

РЕФЕРАТ

Ключевые слова: страхование, страховая организация, страховые посредники, страховой агент, страховой продукт, комиссионное вознаграждение, оценка финансового состояния, рентабельность.

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы): «Оценка финансового состояния страховой организации (на примере ООО «Центральная Страховая Группа»)».

Целью выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) является исследование особенностей оценки финансового состояния страхового агента по данным бухгалтерской отчетности.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть теоретические основы организации и ведения деятельности страховым агентом;
- определить особенности анализа финансового состояния страхового агента;
- провести оценку финансового состояния страхового агента, выявить проблемы и предложить направления повышения эффективности деятельности.

Объект исследования – страховой агент Общество с ограниченной ответственностью «Центральная Страховая Группа».

Предметом исследования является процесс анализа финансового состояния страхового агента.

Источниками информации для написания данной выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) выступили нормативно-правовые акты Российской Федерации, бухгалтерская и финансовая отчетность исследуемой организации, публикации в периодической печати по вопросам анализа деятельности страховщиков и др.

При проведении исследования применялись следующие методы: диалектический метод, метод сравнения, группировки, горизонтального и вертикального анализа, графический и табличный.

Выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) содержит введение, три главы, заключение, список использованной литературы и источников.

Во введении определена актуальность темы работы для экономики современной России, обозначена цель.

В первой главе исследованы теоретические аспекты функционирования страховщиков и страховых посредников, показано различие между страховыми агентами и брокерами, определена методика комплексной оценки финансового состояния организации.

Во второй главе дана характеристика деятельности страхового агента ООО «ЦСГ», специфика оказания услуг страхования, обозначены особенности применения методики анализа финансового состояния с использованием упрощенных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведен анализ финансового состояния.

В третьей главе произведен расчет эффективности возможных направлений роста выручки и снижения затрат ООО «ЦСГ».

В заключении подведены итоги по всей работе.

Основные результаты выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) по итогам проведенного анализа:

- 1) предложено активизировать работу по продвижению страховых услуг путем выездных презентаций страховых продуктов;
- 2) проведен расчет эффективности открытия нового офиса продаж.

Перечисленные мероприятия будут способствовать повышению показателей эффективности деятельности и финансового состояния ООО «ЦСГ».

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1 Сущность и формы страховой деятельности в России	5
1.2 Специфика ведения деятельности страховых посредников – агентов	11
1.3 Методика анализа финансового состояния страхового агента	17
2 АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЦЕНТРАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА»	24
2.1 Краткая экономическая характеристика деятельности организации	24
2.2 Информационно-аналитическое наполнение бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	28
2.3 Анализ финансового состояния организации	38
3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЦЕНТРАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА»	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ	60
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	68
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	69

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) обусловлена тем, что страхование в России уступает по развитию экономически развитым странам. Причем в малых городах, в отличие от крупных, развиты лишь обязательные виды страхования, такие как ОСАГО. Причины такого положения различны: от неосведомленности граждан о необходимости и возможности страхования до низкого совокупного платежеспособного спроса граждан.

В последнее время, с ростом доходов граждан, добровольное страхование получила большее развитие, чем в предыдущие годы. Граждане стали задумываться о возможной утрате имущества в ДТП и активнее заключать договоры, направленные на сохранение автотранспорта.

Что касается страхования жилья, то его, в основном, осуществляют в процессе оформления ипотечного кредитования, для снижения банковской ставки по кредиту. В этом случае, такое страхование приобретает характер обязательного.

Анализ деятельности страховой организации, как и анализ деятельности страховых посредников, имеет свою специфику. Доходы и расходы страховщиков представлены в основном страховыми премиями и страховыми выплатами. Что касается страховых посредников – страховых агентов, то их доходы складываются из комиссионного вознаграждения и вознаграждения за дополнительные услуги, оказанные в процессе страхования. Кроме того, страховые агенты могут быть малыми предприятиями, что отражается на информационной базе анализа – это бухгалтерская (финансовая) отчетность в упрощенном виде и на последующих аналитических расчетах.

Деятельность страховых агентов сложно переоценить – без их помощи страхование в России получило бы еще меньшее развитие. Особенно нужно учитывать тот факт, что по законодательству уставный капитал страховой организации составляет от 120 до 600 млн. руб., соответственно в малых

городах деятельность страховщиков реализуется через филиалы, представительства и страховых посредников.

Данная выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) направлена на исследование деятельности и оценки финансового состояния страхового агента, соответственно акцент в работе сделан на требования законодательства к страховым посредникам и особенности ведения учета, формирования отчетности и проведения финансового анализа.

Вопросы ведения деятельности страховщиков и страховых посредников рассмотрены в трудах авторов: Ермасов С.В., Скамай Л.Г.

Вопросы анализа отчетности отражены в работах таких как: Сорокина Е.М., Казакова Н.А.

Целью выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) является исследование особенностей оценки финансового состояния страхового агента по данным бухгалтерской отчетности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Сущность и формы страховой деятельности в России

В России страховая деятельность регламентирована такими основными документами, как ГК РФ (часть вторая, гл. 48 «Страхование») и Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон №4015-1, Закон).

В соответствии со ст. 2 Закона №4015-1, страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков¹.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Страхование осуществляется в целях минимизации негативных последствий страхового события, риск наступления которого вероятен, но в то же время случаен. Так, согласно Закона №4015-1, страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон №4015-1 от 27 ноября 1992 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/10100758/61be80f84cf4d95f84aeddb3178a7797/>

В ст. 4 Закона указаны участники отношений:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
 - 2.1) иностранные страховые организации, в том числе иностранные перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
 - 5.1) операторы финансовых платформ;
- 6) актуарии;
- 7) Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации и иностранные страховые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования (далее - саморегулируемые организации в сфере финансового рынка);
- 9) специализированные депозитарии;
- 10) оператор автоматизированной информационной системы страхования.

При этом в Законе указано, что страховые организации, иностранные страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона).

Страховщики перечислены в ст. 6 Закона. Это - страховые организации, иностранные страховые организации, общества взаимного страхования.

Страховая организация – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке.

Иностранная страховая организация – иностранное юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным пунктом 1 статьи 33.1 Закона, осуществляющее коммерческое присутствие на территории РФ путем создания филиала (филиалов) и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории РФ в установленном Законом порядке.

Страховые организации, включая перестраховочные организации, общества взаимного страхования не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

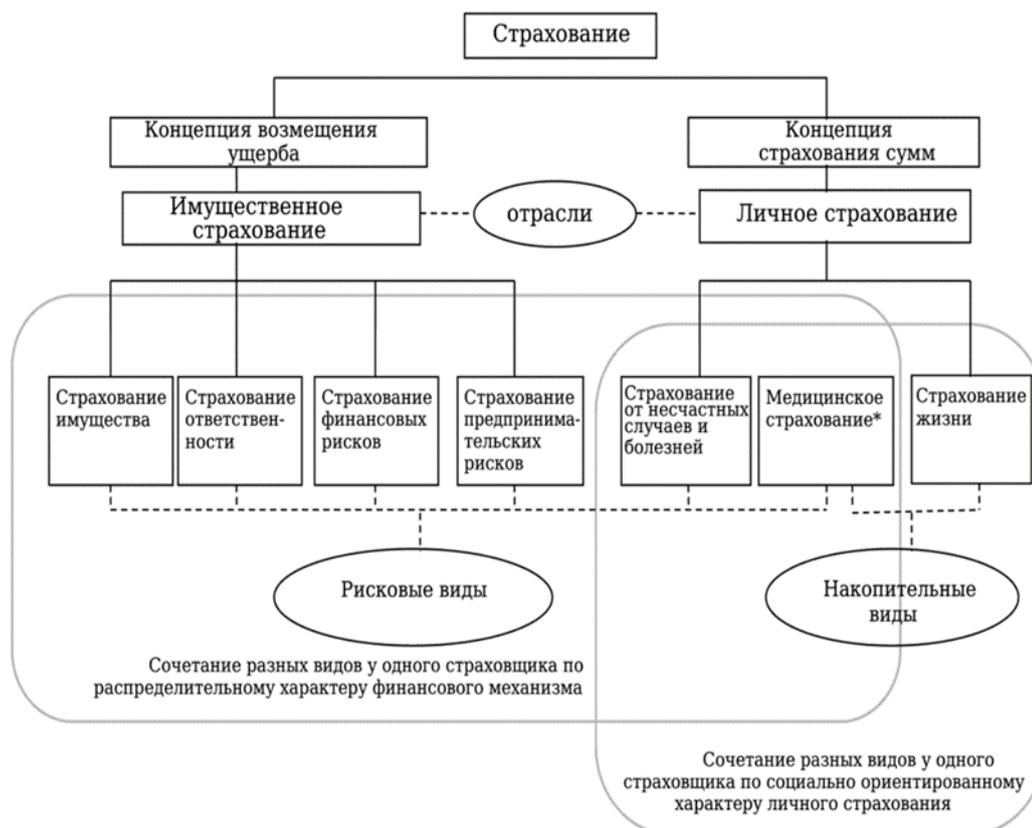
На рисунке 1.1 представлены отрасли и виды страхования.

Страхование осуществляется в отношении разных объектов страхования (ст. 4 Закона №4015-1):

1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан,

а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).



* По европейской классификации медицинское страхование может быть как краткосрочным, распределительным, так и долгосрочным, накопительным.

Рисунок 1.1 – Отрасли и виды страхования

3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

4. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

5. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).

6. Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;

2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

Объекты, указанные в пунктах 1-3, относятся к личному страхованию, объекты, указанные в пунктах 4-6, относятся к имущественному страхованию.

При осуществлении страхования допускается комбинация объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования (комбинированное страхование).

Договор страхования заключается с соблюдением требований гл. 48 ГК РФ (часть вторая). В договоре страхования должна быть определена страховая сумма².

² Ермасов, С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 943 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535167>

Так, согласно ст. 929 ГК РФ, по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования.

При осуществлении личного страхования страховая сумма или способ ее определения устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте РФ, за исключением предусмотренных законодательством случаев.

Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться

замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. Страховщик в счет страховой выплаты (страховой суммы) вправе оплатить медицинские услуги, оказанные застрахованному лицу³.

