Коломийський коледж права і бізнесу

**Реферат**

Страхові операції

 та дослідження їхньої фінансової результативності

виконав

студент групи Е-33

***Соловей Іван***

перевірив

***Черняк С.В.***

Коломия, 1999 рік

Забезпечення фінансової стабільності страхових організацій, посилення їхньої позиції на страховому ринку передбачають проведення роботи з глибокого і всебічного менеджменту страхових організацій, що спирається на економічний аналіз. Метою економічного аналізу страхових організацій є об'єктивна оцінка їхньої прибутковості та перспективності, виявлення резервів дальшого зміцнення страхового захисту й прийняття на цій основі ефективних менеджментських рішень.

Аналіз займає проміжне місце безпосередньо між збиранням та обробкою страхової інформації і прийняттям тактичних і стратегічних рішень з її використанням в практичній діяльності страховика.

 Виділяють 3 види економічного аналізу: попередній, оперативний та наступний. Хоча всі вони мають один предмет і використовують аналогічні методи, але різняться між собою, тому що досліджують різноманітну страхову інформацію і є базою для прийняття менеджерських рішень не одного рівня.

Попередній аналіз страхових операцій використовується страховиками передусім у плануванні традиційних та в підготовці введення нових видів страхування або при зміні діючих умов. Попередній аналіз спрямовано на вивчення інформації за певний період часу (найчастіше за тарифний період) з метою з'ясування взаємозв'язків показників і тенденцій динаміки страхових операцій. За допомогою попереднього аналізу можуть розраховуватися декілька варіантів вирішення практичних або стратегічних завдань страхової компанії і вибирають оптимальні.

 Оперативний аналіз здійснюється одразу після проведення страхових операцій і спирається на дані оперативного обліку. Як правило, оперативний аналіз переслідує метод вирішення певного конкуретного завдання і використовує систему показників, що не повинна докорінним чином відрізнятися від показників наступного аналізу. Адже й ті, й інші використовуються в управлінні страховими операціями для досягнення єдиних кінцевих результатів страховика.

Нарешті, наступний аналіз страхової діяльності робиться за місяць, квартал, рік і тарифний період. До переваг такого аналізу слід віднести його системність, комплексність та достовірність інформації (вона береться з бухгалтерської й статистичної звітності), а до недоліків - його неперативність. Однак наступний аналіз страхових операцій відіграє важливу роль при дослідженні результатів розвитку видів і галузей страхування, оцінки обгрунтованості діючих тарифних ставок, тощо. Висновки з наступного аналізу мають суттєве значення для управління страховою діяльністю.

 В економічному аналізі страхових операцій використовують такі методи, як групування, порівняння, розподіл (узагальнюючих показників на часткові), узагальнення часткових показників тощо.

Названі показники обчислюються за хронологічними періодами (насамперед, за тарифний період), за формами проведення, галузями й видами страхування, за взаємодіючими факторами, що впливають на собівартість та рентабельність страхових операцій, на обсяг страхових внесків, на рівень страхових сум і т.д. У сучасному економічному аналізі страхових операцій широко застосовуються динамічні ряди, графічні й економіко-статистичні методи, а в деяких випадках - експертні оцінки.

Таким чином, економічний аналіз страхових операцій спирається на загальну теорію й методику економічного аналізу і це використовується у будь-якій сфері чи галузі народного господарства. Водночас слід враховувати специфіку об'єкта аналізу (страхові операції, на які суттєво впливає ймовірний характер руху коштів страхового фонду), що визначає й особливості менеджменту в страхуванні.

По-перше, у зв'язку з наявністю в страхуванні розподілу збитку за часом, велике значення має аналіз показників за тривалий період. Внаслідок розподілу збитку за територіальними ознаками повноцінний аналіз страхових операцій та обгрунтований менеджмент їх може бути проведено лише на території, яку передбачено при побудові тарифу даного виду страхування. По-друге, перед застосуванням традиційних методів аналізу необхідно попередньо ретельно вивчити межі їх застосування. Йдеться про те, що в особистій власності громадян належне їм майно підлягає страхуванню на обов'язкових і добровільних засадах (будівлі й сільськогосподарські тварини), необхідно порівнювати економічні показники цих видів страхування за вказаними формами проведення їх. По-третє, аналіз страхових операцій здійснюється на основі розрахунку багатьох специфічних показників, властивих виянтково страховій діяльності: страховий портфель, середня страхова сума, страховий внесок, тариф, рівень виплат, тощо. Вивчення кожного з цих показників окремо і разом їх у взаємозв'язку характеризує особливості менеджменту страхової діяльності.

**Література:**

Олександр Заруба "Страхова справа": підручник.-К.: Товариство "Знання",

 КОО, 1998.