения.

Теоретическая разработка восьмого и девятого этапов нецелесообразна из-за большого влияния субъективных факторов.

Определение желаемой формы представления результатов анализа производится исходя из конкретных требований менеджмента исследуемого субъекта, однако с привлечением методических разработок и использованием прогрессивных методов и технологий.

Выделение пользователей информации в конце цикла является субъектно-ориентированным этапом. При этом будут указываться конкретные пользователи результатов анализа (службы, отделы, подразделения предприятия). В то же время, данный этап выступает генератором корректировки начальных составляющих методики.

Исходя из вышесказанного, можно определять *методику* в узком смысле слова, только как теоретическую основу, инструкцию проведения анализа, и в *широком* – как схему полного проведения анализа от теоретической разработки до её практической реализации.

В своих научных исследованиях отечественные специалисты в силу понятных причин уделяют большее внимание именно теоретическим аспектам, то есть сближаются чаще всего методики в узком смысле.

Разрабатываемые различными специалистами методики анализа прибыли в целом следуют общей логике, которая сохраняется не зависимо от вида деятельности объекта исследования: сначала измеряется сам изучаемый объект, определяется его состав и динамика как в целом, так и по составляющим; после этого выделяются наиболее существенные составляющие, и проводится их детальный анализ с определением влияния факторов различного уровня; затем системно оценивается влияние изменений составляющих на изучаемый объект, и обобщаются резервы улучшения его состояния. То есть проведение анализа идёт от простого к сложному, от общего к частному и далее, исходя из принципов системности, – к определению влияния частного на общее.

Методы анализа прибыли страховых организаций, по мнению автора, должны учитывать специфику страховой деятельности.

*Целью анализа прибыли страховых организаций будет поиск путей достижение максимально возможного в рамках социального аспекта деятельности размера прибыли.* Говоря о социальном аспекте, мы имеем в виду, что коммерческая организация, осуществляющая страховую деятельность, не имеет права максимизировать свою прибыль в ущерб интересам страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей, государства и общества.

Цель анализа находит свою конкретизацию в *задачах*. Ориентируясь на циклические фазы управления, задачи анализа прибыли страховщиков можно определить следующим образом:

• Повышение научно-экономической обоснованности составления прогнозного отчёта о прибылях и убытках в рамках оперативного бюджета страховой организации.

• Сбор информации о финансовых результатах страховой организации с целью изучения исходного положения.

• Осуществление систематического контроля и оценка фактической реализации выполнения планов по расширению страхового портфеля и получению прибыли страховой организации.

• Определение влияния общеэкономических, отраслевых (вида деятельности) и субъективных (внутренних) факторов на финансовые результаты страховщика.

• Выявление резервов роста суммы прибыли, снижения убыточности страховых случаев и повышения рентабельности деятельности страховой организации.

• Разработка ряда управленческих решений по освоению выявленных резервов, испытание их оптимальности.

• Контроль за внедрением наиболее эффективного решения.

Исходя из конкретных направлений аналитической работы, задачи можно позиционировать в следующей последовательности:

1. оценка качества и достоверности исходной информации;
2. выявление и при необходимости элиминирование влияния инфляции на прибыль страховщика;
3. оценка выполнения прогнозного отчёта о прибылях и убытках страховой организации в рамках оперативного бюджета;
4. анализ величины, состава, структуры и динамики прибыли страховщика;
5. анализ распределения и использования прибыли;
6. анализ относительных показателей результативности деятельности страховщика;
7. анализ «качества» прибыли;
8. выявление резервов роста прибыли и рентабельности.

В качестве *объекта* анализа прибыли страховщиков выступают конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности страховой организации с учётом нацеленности на прибыльное функционирование.

С учётом особенностей вида деятельности и формирования информации в бухгалтерском учёте наиболее полно объект исследования будет характеризовать *дуоцентрическая система* (рис. 2), включающая как специфические показатели в зависимости от специализации страховой организации (централь 1 – личное страхование, централь 2 – рисковое страхование), так и общие (зона пересечения централей).

Для организаций, осуществляющих личное страхование (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование), а также для страховых организаций, которые до 01 июля 2007 года за-

нимаются и личным, и рисковым страхованием, перечень показателей, характеризующих объект исследования, будет несколько шире.

