



На вопросы портала «Википедия страхования» по финансовому управлению страховой организацией отвечает Владимир Клеев, директор дирекции неоперационной деятельности СК «Проминстрах».

– Владимир Анатольевич, каковы стратегические и оперативные цели вашей страховой компании?

– Мы рассматриваем стратегические и оперативные цели как две взаимодополняющие подсистемы: анализа и выбора стратегических целей и оперативных целей в реальном масштабе времени. То есть это комплекс стратегических и оперативных целей, определяющих долгосрочное развитие нашей компании, и конкретных действий, обеспечивающих быстрое реагирование организации на изменение внешних факторов, которое может повлечь за собой необходимость стратегического маневра, пересмотра целей и корректировку общего направления развития. Благодаря этому мы имеем быструю двойственную реакцию на изменение внешней среды: долгосрочную и оперативную одновременно. Долгосрочная реакция закладывается в стратегические цели, оперативная – реализуется вне планового цикла в реальном режиме времени.

– Существуют ли ключевые стратегические финансовые показатели деятельности СК «Проминстрах»?

– В нашей компании стратегическими финансовыми показателями являются: объем продаж, операционный результат, чистая прибыль, коэффициент расходов на неоперационную деятельность, коэффициент расходов на ведение дела.

– Какова финансовая модель вашей компании?

– По рыночной модели – налоговая финансовая модель, по административной – централизованная финансовая модель.

– Какой метод вы используете для определения себестоимости страхового продукта? Используете ли вы функционально-стоимостной анализ и ФСА-модели? Если да, насколько они эффективны?

– Мы применяем для определения себестоимости страхового продукта последовательный метод (аллокация доходов/расходы центров прибыли). Мы не применяем ФСА-анализ, но изучаем возможность его применения. К его достоинствам можно отнести: стандартизацию операций, установление связи между бизнес-процессами и себестоимостью страховых продуктов, более высокую точность, чем при последовательном методе, в подходе к расчету себестоимости объектов затрат, оптимизацию тарифной и клиентской политики.

– Насколько сложно разрабатывалась финансовая структура «Проминстраха» и система финансовых показателей? Совершенствуете ли вы ее?

– Сначала мы определили центры затрат, доходов и прибыли, после этого сформировали органы финансового управления. После этого разработали систему финансовых показателей, в системе определили стратегические финансовые показатели. Совершенствование финансовой структуры и финансовых показателей идет постоянно, так как структура центров прибыли и доходов волатильна.

– Каковы задачи бюджетирования в вашей организации?

– Так как бюджетирование тесно связано со стратегическим и оперативным планированием, мы поставили следующие задачи для организации бюджетирования:

во-первых, планирование финансовой деятельности на год; во-вторых, формирование полной и достоверной информации о плановой и фактической деятельности компании; в-третьих, обеспечение оптимизации доходов и расходов; в-четвертых, контроль финансово-хозяйственной деятельности.

– Как организован алгоритм и содержание процесса разработки и утверждения бюджета компании? Есть ли несовершенства у этого процесса?

– В нашей организации внедрен следующий алгоритм бюджетного планирования:

1. Составляем прогноз развития рынка на год;
2. Анализируем достигнутые показатели;
3. Разрабатываем послание генерального директора на год (структура послания на год включает: 3.1. Итоги развития компании за предыдущий год; 3.2. Главная цель, которую необходимо достичь; 3.3. Наши задачи по реализации главной цели; 3.4. Наши ресурсы по достижению главной цели);
4. Издаем приказ о порядке и сроках бюджетного планирования;
5. Разрабатываем бизнес-план на год;
6. Разрабатываем бюджеты структурных подразделений и формируем бюджет компании;
7. Консолидируем бюджет и формируем бюджет компании;

8. Согласовываем и утверждаем бюджет.

Главным недостатком является наличие внебюджетных расходов, размер этих расходов невозможно учесть в процессе разработки и утверждения бюджета, возможно только определить порядок их осуществления.

– Какие пути повышения финансовой устойчивости СК «Проминстрах» вы видите?

– Основными гарантиями финансовой устойчивости, на наш взгляд, являются: экономически обоснованные тарифы, страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, собственный капитал и активы, система перестрахования.