Таким образом, необходимо сделать вывод о том, что страховщик и страховой агент – это лица, работающие вместе, преследующие цель получение прибыли, но отличающиеся по сути: страховой агент – это посредник между страховщиком и страхователем. Особенности деятельности страховых посредников рассмотрим в следующем параграфе.

1.2 Специфика ведения деятельности страховых посредников – агентов

Требования к осуществлению деятельности страховых агентов и брокеров определены ст. 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ»⁴.

³ Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 326 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535507>

⁴ Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон №4015-1 от 27 ноября 1992 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/10100758/61be80f84cf4d95f84aedd3178a7797/>

Страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Под деятельностью страховых агентов по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору: страхователя; условий страхования (перестрахования); оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений; оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате; взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком); осуществлению консультационной деятельности.

Необходимо учитывать, что если подобную деятельность осуществляет сам страхователь, страховщик или его работники, то такая деятельность не считается деятельностью страхового агента или страхового брокера.

По закону, деятельностью в качестве страхового агента не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость, а также лица, занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних обществах и аффилированных лицах.

Страховой агент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей), за достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий.

Страховой агент обязан обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком,

страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем), предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, или в соответствии с законодательством РФ.

Страховой агент имеет право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, о лицензии на осуществление страхования, перестрахования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования, а также сведений об аккредитации филиала иностранной страховой организации и о размере его гарантийного депозита.

Нарушением законодательства будет, если страховой агент укажет себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования⁵.

Страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми агентами независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту.

Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.

Страховые агенты должны обладать информацией о деятельности страховщика, предусмотренной статьей 6 Закона №4015-1, предоставлять ее

⁵ Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 326 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535507>

страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их требованиям, а также раскрывать указанным лицам информацию о своих наименовании, полномочиях и деятельности, включая контактные телефоны, режим работы, место нахождения (для страховых агентов - юридических лиц), перечень оказываемых услуг, в том числе в электронной форме, и их стоимость, в том числе размер своего вознаграждения.

Помимо страховых агентов, посредниками являются и страховые брокеры. Между ними есть существенная разница (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Сравнительная характеристика страховых посредников – агента и брокера

Характеристики	Страховой агент	Страховой брокер
Организационно-правовой статус	Физическое лицо, ИП, юридическое лицо	ИП, юридическое лицо
От чьего имени осуществляется деятельность	От имени и по поручению страховщика	От своего имени и по поручению страхователя либо страховщика
Источник вознаграждения	Коммиссионное вознаграждение платит страховщик. Некоторые компании предлагают агентам бонусное вознаграждение за достигнутые показатели.	Коммиссионное вознаграждение платит страховщик или страхователь
Зависимость от конкретного страховщика	Работает с несколькими страховщиками	Работает с несколькими страховщиками
Лицензирование деятельности	Деятельность не лицензируется	Брокер должен иметь лицензию ЦБ РФ
Контроль деятельности	Деятельность контролирует страховщик	Деятельность контролирует страховщик и ЦБ РФ
Ограничения по ведению деятельности	Страхование не является исключительной деятельностью	Вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Согласно Закона №4015-1, страховые брокеры – это юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории России и зарегистрированные в установленном законодательством РФ

порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков).

Для ведения деятельности брокеру необходима лицензия.

Страховой брокер и страховой агент представляют интересы разных сторон сделки: брокер – страхователя, страховой агент – страховщика.

Таким образом, страховые агенты являются представителями страховщика и действуют исходя из интересов страховщика.

В любом случае, по закону №4015-1, страховые агенты и страховые брокеры обязаны разъяснять страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования, договоре страхования. Страховой агент при наличии у него сайта и страховой брокер обязаны размещать информацию, предусмотренную Законом, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Страховщики ведут реестры страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Сведения реестра размещаются страховщиками на их официальных сайтах.

Итак, страховые агенты – это представители страховщика. Страховые агенты могут представлять интересы нескольких страховщиков сразу. Доход страхового агента – это процент от стоимости страхового полиса. Каждая страховая компания назначает свой процент комиссионного вознаграждения.

Он не фиксирован и со временем может меняться. Чем выше цена полиса и процент комиссии, тем больше доход страхового агента.

В законодательстве установлено ограничение, касающееся размера комиссионного вознаграждения по обязательному страхованию – не более 10% от страховой премии.

Рассмотрим этапы заключения сделки и получения дохода страховым агентом.

В условиях цифровизации экономики страны, появилось множество сервисов для работы как с страхователями напрямую, так и страховыми агентами. Так, специальные платформы дают возможность работать агентом страховых организаций. Все действия проводятся в удаленном формате.

Порядок действий, следующий:

- поиск страхователя;
- подача заявки по выбранному виду страхования;
- выбор подходящего предложения из представленных;
- отправка страхователю ссылки для оплаты;
- получение комиссию страховым агентом.

Работая через онлайн-сервисы, страховые агенты не выплачивают клиентам страховое возмещение при наступлении страхового случая. Это делает страховщик. Если страховой агент сотрудничает напрямую с страховой организацией, то в агентском договоре может быть указано, что выплата компенсации – обязанность страхового агента.

При оффлайн-продажах страховой агент принимает у страхователя страховой взнос (премию), который направляет в страховую компанию. При оформлении страховки в электронном виде — страховой агент предоставляет страхователю электронную ссылку, реквизиты для осуществления оплаты.

В следующем параграфе рассмотрим какие методы показатели могут быть использованы для оценки финансового состояния страхового агента.

1.3 Методика анализа финансового состояния страхового агента

В соответствии со ст. 25 Закона №4015-1, гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются⁶:

- 1) экономически обоснованные страховые тарифы;
- 2) сформированные страховые резервы;
- 3) средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию;
- 4) собственные средства (капитал);
- 5) перестрахование.

Из всего вышеперечисленного, для страхового агента актуальны лишь собственные средства.

Страховой агент – юридическое лицо может быть создано в форме общества с ограниченной ответственностью, соответственно, требования к уставному капиталу – не менее 10 000 руб.⁷ К собственным средствам относятся также созданные резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль.

Прибыль страхового агента формируется как разница между доходом – суммой полученного комиссионного вознаграждения, выплачиваемого страховщиком страховому агенту, и расходами на ведение деятельности.

В Законе №4015-1 установлено ограничение по величине вознаграждения, получаемого по обязательному страхованию. Оно не может превышать десять процентов от страховой премии по договору страхования⁸.

⁶ Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон №4015-1 от 27 ноября 1992 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/10100758/61be80f84cf4d95f84aedd3178a7797/>

⁷ Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон № 312-ФЗ от 30 декабря 2008 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12109720/?ysclid=ltnrw42f6u512127024>

⁸ Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон №4015-1 от 27 ноября 1992 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/10100758/61be80f84cf4d95f84aedd3178a7797/>

Комплексная оценка финансового состояния, как правило, включает анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности⁹ по нескольким направлениям:

1. Чтение отчетности;
2. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, определение динамики статей;
3. Анализ финансовой устойчивости;
4. Анализ ликвидности и платежеспособности;
5. Анализ рентабельности и деловой активности¹⁰.

В процессе чтения отчетности аналитик определяет на что обратить внимание при анализе, строит план работ. Горизонтальный и вертикальный анализ статей актива и пассива бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатов позволяет выявить динамику основных элементов финансовой отчетности и изменение удельного веса.

Оценка финансовой устойчивости проводится с целью определить степень финансирования деятельности организации собственными и заемными источниками средств. Рассчитываются абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.

Абсолютными показателями являются следующие:

1. Наличие собственных оборотных средств (далее – СОС):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВОА} \quad (1.1)$$

где, СК — реальный собственный капитал,

ВОА — величина внеоборотных активов.

⁹ Сорокина, Е. М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие для вузов / Е. М. Сорокина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 124 с. — (Высшее образование). — [Электронный ресурс]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535741>

¹⁰ Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541957>

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ) находится по формуле:

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДО} + \text{ЦФП} \quad (1.2)$$

СОС — собственные оборотные средства,

ДО — долгосрочные кредиты и займы,

ЦФП — целевое финансирование и поступление.

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ) находится по формуле:

$$\text{ОИ} = \text{СДИ} + \text{КЗ} \quad (1.3)$$

СДИ – собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов,

КЗ – краткосрочные заемные средства.

Тип финансовой устойчивости определяется путем сравнения каждой группы источников с величиной запасов (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансового состояния	СОС	СДИ	ОИ
1 тип – абсолютная финансовая устойчивость	+	+	+
2 тип – нормальная финансовая устойчивость	-	+	+
3 тип – неустойчивое финансовое состояние	-	-	+
4 тип – кризисное финансовое состояние	-	-	-

Первый тип – абсолютная финансовая устойчивость. Запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами.

Второй тип – нормальная финансовая устойчивость. Запасы предприятия покрываются не только за счет собственных оборотных средств, но и за счет долгосрочных кредитов и займов. Такое состояние для предприятия является наиболее оптимальным.

Третий тип – неустойчивое финансовое состояние. Для финансирования запасов привлекаются краткосрочные кредиты и займы, что, в общем-то, тоже обычная практика в деятельности предприятия, при условии своевременных расчетов по долгам.

Четвертый тип — кризисное финансовое состояние. Организация финансирует свою деятельность за счет долгосрочных и краткосрочных кредитов, займов и, что самое опасное, за счет кредиторской задолженности. Это означает нарушение сроков оплаты счетов поставщиков, налогов и взносов, задержку заработной платы.

