

РЕКЛАССИФИКАЦИИ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И АНАЛИЗ ИХ ДОСТАТОЧНОСТИ

О. А. Русак
аспирантка, БГЭУ, Минск

В статье проведено сравнение действующей учетно-аналитической практики наличия и движения финансовых ресурсов страховой организации с предложенной методикой. Указаны недостатки применяемой учетной и аналитической методик. На конкретном примере приведена реклассификация финансовых ресурсов страховой организации как имеющихся в наличии, так поступивших и использованных на определенные цели. Разработана и описана методика оценки платежеспособности страховщика на основе определения достаточности финансовых ресурсов для выполнения принятых им на себя обязательств по выплате страхового возмещения и оплате расходов по урегулированию убытков, с оценкой влияния ряда факторных показателей и использования элементов бухгалтерского анализа. Алгоритм расчета коэффициента достаточности финансовых ресурсов с использованием разработанной методики проиллюстрирован на конкретном примере. Достоинством предлагаемой методики является ее простота, прозрачность и возможность в перспективе оценить динамику финансового положения и платежеспособности страховой организации.

Исследование современной системы анализа наличия и движения финансовых ресурсов страховых организаций показало, что в настоящее время акцентуация делается на достаточности собственного и приравненного к нему капитала, формировании страховых резервов и перестраховании рисков. С точки зрения достаточности финансовых ресурсов для исполнения обязательств по основной деятельности страховщика, при условии сохранения им в будущем устойчивого финансового состояния и платежеспособности, обеспечивающих продолжение его существования, главным является вопрос источников формирования этих финансовых ресурсов. Это приобретает особую **актуальность** в аспекте проведения углубленного анализа формирования и направлений использования финансовых ресурсов страховой организации в условиях инновационной экономики, когда динамично изменяется структура страхового портфеля.

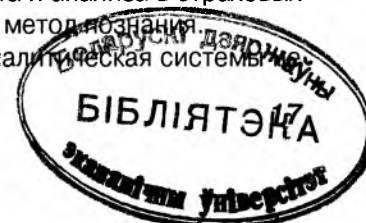
Основной **целью** данного исследования является разработка методики бухгалтерского анализа формирования и направлений использования финансовых ресурсов страховой организации в процессе осуществления основной деятельности (страхования иного, чем страхование жизни). Реализация данной цели достигается путем решения ряда таких **задач**, как:

- выявление недостатков действующей аналитической практики анализа движения финансовых ресурсов страховой организации в процессе осуществления рискованных видов страхования;
- оценка объема финансовых ресурсов, поступающих в распоряжение страховщика во взаимосвязи с периодом действия страховой защиты, и предназначенных для исполнения обязательств по договорам страхования и на этой основе реклассификация пассивов страховой организации;
- накопление информации об объеме потребности в финансовых ресурсах, равной величине возникающих обязательств по выплате страхового возмещения и оплате расходов по урегулированию убытков от страхового случая и сопутствующих расходов по ведению дела в разрезе целевого назначения формируемых финансовых ресурсов;
- адекватное сопоставление имеющихся в наличии финансовых ресурсов с потребностью в них и оценка влияния факторов на достаточность финансовых ресурсов страховщика для выполнения им принятых на себя обязательств по страховым выплатам.

Научная новизна исследования заключается в принципиально новом подходе к учету технологического цикла страхования и проведенной на его основе реклассификации пассивов страховщика; структуризации страховой премии на основные составляющие элементы в рамках бухгалтерского (финансового) учета; в дезинтеграции учета процессов возникновения и погашения финансовых обязательств страховщика по страховым выплатам; в динамическом подходе к формированию страховых резервов и оценке формирования и потребности в финансовых ресурсах страховщика; в сопоставлении имеющихся финансовых ресурсов с их потребностью для выполнения обязательств, основанном на принципе начисления и принятии во внимание временной определенности оказания страховых услуг.

Теоретической и методологической основой исследования послужили фундаментальные положения экономической науки, учетные концепции, гипотезы и подходы, представленные в трудах отечественных и зарубежных исследователей, посвященные проблемам бухгалтерского учета и анализа в страховых организациях, а также системный подход к изучаемым явлениям, диалектический метод познания.

