

14. Мысаченко В. И. Роль инвестиций в структурно-технологическом преобразовании промышленности // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2008. № 6 (27). С. 57–59.
15. Тимофеев М. И., Жеребцов В. И. и др. Бессилие «Пяти сил М. Портера» // В сборнике: Ценности и интересы современного общества. Материалы IV Международной научно-практической конференции: в 2-х томах. Т.1. 2016. С. 173–180.
16. Тимофеев М. И., Жеребцов В. И. и др. Критика взглядов М. Портера на ключевые положения конкурентной стратегии // Экономика и предпринимательство. 2017. № 17. № 4–2(81). С. 444–448.
17. Тимофеев М. И., Жеребцов В. И. и др. Критическая оценка теории А. Маслоу о мотивации и личности // Вестник национального института бизнеса. 2017. № 29. С. 174–180.
18. Тимофеев М. И., Жеребцов В. И. и др. Новый взгляд на теорию менеджмента П. Друкера // В сборнике: Устойчивое и инновационное развитие в цифровую эпоху Материалы Международной научно-практической конференции. 2019. С. 276–286.
19. Тимофеев М. И., Жеребцов В. И. и др. Продвижение бизнеса в соцсетях — мнения и сомнения // Вестник национального института бизнеса. 2018. № 3. С. 236–243.
20. Komarov V. Yu., Reshetov K. Yu. and etc. Innovation and structural transformation of industry // Studies in Systems, Decision and Control. 2020. Т. 282. P. 257–265.
21. Plaskova N. S., Prodanova N. A., etc. Dealing operations as a means of improving the efficiency of the financial management of a production company // Studies in Systems, Decision and Control. 2020. Т. 282. P. 61–70.
22. Komarov V. Yu., Reshetov K. Yu. and etc. State policy in the area of implementation of innovations in industrial production // The Journal of Social Sciences Research. 2018. № S3. P. 271–276.
23. Reshetov K. Yu, Mikhailova A .S. and etc. A comparative analysis of tax systems in Russia and Germany // Studies in Systems, Decision and Control. 2020. Т. 282. P. 169–175.

Сергеева В. Р.¹

ИНФОРМАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Аннотация. Данная статья посвящена специфике страховой деятельности, дано общее представление об особенностях анализа финансового состояния страховых компаний. Помимо этого, в работе представлены информационно-правовые и методические основы данного вида анализа.

¹ Сергеева Валерия Романовна, магистрант 2го курса, направление «Экономика», программа подготовки «Бухгалтерский учет, аудит и финансовый консалтинг», АНО ВО «Московский гуманитарный университет».

Ключевые слова: анализ, финансовый анализ, финансовое состояние, анализ финансового состояния предприятия, финансовые ресурсы, организация, предприятие, бухгалтерская отчетность, финансовая устойчивость, рентабельность, ликвидность, платежеспособность, финансовые результаты, страхование, страховая компания, страховой риск.

Актуальность темы данной статьи очевидна, т.к. с развитием экономики страхование начинает играть все большую роль в различных сферах человеческой жизни. Страхование стимулирует как экономическое, так и социальное развитие страны, в равной степени решая проблему непредсказуемости инвестиционных решений и поддержки слабых слоев населения.

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 г. № 526-П годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает следующие формы отчетности:

- бухгалтерский баланс страховой организации;
- отчет о финансовых результатах страховой организации;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации.

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков имеет ряд особенностей.

Бухгалтерский баланс страховой организации состоит из трех частей: первая — «Активы», вторая — «Капитал и резервы», третья — «Обязательства». Можно также выделить особенности в составе данных частей:

- активы страховых организаций не подразделяются на внеоборотные и оборотные;
- обязательства страховщика не разделяются на краткосрочные и долгосрочные;
- в балансе присутствуют статьи, связанные с резервами и долей перестраховщиков в резервах.

Отчет о финансовых результатах включает в себя также три части: первая — «Страхование жизни», вторая — «Страхование иное, чем страхование жизни», третья — «Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями». В отчете о финансовых результатах страховой организаций тоже можно выделить ряд особенностей:

- отчет о финансовых результатах страховщика имеет вышеуказанные части;
- наличие статей, связанных со страховой деятельностью (например, страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, расходы по ведению страховых операций, страховые резервы и прочее).