Рассмотрим коэффициенты финансовой устойчивости (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Относительные показатели финансовой устойчивости¹¹

№ п/п	Коэффициент	Порядок расчета	Оптим. значен.	Характеристика
1.	Коэфф-т независимости или автономии	Собственный капитал (стр. 1300 + 1530)/ Валюта баланса (стр. 1700)	0,4-0,6 или $\geq 0,5$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
2.	Коэфф-т обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования	(Собственный капитал (стр.1300+1530) – Внеоборотные активы (стр.1100))/Оборотные активы (стр.1200)	$\geq 0,5$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
3.	Коэфф-т обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	(Собственный капитал (стр.1300+1530) – Внеоборотные активы (стр.1100))/Запасы (стр.1210)	(0,6-0,8)	Показывает, какая часть запасов финансируется за счет собственных источников
4.	Коэфф-т финансирования	Собственный капитал (стр. 1300+1530)/ Заемный капитал (стр. 1500+1400)	$\geq 0,7$	Показывает соотношение заемных и собственных источников финансирования
5.	Коэфф-т финансовой устойчивости	(Собственный капитал (стр.1300+1530)+Долгосрочные обязательства (стр.1400))/Валюта баланса (стр.1700)	$\geq 0,6$	Показывает долю устойчивых (долгосрочных) источников в валюте баланса
6.	Коэфф-т маневренности собственного капитала	(Собственный капитал (стр.1300+1530)+Долгосрочные обязательства (стр.1400) - Внеоборотные активы (стр.1100))/ Собственный капитал (стр.1300+1530)	0,2-0,5	Показывает какая часть собственного капитала может быть использована для финансирования оборотных активов.

¹¹ Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ : учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова ; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544501>

Абсолютные показатели ликвидности представлены в таблице 1.3

Таблица 1.3 – Абсолютные показатели ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Способ расчета и расшифровки
Наиболее ликвидные активы (А1)	Денежные средства; краткосрочные финансовые вложения
Быстро реализуемые активы (А2)	Дебиторская задолженность меньше 12 мес., кроме просроченной и сомнительной; прочие оборотные активы
Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы, кроме неликвидов (НДС если он есть)
Трудно реализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы; неликвиды; просроченная дебиторская задолженность; дебиторская задолженность больше 12 мес.
Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность; задолженность перед собственниками по выплате дивидендов; просроченная задолженность по кредитам и займам
Краткосрочные обязательства (П2)	Кредиты и займы меньше 12 мес., кроме просроченных; оценочные обязательства меньше 12 мес.; прочие краткосрочные обязательства
Долгосрочные пассивы (П3)	Кредиты и займы больше 12 мес.; прочие долгосрочные обязательства
Постоянные пассивы (П4)	Собственный капитал (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов)

Относительные показатели ликвидности рассчитывают соотношением абсолютных показателей (таблица 1.5).

Таблица 1.5 – Относительные показатели ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Способ расчета и расшифровки	Характеристика
Коэффициент общей ликвидности (> 1)	$\frac{A1 + 0,5 \cdot A2 + 0,3 \cdot A3}{P1 + 0,5 \cdot P2 + 0,3 \cdot P3}$	Показывает способность предприятия погашать все краткосрочные и долгосрочные финансовые обязательства перед кредиторами за счет всех активов.
Коэффициент текущей ликвидности ($\geq 0,2$)	$\frac{OA - \text{Задолж. учредителей по вкладам}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	Показывает сколько рублей оборотных активов приходится на рубль краткосрочных обязательств.
Коэффициент критической ликвидности (0,5-0,8)	$\frac{A1 + A2}{P1 + P2}$	Определяет способность компании погасить свои текущие обязательства за счет высоколиквидных активов.
Коэффициент абсолютной ликвидности ($\geq 0,2$)	$\frac{A1}{P1 + P2}$	Показывает, какая часть краткосрочных заёмных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Продолжение таблицы 1.5

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (0,9-1)	$\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}$	Показывает, какая сумма дебиторской задолженности приходится на один рубль обязательств перед кредиторами.
--	--	--

Показатели прибыльности и деловой активности отражены в таблице 1.6 и 1.7.

Таблица 1.6 – Показатели для анализа рентабельности

Наименование показателя	Способ расчета	Характеристика
Рентабельность продаж	$\frac{\text{ПП}}{\text{Выручка}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов прибыли от продаж организация зарабатывает на 100% выручки (или долю прибыли в выручке)
Чистая рентабельность	$\frac{\text{ЧП}}{\text{Выручка}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов чистой прибыли организация зарабатывает на 100% выручки (или долю чистой прибыли в выручке)
Экономическая рентабельность	$\frac{\text{ЧП}}{\text{Активы}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов чистой прибыли организация зарабатывает на вложенные в активы средства
Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов чистой прибыли организация зарабатывает на собственные вложенные в организацию средства
Валовая рентабельность	$\frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов валовой прибыли (без учета коммерческих и, может, управленческих расходов) приходится на 100% выручки
Затратоотдача	$\frac{\text{ПП}}{\text{Расходы по обычной деятельности}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов прибыли от продаж приходится на 100% расходов (себестоимость продаж, управленческие и коммерческие)
Рентабельность перманентного капитала	$\frac{\text{ЧП}}{\text{СК} + \text{ДО}} \cdot 100$	Показывает сколько процентов чистой прибыли приходится на вложенный в предприятие на долгосрочной основе капитал

Таблица 1.7 – Показатели для анализа деловой активности

Показатель актива	Коэффициент оборачиваемости, обороты	Продолжительность оборота, дни
Совокупные активы (Активы)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Активы}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Коэффициент оборачиваемости СА}}$
Оборотные активы (ОА)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{ОА}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Коэффициент оборачиваемости ОА}}$
Денежные средства (ДС)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{ДС}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Коэффициент оборачиваемости ДС}}$
Дебиторская задолженность (ДЗ)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{ДЗ}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Коэффициент оборачиваемости ДЗ}}$

Коэффициенты оборачиваемости измеряются в количестве оборотов. Их значение должно расти, что достигается за счет роста выручки при неизменном значении знаменателя, либо за счет сокращения величины знаменателя. Последнее достигается избавлением от неликвидных и сверх нормативных остатков запасов, не востребованной дебиторской задолженности и т.п. Продолжительность одного оборота при этом сокращаться, свидетельствуя об ускорении оборачиваемости и повышении деловой активности организации.

В совокупности, перечисленные показатели позволяют дать всестороннюю оценку финансового состояния организации и определить проблемы ее функционирования, опираясь лишь на данные внешней отчетности.

В следующей главе раскроем специфику ведения деятельности страхового агента и проведем анализ его финансового состояния.

2 АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЦЕНТРАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА»

2.1 Краткая экономическая характеристика деятельности организации

Исследуемая организация осуществляет свою деятельность почти 15 лет. Зарегистрирована 26.10.2009 г. Полное фирменное наименование Общества на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «Центральная Страховая Группа». Полное фирменное наименование Общества на английском языке – Limited Liability Company "Central Insurance Group". Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке – ООО «Центральная Страховая Группа». Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке – Ltd "CIG".

Общество зарегистрировано по адресу: 658222, Российская Федерация, Алтайский край, город Рубцовск, улица Октябрьская, дом 149, офис 24.

ООО «Центральная Страховая Группа» является непубличным хозяйственным обществом, созданным без ограничения срока деятельности.

Участниками ООО «ЦСГ» могут быть любые физические и юридические лица, которые в установленном законодательством РФ и Уставом порядке приобрели долю в уставном капитале Общества. Единственным учредителем является Соловьев Роман Юрьевич. Руководителем – Симрод Алёна Сергеевна.

Целью деятельности ООО «ЦСГ» является достижение максимальной экономической эффективности и прибыльности, наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в производимой Обществом продукции, выполняемых работах и услугах.

Основные виды деятельности ООО «ЦСГ»:

2. Деятельность страховых агентов и брокеров;
3. Деятельность в области права;

4. Оценочная деятельность;
5. Экспертная и судебно-экспертная деятельность;
6. Оценка рисков и ущерба;
7. Деятельность агентств недвижимости за вознаграждение или на договорной основе и др.

Основные контрагенты исследуемой организации представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Партнеры и конкуренты ООО «ЦСГ»

Страховщики - партнеры	Страховщики - конкуренты
АО СК «Астро-Волга (Рубцовск, Барнаул)	ООО СК Гелиос (Барнаул)
САО «ВСК» (Рубцовск, Барнаул)	ПАО САК Энергогарант (Рубцовск, Барнаул)
АО «АльфаСтрахование» (Рубцовск, Барнаул)	АО Согаз (Барнаул)
СПАО «Ингосстрах» (Рубцовск, Барнаул)	САО Ресо-Гарантия (Рубцовск, Барнаул)
ООО СК «Согласие» (Рубцовск, Барнаул)	ООО СК Сбербанк Страхование (Рубцовск, Барнаул)
ПАО СК Росгосстрах (Рубцовск, Барнаул)	АО Тинькофф Страхование (Барнаул)
АО «Боровицкое страховое общество»	АО Совкомбанк Страхование (Рубцовск, Барнаул)

Основными покупателями услуг страхования являются физические и юридические лица, такие как: (ООО «Гелена», МБОУ «Безрукавская СОШ», ИП Саблин А.Д., ИП Гетц В.Н.)

Согласно Устава, ООО «Центральная Страховая Группа» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Участники ООО «Центральная Страховая Группа» не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале.

ООО «ЦСГ» имеет самостоятельный баланс, вправе открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами.

Уставный капитал ООО «ЦСГ» определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов, и состоит из номинальной стоимости долей участников, равен 10 000 рублей. Общество находится на специальном режиме налогообложения – Упрощенная система налогообложения с объектом «доходы».

Организация уплачивает следующие налоги и взносы:

- Единый налог при УСН по ставке 6% с доходов;
- НДФЛ за работников, 13%;
- Взносы на социальное страхование работников по единому тарифу 30%;
- Взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний по тарифу 0,2%.

Анализ основных показателей деятельности проведен по данным бухгалтерского баланса (Приложение 1) и отчета о финансовых результатах (Приложение 2) и представлен в таблице 2.2 и на рисунке 2.1.

Таблица 2.2 – Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «ЦСГ» за период 2021-2023 гг.