Результаты исследования свидетельствуют, что действующая учетная и аналитическая системы



позволяют четко идентифицировать источники финансовых ресурсов, направляемых на погашение обязательств по страховым выплатам и расходов по урегулированию убытков от страховых случаев.

Так применяемая методика учета технических страховых резервов – главного источника финансовых ресурсов для осуществления страховых выплат, базируется на статическом подходе и позволяет отражать только суммы «неисполненных обязательств» на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом финансовых результатов, игнорируя при этом процессы возникновения и погашения обязательств по выплате страхового возмещения. Обязательства в форме резервов по своей сути представляют собой:

- незаработанные страховые премии — доходы будущих периодов;
- не исполненные обязательства по страховым выплатам и оплате расходов по урегулированию заявленных убытков;
- не исполненные обязательства по страховым выплатам и оплате расходов по урегулированию произошедших в отчетном периоде, но не заявленных убытков (носят условный характер) [1, с. 387], [2], [3, с. 215], [4, с. 45], [5, с. 156], [6, с. 291], [7, с. 234], [8, с. 168], [9, с. 65].

Какая бы тесная динамическая связь не существовала между страховой, инвестиционной и финансовой деятельностью страховой организации, основа – процесс страхования, который является предпосылкой для других видов деятельности. Поэтому ключевым моментом в вопросе оценки достаточности финансовых ресурсов является их формирование при получении страховых взносов (премий) и целевое использование на погашение обязательств по страховым выплатам, расходов по урегулированию убытков и оплате иных расходов, связанных с осуществлением процесса страхования.

С точки зрения оценки эффективности финансовой политики, проводимой страховыми организациями, весьма важным параметром (критерием) являются те источники, за счет которых осуществляется возмещение сумм, подлежащих выплате при наступлении страховых случаев. Как теоретически, так и практически страховые организации могут направлять на страховые выплаты: во-первых, ранее зарезервированные суммы по ранее заключенным договорам; во-вторых, суммы, полученные по вновь заключенным договорам страхования; в-третьих, собственные ресурсы; в-четвертых, прочие заемные. Очевидно, что наиболее приемлемым, с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций и ее стабильности, является преимущественное использование сумм ранее зарезервированных. Направление средств собственного капитала либо заемных средств на погашение страховых обязательств сигнализирует о недостаточности нормальных источников финансовых ресурсов и возможном ухудшении финансового положения страховой организации в будущем.

Руководствуясь экономическим смыслом самого процесса страхования и основных составляющих страховых взносов, нами сконструирована схематическая модель динамики формирования и целевого использования финансовых ресурсов страховой организации по основной деятельности, которая позволяет отслеживать потоки финансовых ресурсов и определять их достаточность на любой стадии процесса страхования. Эта модель представлена на рисунке 1.

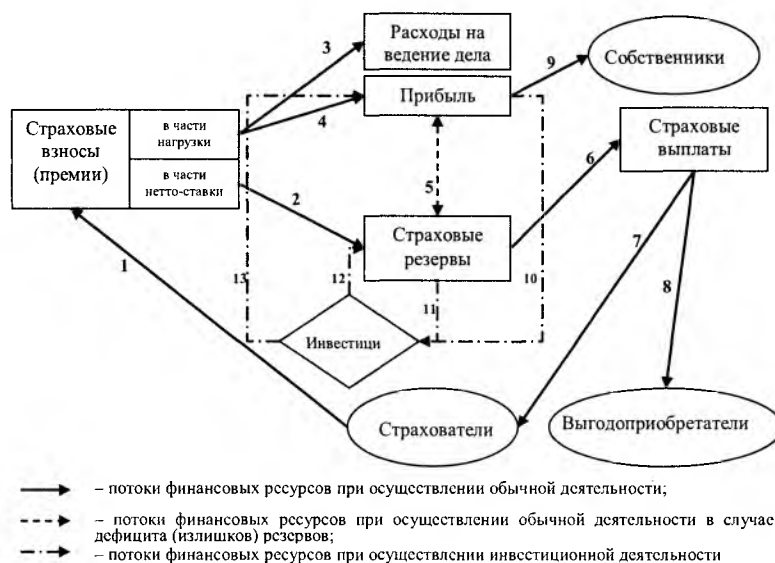


Рис. 1. Принципиальная схема движения финансовых ресурсов страховой организации в процессе технологического цикла страхования

