

АЛГОРИТМ МЕХАНИЗМА РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ СТРАХОВЩИКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Финансовая стратегия страховщиков характеризуется органической общностью происходящих процессов на всех этапах ее функционирования. В то же время в связи с частыми переменами во внешней и внутренней среде в длительном периоде возникает объективная необходимость уточнения отдельных прогнозных показателей и их адаптации к реальным условиям хозяйствования. Эти на первый взгляд противоречивые положения отражают глубинную суть и назначение стратегических задач, объединенных единой целью развития. Однако их достижение во многом обусловлено общей экономической и социальной ситуацией на макро-уровне, а также идентификацией фактического состояния производственных и финансовых ресурсов для постепенного воплощения долгосрочной цели.

Это во многом усложняет подходы к формированию финансового механизма реализации намечаемых стратегических задач. Поэтому при их выборе необходимо учитывать, кроме рационального устройства данного процесса, отражающего логическую последовательность и результативность управленческих действий, также:

- их гибкость, эластичность и быструю реакцию на происходящие изменения на национальном финансовом рынке и непосредственно в страховом секторе, в гражданском и налоговом законодательстве;
- научную обоснованность количественных и качественных уточненных прогнозных показателей, достоверность которых подтверждается экономическими и математическими расчетами;
- прогрессивные финансовые инструменты, содействующие успешному выполнению стратегических задач, адаптированные к специфике соответствующих субъектов в конкретном периоде времени реализации финансовой стратегии.

Сформулированные выше требования к обоснованию алгоритма механизма реализации финансовой стратегии легли в основу разработанной нами методики. Ее главным назначением является определение приемов, способов, форм планирования, регулирования и оценки хозяйственных и финансовых процессов на каждом отрезке выполнения финансовой стратегии. Конечным результатом использования предлагаемой методики должно стать практическое применение для реализации намечаемых стратегических целей и задач. Тем самым более доступной становится возможность достижения финансовой стабильности и устойчивой платежеспособности отдельных страховщиков и в целом результативное функционирование страхового сектора в инновационной экономике.

Структурная модель организационного устройства механизма реализации финансовой стратегии страховщика может быть представлена следующим образом (рис. 1).

Как видно из рисунка 1, стартовым периодом становится первый год функционирования финансовой стратегии. В этой связи целесообразно на данном этапе более детально обосновать финансовые параметры и определить их взаимосвязи с общим хозяйственным оборотом конкретного страховщика, а также его взаимоотношений с посредниками, партнерами и государством.

Внедрение и использование механизма реализации финансовой стратегии должно осуществляться посредством постоянного принятия обоснованных хозяйственных и финансовых решений, направленных на оптимизацию прогнозируемых параметров к современной ситуации. Поэтому для достижения позитивных конечных результатов следует построить рациональную технологическую цепочку, включающую следующие управленческие действия:

1. Выбор эффективной финансовой политики;
2. Разработку бизнес-плана на текущий год с разбивкой по кварталам;
3. Составление бюджетов входных и выходных финансовых потоков, в которых отражается объем и структура денежных поступлений и их распределение (доходы, расходы, а также инструменты их сбалансирования в течение коротких отрезков стартового периода (кварталов, месяцев, декад).

На протяжении всего процесса реализации финансовой стратегии в первом году, как и в последующих периодах ее выполнения необходимым является постоянный контроль за законностью и целесообразностью принимаемых и реализуемых решений. Не менее важным с точки зрения дальнейшего совершенствования страховой деятельности становится выявление отдельных недостатков в правовом поле формирования финансовых отношений между участниками страхового рынка, а также обоснование рекомендаций по их устранению.

Все перечисленные выше формы и методы механизма реализации финансовой стратегии взаимосвязаны между собой и способствуют углублению характеристик необходимых действий страховщика. Для их конкретизации нами в кратком виде освещено содержание и назначение соответствующих стадий данного процесса.

Как принято считать, первостепенное значение в реализации стратегии развития любого хозяйствующего субъекта имеет финансовая политика. Ее основным назначением становится формирование рациональной структуры источников финансирования. При этом учитываются основные условия поступления денежных средств, прежде всего их доступность, своевременность получения и уровень затрат на их привлечение. Это требует должного обоснования рациональных пропорций между собственными и привлеченными ресурсами, а также их конкретными формами и видами поступлений. Для оптимизации



Рис. 1. Структурная модель организационного устройства механизма реализации финансовой стратегии страховщика

финансовых потоков необходимо обосновать такие соотношения между отдельными видами поступлений, которые обеспечивали бы финансовую выгоду при их реализации.