Показатели	Значение показателя за год			Абс. отклонение		Темп изменения, %	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
1. Выручка, тыс. руб.	4 432	6 504	8 050	2 072	1546	146,8	123,8
2. Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	4 380	6 349	7 400	1 969	1051	144,95	116,55
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	52	155	650	103	495	в 2,9 раза	в 4 раза
4. Прочие расходы, тыс. руб.	68	121	83	53	-38	177,94	76,8
5. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-16	34	567	50	259	в 3 раза	в 16 раз
6. Единый налог при УСН, тыс. руб.	192	338	430	146	92	176,04	127,22
7. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-208	-304	137	-96	167	46,15	в 3 раза
8. Численность работников, чел.	5	5	6	0	1	100	120,0

Продолжение таблицы 2.2

9. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1412,4	1522,8	1901,88	110,4	379,08	108,0	125,0
10. Среднемесячная зарплата одного работника, руб.	23540	25380	26415	1840	1035	107,8	104,0
11. Рентабельность продаж по прибыли от продаж, % (п. 3/п.1*100)	1,17	2,38	8,07	1,21	5,69	в 2 раза	в 3,7 раза
12. Рентабельность (убыточность) продаж по чистой прибыли, % (п. 7/п.1*100)	-4,69	-4,67	1,7	0,02	6,37	99,6	в 3,8 раза
13. Средняя стоимость активов, тыс. руб.	9379,5	17155	10363	7775,50	-6792	182,9	60,4
14. Выручка на одного работника, тыс. руб. / чел.	886,4	1300,8	1341,4	414,40	40,2	146,8	103,1

По данным расчетов, представленных в таблице 2.2, в 2022 году наблюдается прирост выручки 46,8%, при этом прибыль от продаж растет опережающими темпами – прирост составил 198,1%. Положительная динамика наблюдается и по средней величине активов баланса – прирост 82,9%.

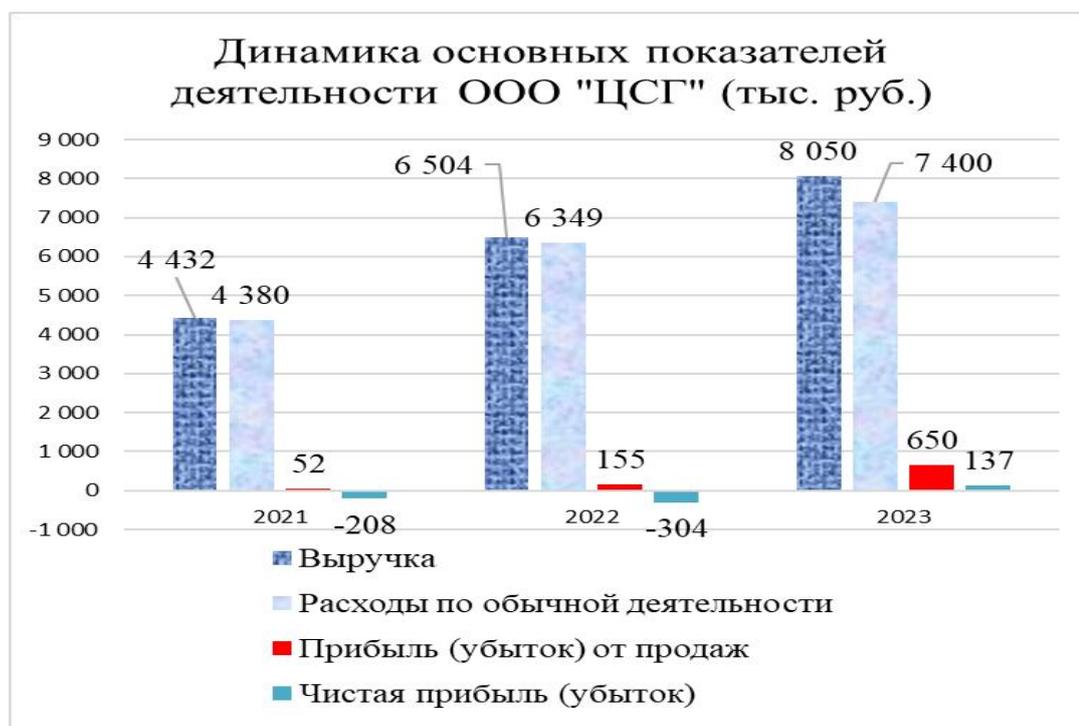


Рисунок 2.1 – Основные показатели деятельности ООО «ЦСГ» за период 2021-2023 гг.

В 2023 году наблюдается прирост выручки 23,8%, при этом прибыль от продаж растет опережающими темпами – прирост составил 319,4%. Снижение средней стоимости активов на 39,6%.

Чтобы сделать вывод о эффективности работы персонала, отследим динамику выручки на одного сотрудника. В 2022 году заработная плата выросла на 7,8%, а выручка на одного сотрудника повысилась на 46,8%, из чего следует, что трудовые ресурсы и фонд заработной платы используются эффективно. В 2023 году прирост заработной платы составил 4,1%, при этом выручка на одного работника повысилась лишь на 3,1%.

Наличие связи между ростом зарплаты и производительностью труда повышает стимулирование к труду работников.

В следующем параграфе исследуем специфику формирования отчетности исследуемой организации и определим возможности ее использования для оценки финансового состояния.

2.2 Информационно-аналитическое наполнение бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

В соответствии с приказом об учётной политике, бухгалтерский учет в ООО «Центральная Страховая Группа» ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С: Бухгалтерия 8», редакция 3.0.

В связи с отнесением организации к субъектам малого предпринимательства, организация не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008)¹²;

¹² Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008): приказ МФ РФ от 24 октября 2008 №116н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12163623/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/?ysclid=ltphewf5hx272460567>

- Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)¹³;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)¹⁴;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010)¹⁵;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02)¹⁶;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02)¹⁷.

В составе основных средств учитываются активы, удовлетворяющие критериям признания и стоимостью более 40 000 рублей. Переоценка основных средств не производится. Для начисления амортизации основных средств применяется линейный способ для всех основных средств.

Организация не учитывает в составе запасов ценности, предназначенные для управленческих нужд, используемые (передаваемые в эксплуатацию) непосредственно по мере приобретения, такие как:

- оргтехнику, расходные материалы к ней;
- офисную мебель;
- канцелярские товары.

¹³ Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): приказ МФ РФ от 13 декабря 2010 №167н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12182729/?ysclid=ltph11t4z5110841688>;

¹⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008): приказ МФ РФ от 29 апреля 2008 № 48н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12160678/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/?ysclid=ltphn99zv1198658989>

¹⁵ Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010): приказ МФ РФ от 08 ноября 2010 № 143н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12181101/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/?ysclid=ltphpifeth397778810>;

¹⁶ Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02): приказ МФ РФ от 02 июля 2002 № 66н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12127725/?ysclid=ltphs8u010442153794>

¹⁷ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02): приказ МФ РФ от 19 ноября 2002 № 114н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12129425/?ysclid=ltphuchnmng245543683>.

Организация применяет упрощенные способы ведения учета запасов, предусмотренные п. 17 ФСБУ 5/2019 «Запасы»¹⁸.

Единицей учета запасов установлен номенклатурный номер.

Косвенные затраты распределяются между конкретными видами продукции, работ, услуг пропорционально суммам всех прямых затрат.

Организация оценивает запасы на отчетную дату по фактической себестоимости, без создания резерва под обесценение запасов. Оценка имеющихся в наличии на отчетную дату запасов определяется по средней себестоимости. Средняя себестоимость рассчитывается периодически, по всем операциям за месяц. ФСБУ 5/2019 «Запасы» применяется с отчетности за 2021 год.

Учет доходов и расходов ведется методом начисления. Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99¹⁹). Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Пересчет обязательств, выраженных в иностранной валюте производится ежемесячно (п. 12 ПБУ 4/99²⁰, п. 8 ПБУ 3/2006).

Расходы будущих периодов списываются равномерно.

ООО «Центральная Страховая Группа» является микро предприятием и имеет право на применение как упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, так и на составление упрощенных форм отчетности.

В состав годовой бухгалтерской отчетности ООО «ЦСГ» входят следующие формы отчетности:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах.

¹⁸ Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019): приказ МФ РФ от 15 ноября 2019 № 180н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/73798403/?ysclid=ltphx19drt376995975>

¹⁹ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): приказ МФ РФ от 6 мая 1999 г. №33н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12115838/?ysclid=ltpi2ho72i210672385>

²⁰ Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ МФ РФ от 6 июля 1999 г. №43н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12116599/?ysclid=ltpi7a8ooh822304399>

Особенность ведения деятельности данной организации и, соответственно, отчетности – отсутствие внеоборотных активов в балансе. Помещение офиса арендуется. Офисы организации расположены по адресам:

1. «Северный», ул. Октябрьская, д.6
2. «Южный», ул. Комсомольская, д. 354
3. «Гражданский», пер. Гражданский, д.1
4. «Центральный», пр-кт Ленина. д. 26

Кроме того, для осуществления деятельности по заключению договоров страхования могут использоваться персональные компьютеры и личные автомобили сотрудников. ООО «ЦСГ» возмещает расходы на использование перечисленного имущества, используя для расчетов счет 76 ссч. 10 «Прочие расчеты с физическими лицами. Работники организации».

Расходы на офисную мебель, канцелярские принадлежности, принадлежащие организации, согласно учетной политике, списываются в составе управленческих расходов сразу при приобретении, без оприходования в составе запасов.

Данная особенность отразится на дальнейшем анализе финансовой устойчивости – весь собственный капитал направляется на финансирование оборотных активов, в составе которых у организации нет запасов.

Соответственно, оборотные активы представлены лишь денежными средствами и эквивалентами денежных средств (стр. 1250 бухгалтерского баланса), а также дебиторской задолженностью (стр. 1230).

Стр. 1250 «Денежные средства и эквиваленты денежных средств». При заполнении этой строки бухгалтерского баланса используются данные о дебетовом сальдо по счетам 50, 51, 52, 55 (кроме субсчета 55-3 в части депозитных вкладов, не являющихся денежными эквивалентами) и 57, а также о дебетовых остатках по счетам 58 и 76 в части аналитических счетов учета денежных эквивалентов.

У организации имеется касса для осуществления расчетов наличными, расчетный счет в банке. Кроме того, используется счет 57 «Переводы в пути», к которому открыты субсчета:

57 ссч. 01 «Переводы в пути в рублях»;

57 ссч. 03 «Продажи по платежным картам» - для отражения поступления страховых премий через платежные карты клиентов.

В оборотно-сальдовой ведомости обороты по счету 50 равны. Поступающие в кассу денежные средства, направляются на расчетный счет.