Приведенная на рисунке 1 схема положена в основу предложенной нами методики накопления информации на счетах учета движения финансовых ресурсов страховой организации. Реализация данной методики позволила провести реклассификацию наличия финансовых ресурсов у страховой организации и их движения, что продемонстрировано в аналитических таблицах 1 и 2, приведенных далее. Основные источники информации для построения указанных таблиц – первичные документы: договоры страхования, страховые полисы, расчеты страховых взносов, заявления о наступлении страховых случаев, акты о страховых случаях; учетные регистры – журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования), журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), журнал учета договоров, принятых в перестрахование, журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, синтетические и аналитические регистры по основным специфическим счетам 22, 77, 91, 92, 93, 95, 96 и другим; расчеты страховых резервов и финансовая отчетность.

Таблица 1

Реклассификация пассивов страховой организации «А» при исполнении договоров страхования иных, чем страхование жизни, млн бел. руб.

Пассивы	на 01.01.2010, млн бел. руб.		отклонение данных предлагаемой методики от действующей
	действующая методика	предлагаемая методика	
1	2	3	4
III. Капитал и резервы	X	X	X
Уставный фонд	665 833	665 833	нет
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)	–	–	нет
Резервный фонд	2 005	2 005	нет
Добавочный фонд	111 562	111 562	нет
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	12 428	7 305	- 5 123
Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)	2 834	3	- 2 831
Целевое финансирование	2	2	нет
Доходы будущих периодов	14 366	58 471	+ 44 105
в том числе страховые премии в части нагрузки	X	44 105	+ 44 105
Итого по разделу III	809 030	845 181	+ 36 151
IV. Страховые резервы и фонды	X	X	X
Доходы будущих периодов (страховые премии в части нетто-ставки)	X	171 477	+ 171 477
Нормативные страховые резервы	X	7 954	+ 7 954
Резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	319	319	нет
Резерв незаработанной премии	215 582	X	- 215 582
Резервы убытков	35 141	11 140	- 24 001
Другие технические резервы	-	-	нет
Иные страховые резервы	209 997	209 997	нет
Фонд предупредительных мероприятий	4 036	4 036	нет
Гарантийные фонды	107	107	нет
Иные фонды, образованные в соответствии с законодательством	–	–	нет
Итого по разделу IV	465 182	405 030	- 60 152
V. Долгосрочные обязательства	X	X	X
VI. Краткосрочные обязательства	X	X	X
Краткосрочные кредиты и займы	–	–	нет
Кредиторская задолженность, в том числе:	10 112	34 113	+ 24 001
перед страхователями	–	24 001	+ 24 001
в том числе:	X	X	X
по страховым взносам	X	–	нет
по страховым выплатам	X	24 001	+ 24 001
перед страховыми агентами и брокерами	–	–	нет
перед прочими кредиторами по операциям страхования, сострахования	1 504	1 504	нет
по операциям перестрахования	1 114	1 114	нет

Окончание табл. 1

Пассивы	на 01.01.2010, млн бел. руб.		отклонение данных предлагаемой методики от действующей
	действующая методика	предлагаемая методика	
1	2	3	4
депо премий по рискам, переданным в перестрахование	—	—	нет
перед прочими кредиторами	7 494	7 494	нет
Задолженность перед участниками (учредителями)	—	—	нет
Резервы предстоящих расходов	—	—	нет
Прочие краткосрочные обязательства	—	—	нет
Итого по разделу VI	10 112	34 113	+ 24 001
Баланс	1 284 324	1 284 324	нет

