

УДК 368.01

ОСОБЕННОСТИ РАЗРАБОТКИ ПЛАНОВ И ПРОГНОЗОВ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**И.А. ТАРАСЕВИЧ***(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.В. ИЗМАЙЛОВИЧ)*

В настоящее время планирование и прогнозирование являются наиболее эффективными способами минимизации риска при страховании. В рамках данной статьи выполнен анализ организации планирования и прогнозирования в страховании. В результате были выявлены некоторые недостатки организации планирования и предложены мероприятия, которые могут поспособствовать решению данных проблем.

Рынок – это сложный механизм функционирования экономики, включающий систему экономических отношений, участники которых могут принимать решения и действовать в условиях значительной неопределенности и разнообразных экономических рисков. Не является исключением и рынок страховых услуг, на котором неопределенность обуславливается не только непредсказуемостью возникновения общих рисков, присущих экономике, но и частных – наступления страховых случаев и их последствий. Одним из наиболее эффективных способов минимизации неопределенности является планирование.

Планирование в страховании – это попытка предвидения формирования страховых резервов как косвенного показателя эффективности экономики в стране, источника страховых платежей.

В настоящее время в страховании применяются следующие методы планирования: балансовый, нормативный, программно-целевой, экономико-математическое моделирование. План страховой организации по своей сущности представляет собой плановый баланс доходов и расходов (финансовые результаты и их использование).

Финансовое планирование в страховой организации представляет собой комплекс мероприятий по анализу, оценке, прогнозу результатов деятельности по прямому страхованию, перестрахованию; деятельности, связанной с операциями по управлению временно свободными средствами страховых резервов; прочей деятельности, не запрещенной законодательством.

Результатами финансового планирования являются: система стратегии, тактики, политики, правил, процедур, бюджетов; социально-экономические, технические прогнозы развития объекта управления и внешних условий деятельности страховщика; краткосрочные, средне- и долгосрочные целевые программы. Специфика финансового планирования страхового бизнеса определяется следующими факторами: формированием и использованием страховых фондов в связи со страховыми случаями; планированием объема страховых премий и страховых выплат исходя из неопределенности заключения договоров страхования, вероятности наступления страховых случаев; перестраховочной деятельностью, обусловленной применением вариантности планов и методов их разработки («от достигнутого уровня», «прямого счета», балансового, нормативного).

Оперативное планирование в страховой организации по своему содержанию должно быть направлено на обеспечение комплексного регулирования финансово-хозяйственной деятельности и отождествляется с финансовым планированием на определенный промежуток времени.

Не менее важным элементом, чем планирование деятельности страховой организации, является ее прогнозирование. При развитии рыночной экономики в нашей стране прогнозирование развития страховых операций становится особенно актуальным. Прогноз – это вероятностная, но с высокой степенью достоверности оценка будущего состояния страховой организации, основанная на априорных сведениях ее развития и состояния

Основным нормативным документом, регулирующим планирование деятельности страховой организации в Республике Беларусь, является Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 19.12.2006 № 450 «Об утверждении Рекомендаций по разработке прогнозов развития страховых организаций на пять лет и Рекомендаций по разработке бизнес-планов развития страховых организаций на год» (в ред. от 29.12.2012 №414).

Анализ организации планирования и прогнозирования деятельности проведен по данным БРУСП «Белгосстрах», и показал, что организация планирования в данной страховой организации находится на достаточно высоком уровне. Однако, по нашему мнению, существует ряд недостатков.

Во-первых, это включение в базу для доведения плановых и прогнозных показателей выбывших договоров страхования: досрочно прекращенных и расторгнутых договоров страхования и договоров со сроком действия, отличным от 1 года.

Во-вторых, это невыполнение плановых и прогнозных показателей поступлений страховых взносов в результате использования разобщенной системы включения начисленных и фактически поступивших страховых взносов в зачет выполнения доведенных показателей.

В-третьих, это невыполнение плана поступлений страховых взносов по добровольному имущественному страхованию юридических лиц и добровольному медицинскому страхованию.

Таким образом, перед анализируемой страховой организацией стоит задача устранения недостатков планирования и прогнозирования.

В целях совершенствования процесса планирования и прогнозирования в БРУСП «Белгосстрах» могут быть проведены следующие мероприятия:

1. Исключение из базы для доведения плановых показателей страховым агентам выбывших договоров страхования: досрочно прекращенных договоров страхования и договоров со сроком действия, отличным от 1 года.

2. Переход от разобщенной системы включения начисленных и фактически поступивших страховых взносов в зачет выполнения доведенных показателей. Необходимо доводить страховым агентам прогнозные показатели, так же, как и в целом по обособленному подразделению, т.е. по методу начисления.

Это позволит руководству обособленного подразделения решить проблему управления и контроля за ходом выполнения прогнозных показателей в целом по обособленным подразделениям БРУСП «Белгосстрах» и в дальнейшем по организации в целом, т.к. при условии выполнения плановых показателей страховыми агентами не обеспечиваются прогнозные показатели в целом по обособленным подразделениям.

3. С целью стимулирования сбыта страховых услуг и выполнения плана продаж в представительствах БРУСП «Белгосстрах» предлагаем провести розыгрыш. После проведения акции процент выполнения плана по сумме страховых взносов должен возрасти, что позволит представительствам выполнять доведенные задания по сумме взносов.

4. Совершенствование доведения плана по количеству заключенных договоров страхования за счет исключения из базы для расчета выбывших договоров страхования договоров со сроком действия, отличным от 1 года.

5. Совершенствование методики доведения прогнозных показателей в части доведения задания по договорам страхования по обособленным подразделениям в планируемом периоде. Исходя из аналогии с учетом суммы начисленных страховых премий в отчетном периоде, необходимо исключать из базы фактического количества договоров страхования, которая будет приниматься, за основу для доведения задания по договорам в планируемом периоде, договоры со сроком действия, отличным от 1 года, а также досрочно прекращенные и расторгнутые договоры страхования.

Предлагаемая методика планирования будет отражать реальное, а не искусственно завышенное количество договоров страхования, приходящееся на период, учитываемый для доведения плановых показателей, тем самым позволит отслеживать достоверный прирост договоров страхования, а также будет способствовать достижению прогнозных темпов роста страхового рынка республики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Романовский, М.В., Врублевская, А.В., Сабанти, В.М. Финансы / М.В. Романовский, А.В. Врублевская, В.М. Сабанти. – М : Дело, 2004. – 244 с.
2. Шинкаренко, И.Э. Андеррайтинг как конкурентное преимущество / И.Э. Шинкаренко // Страховое дело. – 2004. – №3. – С. 20–21.
3. Положение о порядке разработки прогнозов поступления страховых взносов: Приказ Белгосстраха от 21.11.2008 г. № 242.