

УДК 334.012.8

**МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО И ТРАДИЦИОННОГО АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ
СТРАХОВАНИЯ**

В. Матылевич

*Научный руководитель – А.В. Онищук, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

Сточки зрения эффективного функционирования, возможности исполнения принятых на себя обязательств, обеспечения прибыльности страховой деятельности и сохранения этой деятельности

в перспективе основным является вопрос ее обеспеченности финансовыми ресурсами и их достаточность, что обусловлено процессами формирования и использования финансовых ресурсов. Эти вопросы приобретают особую актуальность в современных условиях формирования модели инновационной экономики Республики Беларусь, когда появляются новые инновационные риски и отсутствует достаточная экстраполированная статистическая база о потерях, возникших при планировании и реализации инновационных проектов.

Основной целью данного исследования является разработка методики анализа финансовых ресурсов страховой организации на основе детализированных данных бухгалтерского учета, сформированных посредством предлагаемой автором учетных методик, которые были рассмотрены в предыдущих публикациях [1, с.265].

Результаты исследования свидетельствуют, что основным источником для анализа указанных объектов является финансовая отчетность и данные бухгалтерского учета. Вместе с тем, традиционный бухгалтерский учет страховых операций не позволяет адекватно сопоставлять полученные и заработанные премии в разрезе целевого назначения с соответствующими расходами. Также к числу основных недостатков действующей методики бухгалтерского учета относятся: 1) отсутствие четкой, тесной и согласующейся взаимосвязи основных естественных этапов исполнения договора страхования с их отражением в учете; 2) игнорирование при осуществлении учетных процедур ряда объективных бизнес- операций, присущих технологическому циклу страхования; 3) отсутствие взаимосвязанного отражения движения зарезервированных финансовых ресурсов с момента их формирования до момента их использования [2, с.263].

Предлагаемая автором методика бухгалтерского анализа финансовых ресурсов страховых организаций основана на анализе данных, которые получены на базе применения: 1) концепции гармонизации, своевременного и полного отражения каждой бизнес-операции технологического цикла страхования; 2) структурно-функциональной схемы страхового взноса; 3) динамического подхода к учетному процессу, выходная информация которого является основным источником для экономического анализа. Формализованный алгоритм разработанной нами методики бухгалтерского анализа представлен в таблице. Согласно ее структуре и учетным записям в стоимостном выражении [3, с.109].

Предлагаемая методика позволяет проводить как вертикальный (структурный), так и горизонтальный анализ. Рассмотрим таблицу.

Таблица 1 – Бухгалтерский анализ формирования и направлений использования финансовых ресурсов

Показатель	Код строки	Всего	В том числе	
			Нетто-ставки	Нагрузки
1	2	3	4	5
Страховые взносы в том числе:	001	Графа 4+ Графа 5	Строка 002+срока 003	Строка 002+срока 003
По прямому страхованию	002	Графа 4+ Графа 5	Оборот кредитовый счета 98/нетто	Оборот кредитовый счета 98/нагрузка
По рискам, принятым перестрахование	003	Графа 4+ Графа 5	Оборот кредитовый счета 98/нетто	Оборот кредитовый счета 98/нагрузка
Страховые премии по рискам	004	Графа 4+ Графа 5	Сумма учетной записи по дебету счета 98/нетто по переданным рискам	Сумма учетной записи по дебету счета 98/нагрузка по переданным рискам

Окончание таблицы

1	2	3	4	5
Страховые взносы с учетом перестрахования	005	Графа 4+ Графа 5	Строка 001–строка 004	Строка 001– строка 004
Страховые взносы буд. периодов	006	Графа 4+ Графа 5	Сальдо конечное счета 98/нетто–сальдо начальное счета 98/нетто	Сальдо конечное счета 98/нагрузка–сальдо начальное счета 98/нагрузка
Доля перестраховщиков	007	Графа 4+ Графа 5	Сальдо конечное счета 98/нетто–сальдо начальное счета 98/нетто	Сальдо конечное счета 98/нагрузка–сальдо начальное счета 98/нагрузка
Страховые взносы будущих периодов	008	Графа 4+ Графа 5	Строка 006–строка 007	Строка 006– строка 007
Заработанные премии, нетто	009	Графа 4+ Графа 5	Строка 001–строка 006	Строка 001– строка 006
Уменьшение заработанных премий по рискам	010	Графа 4+ Графа 5	Строка 004–строка 007	Строка 004– строка 007
Заработанные премии, нетто	011	Графа 4+ Графа 5	Строка 009–строка 010	Строка 009– строка 010

В строках 001,002,003,004,005,006,007,008,009,010 и 011 рассматриваемой таблицы отражается структурированная премия, которая относится к исследуемому отчетному периоду, а не является общей суммой поступившей премии на счета либо в кассу страховой организации. Наличие сумм в строке 116 свидетельствует о превышении полученных финансовых ресурсов по страховой деятельности с их потребностью, что выражается в накоплении средств для дальнейшего их использования в случае возникновения дефицита ресурсов в предстоящих периодах либо присоединения к прибыли страховой организации. Положительный результат сопоставления в этой строке свидетельствует о превышении полученных ресурсов над потребностью в них и возможности изъятия собственниками части прибыли. Отрицательный результат сигнализирует о дефиците финансовых ресурсов страховой организации, образованном в отчетном периоде, который необходимо покрыть.

Выводы. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы. Применяемая в страховых организациях учетно–аналитическая практика имеет существенные недостатки, которые заключаются:

- 1) в неполном и несвоевременном отражении основных бизнес–процессов технологического цикла страхования;
- 2) в нарушении либо неверном применении основных учетных принципов (соответствия и признания результатов операций по методу начисления);
- 3) в статическом подходе к отражению страховых резервов и обязательств страховой организации по страховым выплатам.

Указанные недостатки приводят к тому, что формируемые посредством действующей учетной методики массивы финансовой информации не обладают необходимым уровнем объективности, аналитичности, детализации. Предложенная методика бухгалтерского анализа позволяет устранить недостатки, расширить и углубить действующую учетно–аналитическую практику страховых

организаций, способствует повышению качества, глубины и оперативности оценки сбалансированности страхового портфеля, результативности деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни. Комплексное применение предложенных учетно–аналитических методик позволит обеспечить своевременную и релевантную информационно–аналитическую поддержку принятия управленческих решений, касающихся формирования и использования финансовых ресурсов страховой организации.

Список использованных источников

1. Панков, Д.А. Бухгалтерська інтерпретація реальних фінансових потоків страхових організацій: перспектива розвитку облікової методики в Республіці Білорусь / Д.А. Панков, О.А. Русак. – С. 264–272.
2. Русак, О.А. Взаємозв'язок основних етапів виконання договорів страхування і їх відображення в обліку: стан та розвиток / О.А. Русак.–С. 261–266.
3. Русак, О.А. Новые концептуальные подходы к оценке страховых резервов и модели их учета / О.А. Русак // Вестник ПГУ. Серия й, Экономические и юридические науки. – 2009. – № 10. – С. 109–113.