Обороты за период по счету 57.03 равны – поступающие от страхователей через платежные карты деньги, перечисляются на расчетный счет организации. Таким образом, по строке 1250 «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» бухгалтерского баланса отражен остаток денежных средств на расчетном счете.

Дебиторская задолженность включает долги юридических и физических лиц. По строке 1230 «Дебиторская задолженность» организация отражает данные о дебетовых остатках по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 76 (кредитовое сальдо по счету 63 вычитать не нужно, т.к. резерв по сомнительным долгам не формируется).

Рассмотрим процесс заключения договора страхования и формирования дебиторской задолженности страхователя.

Страхователь при обращении в один из офисов страховщика, предоставляет пакет документов для оформления для того или иного вида страхования. Далее с помощью установленных программ на компьютере страховой агент вводит данные страхователя по предоставленным документам. В соответствии с внесенными данными страхователя, тарифами, сроками и иными особенностями производит компьютеризированный расчет. После соглашения сторон об расчетах договора страхования и других условий, страховщик принимает оплату. На основании оплаты заключается договор страхования и выпускается в электронном виде, который подписывается в двухстороннем порядке.

В пассиве бухгалтерского баланса в составе собственного капитала представлены лишь две строки – стр. 1310 «Уставный капитал» в сумме 10 тыс. руб. и стр. 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Долгосрочные обязательства в организации отсутствуют.

В составе краткосрочных обязательств – стр. 1520 «Кредиторская задолженность». При заполнении этой строки бухгалтерского баланса ООО «ЦСГ» используются данные о кредитовых остатках в части краткосрочной кредиторской задолженности на отчетную дату по счетам: 60, 70, 71, 69, 68, 62, 76.

Основными кредиторами анализируемой организации являются: поставщики материальных ценностей, услуг; арендодатели помещений; бюджет по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН.

Далее рассмотрим отчет о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отражен кредитовый оборот по счету 90 ссч. «Выручка».

Необходимо отметить, что выручка состоит из комиссионного вознаграждения страхового агента по заключенным договорам страхования. НДС не облагается.

Величина комиссионного вознаграждения страхового агента зависит от организации – страховщика и варьируется в пределах 8-10%, по отдельным договорам ОСАГО ставка комиссионного вознаграждения может достигать 12%.

Строка 2120 «Себестоимость продаж» нулевая, т.к. все расходы отражены по строке 2220 «Управленческие расходы». Это сумма расходов, отнесенная в дебет счета 90 «Продажи» с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы».

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» собираются, а затем в полном объеме списываются такие расходы ООО «ЦСГ», как:

- заработная плата сотрудников с отчислениями;

- возмещение сотрудникам использования личного транспорта и персональных компьютеров для осуществления деятельности организации;
- расходы по аренде помещения;
- затраты на рекламу;
- затраты на эквайринг.

Прибыль от продаж формируется вычитанием из выручки расходов.

Далее, организация заполняет информацию о прочих расходах по одноименной стр. 2350, используя оборот по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» ссч. 2 «Прочие расходы». В составе прочих расходов организация учитывает такие расходы, как услуги банка за ведение расчетов.

Прибыль до налогообложения (стр. 2350) рассчитывается вычитанием из прибыли от продаж прочих расходов.

По строке 2410 «Налог на прибыль» отражается сумма начисленного к уплате единого налога, уплачиваемого при упрощенной системе налогообложения.

По строке 2400 «Чистая прибыль» организация показывает сумму прибыли, оставшейся в ее распоряжении.

Таким образом, опираясь на данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, анализ показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности будет иметь некоторые особенности (таблицы 2.3 – 2.6).

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости не имеет смысла, так как внеоборотные активы и запасы в балансе отсутствуют.

Собственные оборотные средства на протяжении всего периода исследования представлены собственным капиталом.

Коэффициенты финансовой устойчивости для ООО «ЦСГ» представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Особенности анализа относительных показателей финансовой устойчивости для ООО «ЦСГ»

Наименование показателя	Способ расчета	Примечание для ООО «ЦСГ»
Коэффициент финансовой независимости (0,4-0,6; или $\geq 0,5$)	$\frac{СК}{\text{Активы}}$	Данные имеются
Коэффициент финансовой зависимости ($\leq 0,5$)	$\frac{ЗК}{\text{Активы}}$	ЗК (привлеченный капитал) организации состоит из кредиторской задолженности. Кредитов и займов нет.
Коэффициент финансовой устойчивости ($\geq 0,6$)	$\frac{(СК + ДО)}{\text{Активы}}$	ДО отсутствуют, соответственно, коэффициент трансформируется в коэффициент финансовой независимости.
Коэффициент финансирования ($\geq 0,7$)	$\frac{СК}{ЗК}$	Для данного предприятия отражает соотношение собственного капитала и кредиторской задолженности.
Коэффициент маневренности собственного капитала (0,2-0,5)	$\frac{СК + ДО - \text{ВОА}}{СК}$	Данный коэффициент будет равен единице, т.к. ДО и ВОА отсутствуют.
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (0,6 – 0,8)	$\frac{СОС}{\text{Запасы}}$	Расчет невозможен, т.к. Запасы = 0.
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ($\geq 0,5$)	$\frac{СОС}{\text{ОА}}$	Для данного предприятия будет отражать соотношение СК и ОА.

Специфика расчета показателей ликвидности и платежеспособности представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Особенности анализа абсолютных и относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ЦСГ»

Наименование показателя	Способ расчета и расшифровки	Примечание для ООО «ЦСГ»
Наиболее ликвидные активы (А1)	Денежные средства; краткосрочные финансовые вложения	У организации только денежные средства
Быстро реализуемые активы (А2)	Дебиторская задолженность меньше 12 мес., кроме просроченной и сомнительной; прочие оборотные активы	Требуется выделить дебиторскую задолженность по срокам и видам
Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы, кроме неликвидов (НДС если он есть)	Отсутствуют
Трудно реализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы; неликвиды; просроченная дебиторская задолженность; дебиторская задолженность больше 12 мес.	Требуется выделить дебиторскую задолженность более 12 мес.

Продолжение таблицы 2.4

Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность; задолженность перед собственниками по выплате дивидендов; просроченная задолженность по кредитам и займам	У организации только кредиторская задолженность
Краткосрочные обязательства (П2)	Кредиты и займы меньше 12 мес., кроме просроченных; оценочные обязательства меньше 12 мес.; прочие краткосрочные обязательства	Нет
Долгосрочные пассивы (П3)	Кредиты и займы больше 12 мес.; прочие долгосрочные обязательства	Нет
Постоянные пассивы (П4)	Собственный капитал (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов)	В составе собственного капитала указан уставный капитал и нераспределенная прибыль
Коэффициент общей ликвидности	$\frac{A1 + 0,5 \cdot A2 + 0,3 \cdot A3}{П1 + 0,5 \cdot П2 + 0,3 \cdot П3}$	Для данной организации: $\frac{A1 + 0,5 \cdot A2}{П1}$
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{OA - \text{Задолженность учредителей по вкладам}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	
Коэффициент критической ликвидности	$\frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	Для данной организации: $\frac{A1 + A2}{П1}$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{A1}{П1 + П2}$	Для данной организации: $\frac{A1}{П1}$
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	$\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}}$	

Анализ рентабельности предполагает использование разных видов прибыли из отчета о финансовых результатах (таблица 2.5). Учитывая убыток по итогам деятельности, большинство показателей будут отражать убыточность, а не рентабельность.

Таблица 2.5 – Особенности анализа рентабельности ООО «ЦСГ»

Наименование показателя	Способ расчета	Примечание для ООО «ЦСГ»
Рентабельность продаж	$\frac{ПП}{\text{Выручка}} \cdot 100$	нет
Чистая рентабельность	$\frac{ЧП}{\text{Выручка}} \cdot 100$	У организации чистый убыток

Продолжение таблицы 2.5

Экономическая рентабельность	$\frac{\text{ЧП}}{\text{Активы}} \cdot 100$	У организации чистый убыток
Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} \cdot 100$	У организации чистый убыток. Кроме того, нераспределенная прибыль снижается.
Валовая рентабельность	$\frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка}} \cdot 100$	Валовая прибыль равна выручке, т.к. себестоимость продаж ноль.
Затратоотдача	$\frac{\text{ПП}}{\text{Расходы по обычной деятельности}} \cdot 100$	Расходы по обычной деятельности состоят из управленческих расходов.
Рентабельность перманентного капитала	$\frac{\text{ЧП}}{\text{СК} + \text{ДО}} \cdot 100$	У организации чистый убыток, долгосрочные обязательства отсутствуют. Данный показатель будет по значению равен рентабельности (убыточности) собственного капитала.

Показатели для анализа деловой активности исследуемой организации представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Особенности анализа показателей оборачиваемости ООО «ЦСГ»

Показатель актива	Коэффициент оборачиваемости, обороты	Продолжительность оборота, дни	Примечание для ООО «ЦСГ»
Совокупные активы (Активы)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Активы}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Кoeff. оборачиваемости СА}}$	Совокупные активы представлены только оборотными активами
Оборотные активы (ОА)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{ОА}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Кoeff. оборачиваемости ОА}}$	
Денежные средства (ДС)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{ДС}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Кoeff. оборачиваемости ДС}}$	Денежные средства представлены денежными средствами на расчетном счете
Дебиторская задолженность (ДЗ)	$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{ДЗ}}$	$\frac{365 \text{ (Количество дней)}}{\text{Кoeff. оборачиваемости ДЗ}}$	нет

Определив направления анализа финансового состояния страхового агента ООО «ЦСГ» и особенности применения методики анализа, перейдем к непосредственной аналитической работе.

2.3 Анализ финансового состояния организации

Основные источники анализа – это бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООТ «ЦСГ». В процессе чтения отчетности отмечено снижение нераспределённой прибыли из-за убытка по итогам деятельности.

Обращает на себя внимание отсутствие внеоборотных активов и запасов. Валюта баланса при этом растет за счет роста дебиторской задолженности в активе и кредиторской задолженности в пассиве.

Анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса за 2021-2023 гг.