В связи с этим мы определили для себя следующие пути повышения финансовой устойчивости:

– повышение сбалансированности страхового портфеля (управление страховыми рисками);

– управление инвестиционными рисками;

– сбалансированная перестраховочная политика;

– регулярное бизнес-планирование и бюджетирование;

– жесткая бюджетная политика, ограничивающая внебюджетные расходы;

- внедрение операционного менеджмента;
- прохождение процедуры получения рейтинга.
- Как у вас организовано управление инвестиционными проектами?
- У нас разработан и утвержден следующий алгоритм управления инвестиционными проектами:
 - подготовка инвестиционного запроса иницирующим подразделением;
 - принятие инвестиционного решения (оценка надежности, оценка доходности) и доведение решения до иницирующего подразделения;
 - исполнение инвестиционного решения;
 - учет эффективной доходности, полученной в ходе реализации инвестиционной сделки;
 - предоставление отчетности.
- Какими методами оценки эффективности инвестиционных проектов вы пользуетесь?
- В качестве корпоративного стандарта оценки эффективности инвестиционных

проектов мы используем метод дисконтирования денежных потоков (DCF).

У нас разработан и внедрен алгоритм анализа эффективности инвестиционных проектов: расчет доходов, расчет текущих расходов, расчет инвестиционных расходов, расчет налога на прибыль, расчет потока денежных средств, дисконтирование потока денежных средств, расчет показателей эффективности, анализ чувствительности проекта.

– Какова роль менеджмента в привлечении, размещении и управлении инвестиционными проектами?

– Работа (роль) менеджмента по инвестиционным проектам в нашей организации включает в себя четыре стадии: первая – исследование, планирование и разработка проекта; вторая – реализация проекта; третья – текущий контроль и регулирование в ходе реализации проекта; четвертая – оценка и анализ достигнутых результатов.

Перед нашим менеджментом по инвестиционным проектам стоят задачи обеспечения экономического роста, максимизации доходности инвестиционного объекта и минимизации рисков инвестиционной деятельности, направленной на сохранение и преумножение капитала.

На них возложены следующие функции:

– обеспечивать инвестиционную деятельность;

– определять инвестиционную стратегию и тактику;

– разрабатывать инвестиционную политику;

- составлять бизнес-план инвестиционного проекта;
- обеспечивать снижение риска и повышение доходности различных вложений;
- анализировать финансовое состояние объекта в целях инвестирования;
- определять количество и качественные характеристики инвестиционных ценных бумаг.
- Какие преимущества и недостатки вы видите в МСФО?
- На наш взгляд, преимуществами МСФО перед РСБУ являются: консолидация отчетности, порядок признания доходов и расходов (доходы по минимуму, расходы по максимуму), расчет страховых резервов на основе актуарной оценки, анализ адекватности резервов через несколько лет, оценка активов на обесценивание, анализ справедливой сложности активов и обязательств, раскрытие данных.
- Недостатками МСФО являются: многовариантность, что может способствовать искажению отчетной информации (неверная интерпретация данных), и ориентация на развитую рыночную экономику (к которой РФ не относится).
- Разработан ли в вашей компании план антикризисного управления?
- Да, у нас разработан план антикризисного управления, он включает в себя три этапа реализации (создан антикризисный комитет, разработана антикризисная программа, программа утверждена генеральным директором). Главное в нашей программе – сокращение неоперационных расходов и ликвидация низкомаржинальных бизнес-направлений.

Также у нас разработан и утвержден алгоритм определения финансовой «подушки безопасности» компании при введении в действие плана антикризисного управления:

- определение входящего потока cash-flow;
- определение исходящего операционного потока cash-flow;
- определение исходящего неоперационного потока cash-flow;
- определение дельты входящих и исходящих денежных потоков;
- определение величины ликвидных финансовых активов (ЛФА);
- определение минимальной величины ЛФА;
- определение используемой части ЛФА;
- определение доли вида расходов в общих расходах компании;
- мероприятия по сокращению расходов компании.

Источник: www.wiki-ins.ru, 22.11.11

См. также « [Основы МСФО в страховании](#) »