Как видно из таблицы 1 изменения затронули такие виды пассивов как доходы будущих периодов, прибыль, страховые резервы и краткосрочные обязательства. Вместе с тем изменения не касаются общего итога баланса страховой организации. Так по сравнению с заявленной прибылью согласно действующей методике накопленная прибыль отчетного периода и нераспределенная прибыль прошлых лет согласно предлагаемой методике ниже на 5 123 млн руб. и 2 831 млн руб. соответственно. Доходы будущих периодов в третьем разделе согласно предлагаемой методике включают страховые премии в части нагрузки, и таким образом на 44 105 млн руб. больше приведенных данных согласно действующей методике. В разделе страховых резервов выделены такие показатели как страховые премии будущих периодов в части нагрузки, которые в предстоящих периодах должны трансформироваться в нормативные страховые резервы, которые также приведены в указанном разделе. Резерв незаработанной премии как отдельный объект не существует, так как по своей сути он является доходом будущих периодов. Однако это положение не отменяет необходимости резервирования средств для возможных выплат по возврату взносов по досрочно прекращенным договорам в будущих периодах и выплаты возмещений. Резервы убытков по сравнению с действующей методикой ниже на 24 001 млн руб., что обусловлено дискретным подходом к этапам возникновения и погашения обязательств по осуществлению страховых выплат. Этим же обусловлено появление такого показателя как кредиторская задолженность перед страхователями по страховым выплатам на указанную сумму. Такое разделение на наш взгляд обосновано, так как, несмотря на то, что резервы убытков представляют собой неисполненные обязательства по страховым выплатам, они носят вероятностный характер. Это связано с тем, что после получения заявления о наступлении страхового случая и формирования резервов должна быть проведена оценка ущерба и принято решение об осуществлении страховых выплат. После осуществления указанных процедур вероятность необходимости исполнения этих обязательств в будущем максимально приближается к 100 %.

Таблица 2

**Реклассификация и реструктуризация доходов и расходов страховой организации «А»
при исполнении договоров страхования иных, чем страхование жизни, млн бел. руб.**

Наименование показателя	Код строки	Движение финансовых ресурсов страховой организации за 2009 год, млн бел. руб.				Абсолютное отклонение данных предлагаемой методики от действующей, млн бел. руб.
		действующая методика	предлагаемая методика			
			всего	всего	в т.ч.	
Доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни					в части нетто-ставки	в части на- грузки
1	2	3	4	5	6	7
Страховые взносы (премии) полученные, брутто – всего	60	602 874	602 874	444 318	158 556	нет
в том числе:	X	X	X	X	X	X
по прямому страхованию и сострахованию	61	602 874	602 874	444 318	158 556	нет
по рискам, принятым в перестрахование	62	–	–	–	–	нет
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, брутто	63	8 788	8 788	6 468	2 320	нет

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7
Страховые взносы (премии) с учетом перестрахования, нетто (+ или -)	64	594 086	594 086	437 850	156 236	нет
Страховые взносы (премии) будущих периодов (приращение/сокращение), брутто	65а*	X	23 949	17 650	6 299	+ 23 949
Доля перестраховщиков в страховых взносах (премиях) будущих периодов (приращение/сокращение)	65б*	X	462	340	122	+ 462
Страховые взносы (премии) будущих периодов (приращение/сокращение), нетто	65в*	X	23 487	17 310	6 177	+ 23 487
Изменение резерва незаработанной премии, брутто (+ или -)	65	- 23 949	X	X	X	+ 23 949
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (+ или -)	66	462	X	X	X	- 462
Изменение резерва незаработанной премии с учетом перестрахования, нетто (+ или -)	67	- 23 487	X	X	X	+ 23 487
Заработанные премии, брутто	70а*	X	578 925	426 668	152 257	+ 578 925
Уменьшение заработанных премий по рискам, переданным в перестрахование	70б*	X	8 326	6 128	2 198	+ 8 326
Заработанные премии, нетто	70	570 599	570 599	420 540	150 059	нет
Оплаченные убытки (страховые выплаты), брутто	80	342 598	X	X	X	- 342 598
Начисление обязательств по страховым выплатам (возмещению), в т.ч.	0001*	X	351 804	351 804	X	+ 351 804
Доля перестраховщиков в убытках (страховых выплатах)	81	792	835	835	X	+ 43
«нормальные» источники (отчисления в нормативные резервы от совокупности предыдущих договоров, действие которых завершено, либо практически завершено), из них:	0002*	X	331 852	331 852	X	+ 331 852
за счет резервов по закрытым договорам в прошлом периоде	0003*	X	2 245	2 245	X	+ 2 245
за счет резервов по закрытым договорам в текущем периоде, в т.ч.	0004*	X	329 607	329 607	X	+ 329 607
переходящим с прошлого периода, в т.ч.	0005*	X	86 888	86 888	X	+ 86 888
сформированным на начало периода	0006*	X	586	586	X	+ 586
сформированным за отчетный период	0007*	X	86 302	86 302	X	+ 86 302
текущего периода	0008*	X	242 719	242 719	X	+ 242 719
«пирамидальные» источники (поступления по новым договорам, исполнение которых еще предстоит в будущем в течение длительного времени), из них:	0009*	X	19 117	19 117	X	+ 19 117
за счет резервов по действующим договорам, перешедшим с прошлого периода, в т.ч.	0010*	X	—	—	X	нет

