

FINANCIAL ANALYSIS IN ASSESSING THE PROBABILITY OF BANKRUPTCY  
OF THE ORGANIZATIONS OF CONSUMER COOPERATION

© 2015

*T. N. Kutayeva*, candidate of economical science, associate professor, head of the chair

«Accounting and Audit»

*T. N. Borisova*, master

*Nizhny Novgorod State Engineering-Economic Institute, Knyaginino (Russia)*

*Abstract.* The modern business environment is closely linked with the need for financial trend analysis, evaluating the impact of internal and external factors of the organization to reduce operating, investment and financial risks, anticipate developments in the negative scenario and making optimal management decisions. Consumer cooperation is an important part of our economy and looking for PU-year growth in its industrial and economic activity. Taking place in the country and regions gradually increased competition in the consumer market, changing supply and demand for various goods and services has led in recent years to reduce the share of consumer cooperatives in the total volume of services provided to the population, reducing its effectiveness. At present, the consumer societies to increase the volume of services provided to the population, to expand their range, to increase the efficiency of economic activity and to ensure sustainable, socially-oriented system of my possessing competitive advantages, the most complete use, which ryh is a significant factor in improving the efficiency of services provided to shareholders and rural residents. Cooperative sector serving 57% of the rural population, has a significant mate-geographically-technical base, carries out diversified activities on the provision of services, retail trade, public catering, procurement of agricultural products, production of goods, involved in the formation of the Federal and regional food funds. In the modern rapidly growing competitive environment, you need a Pro-led analysis of financial condition, assessing the effectiveness of cooperative organizations, to determine the prospects of their development. Financial analysis in cooperation necessary for scientific substantiation of the response to emerging threats crisis situations that lead to negative changes in environmental factors cooperative organizations and timely management decisions. The authors clarify the definition of a financial condition of the cooperative organizations addressing their development in the current period and the long term on the basis of the transition from one qualitative state to another, more perfect to ensure sustainable functioning; systematized and complements the internal factors and the external environment that affect the probability of bankruptcy cooperative organizations.

*Keywords:* bankruptcy, consumer organization, resources, services, financial analysis, financial condition of the cooperative organizations, environmental factors, factors of the internal environment, efficiency.

УДК 338.001.36

К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

© 2015

*Я.Г. Лабужева*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
«Финансы и банковское дело»

*О.В. Вершинина*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
«Финансы и банковское дело»

*Российский новый университет, Москва (Россия)*

*Аннотация.* В статье рассмотрена сущность страховых резервов с точки зрения фондов, образуемых страховой компанией за счет полученных страховых взносов и предназначенных для выполнения принятых на себя страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством заключенным договором страхования. Приведено целевое назначение страховых резервов, их классификация, рассмотрена формула расчета страховых резервов.

*Ключевые слова:* страхование, страховые резервы, платежеспособность, страховая организация, страховая премия, страховой фонд, стоимость компании.

Сущность страхования заключается в формировании и распределении страхового (денежного) фонда с целью возмещения возможного ущерба его участникам при наступлении несчастных случаев, стихийных бедствий, а также других обстоятельств, которые приводят к потере материальных и других видов собственности, предусмотренных условиями договора.

Страховые резервы составляют основу деятельности любой страховой компании. Ни один показатель, характеризующий деятельность страховой компании, не может рассматриваться в отрыве от величины сформированных страховых резервов.

Страховые резервы - денежные средства страхового фонда, который страховщик формирует из страховых взносов (страховой премии), которые платит страхователь по договору страхования [1].

Страховой резерв страховой организации - это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых на себя страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством заключенным договором страхования.

От того, насколько правильно рассчитаны страховые резервы, как учитываются в них неисполненные или ис-

полненные не полностью обязательства, зависит финансовая устойчивость страховой организации, ее платежеспособность, возможность выполнить обязательства перед страхователями по страховым выплатам [1].

Как и в мировой практике, по принятой в настоящее время в России классификации выделяют страховые резервы:

- по страхованию жизни (для накопительных видов страхования);

- по видам страхования иным, чем страхование жизни (для рискованных видов страхования).

К первой группе - накопительным видам страхования - относятся договоры по страхованию жизни. Это договоры личного страхования, заключаемые на срок не менее одного года и, как правило, предусматривающие покрытие двух основных видов рисков: риска смерти и риска дожития. Тарифные ставки и резервы рассчитываются при помощи актуарных методов с использованием таблицы смертности и нормы дохода по инвестированию временных свободных средств, формирующих резерв взносов на страхование жизни

Ко второй группе - рискованным видам страхования - относятся договоры иные, нежели договоры по страхованию жизни. Эти договоры заключаются на срок не более

одного года, предусматривают только покрытие риска и не предполагают капитализацию взноса, т.е. они «не обещают» страхователю получение инвестиционного дохода. Договоры могут заключаться на несколько лет, но на основе ежегодного возобновления как годовые краткосрочные.

