

УДК 368 (06) (574)

О.Ю. Когут

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail: kogut.1974@mail.ru

Методика анализа деятельности страховых организаций

В статье рассматривается методика анализа деятельности страховых организаций, в частности анализ формирования прибыли по двум видам страхования: обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и добровольное имущественное страхование автомобильного транспорта. Расходы страховщика формируются в процессе распределения страхового фонда. Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности, страховой организации. В связи с этим в страховом деле принята следующая классификация расходов: расходы на выплату страхового возмещения и страховых сумм; отчисления в запасные фонды и резервы взносов; отчисления на предупредительные мероприятия; расходы на ведение дела. В совокупности эти расходы представляют собой себестоимость страховых операций. По удельному весу и значимости в социально-экономическом смысле основной статьей расходов страховщика являются выплаты страховых сумм и страхового возмещения.

Ключевые слова: страховая деятельность, анализ деятельности страховых организаций, страховые операции, формирование прибыли, формирование рентабельности.

O.U. Kogut

The technique of the analysis of activity of insurance organizations

The article considers method of analysis of the activities of insurance companies, in particular: analysis of income formation of two types of insurance: compulsory insurance of civil liability of vehicle owners and voluntary property insurance of automobile transport. Expenses of the insurer formed in the distribution process of insurance fund. The composition and structure of expenditure is determined by two interrelated economic process: the satisfaction of liabilities to policyholders and financing of the insurance company. In this regard, in the insurance business adopted the following classification of expenses: expenses for insurance claims and insurance premiums, contributions to the reserve fund and reserve fees, charges to preventive measures; the costs of doing business. Together, these expenses represent cost of insurance operations. By specific weight and significance in the socio-economic terms, the main item of expenditure of the insurer is paying insurance premiums and insurance reimbursement.

Keywords: insurance, analysis of insurance companies, insurance operations, generation of profits, formation of profitability.

О.Ю. Когут

Сақтандыру ұйымдарының қызметтерін талдаудың әдісі

Мақалада сақтандыру ұйымының қызметі бойынша талдау әдістемесі қарастырылған. Талдап айтқанда, сақтандырудың екі түрі бойынша кірісті қалыптастыру талдауы: көліктік құралдардың иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігінің міндетті сақтандыруы және автокөліктік мүлдікті ерікті сақтандыруы баяндалған.

Түйін сөздер: сақтандыру қызметі, сақтандыру ұйымдарының қызметтік талдауы, сақтандыру операциялары, кірісті және рентабельділікті қалыптастыру.

Для того чтобы рассмотреть формирование прибыли и рентабельности от двух видов деятельности, применим отчетные данные по трем видам деятельности (затраты, выручка, прибыль).

Анализ формирования прибыли проводится по двум видам страхования:

- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ОС ГПО ВТС);
- добровольное имущественное страхование автомобильного транспорта.

Страхование ОС ГПО ВТС представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика [1].

Страхование средств транспорта, в том числе автомобильного транспорта, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения [2].

Составим аналитическую таблицу 1 для проведения факторного анализа по виду деятельности - обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных

средств (ОС ГПО ВТС) за 2009 – 2011 гг.

Страхователями в вышеперечисленных видах деятельности в АО СК «ААА Иншурэнс» выступают любые предприятия и организации различной организационно-правовой формы, а также физические лица. Но отличием является то, что страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств является обязательным, а имущественное страхование автомобильного транспорта – добровольным.

На основании данных таблицы 1 рассчитаем следующие показатели по виду деятельности ОС ГПО ВТС по следующей формуле:

$$\Pi = B - C, \quad (1)$$

где Π – прибыль; B – выручка; C – себестоимость.

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС за 2009 год:

$$\Pi = 481\,683 - 260\,416 = 221\,222 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС за 2010 год:

$$\Pi = 648\,226 - 305\,121 = 343\,105 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС за 2009 год при выручке 2010 года:

$$\Delta = 648\,226 - 260\,416 = 387\,810 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС за 2009 год при себестоимости 2010 года:

Таблица 1 – Показатели по виду деятельности – ОС ГПО ВТС за 2009 – 2011 годы

Наименование показателей	2009 год, тыс. тенге	2010 год, тыс. тенге	2011 год, тыс. тенге	Изменение в 2010 г. по сравнению с 2009 г.		Изменение в 2011 г. по сравнению с 2010 г.	
				Абсолютное значение, тыс.тг.	Относительное значение, %	Абсолютное значение, тыс.тг.	Относительное значение, %
Выручка (B)	481 683	648 226	836 216	229 543	54,83	188 035	29,01
Себестоимость (C)	260 416	305 121	418 166	44 660	17,15	113 045	37,05
Прибыль (Π)	221 222	343 105	418 095	121 883	55,10	74 990	21,86

Примечание. Составлено автором на основании данных с сайта www.inc.kz.

