

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ И ОБОСНОВАНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ НА
ПРИМЕРЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БЕЛОРУССКОГО
РЕСПУБЛИКАНСКОГО УНИТАРНОГО СТРАХОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ
«БЕЛГОССТРАХ» ПО ГОРОДУ ВИТЕБСКУ**

Емельянова Н. С., студ., Дём О. Д., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены основные методы и приемы оценки эффективности деятельности страховых организаций и направления её повышения. Представлены результаты оценки эффективности деятельности представительства Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» за 2022–2024 гг.

Ключевые слова: анализ эффективности, страховая организация, долгосрочная устойчивость, конкурентоспособность, финансовое состояние.

Анализ эффективности деятельности страховой организации – это комплексная оценка её способности достигать стратегических и операционных целей, оптимально используя ресурсы, управляя рисками и обеспечивая устойчивость в долгосрочной перспективе. В контексте страхового бизнеса эффективность охватывает не только финансовую прибыль, но и надежность выполнения обязательств перед клиентами, соответствие регуляторным требованиям и конкурентоспособность на рынке.

Оценка эффективности деятельности страховой организации проводится с использованием методов и приемов анализа финансового состояния организации для оценки способности компании генерировать прибыль, выполнять обязательства и поддерживать устойчивость на основе ключевых финансовых показателей. Финансовое состояние отражает устойчивость компании, а его анализ позволяет выявить, насколько эффективно используются ресурсы, минимизируются риски и достигаются стратегические цели. Только при устойчивом финансовом состоянии страховая организация может долгосрочно сохранять конкурентоспособность и выполнять обязательства перед клиентами.

Финансовое состояние страховой организации характеризуется множеством показателей, основными из которых являются платежеспособность и рентабельность. Все они тесно взаимосвязаны и определяют финансовую устойчивость. Измерение уровня устойчивости финансового состояния страховой организации интересует акционеров, менеджеров, страхователей и контролирующие органы [1, с. 24].

Финансовый анализ целесообразно начинать не с оценки финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса, а с анализа отчета о прибылях и убытках. Аналитическая информация, полученная при анализе финансовых результатов, может быть использована при проведении дальнейшего финансового анализа для получения более обоснованной оценки изменений в объеме активов и обязательств страховой организации, ее финансового состояния.

Анализ полученных доходов и расходов за ряд периодов осуществляется в соответствии с классификацией доходов и расходов установлена Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 от 30.09.2011 года [2].

Анализ отчета о прибылях и убытках рекомендуется проводить по следующим этапам:

1. Проведение горизонтального анализа. При горизонтальном анализе отчетности, берется показатель и прослеживается его изменение в течение двух или более периодов. В качестве периодов могут браться любые одинаковые временные интервалы, но обычно для бухгалтерской отчетности используют поквартальный анализ или анализ данных по годам. Количество анализируемых периодов может варьировать в зависимости от конкретной задачи, однако качественный анализ, как правило, возможен, когда в анализируемом ряду более трёх периодов. При анализе отчета о прибылях и убытках рассматривают изменение выручки, затрат, финансовых результатов.

2. Проведение вертикального анализа. Цель вертикального анализа отчета о прибылях и убытках – обнаружение изменений в структуре затрат компании и ее доходности. Причем такие изменения носят как негативный, так и позитивный характер. Для проведения вертикального анализа нужно рассчитать долю всех статей отчета о прибылях и убытках в выручке в процентах.

3. Расчет показателей рентабельности. По данным отчета о прибылях и убытках рассчитываются такие показатели как рентабельность продаж, рентабельность активов и рентабельность заемного капитала.

По результатам анализа отчета о прибылях и убытках делается совокупный вывод об оценке прибыльности деятельности организации, выявленных трендах и разрабатываются рекомендации по её повышению.

После проведения анализа отчета о прибылях и убытках целесообразно перейти к анализу данных бухгалтерского баланса. Показатели отчета о прибылях и убытках тесно взаимосвязаны со статьями бухгалтерского баланса.

По итогам анализа делается вывод о рациональности структуры имущества страховой организации, причинах ее изменений.

Для определения прибыльности и рентабельности страховой организации, оценки её устойчивости и платежеспособности, выявления проблемных зон и контроля за соблюдением регуляторных требований проводится оценка финансовых результатов. Это необходимо для выявления направлений повышения эффективности деятельности страховой организации.