Основными атрибутами их выражения считается создание эффективной взаимосвязи между рентабельностью собственных средств и задолженностью субъектов хозяйствования, что, в конечном счете, содействует укреплению мощности финансового потенциала.

Однако специфика страховых организаций несколько изменяет содержание финансовой политики, поскольку формы денежных поступлений, как и их происхождение, отличается от предприятий других отраслей экономики. Как известно, обязательным условием зарождения и функционирования страховых организаций является установленное законодательством наличие определенной величины денежных средств. Соответствующий размер первоначального капитала зависит от предполагаемого объема и вида страховых услуг. С учетом формы собственности он образуется за счет средств государства или конкретных учредителей. По состоянию на 2014 год минимальный размер уставного фонда белорусского страховщика определен в сумме, эквивалентной 5 млн евро [1].

В процессе функционирования страховой организации главным источником финансовых ресурсов остаются страховые взносы. Они, как и другие поступления от продажи дополнительных услуг, имущества, а также неиспользованная прибыль прошлых лет, являются собственными ресурсами, которые в

значительной мере обеспечивают их хозяйственную деятельность. Как подтверждает исследование, объем и структура привлеченных средств в виде банковских кредитов и лизинга используются в основном для покрытия расходов на инвестиционные проекты. В последние годы их доля в общем объеме финансовых ресурсов у большинства страховых организаций колеблется в пределах 0,1-0,2 %.

В этой связи при обосновании долгосрочной финансовой политики страховщики решающее внимание уделяют поиску каналов расширения страховых услуг. Следует отметить, что в последнее время через банковское страхование кредиторы, улучшение ассортимента страховых продуктов возрастает объем финансовых ресурсов страхового сектора Беларуси. Позитивное влияние на эти тенденции оказала активизация действий в области ценовой политики, модернизация процесса управления реализацией страховых услуг, мотивирование страхователей посредством расширения маркетинговых действий: применения повышающих и понижающих коэффициентов, скидок и надбавок, франшиз и т.д. Соответствующие мероприятия целесообразно продолжить на всех этапах функционирования намечаемой стратегии развития.

Уже на стартовом периоде финансовая политика должна найти четкое отражение в структуре и содержании бизнес-плана.

Бизнес-план страховщиков можно рассматривать как его визитную карточку, характеризующую хозяйственно-финансовую деятельность организации и определяющую более детально структуру разных

видов страховых услуг, их объем и каналы реализации. Выступая в качестве основного документа, бизнес-план характеризует все мероприятия, которые направлены на обеспечение основных функций конкретного страховщика, и тем самым намечает направления решения задач первого года финансовой стратегии.

С этой целью в бизнес-плане, кроме обоснования количественных и качественных параметров страховой деятельности, определяются потребности в кадровом, техническом, информационно-технологическом обеспечении и в совершенствовании способов реализации страхового продукта, соответственно, и конкретных инвестиционных проектов.

Особое место в общем процессе разработки бизнес-плана занимает предусмотрение мер по снижению финансового риска и сохранению платежеспособности соответствующих организаций. В этой связи ключевое значение приобретает обоснование размеров финансового обеспечения, а также учета всех стоимостных показателей. Обязательным условием достижения результативности намечаемых мероприятий является всесторонняя оценка с точки зрения оптимального объема, структуры, экономической целесообразности и эффективности планируемого движения финансовых ресурсов. Эти вопросы должны найти детальное отражение в разработке прогнозного баланса активов и пассивов, а также финансовых планов, обосновывающих величину входных и выходных финансовых потоков, их синхронизации в коротких периодах времени.

Мировой опыт обеспечения рационального кругооборота финансовых ресурсов подсказывает, что наиболее результативным методом достижения реальности составных данного процесса и выполнения намеченных задач становится разработка финансовых бюджетов. Действующая практика доказывает, что бюджетирование денежных поступлений и расходов повышает реальность планируемых показателей и усиливает контроль за эффективностью принимаемых решений. Разработка гибких бюджетов в текущем периоде и их разбивка на короткие отрезки времени способны свести в единое целое финансовые показатели головной организации и ее подразделений. Одновременно они воздействуют на повышение ответственности конкретных исполнителей за достоверность и результативность корректировки прогнозных показателей, соответственно, и всего процесса их реализации.