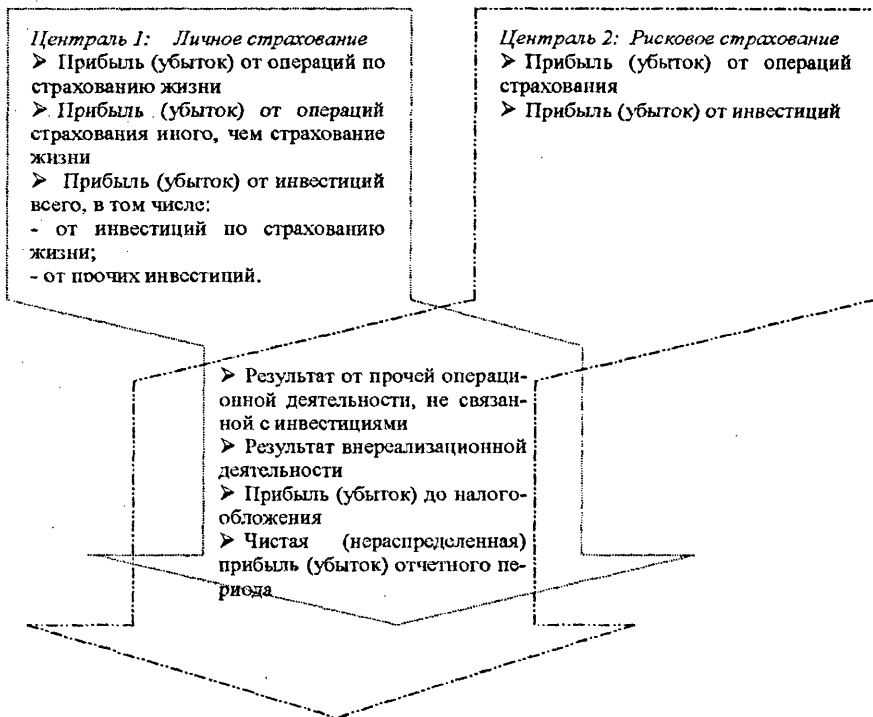


Рис. 2 Дуоцентрическая система показателей финансовых результатов страховых организаций

Результат (прибыль или убыток) от операций по страхованию жизни (без учёта результата по инвестициям) определяется вычитанием из страховых премий (взносов) по страхованию жизни выплат по договорам страхования жизни, добавлением дополнительного дохода (вычитанием дополнительного расхода) от изменения резервов по страхованию жизни, и вычитанием расходов на ведение страховых операций по страхованию жизни (всё без учёта перестрахования). Если опираться на форму № 2-страховщик, то результат от операций по страхованию жизни  $\Pi(\mathcal{Y})_{\text{Л}}$  будет определяться следующим образом:

$$\Pi(\mathcal{Y})_{\text{Л}} = с. 010 - с. 030 + с. 040 - с. 050 = с. 070 - с. 020 + с. 060.$$

Прибыль (убыток) от операций страхования иного, чем страхование жизни  $\Pi(\mathcal{Y})_{\text{НЛ}}$  определяется добавлением к полученным страховым премиям дополнительного дохода (вычитанием дополнительного расхода), связанного с изменением резерва незаработанной премии, вычитанием состоявшихся убытков,

добавлением дополнительного дохода (вычитанием дополнительного расхода) из-за изменения других страховых резервов и вычитанием отчислений от страховых премий и расходов по ведению соответствующих страховых операций (без учёта перестрахования). По форме № 2-страховщик этот показатель будет определяться так:

$$\Pi(Y)_{NL} = c.080 + c.090 - c.100 + c.130 - c.150 - c.160 = c.170.$$

Кроме того, нам видится целесообразным введение дополнительного промежуточного показателя, не предусмотренного в отчётности вообще, обобщающего результаты страхования в целом  $\Pi(Y)_{L+NL}$

$$\Pi(Y)_{L+NL} = \Pi(Y)_L + \Pi(Y)_{NL}$$

Прибыль (убыток) от инвестирования средств резервов  $\Pi(Y)I$  будет складываться из результата от инвестирования резервов по страхованию жизни  $\Pi(Y)I_L$  и результата от инвестирования резервов по страхованию иному, чем страхование жизни  $\Pi(Y)I_{NL}$ .

Результаты от инвестирования резервов по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, определяются как разность соответствующих доходов и расходов.

