

Таким образом, мы видим, что идеальной методики не может быть в принципе в силу отличий между предприятиями различных отраслей и индивидуальности каждого предприятия.

Список использованных источников

1. Ковалев, В. В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – 3-е изд. – М.: Проспект, 2015. – 992 с.
2. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа / А. Д. Шеремет. – 3-е изд., доп. - М.: Инфра-М, 2011. – 352 с.
3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – Москва: Инфра-М, 2010. – 534 с.

УДК 672.75

## РАЗВИТИЕ КОМПЛЕКСНЫХ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ СТРОЕНИЙ (НА ПРИМЕРЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БЕЛГОССТРАХА ПО ЧАШНИКСКОМУ РАЙОНУ)

*Студ. Александрович Н.Л., ст. преп. Герасимова О.О.  
Витебский государственный технологический университет*

Представительство Белгосстраха по Чашникскому району непосредственно подчиняется филиалу Белгосстраха по Витебской области, и проводит все виды обязательного и добровольного страхования, находящиеся в компетенции БРСУП «Белгосстрах».

Наиболее важной проблемой представительства Белгосстраха по Чашникскому району является низкий охват страхового поля, и, прежде всего, по страхованию строений. Существует обязательное страхование строений, вопросы проведения которого регламентируются Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности», а также добровольное страхование строений на условиях правил, утвержденных Министерством финансов.

В соответствии с законодательством, регулирующим вопросы страхования, по обязательному страхованию строений сумма взноса составляет не более 0,14 % от страховой суммы. При этом страховая сумма устанавливается на уровне 50 % от страховой стоимости. Вместе с тем, и выплата страхового возмещения производится в размере 50 % от суммы ущерба, но не более страховой суммы.

По добровольному страхованию строений страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем страховую стоимость каждого вида имущества, принимаемого на страхование. При этом если объекты застрахованы по обязательному страхованию строений, то страховая сумма устанавливается с учетом страховой суммы по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам. Страховой базовый тариф на условиях правил добровольного страхования строений составляет 0,6 % и зависит от различных факторов.

Таким образом, если страхователь не заключил договор добровольного страхования, в случае наступления неблагоприятного события, страховщик возместит ему только половину ущерба. При наличии полиса добровольного страхования страховщик выплатит страховое возмещение в пределах реального ущерба, но не более страховой суммы. Несмотря на явные преимущества заключения договора добровольного страхования строений, лишь четвертая часть страхователей идет на это. Так, уровень охвата страхового поля по страхованию строений в представительстве Белгосстраха по Чашникскому району составляет всего лишь 57,7 %.

В этой связи наиболее приемлемым как для страховщика, так и для страхователя, является создание **комплексного пакета страхования**, включающего в себя полис обязательного и добровольного страхования строений. Это будет способствовать увеличению поступлений сумм страховых взносов у страховщика и одновременно повысит страховую защиту страхователя.

Для оценки целесообразности создания комплексного пакета страхования представляет интерес определить размер усредненного тарифа, выгодного страховщику и привлекательного для страхователя. Учитывая, что расчет страхового тарифа должен основываться на значительном периоде исследования, проведем расчет, исходя из трех последних лет работы представительства.

Деятельность представительства по заключению договоров страхования строений за 2012–2014 гг. характеризовалась следующими данными (таблица 1).

Таким образом, сумма взносов по добровольному страхованию строений превышает сумму поступлений по обязательному. Это говорит о намеченной положительной динамике, т.к. уровень охвата строений еще 10 лет назад составлял всего лишь 10,5 %.

РАЗДЕЛ 2

Таблица 1 – Показатели деятельности представительства Белгосстраха по Чашникскому району по страхованию строений за 2012–2014 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.
<b>Обязательное страхование</b>			
заключено договоров, шт.	6982	6892	7014
сумма взносов, млн.руб.	205,2	217,4	248
средний взнос на один договор обязательного страхования, тыс. руб.	29,4	31,5	35,4
средняя страховая сумма на один договор, млн. руб.	14,1	15,6	20,4
количество выплат	20	37	39
сумма выплат, млн. руб.	32,3	58,6	84,2
<b>Добровольное страхование</b>			
заключено договоров, шт.	3879	4044	4045
сумма взносов, млн. руб.	434,2	572,9	729
средний взнос на один договор добровольного страхования, тыс. руб.	111,9	141,7	180,2
средняя страховая сумма на один договор, млн. руб.	30,2	37,8	46,8
количество выплат	77	73	79
сумма выплат, млн. руб.	57	98	120

Страховое поле по страхованию строений довольно большое. Обозначим количество заключенных договоров по обязательному страхованию строений как  $n_1$ . Вместе с тем добровольным страхованием охвачена лишь незначительная часть этого страхового поля. Число договоров страхования –  $n_2$ . Потенциал для заключения договоров добровольного страхования строений следующий (таблица 2).

Таблица 2 – Потенциал для заключения договоров добровольного страхования строений

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.
1. Количество заключенных договоров по обязательному страхованию строений, шт.	6982	6892	7014
2. Количество заключенных договоров по добровольному страхованию строений, шт.	3879	4044	4045
3. Уровень охвата, % (с. 2 / с.1x100 %)	55,6	58,7	57,7
4. Потенциал для заключения договоров (с. 1 – с. 2)	3103	2848	2969

Данные цифры практически равны фактическому количеству заключенных договоров. Поэтому рассмотрим вопрос об охвате страхового поля на интервале 60 – 100 % с пошаговой разбивкой в 10 %. Минимальное значение данного интервала было выбрано, исходя из реальных возможностей Белгосстраха по заключению договоров страхования строений.