Важным инструментом активизации комплексного механизма выполнения финансовой стратегии страховщиков должны стать разработка и использование финансовых бюджетов. Особенно на стартовом периоде финансовой стратегии возрастает значимость детального обоснования всех источников денежных поступлений с учетом возможности увеличения прогнозных заданий. Одновременно целесообразно составлять бюджеты намечаемых расходов, оптимизируя их величину и видовую структуру. Такая практика позволяет повысить их обоснованность с точки зрения совершенствования методов их исчисления и адаптации к реальным условиям функционирования страховщиков.

Для того, чтобы добиться желаемых результатов, необходимо осуществить:

во-первых, постатейное отражение прогнозируемых денежных поступлений, а также расходов по кварталам, месяцам и декадам соответствующего года. Имеется в виду представление в финансовых бюджетах всех форм источников формирования фи-

нансовых ресурсов по основным видам страховых услуг. Что касается прогнозируемых расходов, то их целесообразно рассматривать по группам затрат в разрезе ключевых статей;

во-вторых, корректировку прогнозных показателей на основе намечаемых в прогнозном бизнес-плане мероприятий по модернизации страховой деятельности, а также учета изменений во внешней ситуации (законодательства, конъюнктуры рынка, объема и темпов роста ВВП). На стартовом этапе финансовой стратегии реальность уточненных параметров также зависит от качества и общей оценки выполненных заданий по отдельным месяцам и кварталам соответствующего года;

в-третьих, составление рациональной формы отчетности, характеризующей выполнение намечаемых заданий по всем параметрам кругооборота финансовых ресурсов в течение каждого квартала. На ее основе следует производить оценку реализации намечаемых задач первого периода финансовой стратегии посредством сравнения фактически достигнутых результатов с уточненными прогнозными параметрами. Выявленные отклонения становятся сигналом для быстрой реакции, направленной на устранение негативных тенденций и дальнейшее распространение позитивных достижений.

Для оценки выполнения прогнозов, представленных в финансовой стратегии на данный период, предлагаем составлять аналитическую таблицу, которая в зарубежной практике рассматривается как особая форма гибкого бюджета. Нами разработана примерная форма такого бюджета денежных поступлений на один из кварталов стартового периода, которая в сокращенном виде представлена в табл. 1.

Данные таблицы 1 предлагаем заполнять в следующей последовательности:

1) в графе 2 отражать сумму денежных прогнозируемых поступлений за соответствующий квартал первого года действующей финансовой стратегии страховщика (j от годового прогнозного показателя входных финансовых потоков);

2) в графе 3 представить уточненные показатели за данный квартал, рассчитанные с учетом изменения ситуации и отрицательных отклонений за предшествующий период;

3) в графе 4 на основе данных учета показать фактические размеры денежных поступлений по всем видам источников;

4) графе 5 и 6 охарактеризовать итоги выполнения финансовых заданий, рассчитанные на основе сравнения фактических данных с уточненными показателями на соответствующий период.

Примерным по форме, но отличным по содержанию является бюджет расходов страховщиков. Его главным назначением становится изучение и впоследствии адаптация объема отдельных групп расходов в разрезе решающих их видов (РВД, страховые выплаты, отчисления в страховые резервы и др.). В том числе выделяются приоритетные статьи в каждой группе расходов, например, заработная плата, вознаграждения страховых агентов, канцелярские расходы, амортизация и др.

Считаем, что такой бюджет во многом содействует определению реальной потребности страховщика в финансовых ресурсах, а также содействует оптимизации уровня расходов и предметной их структуры. В свою очередь, он обеспечивает контроль за экономической целесообразностью использования финансовых ресурсов, что положительно сказывается

Таблица 1

Примерная форма бюджета денежных поступлений за второй квартал 2014 года на основе предлагаемой методики реализации финансовой стратегии страховщика А

Наименование денежных поступлений	Прог-нозные показатели	Уточнен-ные дан-ные	Факт	Отклонение фактиче-ских поступлений по сравнению с уточ-ненными данными	
				%	Сумма
1	2	3	4	5	6
1.Страховые взносы, в т.ч: - по обязательному страхованию: - от несчастных случаев на производстве и профзабо-леваний; - гражданской ответственности владельцев транс-портных средств; - ...; - по добровольному страхованию: - транспортных средств физических лиц; - строений физических лиц; - домашнего имущества; -...					
2. Доходы от инвестирования					
3.Прочие поступления					
Итого поступлений					

Примечание – Собственная разработка

на выполнении функции страховщиков и конечных результатах их деятельности.