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7
сформированным на начало периода	0011*	X	—	—	X	нет
сформированным за отчетный период	0012*	X	—	—	X	нет
за счет резервов по действующим договорам текущего периода	0013*	X	19 117	19 117	X	+ 19 117
угроза банкротства (собственная прибыль прошлых лет либо текущего периода, заемные источники), из них:	0014*	X	—	—	X	нет
за счет собственных источников (при дефиците резервов)	0015*	X	—	—	X	нет
Накопление нормативных страховых резервов	0016*	X	5 123	5 123	X	+ 5 123
Присоединение нормативных страховых резервов к прибыли	0017*	X	X	64 448	X	X
Оплаченные убытки (страховые выплаты) с учетом перестрахования, нетто	82	341 806	350 969	350 969	X	+ 9 163
Изменение резервов убытков (страховых выплат), брутто (+ или -)	90	- 9 206	X	287	X	+ 9 493
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (страховых выплат) (+ или -)	91	43	X	6	X	- 37
Изменение резервов убытков (страховых выплат) с учетом перестрахования, нетто (+ или -)	92	- 9 163	X	293	X	+ 9 456
Изменение обязательств перед страхователями по страховым выплатам, брутто (+ или -)	0017*	X	X	1 274	X	+ 1 274
Изменение доли перестраховщиков в сумме обязательств перед страхователями по страховым выплатам (+ или -)	0018*	X	X	11	X	+ 11
Изменение обязательств перед страхователями по страховым выплатам, нетто (+ или -)	0019*	X	X	1 285	X	+ 1 285
Заработанные премии за вычетом страховых убытков (страховых выплат)	95	219 630	214 507	X	X	- 5 123
Изменение других технических резервов (+ или -)	100	—	—	—	X	нет
Изменение иных страховых резервов (+ или -)	105	- 75 489	- 75 489	X	X	нет
Отчисления в фонды предупредительных мероприятий и гарантийные фонды	110	32 841	32 841	X	32 841	нет
Отчисления в иные фонды, образованные в соответствии с законодательством	115	—	—	X	—	нет
Расходы на ведение дела, всего	120	140 677	140 677	X	140 677	нет
в том числе:	X	X	X	X	X	X
комиссионное вознаграждение и танъемы по рискам, принятым в перестрахование	121	54	54	X	54	нет

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6	7
Коммиссионное вознаграждение и тантjemы по рискам, переданным в перестрахование	122	1 041	1 041	X	X	нет
Поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования	125	—	—	X	X	нет
Прибыль (убыток) от операций по видам страхования иным, чем страхование жизни (+ или -)	130	- 28 336	- 33 459	64 448	- 23 459	- 5 123
Прибыль (убыток) от операций по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (+ или -)	50	- 6	- 6	X	X	нет
Прибыль (убыток) отчетного периода	220	30 862	25 739	64 448	- 23 459	- 5 123
Чистая прибыль (убыток)	300	20 062	14 939	64 448	- 23 459	- 5 123

*Примечание – показатели, в данных строках предложены автором.

Как видно из таблицы 2 предлагаемая методика по сравнению с действующей позволяет выделить в доходах и расходах от основной деятельности в части страхования иного, чем страхование жизни, два основных финансовых потока, имеющих различное целевое назначение. Отметим, что общий финансовый результат страховой организации согласно предлагаемой методике ниже на сумму накопления нормативных страховых резервов по незакрытым договорам страхования, переходящим с предыдущего отчетного периода (5 123 млн руб.). Важным моментом в исследовании источников финансовых ресурсов для осуществления страховых выплат является их деление на три основные группы:

- «нормальные» источники (представляющие собой отчисления в нормативные резервы от совокупности предыдущих договоров, действие которых завершено, либо практически завершено);
- «пирамидальные» источники (поступления по новым договорам, исполнение которых еще предстоит в будущем в течение длительного времени);
- источники, свидетельствующие об угрозе банкротства (собственная прибыль прошлых лет либо текущего периода, заемные источники).