Согласно ст. 26 закона о страховании для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора, формируют страховые резервы [2]. Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат. Страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы РФ. Страховщики вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора.

Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Страховая компания может использовать на расходы по ведению дела только ту часть собираемой по договорам страхования премии, которая образовалась за счет нагрузки. Основная же часть премии, а именно рисковая премия (нетто), предназначается строго на страховые выплаты.

Резервы страховых организаций, предназначенные для исполнения обязательств по договорам страхования, в соответствии с требованиями страхового законодательства России рассматриваются отдельно по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковые виды).

Назначение страховых резервов с точки зрения последовательности их использования приведены в таблице 1.

Таблица - Целевое назначение страховых резервов

Природа резервов	Рисковые виды страхования	Страхование жизни
Для будущих выплат	Резерв незаработанной премии	Резервы по страхованию жизни (математические резервы)
Для текущих выплат	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков Резерв произошедших, но незаявленных убытков Стабилизационный резерв	Резерв усиленного фактора риска (в российской практике не применяется)

Резервы по страхованию жизни, иногда называемые математическими, предназначены для расчетов со страхователями после страхового случая либо окончания срока действия договора.

Для проведения операций по рисковому виду страхования формируются резервы премии и убытков, часто называемые техническими резервами. Российские страховые компании в соответствии с «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (утверждены приказом Минфина России от 11.06.02 г. № 51н, действуют в редакции приказа Минфина России от 08.02.2012 г. № 22н) [3], далее по тексту - Правила) в обязательном порядке образуют:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- стабилизационный резерв (СР);
- резерв выравнивания убытков по ОСАГО;
- резерв для компенсации расходов на страховые выплаты по ОСАГО (стабилизационный резерв по ОСАГО);

- иные страховые резервы.

Страховщики по согласованию с Минфином России и в случаях, предусмотренных указанными правилами, могут рассчитывать иные страховые резервы и (или) использовать иные, чем в правилах, методы расчета страховых резервов.

Резерв незаработанной премии - часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления, которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде, к величине заработанной страховой премии за этот же период.

Страховщик рассчитывает страховые резервы на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности (расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности страховщика), а также долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

В соответствии с правилами для расчета страховых резервов договоры распределяются по учетным группам, объединяющим сходные виды страхования.

Договоры, принятые в перестрахование, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же

учетным группам, что и соответствующие договоры страхования (сострахования).

Для расчета страховых резервов страховщик может внутри каждой учетной группы вводить дополнительные учетные группы договоров в зависимости от условий договоров, объектов страхования, местонахождения объектов страхования и перечня страховых рисков.

В случае заключения страховщиком договоров, относящихся к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе.

Расчет резервов производится отдельно по каждой учетной группе договоров, и затем резервы суммируются.

Резерв незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет до даты вступления договора в силу, принимается равным величине начисленной страховой премии (страховой брутто-премии) по договору.

Для расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование.

Полученные величины в дальнейшем именуется базовыми страховыми премиями по договорам.

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используются следующие методы:

- «*pro rata temporis*»;
- «одной двадцать четвертой» («1/24»);
- «одной восьмой» («1/8»).

Незаработанная премия (НП) методом «*pro rata temporis*» определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях):

$$НП_i = Тб_i \times \frac{ni}{ni} \quad (1)$$

где НП<sub>i</sub> - незаработанная премия по i-му договору;  
Тб<sub>i</sub> - базовая страховая премия по i-му договору;  
ni - срок действия i-го договора в днях;

mi - число дней с момента вступления i-го договора до отчетной даты.

Резерв незаработанной премии методом «*pro rata temporis*» в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/24» договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируются по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/24» принимается:

дата начала действия договора приходится на середину

месяца;

срок действия договора, неравный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

Незаработанная премия (резерв незаработанной премии) определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины резерва незаработанной премии.

Коэффициент для каждой подгруппы определяется как отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Резерв незаработанной премии методом «1/24» в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий (резервов незаработанных премий), рассчитанных по каждой подгруппе.

При использовании метода «1/8» расчет производится аналогично, но вместо месяца в расчет принимается квартал.

В качестве базы расчета РЗУ принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета РЗУ величина не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3% от ее величины.

В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Расчет РПНУ осуществляется исходя из показателей, полученных по учетной группе:

- суммы оплаченных убытков (страховых выплат);
- суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
- части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия);
- других показателей (по согласованию с Минфином России).

Для расчета РПНУ заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Расчет РПНУ по описанным выше правилам значительно отличается от ранее действующих правил и, по сути, близок к расчету отмененного страховым надзором резерва колебаний убыточности.

В случае, если в результате расчетов стабилизационный резерв по учетной группе принимает отрицательное значение, стабилизационный резерв по соответствующей учетной группе принимается равным нулю.

Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва страховщик устанавливает самостоятельно.

В случае, если страховщик до начала отчетного периода не рассчитывал стабилизационный резерв по учетной группе, стабилизационный резерв на начало отчетного периода принимается равным нулю.

Расчет стабилизационного резерва производится исходя из показателей нетто-перестрахования (за минусом участия перестраховщиков):

- страховая брутто-премия по договорам учитывается

за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданных в перестрахование;

- страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

- резервы незаработанной премии, заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков учитываются, за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

Современная страховая компания представляет собой достаточно сложный объект оценки в силу закрытости о ней большей части информации, жесткой регламентации деятельности страховых компаний со стороны регулирующих органов, концентрации рисков на балансе страховой организации. Формирование страховых резервов требует от сотрудников компании высокого уровня квалификации и большого опыта работы в этой области.

Таким образом, страховой фонд страховой организации является очень важным фактором ее деятельности. Для эффективного функционирования страховой ком-

пании страховые резервы должны быть грамотно сформированы. По структуре и величине страховых резервов можно сделать вывод об убыточности и финансовом потенциале страховой компании.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ступичева Я.Г., Вершинина О.В. Влияние активов на ликвидационную стоимость страховой компании при оценке бизнеса // Экономический журнал. – Москва, 2011. – № 4. – С. 58-66.

2. Федеральный закон Российской Федерации от 27. 11. 1992. №4015-1-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 27.07.2010). // «Консультант Плюс» Версия проф. [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». - М., 2015.

3. Приказ Минфина России от 14.01.05 г. № 2н. «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» // «Консультант Плюс» Версия проф. [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». - М., 2015.

### TO THE QUESTION OF FORMATION OF INSURANCE RESERVES

© 2015

*Y.G.Labusheva*, candidate of economical science, associate professor, associate professor of the chair « Finance and banking»

*O.V. Vershinina*, candidate of economical science, associate professor, associate professor of the chair « Finance and banking»

*Russian New University, Moscow (Russia)*

*Abstract.* In article, the essence of insurance reserves from the point of view of the funds formed by insurance company at the expense of the received insurance premiums and intended for implementation of the assumed insurance obligations in an order and on the conditions provided by the current legislation the signed contract of insurance is considered. The purpose of insurance reserves, their classification is given, the formula of calculation of insurance reserves is considered.

*Keywords:* insurance, insurance reserves, solvency, insurance company, insurance premium, insurance fund, cost of the company.

УДК 338

### ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ

© 2015

*П.С. Мазаева*, студент

*Е.А. Боргардт*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент организации»

*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Аннотация.* Система управления затратами – важнейший инструмент управления предприятием. Организация такой системы позволит гибко регулировать производственный процесс. Так, основным условием увеличения прибыли предприятия является снижение издержек производства и сбыта продукции, в частности снижение себестоимости выпускаемой продукции, поэтому управление затратами является приоритетной задачей для предприятия. В статье рассмотрены современные подходы к понятию «система управления затратами» и выделены основные классификационные признаки к определению сущности данной категории. Итак, по мнению автора систему управления затратами можно рассматривать как сложную, целевую многоуровневую систему, результатом функционирования которой является повышение эффективности деятельности предприятия в условиях ограниченности ресурсов и инновационного развития предприятия. Автором была разработана и описана модель системы управления затратами, объектом которой являются собственно затраты предприятия, резервы снижения себестоимости и бюджеты предприятия. Субъектом выступают руководители и специалисты предприятия и производственных подразделений, в частности сотрудники бухгалтерии, планово-экономического отдела, финансово-аналитического отдела и т.д., которые в свою очередь реализуют такие функции как, планирование и прогнозирование, организация, мотивация, калькулирование, учет, анализ, контроль, координация и регулирование. Также автором был предложен алгоритм, позволяющий внедрить систему управления затратами на предприятиях.

*Ключевые слова:* затраты, система управления затратами, субъект и объект управления, модель системы управления затратами, бюджеты, резервы, центр ответственности, методы управления, внешняя среда, процессный подход, кибернетический подход.

Современные организации функционируют в условиях ограниченности ресурсов с одной стороны, и стремительно меняющихся предпочтений потребителей, с другой. Актуальность вопроса управления затратами на предприятии обусловлена тем, что достижение доминирующих позиций над конкурентами сегодня возможно только при более низкой себестоимости выпускаемой продукции.

Значимость организации системы управления затратами вытекает непосредственно из той роли, которую

затраты играют в экономике, а именно из их прямого участия в формировании прибыли предприятия. Нужно признать важность данного аспекта, поскольку именно система управления затратами обеспечивает информационную базу управления и реализации её функций [1].

Это вызывает необходимость организации системы управления затратами на предприятии, которая даст возможность гибко регулировать производственный процесс и реагировать на происходящие в процессе изменения [2], [3].