$$\Delta = 648\,226 - 305\,121 = 343\,105 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем общее отклонение прибыли от вида деятельности ОС ГПО ВТС за 2010 по сравнению с 2009 годом:

$$\Delta\Pi = 343\,105 - 221\,222 = 121\,883 \text{ тыс. тг.}$$

На основании данных показателей определим влияние изменения факторов выручки и себестоимости на изменение прибыли в 2010 году по сравнению с 2009 годом:

- за счет изменения выручки:

$$\Delta = 387\,810 - 221\,222 = 166\,588 \text{ тыс. тг.};$$

- за счет изменения себестоимости:

$$\Delta = 343\,105 - 387\,810 = -44\,705 \text{ тыс. тг.}$$

Таким образом, проведенный анализ показал, что в целом прибыль от вида деятельности ОС ГПО ВТС в 2010 году по сравнению с 2009 годом увеличилась на 121 883 тыс. тг за счет следующих факторов:

- увеличения выручки в 2010 году на 54,83% привело к увеличению прибыли на 229 543 тыс. тг.;
- увеличение себестоимости на 17,15% уменьшило прибыль на 44 660 тыс. тг.

Аналогично проведем анализ формирования прибыли от ОС ГПО ВТС в 2011 году на основании данных таблицы 1. Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС в 2010 году:

$$\Pi = 648\,226 - 305\,121 = 343\,105 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС в 2011 году:

$$\Pi = 836\,261 - 418\,166 = 418\,095 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС за 2010 год при выручке 2011 года:

$$\Delta = 836\,261 - 305\,121 = 531\,140 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности ОС ГПО ВТС за 2010 год при себестоимости 2011 года:

$$\Delta = 836\,261 - 418\,166 = 418\,095 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем общее отклонение прибыли от вида деятельности ОС ГПО ВТС за 2011 по сравнению с 2010 годом:

$$\Delta\Pi = 418\,095 - 343\,105 = 74\,990 \text{ тыс. тг.}$$

На основании данных показателей определим влияние изменения факторов выручки и себестоимости на изменение прибыли в 2011 году по сравнению с 2010 годом:

- за счет изменения выручки:

$$\Delta = 531\,140 - 343\,105 = 188\,035 \text{ тыс. тг.};$$

- за счет изменения себестоимости:

$$\Delta = 418\,095 - 531\,140 = -113\,045 \text{ тыс. тг.}$$

Анализ изменения прибыли от вида деятельности ОС ГПО ВТС в 2011 году по сравнению с 2010 годом показал, что в целом прибыль за данный период увеличился на 74 990 тыс. тг. и на это повлияли следующие факторы:

- увеличение выручки на 29,01% увеличило прибыль по сравнению с 2010 годом на 188 035 тыс. тг.;

Таблица 2 – Показатели по виду деятельности – ДИС АТ за 2009 – 2011 годы

Наименование показателей	2009 год, тыс. тенге	2010 год, тыс. тенге	2011 год, тыс. тенге	Изменение в 2010 г. по сравнению с 2009 г.:		Изменение в 2011 г. сравнению с 2010 г.:	
				Абсолютное значение, тыс.тг.	Относительное значение,%	Абсолютное значение, тыс.тг.	Относительное значение,%
Выручка (В)	217001	126573	114323	(-90428)	41,67	(-12250)	9,68
Себестоимость (С)	95346	83002	99105	(-12344)	12,95	16103	19,40
Прибыль (П)	121655	43571	15173	(-78084)	64,18	(-28389)	65,18

Примечание. Составлено автором на основании данных с сайта www.inc.kz.

- увеличение себестоимости на 37,05% уменьшило прибыль на 113,045 тыс. тг.

Далее рассмотрим формирование прибыли от вида деятельности – добровольное имущественное страхование автомобильного транспорта (ДИС АТ). Для проведения факторного анализа по виду деятельности – ДИС АТ за 2009-2011 годы составим аналитическую таблицу 2.

На основании данных таблицы 2 рассчитаем следующие показатели по виду деятельности – ДИС АТ:

Рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2009 год:

$$\Pi = 217\,001 - 95\,346 = 121\,655 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2010 год:

$$\Pi = 126\,573 - 83\,002 = 43\,571 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2009 год при выручке 2010 года:

$$\Delta = 126\,573 - 95\,346 = 31\,227 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2009 год при себестоимости 2010 года:

$$\Delta = 126\,573 - 83\,002 = 43\,571 \text{ тыс. тг.}$$

Рассчитаем общее отклонение прибыли от вида деятельности ДИС АТ за 2010 по сравнению с 2009 годом:

$$\Delta\Pi = 43\,571 - 121\,655 = -78\,084 \text{ тыс. тг.}$$

На основании данных показателей определим влияние изменения факторов выручки и себестоимости на изменение прибыли в 2010 году по сравнению с 2009 годом:

- за счет изменения выручки:
 $\Delta = 31\,227 - 121\,655 = -90\,428 \text{ тыс. тг.}$

- за счет изменения себестоимости:
 $\Delta = 43\,571 - 31\,227 = 12\,344 \text{ тыс. тг.}$

Таким образом, проведенный анализ показал, что в целом прибыль от вида деятельности – страхования имущества в 2010 году – по срав-

нению с 2009 годом уменьшилась на 78 084 тыс. тг. за счет уменьшения выручки в 2010 году на 41,67%, что привело к уменьшению прибыли на 90 428 тыс. тг., также произошло уменьшение себестоимости на 12,95%, что увеличило прибыль на 12 344 тыс. тг.