Для упрощения расчетов этих бюджетов и тем самым конкретизации стратегических задач, а также постепенной оценки их выполнения целесообразно создать и использовать компьютерную программу. В ней следовало бы на основе бухгалтерского учета и разработанной финансовой стратегии прогнозных показателей (объема и структуры финансовых ресур-сов), а также определения степени влияния двух-трех решающих факторов автоматизировать процесс со-ставления и анализа соответствующих данных.

Для активизации управленческих действий и со-знательного регулирования выполнения прогнозных заданий на каждом этапе и стадии функционирую-щей финансовой стратегии нами предлагается повы-сить заинтересованность членов коллектива, прини-мающих участие в производстве и реализации стра-ховых услуг. Этому в определенной мере способны содействовать конкретные меры реагирования всех участников страхового бизнес-процесса на выполне-ние прогнозных финансовых показателей в течение коротких отрезков времени и в целом за весь период функционирования финансовой стратегии. В кратком виде эти мероприятия представлены в табл. 2.

Таблица 2

Меры реагирования ответственных лиц на невыполнение намеченных стратегических задач финансовой стратегии

Степень отклонения фактиче-ских финансовых показателей от прогнозируемых (в %)	Принимаемые меры
До 2	При незначительных отклонениях возможно ограничиться служебной за-пиской, в которой вскрываются их причины
От 2 до 6	Необходимо провести анализ и выявить влияние отдельных факторов, оценить отрицательные и положительные стороны выполнения принятых финансовых решений и наметить конкретные меры по устранению допу-щенных недостатков
От 7 до 20	На основе проведенного анализа, вскрывающего нарушения в организа-ции производственного процесса страховых услуг и их реализации, дести-мулировать ответственных исполнителей. Одновременно принять меры к активизации их деятельности, направленной на достижение прогнозируе-мых показателей
Более 20	Осуществить всестороннюю оценку страховой деятельности, выявить эн-догенные и экзогенные факторы, воздействующие на неудовлетворитель-ное выполнение стратегических задач, снизить размеры премий ответ-ственных работников за допущение соответствующего положения. Одно-временно разработать рекомендации по модификации организационной структуры страховой организации, улучшению тарифной политики и рас-ширению маркетинговых действий, направленных на повышение качества страховых услуг, тем самым положительно воздействовать на удовлетво-рение потребностей потенциальных страхователей

Примечание – Собственная разработка

Предложенная дифференциация принимаемых мер при разном уровне невыполнения стратегических задач должна способствовать усилению ответственности всех участников страховой деятельности, активизации их внимания на изучение и быструю реакцию перемен во внешнем окружении, а также совершенствованию управления всеми процессами создания и сбыта страховых услуг. Это во многом зависит от рационального распределения обязанностей между членами трудового коллектива, освоения ими прогрессивных навыков обоснования и принятия хозяйственных и финансовых решений.

Для обоснования четких действий менеджеров, быстрого реагирования ими на степень выполнения прогнозных задач необходимым становится и разработка общего бюджета движения финансовых ресурсов. По своей форме он ассоциируется с балансом доходов и расходов, который синхронизирует предстоящие входные и выходные финансовые потоки и в определенной мере позволяет устранить несоответствие между ними еще на стадии планирования. Примерная его форма объединяет и одновременно определяет объем денежных поступлений и расходов на их достижение в течение коротких периодов (кварталов, месяцев) стартового года.

Таблица 3

Баланс движения финансовых ресурсов страховщика за первый год реализации финансовой стратегии, млн руб.

Наименование	Кварталы				Всего за год
	1-й	2-й	3-й	4-й	
1.Общий объем входных потоков, В т.ч: - страховые взносы - доходы от инвестирования - прочие доходы					
2.Общий объем выходных потоков, В т.ч: - РВД - страховые выплаты - прочие расходы					
3.Результат (строка 1 – строка 2)					

Примечание – Собственная разработка

Определенную ценность имеет также разработка в конце каждого квартала соответствующего бюджета доходов и расходов, в котором сравнивается общий объем доходов и расходов с фактически достигнутыми показателями. Этот документ позволяет познать, как фактически выполнены задания по входным и выходным финансовым потокам в данном периоде.