Рассчитаем средний страховой взнос по обязательному и добровольному страхованию строений за период 2012-2014 гг.:

$$p_{об} = (205,2 + 217,4 + 248) / (6982 + 6892 + 7014) = 0,0321 \text{ млн. руб.} = 31,2 \text{ тыс. руб.}$$

$$p_{доб} = (434,2 + 572,9 + 729) / (3879 + 4044 + 4045) = 0,145 \text{ млн. руб.} = 145 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, средний страховой взнос по обязательному страхованию строений составил 31,2 тыс.руб., по добровольному страхованию – 145 тыс.руб.

Далее оценим вероятность наступления страхового события:

$$q_{об} = \{x_1, x_2, x_3\} = \{0,00286; 0,00537; 0,00556\}$$

$$q_{доб} = \{y_1, y_2, y_3\} = \{0,01985; 0,01805; 0,01953\}$$

Количество договоров при комплексном пакете страхования стремится к максимальному, т.е.

$$N \rightarrow \max\{n_{об}; n_{доб}\},$$

Откуда  $N = n_{об} = \{6982; 6892; 7014\}$ .

Тогда вероятность наступления страхового случая при комплексном страховании составит:

$$q = \{0,011; 0,010; 0,011\}$$

Исходя из этого средний уровень вероятности наступления страхового события составит 0,011.

Рассчитаем тарифную нетто-ставку для комплексного пакета страхования при заданных условиях:

вероятность наступления страхового случая  $q = 0,011$ ;  
 количество объектов, подлежащих страхованию  $N = 7014$ ;  
 среднее значение степени уничтожения объекта  $b_{ср} = 0,5$ .

Таким образом, тариф для комплексного страхования составит:

$$T = \sqrt{\frac{79}{7014} \times 0,011 \times 0,5} = 0,005 \text{ или } 0,5 \%$$

Следует отметить, что это минимальный страховой тариф, который может меняться под воздействием различных факторов (например, наличие в прошлые годы выплат, наличие страхового пакета и т.д.). Кроме того, данная тарифная ставка была рассчитана при условии полного охвата страхового поля. Однако на практике такой охват страхового поля практически невозможен. Поэтому скорректируем тариф с учетом возможного количества заключенных договоров (таблица 3).

Таблица 3 – Зависимость суммы страховых взносов при различных значениях тарифа и различном охвате страхового поля

Охват страхового поля	Количество заключенных договоров	Страховая сумма, млн. руб.	Сумма страховых взносов при различных значениях тарифа, млн. руб.					
			0,5 %	0,6 %	0,7 %	0,8 %	0,9 %	1,0 %
100 %	7014	46,8	1641,3	1969,5	2297,8	2626,0	2954,3	3282,6
90 %	6313	46,8	1477,2	1772,7	2068,1	2363,6	2659,0	2954,5
80 %	5611	46,8	1313,0	1575,6	1838,2	2100,8	2363,4	2625,9
70 %	4910	46,8	1148,9	1378,7	1608,5	1838,3	2068,1	2297,9
60 %	4208	46,8	984,7	1181,6	1378,5	1575,5	1772,4	1969,3

Таким образом, мы получили возможные значения страхового тарифа при пакетном страховании строений с учетом различного охвата страхового поля. В таблице 3 отражены возможные суммы поступлений страховых взносов по пакетному страхованию при заданных условиях, превышающие фактическую величину сумм поступлений страховых взносов по добровольному и обязательному страхованию строений. При установлении страхового тарифа на уровне 0,6 % сумма поступлений страховых взносов превысит фактическую при любом охвате страхового поля. В то же время увеличение размера страховой суммы сделает пакетное страхование строений более привлекательным для страхователей, что приведет к росту количества договоров и в конечном итоге к увеличению поступлений сумм страховых взносов.

В полученном пакете комплексного страхования строений есть ряд преимуществ:

- имеет место удешевление страхования при помощи определения среднего страхового тарифа. Данный тариф полностью отвечает требованиям страховщика, а также делает страхование строений более доступным для населения;
- увеличив размер выплаты страхового возмещения до размера реального ущерба в пределах страховой суммы, этот пакет страхования станет более привлекательным для страхователей;
- сократятся расходы на обслуживание двух договоров. Вместо этого станет необходимо обслуживать один договор, что повлечет за собой экономию времени и расходов на ведение дела.

УДК 658.14/.17

## ОЦЕНКА МЕТОДОВ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

*Студ. Русакович А.В., к.э.н., доц. Дём О.Д.*

*Витебский государственный технологический университет*

Проведение большей части хозяйственных операций организации в той или иной форме связано с поступлением или выбытием денежных средств. Достаточный объем денежных средств, а также умелое управление денежными потоками, поддержание их сбалансированности во времени и, как следствие этого, обеспечение ликвидности и платежеспособности компании - главное условие эффективного бизнеса. В основе реализации практически любого управленческого решения руководства лежит использование денежных средств. Для осуществления своих расходов организация должна обеспечивать необходимый приток денежной массы. Таким образом, деятельность организации служит объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств.

Важной составной частью механизма управления денежными потоками организации является их анализ. Анализ денежных потоков – это процесс исследования результативных показателей формирования денежных потоков с целью выявления резервов будущего повышения эффективности их функционирования.

Ключевыми целями анализа денежного потока организации являются:

- оценка достаточности формирования денежных средств находящихся в распоряжении организации;
- выявление причин дефицита (избытка) денежных потоков;
- оценка сбалансированности денежных потоков;
- определение эффективности использования денежных средств.