Показатели	Значение показателей на конец года, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп изменения, %	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
1. Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0
2. Оборотные активы, в т.ч.	14181	20130	596	5949	-19534	141,95	2,96
2.1 Дебиторская задолженность	14173	20052	553	5879	-19499	141,48	2,76
2.2 Денежные средства и денежные эквиваленты	8	78	25	70	-53	в 9,75 раз	32,05
Итого актив	14181	20130	596	5949	-19534	141,95	2,96
3. Капитал и резервы, в т.ч.:	581	278	415	-303	137	47,85	149,3
3.1 Уставный капитал	10	10	10	0	0	100,00	100
3.2 Нераспределенная прибыль	571	268	405	-303	137	46,94	151,1
4. Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	X	X
5. Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	13600	19852	181	6252	-19671	145,97	0,91
5.1 Кредиторская задолженность	13600	19852	181	6252	-19671	145,97	0,91
Итого пассив	14181	20130	596	5949	-19534	141,95	2,96

В 2022 год в сравнении с 2021 годом значительных изменений в деятельности ООО «ЦСГ» не произошло. По результатам анализа видим, что показатели менялись несущественно.

Увеличилась доля оборотных активов за счет роста дебиторской задолженности. В целом, предприятие находится в хорошем состоянии и продолжает развиваться.

В 2023 году практически все показатели свидетельствуют о снижении финансовой активности предприятия по сравнению с аналогичным периодом в 2022 г., но одновременно с этим отмечается сокращение дебиторской задолженности на 2,76% и краткосрочных обязательств на 0,91%. Так же отсутствуют долгосрочные обязательства, что свидетельствует об отсутствии долгов компании.

Таблица 2.8 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса за 2021-2023 гг.

Показатели	Удельный вес, %			Абсолютное отклонение, п.п.		Темп изменения, %	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
1. Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	X	X
2. Оборотные активы, в т.ч.	100	100	100	0	0	100	100
2.1 Дебиторская задолженность	99,9	99,6	92,8	-0,3	-6,8	99,7	93,2
2.2 Денежные средства и денежные эквиваленты	0,1	0,4	4,2	0,3	3,8	в 4 раза	1050
Итого актив	100	100	100	0	0	100	100
3. Капитал и резервы, в т.ч.:	4,1	1,4	69,6	-2,7	68,2	34,15	4971,4
3.1 Уставный капитал	0,1	0,1	1,7	0	1,6	100	1700
3.2 Нераспределенная прибыль	4,0	1,3	0	-2,7	-1,3	32,5	0
4. Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	X	X
5. Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	95,9	98,6	30,4	2,7	-68,2	102,82	30,8
5.1 Кредиторская задолженность	95,9	98,6	30,4	2,7	-68,2	102,82	30,8
Итого пассив	100	100	100	0	0	100	100

Далее, в рамках оценки финансового состояния, перейдем к анализу финансовой устойчивости. Как было сказано выше, в п. 2.2, анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости невозможен имеет смысла, так как внеоборотные активы и запасы в балансе отсутствуют.

Результаты анализа коэффициентов финансовой устойчивости представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ЦСГ» за 2021-2023 гг.

Наименование показателя	Способ расчета	Значение показателя на конец года			Абсолютное отклонение		Темп изменения, %	
		2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
Коэффициент финансовой независимости (0,4-0,6; или $\geq 0,5$)	$\frac{СК}{\text{Активы}}$	0,04	0,01	0,70	-0,03	0,68	33,71	в 50 раз
Коэффициент финансовой зависимости ($\leq 0,5$)	$\frac{ЗК}{\text{Активы}}$	0,96	0,99	0,30	0,03	-0,68	102,83	30,79
Коэффициент финансовой устойчивости ($\geq 0,6$)	$\frac{(СК + ДО)}{\text{Активы}}$	0,04	0,01	0,70	-0,03	0,68	33,71	в 50 раз
Коэффициент финансирования ($\geq 0,7$)	$\frac{СК}{ЗК}$	0,04	0,01	2,29	-0,03	2,28	32,78	в 164 раза
Коэффициент маневренности собственного капитала (0,2-0,5)	$\frac{СК + ДО - ВОА}{СК}$	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	100,00	100,00
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (0,6 – 0,8)	$\frac{СОС}{\text{Запасы}}$	x	x	x	x	x	x	x

Продолжение таблицы 2.9

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ($\geq 0,5$)	$\frac{СОС}{ОА}$	0,04	0,01	0,70	-0,03	0,68	33,71	5041,98
--	------------------	------	------	------	-------	------	-------	---------

Коэффициент финансовой независимости показывает долю активов, сформированных за счет собственных источников средств. Его значение должно находиться в пределах 40-60%, по другим источникам – 50%. Иными словами, приветствуется финансирование активов как собственными, так и заемными средствами в соотношении один к одному. В 2021 году значение коэффициента финансовой независимости составило 0,04, что не удовлетворяло даже минимальному значению – 0,4. К 2023 году ситуация полностью изменилась – коэффициент достиг значения 0,7. Это произошло благодаря снижению дебиторской задолженности в составе оборотных активов. Напомним, что внеоборотные активы у организации отсутствуют.

Коэффициент финансовой зависимости дополняет предыдущий коэффициент. Сумма значений двух коэффициентов должна давать единицу. Оптимальное значение коэффициента финансовой зависимости – менее 0,5 - достигнуто к 2023 году.

Коэффициент финансовой устойчивости отражает финансирование активов за счет собственного капитала и долгосрочных обязательств. Значение данного коэффициента равно значению коэффициента финансовой независимости, т.к. долгосрочные обязательства у организации отсутствуют. Оптимальное значение достигнуто так же к 2023 году.

Коэффициент финансирования иначе называется коэффициентом соотношения собственного и заемного капитала. Из вышесказанного вытекает, что его значение должно быть больше 0,7. Требуемая величина достигнута к 2023 году благодаря росту нераспределенной прибыли и сокращению кредиторской задолженности.

Значение коэффициента собственного капитала равно единице по причине отсутствия долгосрочных обязательств и внеоборотных активов.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами не рассчитывается, запасы в 2021 и 2022 гг. отсутствуют.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами равен по значению коэффициенту финансовой независимости и коэффициенту финансовой устойчивости как по причине отсутствия в составе активов внеоборотных активов, так и по причине равенства СОС собственному капиталу. К 2023 году оптимальное значение достигнуто.

Далее проведем анализ показателей ликвидности и платежеспособности (таблица 2.10).

Таблица 2.10 – Группировка активов по степени ликвидности (тыс. руб.)

Наименование показателя	Состав показателя	Значение на конец года			Абсолютное отклонение	
		2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022
Наиболее ликвидные активы (А1)	Денежные средства	8	78	25	70	-53
	Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0
Быстро реализуемые активы (А2)	Дебиторская задолженность меньше 12 мес., кроме просроченной и сомнительной	14173	20052	553	5879	-19499
	Прочие оборотные активы	0	0	0	0	0
Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы, кроме неликвидов	0	0	18	0	18
Трудно реализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы	0	0	0	0	0
	Неликвиды	0	0	0	0	0
	Просроченная дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
	Дебиторская задолженность больше 12 мес.	0	0	0	0	0

По данным группировки активов (таблица 2.10), у организации имеются активы группы А1, А2, А3, каждая из которых представлена только одним видом активов: А1 – денежными средствами, А2 – дебиторской

задолженностью, величина которой резко сократилась к концу 2023 года, А3-запасы в 2023 году.

Сгруппируем пассивы по степени срочности погашения (таблица 2.11).

Таблица 2.11 – Группировка пассивов по степени срочности погашения за 2021-2023 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Состав показателя	Значение на конец года			Абсолютное отклонение	
		2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022
Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность	13600	19852	181	6252	-19671
	Задолженность перед собственниками по выплате дивидендов	0	0	0	0	0
	Просроченная задолженность по кредитам и займам	0	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства (П2)	Кредиты и займы меньше 12 мес.	0	0	0	0	0
	Оценочные обязательства меньше 12 мес.	0	0	0	0	0
	Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные пассивы (П3)	Кредиты и займы больше 12 мес.	0	0	0	0	0
	Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Постоянные пассивы (П4)	Уставный капитал	10	10	10	0	0
	Нераспределенная прибыль	571	268	405	-303	137

Сопоставим активы и обязательства в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Расчёт ликвидности баланса, тыс. руб.

Активы	2021	2022	2023	Пассивы	2021	2022	2023	Оптим. неравенство
A1	8	78	25	П1	13600	19852	181	$A1 \geq P1$
A2	14173	20052	553	П2	0	0	0	$A2 \geq P2$
A3	0	0	18	П3	0	0	0	$A3 \geq P3$
A4	0	0	0	П4	581	278	415	$A4 \leq P4$
Баланс	14 181	20 130	596	Баланс	14 181	20 130	596	

Состояние абсолютной ликвидности баланса (выполнение всех неравенств) не достигнуто. Однако выполняется условие текущей и перспективной ликвидности ($A1+A2+A3 \geq П1+П2+П3$), что свидетельствует о способности организации своевременно погашать свои долги перед кредиторами при условии получения средств от дебиторов.

Расчет коэффициентов платежеспособности и ликвидности представлен в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Расчёт коэффициентов ликвидности и платежеспособности

Наименование показателя	Способ расчета	Значение показателя на конец года			Абсолютное отклонение		Темп изменения, %	
		2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
Коэфф. общей ликвидности (> 1)	$\frac{A1 + 0,5 \cdot A2 + 0,3 \cdot A3}{П1 + 0,5 \cdot П2 + 0,3 \cdot П3}$	0,5	0,5	1,7	0	1,2	0	240
Коэфф. критической ликвидности (> 0,8)	$\frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	1,04	1,01	3,2	-0,03	2,19	-2,9	216,8
Коэфф. абсолютной ликвидности (> 0,2-0,5)	$\frac{A1}{П1 + П2}$	0,0006	0,004	0,14	0,003	0,14	500	3500
Коэфф. соотношения дебиторской и кредиторской задолж.	$\frac{ДЗ}{КЗ}$	1,04	1,01	3,05	-0,03	2,04	-2,9	202

Коэффициент абсолютной ликвидности как на начало, так и на конец года не соответствует требуемому значению, однако, к концу 2023 года значение значительно выросло. Значение коэффициента общей ликвидности также имеет положительную динамику т к концу 2023 года достигло требуемого уровня. Коэффициент критической ликвидности на всем протяжении периода исследования соответствует норме, т.е. организация в целом считается платежеспособной.