Если в отдельных кварталах прогнозируемые расходы превышают денежные поступления, то следует принять меры к их синхронизации. Наиболее простым методом является привлечение кредитов банка или эмиссия ценных бумаг, а также увеличение вкладов учредителей. Однако эти меры принимаются лишь в том случае, когда недостаточным является использование собственных ресурсов. Поэтому, прежде всего, целесообразно учесть внутренние возможности самой организации. К ним можно отнести:

- передвижение отдельных видов расходов (РВД или инвестиций) в те периоды, в которых более высокий объем денежных поступлений;
- сбалансирование доходов с расходами посредством изыскания дополнительных поступлений от активизации продаж, внедрения новых видов страхования, расширения клиентской базы, увеличения поступлений перестраховочной премии, реализации излишнего имущества, сдачи его в аренду, улучшение организации претензионно-исковой работы и др.

Наибольшего экономического эффекта можно достичь за счет повышения заинтересованности страхователя в приобретении качественных услуг, которые в то же время отличаются высокой рентабельностью. Это возможно осуществить в основном путем улучшения условий их оказания (дополнительные скидки, расширение ремонтной базы, других инфраструктурных объектов: поликлиник, амбулаторий, медпунктов, станций техобслуживания, производственных мастерских и т.п.).

Эффективную реализацию принятых решений на начальном периоде функционирования финансовой стратегии можно признать существенной частью фундамента, заложенного и впоследствии использованного для выполнения стратегических целей. Достижение пороговых нормативов среднесрочной стратегии развития предлагается и в дальнейшем осуществлять с помощью использования динамичного «шагающего» финансового механизма. Под термином «шагающий» механизм реализации финансовой стратегии страховщиков подразумевается тесная взаимосвязь управленческих действий на отдельных периодах и стадиях ее функционирования для постепенного и полного выполнения ее назначения в развитии страховой деятельности.

Такой подход предоставляет возможность уже на первой ступени воплощения финансовой стратегии приблизить величину входных и выходных финансовых потоков к реальным условиям хозяйствования.

Этому содействует адаптация прогнозных показателей не только к переменам во внешней ситуации, но и оценки достигнутых результатов в прошлом периоде. При этом целесообразно учитывать скрытые внутренние резервы роста и тем самым повышать финансовые возможности страховых организаций.

В последующие годы функционирования финансовой стратегии следует также придерживаться предложенной последовательности управленческих действий, указанных в организационно-структурной модели механизма ее выполнения.

Как подтверждает мировой опыт развитых стран, в их страховых компаниях успешно применяется шагающий, скользящий механизм реализации финансовой стратегии, который обеспечивает непрерывность движения финансовых ресурсов на протяжении всех лет ее действия. Этой цели содействует постоянное передвижение обоснованных задач на каждый следующий период с учетом конкретизации

основных финансовых показателей в зависимости от реальной ситуации. В данном случае растяжение во времени процесса реализации стратегии развития страховщиков и при достижении преемственности с предыдущими этапами благоприятствует успешному выполнению стратегических проектов. Однако должная шлифовка и адаптация практических действий на базе возникающих новых обстоятельств и учета степени выполнения прогнозируемых параметров в прошлом периоде требует интенсификации и повышения результативности данного процесса.

На наш взгляд, решения данной проблемы возможно добиться посредством:

1) усиления достоверности информационных сведений за счет современной автоматизации бухгалтерского учета и его согласованности с налоговым законодательством для более точного определения объема и структуры финансовых потоков в каждом последующем этапе;

2) модификации организации стратегического управления деятельностью страховщиков на основе рационализации отношений со всеми участниками страхового рынка, усиления ответственности членом собственного коллектива, а также их мотивации в результативности выполняемых намеченных задач;

3) углубления анализа и расширения объектов оценки состояния внешней среды, а также уровня эффективности управленческого процесса и повышения доли организации на страховом рынке;

4) вскрытия внутренних резервов, обеспечивающих выполнение главной цели финансовой стратегии и достижение желаемого экономического и социального эффекта за счет оптимизации управленческих действий, способствующих повышению доходности, снижению степени риска и тем самым обеспечению финансовой безопасности страховщиков.