Бухгалтерский учет страховой организации и ведение страховой деятельности законодательно регулируется рядом нормативно-правовых документов, основными из которых можно выделить:

1. Гражданский кодекс РФ (часть 2);
2. Налоговый кодекс РФ;

3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1;

4. Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 № 125-ФЗ;

5. Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 № 326-ФЗ;

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;

7. Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 1/2008, ПБУ 4/1999, ПБУ 9/1999, ПБУ 10/1999, ПБУ 18/2002 и т.д.);

8. Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

В части 2 Гражданского кодекса РФ статья 48 посвящена ведению страховой деятельности, а также нормативно-правовому регулированию страховой и финансовой деятельности страховщика. Налоговый кодекс РФ определяет порядок ведения деятельности страховщика как налогоплательщика.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015–1 представляет собой правовую основу осуществления страховой деятельности и регулирует поведение страховых организаций.

Положения по бухгалтерскому учету определяют порядок формирования хозяйствующими субъектами бухгалтерской (финансовой) отчетности и ведения бухгалтерского учета страховыми организациями. В частности, ПБУ 1/2008 определяет порядок установления и формирования учетной политики страховой организации и определяет ее. ПБУ 4/99 утверждает состав бухгалтерской отчетности, содержание его составляющих и правила ее составления.

В ПБУ 9/99 разъясняется порядок заполнения отчетности в рамках доходов от обычных видов деятельности организации и прочих поступлений. ПБУ 10/99 разъясняет порядок заполнения статей в рамках расходов от обычных видов деятельности организации и прочих расходов.

ПБУ 18/02 разъясняет порядок работы организации как налогоплательщика, и в том числе устанавливает правила учета расчетов по налогу на прибыль организации.

При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности страховые организации руководствуются основными положениями по бухгалтерскому учету и Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Однако План счетов финансово-хозяйственной деятельности страховщиков отличается от Плана счетов обычных коммерческих компаний. В его состав, помимо стандартных, включено несколько дополнительных счетов.

В рамках предоставления отчетности в орган страхового надзора страховщик обязуется предоставить бухгалтерскую отчетность, отчетность в порядке надзора, пояснительную записку, аудиторское заключение. На сроки раскры-

тия и предоставления информации также влияет организационно-правовая форма страховой организации:

- для акционерных обществ — не ранее чем через 2 месяца и не позже, чем через 6 месяцев после окончания отчетного года;
- для обществ с ограниченной ответственностью — не ранее чем через 2 месяца и не позже, чем через 4 месяца после окончания отчетного года.

Страховщики обязаны публиковать бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее 1 июля года, следующего за отчетным периодом. Под публикацией понимается размещение на официальном сайте страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или представленная в иных средствах массовой информации, доступных для заинтересованных пользователей.

В современном мире оценка деятельности хозяйствующего субъекта может включать в себя обширный систематизированный анализ. Страховые организации подвергаются наиболее тщательному анализу, как со стороны руководства с целью максимизации прибыли, так и со стороны сторонних организаций, таких как Федеральная налоговая служба России, аудиторы и Банк России, в связи со спецификой данной отрасли. Страховые организации притягивают большое количество внимания в связи с тем, что являются финансовым институтом. Поэтому финансовый анализ, а в том числе и анализ финансового состояния организации играет особую роль в жизни страховой организации.

Финансовый анализ осуществляется при помощи ряда ключевых методов, используемых при его выполнении. К этим методам относятся:

- статистические методы анализа (сбор и изучение статистических данных);
- методы относительных и абсолютных коэффициентов;
- методы определения тенденций развития, динамики показателей;
- методы вычисления средних величин (определяет норму и ожидаемые значения);
- метод аналогов (сбор и анализ данных о деятельности хозяйствующих организаций, осуществляющих аналогичный вид деятельности);
- метод индексов;
- метод графического моделирования.

Анализ финансового состояния страховой компании проводится регулярно на основании данных годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Далее рассмотрим основные показатели, характеризующие финансовое состояние страховой компании:

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом. Отражает уровень устойчивости страховой компании с точки зрения возможности покрытия обязательств за счет собственных средств. Страховые резервы являются основной составляющей общей величины обязательств страховой компании.

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (K1)

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (K1)

$$K1 = \frac{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}}{\text{Страховые резервы по страхованию, иному, чем страхование жизни} + \text{Страховые резервы по страхованию жизни} - \text{доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни} - \text{доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни (форма 0420125)}} \quad (1)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 20 %.

Уровень долговой нагрузки страховой компании. Оценивает величину заемных средств, которую страховая компания привлекает для своей деятельности, а также величину кредиторской задолженности, которые являются прямыми обязательствами страховой компании.

$$\text{Уровень долговой нагрузки (K2)} = \frac{\text{Собственный капитал (форма 0420125)} - \text{Обязательства} - \text{Страховые резервы по страхованию жизни} - \text{Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни} - \text{Отложенные аквизиционные доходы} - \text{Резервы - оценочные обязательства (0420125)}}{\text{Валюта баланса (форма 0420125)}} \quad (2)$$

Допустимое значение коэффициента — не более 35 %.