По форме № 2-страховщик суммы определяются следующим образом:

$$\Pi(Y)I_L = c.020 - c.060;$$

$$\Pi(Y)I_{NL} = c.180 - c.190;$$

$$\Pi(Y)I = c.020 - c.060 + c.180 - c.190.$$

Результат от прочей операционной деятельности, не связанной с инвестициями  $\Pi(Y)_O$  определяется как разность операционных доходов и расходов, не связанных с инвестициями. По форме № 2-страховщик расчёт таков:

$$\Pi(Y)_O = c.210 - c.220.$$

Результат внеэкономических операций  $\Pi(Y)_B$  определяется по той же логике:

$$\Pi(Y)_B = c.230 - c.240.$$

Прибыль до налогообложения складывается из прибылей (убытков) от операций по страхованию жизни, от страхования иного, чем страхование жизни, от инвестиций, результата от прочей операционной деятельности, не связанной с инвестициями, сальдо внеэкономических операций за вычетом управленческих расходов (УР):

$$\Pi(Y)_{НО} = \Pi(Y)_L + \Pi(Y)_{NL} + \Pi(Y)I - УР + \Pi(Y)_O + \Pi(Y)_B$$

Чистая (нераспределённая) прибыль (убыток) отчётного года  $\Pi(Y)_Ч$  равна разнице прибыли до налогообложения и расходов по налогу на прибыль (Н).

Для оценки финансовых результатов страховых организаций, специализирующихся на проведении рискованного страхования (от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков), будут использоваться следующие показатели: Прибыль (убыток) от операций страхования  $\Pi(Y)_{NL}$ , Прибыль (убыток) от инвестиций  $\Pi(Y)I = \Pi(Y)I_{NL}$ , Результат от прочей операционной деятельности, не связанной с инвестициями  $\Pi(Y)_O$ ,



Результат внеэкономических операций  $\Pi(Y)_в$ , Прибыль до налогообложения  $\Pi(Y)_{но}$ , Чистая (нераспределённая) прибыль (убыток) отчётного года  $\Pi(Y)_ч$ .

При проведении аналитического исследования прибыли страховой организации *последовательность работ*, на наш взгляд, должна быть такова.

Этап 1. Оценка качества и достоверности исходной информации:

1.1 визуальная и простейшая счётная проверка информации отдельных источников;

1.2 сопоставление информации разных источников, необходимые корректировки;

1.3 определение существенности (несущественности) выявленных несоответствий с точки зрения влияния на результаты анализа.

Этап 2. Выявление и при необходимости элиминирование влияния инфляции на финансовые результаты страховой организации.

Этап 3. Оценка фактического выполнения прогнозного отчёта о прибылях и убытках в рамках оперативного бюджета.

Этап 4. Анализ величины и динамики показателей прибыли.

Этап 5. Анализ структуры прибыли до налогообложения.

Этап 6. Изучение составляющих прибыли до налогообложения:

6.1 анализ прибыли от страховой деятельности:

6.1.1 анализ динамики и структуры прибыли от страховой деятельности по функциям, отраслям и видам страхования;

6.1.2 анализ доходов по функциям, отраслям и видам страхования;

6.1.3 анализ расходов по функциям, отраслям и видам страхования;

6.1.4 факторный анализ прибыли от страховой деятельности;

6.2 анализ прибыли от инвестиций:

6.2.1 анализ структуры прибыли от инвестиций;

6.2.2 анализ прибыли от инвестирования резервов по страхованию жизни;

6.2.3 анализ прибыли от прочих инвестиций;

6.3 анализ управленческих расходов;

6.4 анализ прочих операционных результатов деятельности;

6.5 анализ сальдо внеэкономических доходов и расходов.

Этап 7. Оценка чрезвычайных доходов и расходов.

Этап 8. Анализ распределения и использования прибыли:

Этап 9. Оценка относительных показателей результативности деятельности страховщика:

9.1 анализ (в том числе факторный) убыточности страховой суммы;

9.2 анализ рентабельности.

Этап 10. Анализ «качества» прибыли.

Этап 11. Выявление резервов роста прибыли и рентабельности, снижения убыточности; разработка мероприятий по их освоению.

*Периодичность* проведения анализа будет определяться для каждой конкретной страховой организации индивидуально по следующему принципу: минимально возможный временной интервал, обеспечивающий аналитичность.

Для каждого этапа работы наиболее уместен какой-либо конкретный способ изучения объекта, поэтому определение методов исследования тесно связано с перечнем процедур, которые предполагается провести (табл. 1).