Для решения соответствующих задач предлагается шире использовать экономико-математические методы, позволяющие с точки зрения обоснованности параметров с большей реальностью добиться позитивных результатов. Для этой цели разработана матрица, которая предоставляет возможность оптимизировать предметную структуру страховых услуг. Она базируется на критериях максимальной доходности (Q_{max}) и минимального уровня риска (R_{min}), позволяющих снизить убыточность отдельных видов страхования. В качестве дохода по конкретному виду страхования нами условно принята разница между страховыми взносами и выплатами. Величина риска приравнена к среднему квадратическому отклонению ряда распределения уровня выплат за предшествующий период деятельности страховщика (не менее пяти лет с разбивкой по кварталам и месяцам).

Принимая вышеуказанные критерии в качестве одного из способов увеличения объема прогнозируемых конечных результатов финансовой стратегии, нами доказано, что если повышается доля высокодоходных видов страхования и остается прежней или снижается уровень риска, то возрастает возможность увеличения объема входных финансовых потоков.

Однако доход, получаемый страховой организацией при реализации соответствующего (i -того) вида страхования, является случайной величиной Q_i и определяется отношением возможной доходности конкретного вида страхования к вероятности ее по-

лучения с рядом распределения $\left| \begin{matrix} q_{i1} & \dots & q_{in} \\ p_1 & \dots & p_n \end{matrix} \right|$. Матема-

тическое ожидание $M[Q_i]$ является средним предполагаемым доходом \bar{Q}_i . Тогда менеджеру, основываясь на правилах математики, необходимо принять решение, приносящее максимальный средний доход.

В свою очередь, оптимизацию уровня ожидаемого риска также целесообразно подтвердить математическим методом, который позволяет исчислить его средний ожидаемый размер \bar{R}_i . Принято считать, что соответствующий показатель как случайная величина

имеет ряд распределения $\left| \begin{matrix} r_{i1} & \dots & r_{in} \\ p_1 & \dots & p_n \end{matrix} \right|$. Таким образом,

принятие правильного решения должно базироваться на определении минимального среднего ожидаемого риска.

В условиях неопределенности целесообразно применять правило Лапласа равновероятности. Тогда, по мнению большинства математиков, все вероятности считаются равными [2, 3]. Мерой риска можно считать среднее квадратическое отклонение σ , которое отражает степень разбросанности возможных значений показателя вокруг средней ожидаемой величины уровня выплат по данному виду страхования.

На основе предлагаемых методов предложена матрица, которая поможет лучше ориентироваться при обосновании предметной структуры страховых услуг, обеспечивающей позитивные финансовые результаты деятельности.

На примере страховщика А составлена матрица доходов и рисков по обязательным видам страхования, включающая пять их видов. Для этой цели использованы статистические данные о размерах страховых взносов и выплат за 2008-2013 годы. Для наглядности матрица доходов и рисков представлена в виде точечной диаграммы, на которой средние ожидаемые доходы расположены на осях по горизонтали, а риски – по вертикали. Расположение точек доходов и риска позволяет уточнить выбор построения предметной структуры страховых взносов. Так, чем правее точка (q, r), тем более доходным является конкретный вид страхования. Если точка (q, r) расположена выше, то она отражает более высокую степень риска страховой услуги. Следовательно, оптимальным для повышения размеров позитивных конечных результатов финансовой стратегии страховщика становится тот вид страхования, который отражен на точке, расположенной правее и ниже. Точка (q_1, r_1) доминирует над точкой (q_2, r_2), если $q_1 \geq q_2$ и $r_1 \leq r_2$ (рис. 2).

Как видно из рис. 2, наиболее рентабельным видом страхования является обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ОСНСПиПЗ). Это подтверждает разработанная нами матрица, на которой точка 2 отличается высоким уровнем среднего дохода при примерно одинаковой степени риска по сравнению с другими видами обязательного страхования (4,2%). Что касается расположения точки 4, то она характеризуется высокой степенью риска. Точка 4 отражает обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур, животных и птиц (ОСУСКЖП), который подвержен постоянному влиянию многих природно-климатических непредвиденных событий (риск превышает 133%).