Уровень обеспеченности собственным капиталом. Отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой организации.

$$\text{Доля собственного капитала в валюте баланса (K3)} = \frac{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}}{\text{Валюта баланса (форма 0420125)}} \quad (3)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 15 %.

Показатель убыточности страховой компании. Характеризует, насколько объем заработанных страховых премий покрывает расходы страховой компании по страховым выплатам.

$$\text{Показатель убыточности (K4)} = \frac{\text{Собственный капитал (форма 0420125)} - \text{Выплаты по страхованию жизни - нетто - перестрахование} + \text{Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование (форма 0420126))}{\text{Страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование} + \text{Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование (форма 0420126)}} \quad (4)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 20 % и не более 75 %.

Комбинированный коэффициент убыточности. Характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компа-

$$\text{НИИ. Показатель убыточности (K5)} = \frac{\text{Выплаты по страхованию жизни - нетто - перестрахование} + \text{Выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование} - \text{Изменение резервов и обязательств по страхованию жизни - нетто - перестрахование} + \text{Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни} + \text{Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни} + \text{Общие и административные расходы (форма 0420126)}}{\text{Страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование} + \text{Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование (форма 0420126)}} \quad (5)$$

Допустимое значение коэффициента — не более 100 %.

Показатель уровня расходов. Отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности.

$$\text{Показатель уровня расходов (К6)} = \frac{\text{Расходы страховой компании* (форма 0420126)}}{\text{Страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование} + \text{Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование (форма 0420126)}} \quad (6)$$

Допустимое значение коэффициента — не более 60 %.

Рентабельность собственного капитала. Характеризует эффективность использования собственного капитала. Рост рентабельности собственного капитала отражает повышение инвестиционной привлекательности компании.

$$\text{Рентабельность собственного капитала (К7)} = \frac{\text{Прибыль (убыток) до налогообложения (форма 0420126)}}{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}} \quad (7)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 1 %.

Рентабельность страховой деятельности. Отражает эффективность страховой деятельности.

$$\text{Рентабельность страховой деятельности (К8)} = \frac{\text{Прибыль (убыток) до налогообложения (форма 0420126)}}{\text{Доходы страховой компании* (форма 0420126)}} \quad (8)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 1 %.

Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни). Показывает часть страховой задолженности перестраховщика, переданную по договорам страхования.

К9 — Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни)

$$\text{(К9)} = \frac{\text{Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни} + \text{Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (форма 0420125)}}{\text{Страховые резервы по страхованию жизни} + \text{Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (форма 0420125)}} \quad (9)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 4 % и не более 50 %.

Показатель текущей платежеспособности. Характеризует способность страховой компании своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства.

$$\text{Показатель текущей платежеспособности (К10)} = \frac{\text{Страховые премии по страхованию жизни - нетто перестрахование} + \text{Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни (форма 0420126)}}{\text{Расходы страховой компании* (форма 0420126)}} \quad (10)$$

Допустимое значение коэффициента — не менее 65%.

Показатель качества активов. Показывает, какая часть низколиквидных активов покрывается собственным капиталом.

$$\text{Показатель качества активов и капитала (К11)} = \frac{\text{Низколиквидная часть активов страховщика* (форма 0420125)}}{\text{Собственный капитал (форма 0420125)}} \quad (11)$$

Допустимое значение коэффициента — не более 100 %.

Низколиквидная часть активов страховщика = Активы страховщика -
Ликвидные активы

Показатель текущей ликвидности.

$$\text{Текущая ликвидность (К12)} = \frac{\text{Ликвидные активы (форма 0420125)}}{\text{Обязательства - Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни} - \text{Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иным, кроме страхования жизни (форма 0420125)}} \quad (12)$$

Ликвидные активы = Финансовые активы, за исключением переданных без прекращения признания + Денежные средства и их эквиваленты + Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях + Дебиторская задолженность

Таким образом, в данной статье представлены особенности анализа финансового состояния страховых компаний, а также его информационные и методические основы.

Список использованных источников и литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. № 3. Ст. 3824.

4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 // Правовая справочная система <http://www.consultant.ru>.

5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») // Правовая справочная система <http://www.consultant.ru>.

6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Правовая справочная система <http://www.consultant.ru>.

7. Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» // Электронный периодический справочник <http://www.garant.ru>.

8. Dudin M. N., Lyasnikov N. V., Smirnova O. O., Vysotskaya N. V. etc. Economic profit as indicator of food retailing enterprises performance // European Research Studies Journal. 2018. Т. 21. № 1. P. 468–479.

9. Kaldiyarov D. A., Dudin M. N., Bashilov B. I., Noskov I. Y. etc. Developing vehicles for collective investment in real estate in the Russian Federation // Journal of Real Estate Literature. 2018. № 26. P. 313–329.