Таблица 1

Применяемые методы, приёмы и способы анализа финансовых результатов по этапам аналитических работ

Этапы анализа	Применяемые методы, приёмы и способы										
	Методы проверки и соответствия			Расчётные методы				Эвристические методы		Вспомогательные методы представления	
	Счётная проверка	Встречная проверка	Логическая проверка	Упорядочение	Сравнение	Элиминирование	Другие статистические и экономико-математические методы	Оценочные	Оценочно-поисковые	Табличный	Графический
Этап 1	+	+	+							+	
1.1	+										
1.2		+								+	
1.3			+					+		+	
Этап 2					+		+			+	
Этап 3					+		+			+	+
Этап 4				+	+		+			+	+
Этап 5				+	+		+			+	+
Этап 6				+	+	+	+			+	+
6.1				+	+	+	+			+	+
6.1.1				+	+	+	+			+	+
6.1.2				+	+		+			+	+
6.1.3				+	+		+			+	+
6.1.4					+	+	+			+	+
6.2				+	+	+	+			+	+
6.2.1				+	+	+	+			+	+
6.2.2				+	+	+	+			+	+
6.2.3				+	+	+	+			+	+
6.3				+	+	+	+			+	+
6.4				+	+	+	+			+	+
6.5				+	+	+	+			+	+
Этап 7					+		+			+	+
Этап 8				+	+	+	+	+	+	+	+
Этап 9					+	+	+			+	+
9.1					+	+	+			+	+
9.2					+	+	+			+	+
Этап 10					+		+	+		+	+
Этап 11				+	+	+	+	+	+	+	+

В качестве *источников данных* для анализа могут использоваться сведения формы № 2-страховщик «Отчёт о прибылях и убытках страховой организации», данные аналитического и синтетического учёта по финансово-результатным счётам 91, 99, 84, регистры налогового учёта, а также плановая документация.

**5. Разработаны коды аналитического учёта финансовых результатов (включающие позиции для отнесения к доходам, расходам или результатам, непосредственно связанным или не связанным со страховой деятельностью, по подотраслям и конкретным видам страхования), что позволило при соблюдении норм учёта, установленных в рамках законодательства, создать информационный модуль учёта финансовых результатов высокого уровня аналитичности.**

Для конкретной практической реализации методики, сопряжения её теоретической и практической плоскостей необходимо формирование адекватной *системы аналитического обеспечения*.

В соответствии с Законом возрастания необходимого разнообразия и сложности систем, проблема совмещения таких характеристик, как упорядоченность и сложность, разнообразие и эффективность разрешается созданием малооперационных систем, модульным принципом формирования.

Наиболее целесообразной формой организации системы аналитического обеспечения является модульное разделение по основным участкам учёта, формирующим информацию для конкретных направлений аналитической работы.

В процессе декомпозиции *модуля системы аналитического обеспечения анализа финансовых результатов страховой организации* структурное и содержательное его наполнение определяется целевыми установками управления в целом и анализа в частности, которые формализуются в системе аналитических показателей и необходимы для формирования управленческих решений.

На основе произведённой ранее классификации факторных показателей формирования финансовых результатов страховщиков разработаны коды аналитического учёта, которые позволяют формировать информацию высокой степени аналитичности с точки зрения задач анализа.

Для счёта финансовых результатов страховщика целесообразно использование сложного, как минимум восьмизначного кода, построенного с использованием комбинационной (смешанной) системы кодирования.

**\*\* \* \* \*\* \*\***

Первые два знака отведены для номера счёта, соответствующего предусмотренному в плане счетов: 99 – Прибыли и убытки.

Далее один знак отведён для отнесения к доходам, расходам или результату: 1 – доходы; 2 – расходы; 9 – результат.

Следующий знак предусмотрен для деления доходов, расходов и результатов на основные, непосредственно связанные со страховой деятельностью (код – 1) и прочие, косвенно связанные и не связанные со страховой деятельностью (код – 2). Такой разрез даст возможность отслеживания результата от

страховой деятельности, определение которого не предусмотрено в типовом плане счетов.

Следующие два знака кода в соответствии с десятичным принципом отведены для отнесения к определённой группе или подгруппе доходов, расходов или результатов.

Последние две (или при необходимости, больше) цифры кода предусматривают разделение по десятичному принципу в зависимости от специализации страховой организации (подотрасли и конкретные виды страхования).

При использовании разработанной системы счета аналитического учёта для счёта 99 имеют следующий вид:

99.1.1.10.10 - доходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью по основным договорам страхования жизни;

99.2.1.10.20 - расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью по основным договорам страхования иного, чем страхование жизни;

99.9.1.40.20 - результаты, непосредственно связанные со страховой деятельностью по договорам, переданным в перестрахование иное, чем страхование жизни;

и т. п.