Аналогично проведем анализ формирования прибыли от вида деятельности - ДИС АТ в 2011 году на основании данных таблицы 2. Рассчитаем следующие показатели по виду деятельности – ДИС АТ:

рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2010 год:

$$\Pi = 126\,573 - 83\,002 = 43\,571 \text{ тыс. тг.};$$

рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2011 год:

$$\Pi = 114\,323 - 99\,150 = 15\,173 \text{ тыс. тг.};$$

рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2010 год при выручке 2009 года:

$$\Delta = 114\,323 - 83\,002 = 31\,321 \text{ тыс. тг.};$$

рассчитаем прибыль по виду деятельности – ДИС АТ за 2010 год при себестоимости 2011 года:

$$\Delta = 114\,323 - 99\,150 = 15\,173 \text{ тыс. тг.}$$

рассчитаем общее отклонение прибыли от вида деятельности ДИС АТ за 2008 по сравнению с 2007 годом:

$$\Delta\Pi = 15\,173 - 43\,571 = -28\,398 \text{ тыс. тг.}$$

На основании данных показателей определим влияние изменения факторов выручки и себестоимости на изменение прибыли в 2011 году по сравнению с 2010 годом:

- за счет изменения выручки:
 $\Delta = 31\,321 - 43\,571 = -12\,250 \text{ тыс. тг.};$

- за счет изменения себестоимости:
 $\Delta = 15\,173 - 31\,321 = -16\,148 \text{ тыс. тг.}$

Таким образом, проведенный анализ показал, что в целом прибыль от вида деятельности - ДИС АТ в 2011 году по сравнению с 2010 годом уменьшилась на 28 389 тыс. тг. за счет уменьше-

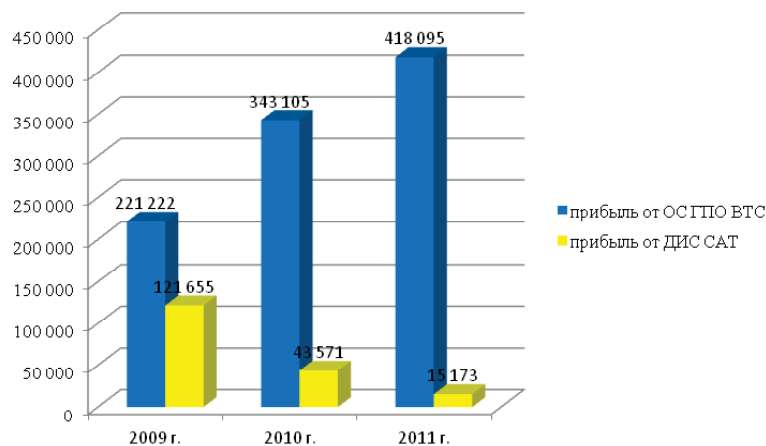


Рисунок 1 – Динамика изменения прибыли от двух видов деятельности

Примечание. Составлено автором на основании таблиц 1, 2.

ния выручки в 2011 году на 9,68%, что привело к уменьшению прибыли на 12 250 тыс. тг., но также уменьшилась себестоимость на 19,40%, что увеличило прибыль на 16 148 тыс. тг. Отразим полученные результаты сравнительного анализа прибыли от двух видов страхования – ОС ГПО ВТС и ДИС САТ за 2009-2011 года на рисунке 1.

Проведенный сравнительный анализ показал, что для страховой компании обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ОС ГПО ВТС) является прибыльным видом деятельности, чем вид деятельности – добровольное имущественное страхование автомобильного транспорта (ДИС САТ).

На изменение прибыли могут влиять различные факторы:

- изменение доходов и расходов (операционных, административных);
- количество заключаемых договоров;
- увеличение или уменьшение наступления страховых случаев;
- появление новых страховщиков на рынке, которые могут предложить более выгодные условия страхования, тем самым переманив к себе клиентов;
- появление новых видов страхования;
- увеличение обязательных видов страхования для юридических и физических лиц законодательством;
- финансовое положение партнеров компании по страховому бизнесу;
- рост или спад численности населения;
- другое.

Литература

- 1 Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ.
- 2 Рейтман Л.И. Страхование дело. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2006. – 213 с.

References

- 1 Zakon Respubliki Kazahstan “O strahovoy deyatelnosti” ot 18 dekabrya 2000 goda № 126-II.
- 2 Reytnan L.I. Strahovoe delo. – M.: Bankovskiy i birzevoy nauchno-konsultatsionnyy tsentr, 2006. – 213 s.