Комплексная оценка финансового состояния предполагает расчет показателей прибыли, рентабельности и оборачиваемости.

Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах представлен в таблицах 2.14 и 2.15 соответственно.

Таблица 2.14 – Анализ динамики показателей отчета о финансовых результатах за 2021-2023 гг.

Показатель	Значение за год, тыс. руб.			Абсол. отклонен., тыс. руб.		Темп изменения, %	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
Выручка всего, в т.ч.:	4432	6504	8050	2072	1546	146,8	123,8
– комиссионное вознаграждение страх. агента по ОСАГО безуб.	396,6	1225,25	2780	828,65	1554,75	308,94	226,89
– комиссионное вознаграждение страх. агента по ОСАГО на KZ	341,5	517,7	705	176,2	187,3	151,60	136,18
– комиссионное вознаграждение страх. агента по доп продуктам	228,3	873,4	519,4	645,1	-354	382,57	59,47
– продажа госномеров	437,6	455,25	460,3	17,65	5,05	104,03	101,11
– продажа карт водителей	750,8	965,2	1142,6	214,4	177,4	128,56	118,38
– продажа ЭЦП	132,5	226,3	360	93,8	133,7	170,79	159,08
– услуга оформления ОСАГО	221,1	544,1	519,7	323	-24,4	246,09	95,52
– ДПД, ОЗОН	1881,8	1623,6	1511,1	-258,2	-112,5	86,28	93,07
– копии, сканирование	11,8	19,8	14,3	8	-5,5	167,80	72,22
– СИМ карты РФ и KZ	30	53,4	37,6	23,4	-15,8	178,00	70,41
Расходы по обычной деятельности	4380	6349	7400	1969	1051	144,95	116,55
Прочие расходы (услуги банков)	68	121	83	53	-38	177,94	68,6
Единый налог при УСН	192	338	430	146	92	176,04	127,22
Чистая прибыль (убыток)	208	304	-137	-96	167	146,15	31,07

Рост выручки связан с увеличением объема продаж, увеличением разнообразия услуг организации, а так же мотивацией и стимулированием

персонала, рекламой услуг, заключением новых агентских договоров по услугам со страховщиками.

Увеличение налога связано непосредственно с увеличением дохода.

Структура отчета о финансовых результатах представлена в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах за 2021-2023 гг.

Показатель	Удельный вес, %			Абсол. отклонен., п.п.		Темп изменения, %	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/ 2021	2023/ 2022
Выручка всего, в т.ч.:	100	100	100	2072	1546	146,8	123,8
– комиссионное вознаграждение страхового агента по ОСАГО безуб.	8,95	18,84	34,53	9,89	15,70	210,52	183,32
– комиссионное вознаграждение страхового агента по ОСАГО на KZ	7,71	7,96	8,76	0,25	0,80	103,30	110,03
– комиссионное вознаграждение страхового агента по доп продуктам	5,15	13,43	6,45	8,28	-6,98	260,69	48,05
– продажа госномеров	9,87	7,00	5,72	-2,87	-1,28	70,89	81,69
– продажа карт водителей	16,94	14,84	14,19	-2,10	-0,65	87,60	95,64
– продажа ЭЦП	2,99	3,48	4,47	0,49	0,99	116,38	128,53
– услуга оформления ОСАГО	4,99	8,37	6,46	3,38	-1,91	167,69	77,17
– ДПД, ОЗОН	42,46	24,96	18,77	-17,50	-6,19	58,79	75,20
– копии, сканирование, ДКП	0,27	0,30	0,18	0,04	-0,13	114,34	58,35
– СИМ карты РФ и KZ	0,68	0,82	0,47	0,14	-0,35	121,29	56,89
Расходы по обычной деятельности	98,83	97,62	91,93	-1,21	-5,69	98,78	94,17
Прочие расходы (услуги банков)	1,53	1,86	1,03	0,33	-0,83	121,25	55,42
Единый налог при УСН	4,33	5,20	5,34	0,86	0,14	119,96	102,79
Чистая прибыль (убыток)	4,69	4,67	-1,70	-0,02	-6,38	99,59	-36,41

По данным таблицы 2.15, наибольшую долю в выручке занимают расходы по обычной деятельности – более 90%, удельный вес которых за период 2021-2023 гг. снизился на 6,9 п.п.

Как было сказано ранее, выручка выросла по причине роста как количества полисов, так и стоимости страхования. В таблице 2.16 представлена динамика стоимости страхования и количества страховок за период исследования.

Таблица 2.16 – Анализ динамики показателей стоимости и количества оформленных полисов за период 2021-2023 гг.

Наименование вида страхования	2021 год			2022 год			2023 год		
	средн. стоим. полиса, тыс. руб.	кол-во полис., ед.	сумма, тыс. руб.	средн. стоим. полиса, тыс. руб.	кол-во полис., ед.	сумма, тыс. руб.	средн. стоим. полиса, тыс. руб.	кол-во полис., ед.	сумма, тыс. руб.
ОСАГО (физ. лица)	3,72	1634	6079,13	5,63	4852	27305,1	6,3	8670	54614,43
Темп прир., %	x	x	x	51,34	196,94	349,16	11,90	78,69	100,02
ОСАГО (юр. лица)	6,8	22	149,58	8,48	56	474,74	8,74	161	1406,96
Темп прир., %	x	x	x	24,71	154,55	217,38	3,07	187,50	196,36
Страхование имущества	0,88	41	36,01	1,52	305	464,5	1,03	1837	1885,64
Темп прир., %	x	x	x	72,73	643,90	1189,92	-32,24	502,30	305,95
ДМС	0,33	397	132,84	0,35	530	187,83	0,37	964	351,58
Темп прир., %	x	x	x	6,06	33,50	41,40	5,71	81,89	87,18
Страхование жизни	0	0	0	3	1	3	3,53	6	21,18
Темп прир., %	x	x	x	x	x	x	17,67	500,00	606,00
АВТО КАСКО	1,89	45	84,93	2,27	65	147,33	2,49	538	1337,03
Темп прир., %	x	x	x	20,11	44,44	73,47	9,69	727,69	807,51
Личное страхование (от несч. случаев)	0,64	572	363,28	0,69	819	562,5	0,61	2740	1671,98

Продолжение таблицы 2.16

Темп прир., %	x	x	x	7,81	43,18	54,84	-11,59	234,55	197,24
Иные виды страхования	x	x	23475,52	x	x	8630,43	x	x	10273,31
Итого поступления от страхования	x	x	30320,52	x	x	37775,43	x	x	71562,11

Несмотря на рост стоимости полисов ОСАГО, их количество прирастает большими темпами, что связано с обязательностью данного вида страхования и увеличением числа водителей. Что касается личного страхования (от несчастных случаев), то динамика отрицательная.

В следующей таблице проведем анализ структуры страховых премий по разным видам страхования (таблица 2.17).

Таблица 2.17 – Анализ структуры страховых премий по заключенным договорам страхования

Наименование вида страхования	Удельный вес, %			Абсолютное отклонение, п.п.	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022
ОСАГО (физ. лица)	20,05	72,28	76,32	52,23	4,03
ОСАГО (юр. лица)	0,49	1,26	1,97	0,76	0,71
Страхование имущества	0,12	1,23	2,63	1,11	1,41
ДМС	0,44	0,50	0,49	0,06	-0,01
Страхование жизни	0,00	0,01	0,03	0,01	0,02
АВТОКАСКО	0,28	0,39	1,87	0,11	1,48
Личное страхование (от несчастных случаев)	1,20	1,49	2,34	0,29	0,85
Иные виды страхования	77,42	22,85	14,36	-54,57	-8,49
Итого поступления от страхования	100,00	100,00	100,00	x	x

В структуре договоров по видам страхования наибольший удельный вес в 2022 и 2023 году занимают договоры ОСАГО. Наименьший удельный вес

наблюдается по договорам страхования жизни – это наименее распространенный вид страхования в городе.

Анализ затрат по элементам затрат представлен в таблице 2.18.

Таблица 2.18 – Анализ себестоимости продаж по элементам затрат

Показатель	Значение за год, тыс. руб.			Абсол. отклонен., тыс. руб.		Темп изменения, %	
	2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
Расходы по обычной деятельности всего	4380	6349	7400	1969	1051	144,95	116,55
в том числе:							
Материальные затраты	535,15	810,02	989,00	274,87	178,98	151,36	122,1
Затраты на оплату труда	1412,4	1522,8	1901,88	110,4	379,08	108,0	125,0
Отчисления на соцнужды	426,5	460,0	574,4	33,5	114,4	108,0	125,0
Амортизация	0	0	0	0	0	0	0
Прочие затраты	2005,95	3556,18	3934,72	1550,23	378,54	177,3	110,6

В компании наблюдается тенденция роста затрат. Материальные затраты – это затраты на канцелярские принадлежности, расходные материалы для оргтехники, моющие и проч. Наибольшая статья затрат – прочие затраты, включающая затраты на аренду помещений, рекламу, затраты на командировки, плату сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, оплату услуг связи.

Далее проанализируем показатели рентабельности (таблица 2.19).

Таблица 2.19 – Анализ показателей рентабельности ООО «ЦСГ»

Показатель	Способ расчета	Значение за год, %			Абсол. отклонен., п.п.		Темп изменения, %	
		2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
Рентабельность продаж	$\frac{\text{ПП}}{\text{Выручка}} \cdot 100$	1,17	2,38	8,07	1,21	5,69	в 2 раза	в 3 раза
Экономическая рентабельность (убыточность)	$\frac{\text{ЧП}}{\text{Активы}} \cdot 100$	-2,22	-1,77	1,32	0,45	0,45	79,7	74,6
Рентабельность (убыточность) собственного капитала	$\frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} \cdot 100$	-30,36	-70,8	27,6	-40,44	43,2	в 2,3 раза	39,0
Затратоотдача	$\frac{\text{ПП}}{\text{Расх. по обыч. деят.}} \cdot 100$	1,18	2,44	5,23	1,26	2,79	в 2 раза	в 4 раза

На протяжении всего периода исследования наблюдается положительная тенденция роста показателей рентабельности.