Предложенная учетно-аналитическая методика позволила структурировать страховые выплаты по вышеуказанным источникам, играющим существенную роль в анализе с целью оценки возможности сохранения страховщиком финансовой устойчивости в будущем и продолжения прибыльной деятельности.

На долю «нормальных» источников страховых выплат приходится 94,33 % (331 852 млн руб. / 351 804 млн руб.), что свидетельствует о достаточно стабильном положении анализируемой страховой организации. Вместе с тем наличие даже незначительной доли страховых выплат, осуществляемых за счет «пирамидальных» источников, равной 5,43 % (19 117 млн руб. / 351 804 млн руб.) является важным сигналом для мониторинга и коррекции ситуации в будущем.

Наличие суммы в строке присоединения нормативных страховых резервов к прибыли в размере 15 % (64 448 млн руб. / 420 540 млн руб.) свидетельствует об излишне осторожной актуарной политике и возможном завышении страховых тарифов, либо негармоничной их структуре.

Применение предложенной аналитической методики в условиях инновационной экономики в процессе анализа указанных показателей в разрезе видов страхования, в том числе и новых, позволит определить, за счет каких страховых продуктов происходит покрытие дефицита резервов, возникающего по страхованию некоторых других видов рисков, в том числе и при обязательных формах страхования. Таким образом, страховая организация, применяя предложенную методику, может производить оценку сбалансированности страхового портфеля.

Новые показатели, полученные благодаря практическому применению предложенной учетно-аналитической методики движения финансовых ресурсов страховой организации, позволяют провести анализ платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации на основе оценки достаточности финансовых ресурсов страховщика. Результаты аналитических расчетов приведены в таблице 3.

Таблица 3

Анализ достаточности финансовых ресурсов страховой организации «А» при исполнении договоров страхования иных, чем страхование жизни

Наименование показателей	Единицы измерений	2008 год		2009 год		Отклонение 2009 года от 2008 года	
		абсолютное значение	удельный вес, %	абсолютное значение	удельный вес, %	абсолютного значения	долей
Коэффициент достаточности финансовых ресурсов	коэфф.	1,460	X	1,206	X	- 0,254	X
Остаток нормативных страховых резервов на начало отчетного периода	млн бел. руб.	258	0,07 %	2 831	0,67%	+ 2 573	+ 0,60 %
Заработанные премии за отчетный период, брутто	млн бел. руб.	523 295	X	578 925	X	+ 55 630	X
Нагрузка в заработанной премии	млн бел. руб.	132 917	X	152 257	X	+ 19 340	X
Уменьшение заработанной премии по рискам, переданным в перестрахование, нетто	млн бел. руб.	3 944	X	6 128	X	+ 2 184	X
Накопление нормативных страховых резервов за отчетный период	млн бел. руб.	386 434	99,93 %	420 540	99,33 %	+ 34 106	-0,60 %
Всего источников финансовых ресурсов	млн бел. руб.	386 692	100,00 %	423 371	100,00 %	+ 36 679	X
Сформированные за отчетный период резервы убытков, брутто	млн бел. руб.	265 247	100,16 %	351 804	100,24 %	+ 86 557	+ 0,08 %
Доля перестраховщиков в резервах убытков	млн бел. руб.	435	0,16 %	835	0,24%	+ 400	+ 0,08 %
Всего потребность в финансовых ресурсах	млн бел. руб.	264 812	100,00 %	350 969	100,00 %	+ 86 157	X

Результаты расчетов, представленные в таблице 3 свидетельствуют о том, что в 2009 году платежеспособность анализируемой страховой организации снизилась, однако это демонстрирует только отрицательную динамику, а в целом уровень платежеспособности по показателю достаточности финансовых ресурсов в пределах норматива равного 1. Результаты расчета исследуемого коэффициента также свидетельствуют о недостатках в сфере актуарной политики страховщика, так как поступление финансовых ресурсов в части нетто-ставки существенно превышает потребность в них, таким образом, у страховщика существует резерв для снижения страховых тарифов в целом по организации.