**Основные положения диссертационного исследования  
опубликованы в следующих работах:**

1. Соловьёва О. В. Некоторые аспекты оптимизации страховой деятельности // Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании: Сборник статей X Международной научно-технической конференции. Пенза: 2002.– С. 151-153.– авторских 0,13 п.л.
2. Соловьёва О. В. Особенности анализа прибыли страховых организаций // Молодежь, наука, творчество – 2004: Сборник статей II межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов 12-16 апреля 2004 г. Часть 1 / Под общей ред. проф. Н.У. Казачуна.- ОГИС, 2004. – С.182-184. – авторских 0,13 п.л.
3. Соловьёва О. В. Факторы формирования прибыли страховых организаций // Университеты как регионообразующие научно-образовательные комплексы: Тезисы докладов региональной научной конференции, посвященной 30-летию Омского государственного университета им. Ф. М. Достоевского. Омск: Изд-во ОмГУ, 2004. Ч. 2. – С. 42-45. – авторских 0,19 п.л.
4. Соловьёва О. В. Особенности страховой деятельности и их влияние на организацию анализа // Молодежь, наука, творчество – 2005: Сборник материалов межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов 28-29 апреля 2005 г. / Под общей ред. проф. Н.У.Казачуна.- ОГИС, 2005. – С.147-149. – авторских 0,25 п.л.
5. Соловьёва О. В. Исторические причины слабого интереса к вопросам методики анализа прибыли страховых организаций // Молодежь, наука, творчество – 2005: Сборник материалов межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов 28-29 апреля 2005 г. / Под общей ред. проф. Н.У.Казачуна.- ОГИС, 2005. – С.149-150. – авторских 0,18 п.л.
6. Соловьёва О. В. Проблемы организации анализа прибыли // Молодежь, наука, творчество – 2005: Сборник материалов межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов 28-29 апреля 2005г. / Под общей ред. проф. Н.У.Казачуна.- ОГИС, 2005. –С.151. – авторских 0,13 п.л.
7. Соловьёва О. В. Проблемы использования информации бухгалтерской системы для анализа финансовых результатов страховой организации // Вестник Омского университета. Серия Экономика. Омск: Изд-во ОмГУ, 2005 г.- № 2. – С. 97-99. – авторских 0,25 п.л.
8. Соловьёва О. В., Яковлева Т. А. О классификации методов анализа прибыли страховых организаций // Современные тенденции и перспективы развития образования в высшей школе. Форум «Омская школа дизайна» 7-9 декабря 2005 г. III международная научно- практическая конференция: сборник статей / под общей редакцией ректора ОГИС, профессора Н. У. Казачуна.- Омск: ОГИС, 2005. – С. 45-46. – авторских 0,13 п.л.
9. Соловьёва О. В. Современное состояние методики анализа прибыли страховых организаций // Современные тенденции и перспективы развития образования в высшей школе. Форум «Омская школа дизайна» 7-9 декабря 2005г. III международная научно-практическая конференция: сборник статей / под

общей редакцией ректора ОГИС, профессора Н. У. Казачуна.- Омск: ОГИС, 2005. – С. 46-47. – авторских 0,25 п.л.

10. Соловьёва О. В. О системе показателей анализа прибыли страховых организаций // Проблемы формирования информации о деятельности экономических субъектов: Сборник статей участников Всероссийской научно-практической конференции (1-3 февраля 2006 г.) / Науч. ред. д.э.н., доцент Л. С. Сосненко.- Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2006. – С. 114-117. – авторских 0,19 п.л.

11. Соловьёва О. В. Совершенствование аналитического учёта финансовых результатов страховых организаций // Молодежь, наука, творчество – 2006: Сборник материалов IV межвузовской научно-практической конференции студентов и аспирантов 27-28 апреля 2006г. / Под общей ред. проф. Н.У.Казачуна.- ОГИС, 2006. – С.90-92. – авторских 0,25 п.л.

12. Соловьёва О. В. Совершенствование методики анализа прибыли страховых организаций // Омский научный вестник. – 2006. - № 5 (39). – С. 185-189. – авторских 0,69 п.л.

---

Подписано в печать 23.11.2006      Тираж 100 экз.      Усл. печ. л. 1,39

Бум. офсетная.      Формат 60x84/16      Печать на ризографе.

Заказ № 494

---

Типография Пермского государственного университета  
614990, Пермь, ул. Букирева, 15