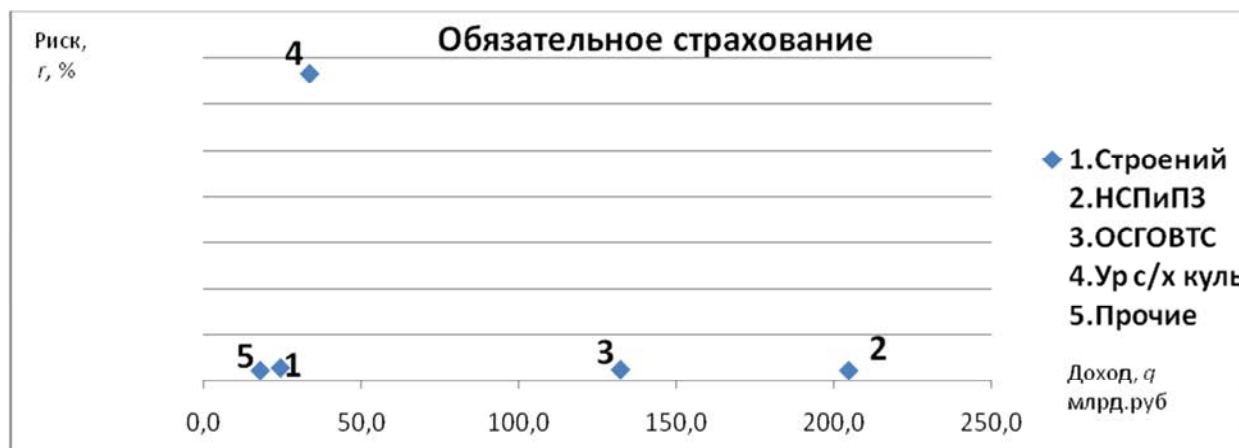


Рис. 2. Расположение точек среднего дохода и риска по видам обязательного страхования в организации А за 2008-2013 гг. и первый квартал 2014 года

Примечание: Собственная разработка.

Подобные подходы к оптимизации предметной структуры добровольного страхования целесообразно принимать и для модификации структуры добровольного страхования.

Полученные данные предшествующего периода о тенденциях развития и результативности отдельных видов страхования целесообразно использовать для совершенствования структуры услуг. Таким образом, достигается оптимизация входных и выходных потоков, что способствует повышению конечных результатов деятельности страховщиков в длительной перспективе. Однако применение только экономико-математических методов для обоснования предметной структуры отдельных видов страхования не является единственным способом позитивного решения обоснованности стратегических задач. Как уже отмечалось, одновременно необходимо осуществить ряд мероприятий по совершенствованию организации стратегического управления.

На длительной жизненной дистанции функционирования среднесрочной финансовой стратегии развития страховой организации завершающим этапом становится последний год. Как любой финишный этап, он требует аккумуляции сил, напряженных и осознанных дополнительных действий, чтобы достичь намеченной цели. Одновременно появляется больше возможностей, поскольку позади остаются фактические результаты выполненных финансовых задач за 4 прошлых года. Тем самым уже яснее вырисовываются тенденции развития национальной экономики, ее страхового сектора, а также доли в нем конкретной страховой организации и ее достижений в реализации страховых услуг. Соответственно, расширяются возможности оценки источников формирования денежных поступлений. Возрастает экономическая целесообразность их использования и воздействия на выполнение основных функций страховщиков.

К особенностям завершающего этапа финансовой стратегии следует отнести и тот факт, что он начинается со всесторонней оценки выполнения стратегических задач за длительный период времени

(прошедшие четыре года) и заканчивается глубоким анализом результативности принятых и реализованных хозяйственных решений.

Оценка выполнения уже достигнутых итогов реализации прогнозных показателей за прошедшие четыре года, как и перемены во внешней среде, становится основой для уточнения прогнозных показателей на соответствующий год. Если выявлены негативные отклонения фактических достижений от планируемых показателей, то необходимой становится разработка активных мер по их устранению и увеличению объема денежных поступлений или сокращению уровня затрат. Предполагаемые результаты соответствующих действий необходимо отразить и при корректировке прогнозных показателей последнего года действующей финансовой стратегии.

Перевыполнение прогнозируемых параметров в прошедших годах финансовой стратегии должно способствовать активизации работников на расширение положительного опыта управленческих действий в ближайшей перспективе.

Неоспоримой остается необходимость составления достоверной отчетности, которая позволила бы проанализировать выполнение приоритетных показателей реализованной финансовой стратегии развития. При этом первостепенное значение приобретает реальная оценка конечных достижений страховой организации в обеспечении ее позитивных финансовых результатов и в целом финансовой устойчивости, содействующей повышению ее конкурентоспособности на страховом рынке.

Список использованных источников

1. О страховой деятельности. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530.
2. Малыхин, В.И. Финансовая математика: Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 237 с.
3. Кричевский, М.Л. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. – М. : КНОРУС, 2012. – 248 с.