Действующая в практике страховых организаций учетно-аналитическая методика не позволяет корректно рассчитывать предлагаемый показатель, так как при ее применении отсутствует возможность формирования таких факторных показателей как нормативные страховые резервы.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие **выводы**. Применяемая в страховых организациях аналитическая и учетная практика не предоставляет возможности сопоставлять возникающие обязательства по выплате возмещений и оплате расходов по урегулированию убытков с объемом предназначенных для этих целей и имеющихся в наличии у страховщика финансовых ресурсов. При ее применении нет возможности формировать такие финансовые показатели как нормативные страховые резервы, доходы будущих периодов в виде страховых премий в части нетто-ставки и нагрузки, кредиторская задолжен-

ность перед страхователями по страховым выплатам, необходимые для более достоверной оценки состояния организации и структуры его ресурсов. Действующая методика формирования массивов финансовой информации не позволяет оценивать структуру и целевое движение финансовых ресурсов страховщика, а также давать общую характеристику его актуарной политике.

Преимуществами, предложенной в данном исследовании, учетно-аналитической методики страховой организации является простота и прозрачность. Она разработана с учетом структуры страхового тарифа, основанной на актуарных расчетах, базируется на динамическом подходе к формированию страховых резервов и движению обязательств, связанных с исполнением договоров страхования, дезинтеграции учетных процедур по отражению составных элементов технологического цикла страхования, а также соблюдении основных учетных принципов при подготовке массивов информации, используемой в качестве источников для анализа, что позволяет получать детализированные данные для углубления аналитических исследований деятельности страховой организации и движения ее финансовых ресурсов. В условиях трансфера инновационной деятельности в производственно-хозяйственную деятельность всех субъектов экономики, возникает необходимость перманентного обновления спектра страховых услуг и продуктов. Применение предложенной методики для анализа наличия, достаточности, формирования и направлений использования финансовых ресурсов страховой организации, в разрезе видов страхования, в том числе и новых, позволит определить, за счет каких страховых продуктов происходит покрытие дефицита резервов, возникающего по страхованию некоторых других видов рисков, в том числе и при обязательных формах страхования. Таким образом, применяя предложенную методику, страховая организация может производить оценку сбалансированности страхового портфеля. Все перечисленные преимущества предложенной методики позволят обеспечить оперативную и релевантную информационно-аналитическую поддержку принятия решения по оптимизации управления активами страховой компании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Ермасов, С. В. Страхование : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Высшее образование, 2008. – 613 с.
2. Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни : утверждена постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, 17 декабря 2007 г., № 188 // Юсиас.
3. Мурина, Н.Н. Страхование дело : учебное пособие для студентов экономических специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005 – 246 с.
4. Пасічний, В.О. Страхування : Навч. посібник для студентів вищих навчальних закладів / В.О. Пасічний, В.В. Жван. – Харків : ХНАМГ, 2009. – 218 с.
5. Сербиновский, Б.Ю. Страхование дело : курс лекций / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов-н/Д : ЮФУ, 2010. – 387 с.
6. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 312 с.
7. Теория и практика страхования: учебное пособие / К.Е. Турбина [и др.] ; под общ. ред. К.Е. Турбиной. – М. : Анкил, 2003. – 704 с.
8. Щербаков, В.А. Страхование: учеб. пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М. : КНОРУС, 2007 – 312 с.
9. Яковлева, Т.А. Страхование : учеб. пособие / Т.А. Яковлева, О.Ю. Шевченко. – М : Экономистъ, 2004. – 217 с.

НЕКОТОРЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СВОБОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Я. И. Муратова, аспирант НИЭИ
Министерства Экономики Республики Беларусь

Свободные экономические зоны (СЭЗ) известны в мировой практике довольно давно: в 1959 г. в Ирландии создана СЭЗ в районе аэропорта Шэнон. В начале 70-х гг. СЭЗ существовали уже в 10 странах, в 90-х гг. – в 70 странах с общим числом 600, их торговый оборот составлял 8 % объема мировой торговли. В настоящее время по разным оценкам функционирует около 2000 СЭЗ, из которых 400 зон свободной торговли, около 400 – промышленных парков, более 300 – экспортно-производственные, 100 – специализированные (эколого-экономические, оффшорные, туристические и др.).