10. Mysachenko V. I., Komarov V. Yu., etc. Innovation and structural transformation of industry // *Studies in Systems, Decision and Control*. 2020. Т. 282. P. 257–265.
11. Plaskova N. S., Prodanova N. A., etc. Dealing operations as a means of improving the efficiency of the financial management of a production company // *Studies in Systems, Decision and Control*. 2020. Т. 282. P. 61–70.
12. Reshetov K. Yu., Mysachenko V. I., Mikhailova A. S. A comparative analysis of tax systems in Russia and Germany // *Studies in Systems, Decision and Control*. 2020. Т. 282. P. 169–175.
13. Алексеева Н. А. Анализ денежных потоков организации: учебное пособие / Н. А. Алексеева. — М., 2018.
14. Анциферова И. В. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. — М., 2018.
15. Безвезюк К. В. и др. Бухгалтерский учет в России и за рубежом: сходства и различия // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 3–2 (80–2). С. 1098–1102.
16. Безвезюк К. В. и др. Сравнение зарубежных методов оценки финансовой несостоятельности (банкротства) организации // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 12–1 (77–1). С. 564–571.
17. Бороненкова С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. — М., 2018.
18. Василевская А. А. и др. Особенности политики разных стран в отношении офшорных зон // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 12–3 (89). С. 56–60.
19. Дудин М. Н., Лясников Н. В. и др. Использование методов анализа и оценки рисков в обеспечении устойчивого развития промышленных предприятий // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 5 (70). С. 37–45.
20. Дудин М. Н., Лясников Н. В., Сенин А. С., Сепиашвили Е. Н. и др. Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие для бакалавров и магистров. — М., 2015.
21. Дудин М. Н., Федорова И. Ю. и др. Обеспечение конкурентоспособности и устойчивого развития банковского сектора в условиях реализации денежно-кредитной и макропруденциальной политики // *Экономика и предпринимательство*. 2015. № 12–4 (65–4). С. 199–204.
22. Дудин М. Н., Федорова И. Ю. и др. Основные аспекты применяемых методик анализа кредитоспособности заемщика // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 4–2 (69–2). С. 358–362.
23. Жданов В. Ю., Жданов И. Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей: учебное пособие. — М., 2020.
24. Карлик М. А. Основы финансового учета и анализа: учебное пособие / М. А. Карлик. — М., 2017.
25. Киреева Н. В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н. В. Киреева. — М., 2019.

26. Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / В. В. Ковалев, О. Н. Волкова. — М., 2017.
27. Ковалев В. В. Финансовый анализ / В. В. Ковалев. — М., 2017.
28. Мысаченко В. И., Тимофеев М. И., Жеребцов В. И. и др. О причинах низкой предпринимательской активности // Экономика и предпринимательство. 2018. № 2 (91). С. 491–494.
29. Пирогов Н. Л. и др. Инновации как объективная необходимость развития современной России // В сборнике: Устойчивое и инновационное развитие в цифровую эпоху Материалы Международной научно-практической конференции. 2019. С. 50–59.
30. Пожидаева Т. А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. — М., 2016.
31. Решетов К. Ю. Аудит. — М., 2013.
32. Решетов К. Ю. Бухгалтерский финансовый учет и финансовая отчетность (продвинутый уровень). — М., 2015.
33. Решетов К. Ю. Организация налогового учета. — М., 2013.
34. Решетов К. Ю. Переход к МСФО как основное направление развития учетной деятельности в России // Бизнес в законе. 2008. № 2. С. 349–350.
35. Решетов К. Ю. Учет и анализ банкротств. — М., 2013.
36. Русакова Е. В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие / Е. В. Русакова. — СПб., 2016.
37. Соснаускене О. И. Страховые организации. Бухгалтерский учет и отчетность / О. И. Соснаускене. — М., 2017.
38. Турчаева И. Н. Страхование в агропромышленном комплексе: учебник и практикум для бакалавриата и специалитет. — М., 2018.
39. Чернышева Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [организации]: Учебник. — М., 2018.
40. Щербаков В. А., Костяева Е. В. Страхование. — М., 2016.

Сычева А. А.¹

ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Аннотация. Налогообложение индивидуальных предпринимателей является очень важной составляющей налоговой системы России. В статье рассмотрены особенности и перспективы налогообложения отечественных индивидуальных предпринимателей.

Ключевые слова: налог, налогообложение, общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, единый сельскохозяйственный налог, индивидуальный предприниматель, Налоговый кодекс России.

¹ Сычева Александра Александровна. студентка 4-го курса, направление «Менеджмент» АНО ВО «Национальный институт бизнеса».