Анализ финансовых результатов страховой организации осуществляется в динамике за ряд периодов для выявления тенденций в изменении финансовой устойчивости организации и эффективности страховой деятельности. Анализ финансовых результатов страховой организации включает в себя:

- 1) расчет показателей достаточности страховых резервов;
- 2) расчет показателей платежеспособности;
- 3) расчет показателей эффективности страховой деятельности [1, с. 25].

На основании полученных результатов оценки финансовых результатов и финансовой устойчивости разрабатываются мероприятия для повышения эффективности деятельности страховой организации.

Основные направления повышения эффективности деятельности страховой организации можно структурировать следующим образом:

1. Оптимизация бизнес-процессов – это частичное совершенствование существующих бизнес-процессов организации, которое происходит путем избавления от явных недостатков, таких как информационные петли, дублирование функций и т. п.

2. Совершенствование управления рисками. Это необходимо для снижения вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизации возможных потерь.

3. Стратегия повышения клиентоориентированности – это одновременное развитие сервиса и обратной связи. Организация стремится к качественному обслуживанию клиентов, к пониманию их потребностей и умению прогнозировать их, вводит гибкую систему скидок и повышает способность быстро решать проблемы клиентов.

4. Эффективный маркетинг и продажи. Страховой маркетинг – это система организации деятельности страховой компании, основанная на изучении страхового рынка, перспектив спроса на его услуги, разработки из новых видов и дальнейшего их продвижения на рынке.

Эти направления позволяют сократить издержки и повысить лояльность клиентов, укрепить рыночные позиции и адаптироваться к изменениям в цифровой экономике.

В таблице 1 представлены основные экономические показатели деятельности представительства Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» по г. Витебску за период 2022–2024 гг.

За анализируемый период на представительстве наблюдается сокращение персонала с 81 до 73 человек. Темпы снижения замедляются, что может быть связано с оптимизацией штата или автоматизацией процессов.

Выручка от реализации услуг за анализируемый период имеет стабильную тенденцию к увеличению: с 14 337,2 тыс. руб. в 2022 г. до 20 491,8 тыс. руб. в 2024 г. Темпы роста остаются высокими, хотя к 2024 году наблюдается их замедление. Это может указывать на насыщение рынка или усиление конкуренции. Общехозяйственные расходы увеличились на 30,8%.

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности представительства Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» за 2022–2024 гг.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (–/+) от		Темп роста, %	
				от 2022 г.	от 2023 г.	к 2022 г.	к 2023 г.
Численность ППП, чел.	81	75	73	-6	-2	92,59	97,33
Выручка на одного работающего, тыс. руб.	177,002	230,75	280,71	+53,75	+49,96	130,37	121,65
Фонд заработной платы, тыс. руб.	1546,6	1857,2	2198,5	+310,6	+341,3	120,08	118,38
Средняя заработная плата, руб.	1591,13	2063,52	2475,82	+472,39	+412,3	129,69	119,98
Выручка от реализации услуг, тыс. руб.	14337,2	17306,2	20491,8	+2 969	+3185,6	120,71	118,41
Общехозяйственные расходы, тыс. руб.	2753,3	3066,6	3603,0	+313,3	+536,4	111,38	117,49
Финансовый результат, тыс. руб.	452,0	1000,1	1771,6	+548,1	+771,5	221,26	177,14
Среднегодовая стоимость активов организации, тыс. руб.	444,6	438,5	459,6	-6,1	+21,1	98,63	104,81
Коэффициент расходов	0,30	0,28	0,29	-0,02	0,01	–	–
Коэффициент убыточности	0,67	0,65	0,62	-0,02	-0,03	–	–

Источник: составлено автором на основании данных организации.

Среднегодовая стоимость активов колеблется незначительно. Несмотря на это, рост выручки и прибыли при относительно стабильных активах указывает на повышение рентабельности активов.

Представительство Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» демонстрирует положительную динамику по всем ключевым показателям, сочетая рост выручки с увеличением прибыли.

Список использованных источников

1. Гапеева-Сергейчик, О. О. Особенности анализа финансового состояния страховой организации / О. О. Гапеева-Сергейчик // Бухгалтерский учет и анализ. – 2016. – № 10 (238). – С. 23–27.
2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов от 30 сентября 2011 г. № 102 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – URL: https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_300911_102.pdf (дата обращения: 24.04.2025).