Анализ деловой активности исследуемой организации представлен в таблице 2.20.

Таблица 2.20 – Анализ показателей оборачиваемости ООО «ЦСГ»

Показатель	Способ расчета	Значение за год, %			Абсол. отклонен., п.п.		Темп изменения, %	
		2021	2022	2023	2022-2021	2023-2022	2022/2021	2023/2022
Коэфф. оборач-ти активов	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}}$	0,47	0,38	0,78	-0,09	0,40	80,85	205,26
Продолж-ть оборота активов, дни	$\frac{365}{\text{Коэфф. обор. активов}}$	776,6	960,5	467,9	183,90	-492,60	123,68	48,71
Коэфф. оборач-ти денежных средств	$\frac{\text{Выручка}}{\text{ДС}}$	9,63	151,26	156,3	141,63	5,04	1570,72	103,33
Продолж-ть оборота денежных средств, дни	$\frac{365}{\text{Коэфф. обор. ДС}}$	37,9	2,41	2,34	-35,49	-0,07	6,36	97,10
Коэфф. оборач-ти дебиторск. задолж.	$\frac{\text{Выручка}}{\text{ДЗ}}$	0,5	0,38	0,78	-0,12	0,40	76,00	205,26
Продолж-ть оборота дебиторск. задолж., дни.	$\frac{365}{\text{Коэфф. обор. ДЗ}}$	730	960,5	467,9	230,50	-492,60	131,58	48,71

В целом за период исследования все показатели оборачиваемости ускорились благодаря как росту выручки, так и одновременному сокращению величины активов.

Обращает на себя внимание низкое значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности. Специфика деятельности организации такова, что дебиторская задолженность в балансе связана с временным нахождением сумм страховых премий на счетах страхового агента до момента перечисления страховым организациям.

В следующей главе определим возможные направления повышения показателей финансового состояния ООО «ЦСГ».

3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЦЕНТРАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА»

ООО «ЦСГ» осуществляет разнообразные услуги: оформление договоров ОСАГО, в т.ч. для Казахстана; оформление договоров личного и имущественного страхования; продажа госномеров водителям; подтверждение электронной цифровой и подписи и даже услуги пункта доставки и маркетплейса «ОЗОН». Все это позволяет получать прирост выручки и повышает показатели эффективности деятельности.

В зарубежном страховом менеджменте используется классификация факторов, оказывающих влияние на деятельность страховой организации. Сформулируем данные факторы применительно к деятельности страхового агента (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Классификация факторов ведения деятельности страхового агента по возможности управления ими

Тип фактора	Направление влияния фактора	Текущая ситуация в ООО «ЦСГ»	Возможности управления фактором
Управляемые факторы	Страховой продукт	Набор страховых продуктов полностью определяется страховщиком, однако страховой агент может предлагать страхователям привлекательные страховые продукты	Так, наиболее прибыльными для страхового агента являются продукты: – КАСКО – Страхование имущества – ОСАГО Казахстан
	Система организации продаж, реклама	На данный момент используются цифровые каналы при обращении клиентов. Реклама в соц. сетях таких как ОК, VK. Мессенджерах в виде статусов, таких как WhatsApp, телеграмм. Баннеры по городу, визитки прикрепленные к страховым полисам. Визитки между партнерами, такими как GEIZER, аварийный комиссариат	– Реклама на радиостанциях города – Реклама на транспорте (аварийный комиссар, троллейбус) – Презентация страховых продуктов в организациях города
	Система тарифов	Страховой тариф рассчитывает страховщик. Размер комиссионного вознаграждения определен в агентском договоре и составляет по разным видам страхования от 10% до 60%	Ограниченное влияние. Страховой агент может сделать скидку клиенту, частично снизив свое комиссионное вознаграждение (на 10%)
	Материальные, трудовые и финансовые ресурсы	На данный момент для оказания услуг арендуется офис, в штате 6 работников, расходы на ведение дела финансируются полностью за счет собственных источников.	Возможно привлечение дополнительных страховых агентов, в т.ч. на условиях неполного трудового дня и работе удаленно.

Продолжение таблицы 3.1

Частично управляемые рыночные факторы	Рыночный спрос	Спрос исходит в основном от самих покупателей при возникновении необходимости страхования.	Повышение спроса за счет рекламы, презентации страховых продуктов.
	Конкуренция	В городе Рубцовске работают САК «Энергогарант», ООО «Кентавр» – компании-конкуренты ООО «ЦСГ», оказывающие услуги страхового агента.	
	Инфраструктура страховой компании	<p>Офисы расположены в разных частях города:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «Северный», ул. Октябрьская, д.6 2. «Южный», ул. Комсомольская, д. 354 3. «Гражданский», пер. Гражданский, д.1 4. «Центральный», пр-кт Ленина, д. 26 <p>Служба аварийного комиссара находится по адресу ул. Комсомольская, 115. Приезжает на место ДТП от 5 до 20 мин.</p>	Открытие офиса продаж по пер. Кооперативный, рядом с ГИБДД.
Неуправляемые рыночные факторы	Государственная политика в области страхования	ОСАГО – наиболее популярный вид страхования в силу обязательности	Нет возможности влияния

По результатам анализа факторов, находящихся под влиянием ООО «ЦСГ», основными направлениями повышения эффективности деятельности могут быть:

- 1) Реклама страховых продуктов в соцсетях, на радиостанциях города, кузовах автомобилей. Презентация страховых продуктов в организациях города;
- 2) Открытие офиса на пер. Кооперативный в районе ГИБДД;
- 3) Привлечение дополнительных сотрудников.

Проведем расчет эффективности мероприятий.

Первое мероприятие – открытие нового офиса по пер. Кооперативный, д.1 в районе ГИБДД. Затраты на коммунальные услуги включены в стоимость аренды.

Таблица 3.2 – Смета затрат на аренду, руб.

Показатели	Стоимость, руб.
1.Арендуемая площадь, кв.м.	20
2. Средняя стоимость аренды нежилого помещения, руб./кв.м.	300
3. Арендная плата, руб./год	72000

Офис необходимо оснастить оборудованием.

Таблица 3.3 – Смета затрат на оборудование, материальные расходы офиса

Показатели	Стоимость с НДС, руб.
1.Оборудование, инвентарь, всего	165 679
в т.ч.:	
1.1 Ноутбук Huawei MateBook 14 KLVG-X 53013YGL, 14", 2023, IPS, Intel Core i5 1340P 1.9ГГц, 12-ядерный, 16ГБ LPDDR4x, 512ГБ SSD, Intel Iris Xe graphics, Windows 11	90 000
1.2 Кондиционер мобильный PRIMERA PRMC-07JGNA1	19 940
1.3 Принтер лазерный Pantum P2207	9190
1.4 Смартфон Xiaomi Redmi A3 3/64GB Black	6999
1.5 Установка и эксплуатация светодиодной вывески (ООО «Олимп») всего	39 550
в т.ч.:	
– Основа композит + полноцветная печать одна сторона (2 м x 3,4 м)	30 000
– Металлоконструкция	6 000
– Монтаж	2 000
– Транспортные расходы	350
– Светодиодная лента LED	1 200
2. Материальные расходы на год	240 000
3.Аренда офиса 20 кв. м., год.	72 000
<i>Итого затраты</i>	<i>477 679</i>

Общие единовременные затраты на открытие офиса 477 679 руб.

Для реализации этого мероприятия предприятие может использовать кредитные средства, например, льготное кредитование малого бизнеса от Банка «АкБарс», ставка 15,75% годовых — на развитие предпринимательской деятельности. Таким образом, при сумме кредита 500 000 руб. проценты составят 78 750 руб. в первый год.

Персонал офиса включает двух продавцов-консультантов, работающих 8 часов в день по семидневному графику через день.

Таблица 3.4 – Смета затрат на оплату труда работников, руб.

Затраты	Ед. измерения	Кол-во	Затраты за 1 месяц (руб.)	Затраты за год (руб.)
1.Заработная плата, руб./мес.	чел.	2	52830,00	633960,00
3.Социальные выплаты (30,2%)	*	2	15954,66	191455,92
Итого	*	2	68784,66	825415,92

Текущие затраты на функционирование офиса представлены в таблице 3.4. Для целей бухгалтерского учёта, рассчитаем сумму амортизации

персонального компьютера и принтера линейным способом, если срок полезного использования составляет 5 лет²¹:

- годовая норма амортизации = $100\% / 5 = 20\%$

- годовая сумма амортизации = $99\,190 * 20\% = 19\,839$ руб.

Ликвидационную стоимость принимаем равной нулю, т.к. продажа в конце срока полезного использования не планируется.

Таблица 3.5 – Смета затрат на функционирование офиса в год, руб.

Статьи затрат	Текущие, руб./год
1. Аренда помещения	72 000
2. Амортизация оборудования	19 839
3. Материальные затраты	240 000
4. Заработная плата с отчислениями	825 415,92
5. Прочие затраты	400 000
Итого	1 557 254,92

Предусмотрим прочие затраты как процент от прочих затрат 2023 года. В прочие затраты входят в том числе расходы на электроэнергию для вывески, расходы на пожарную и вневедомственную охрану, компенсационные выплаты работникам.

Определим экономическую эффективность данного мероприятия (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Оценка эффективности открытия офиса

Планируемые доходы и расходы	Сумма, тыс. руб.
1. Выручка (25% от выручки 2023 года)	2 000
2. Расходы по обычной деятельности	1 557
3. Прибыль от продаж	443
4. Прочие расходы (проценты по кредиту)	79
5. Прибыль до налогообложения	364
6. Налог УСН	60
7. Чистая прибыль	304

Налог при УСН:

1) $2\,000 * 6\% = 120$ (тыс. руб.)

2) $120 * 50\% = 60$ (тыс. руб.) – предел вычета в виде взносов на

страхование сотрудников

²¹ Степанова, Н. Порядок списания компьютерной техники (нюансы) // Налог-налог.RU [Электронный ресурс]. – URL: https://nalog-nalog.ru/uchet_os_i_nma/poryadok_spisaniya_kompyuternoj_tehniki_nyuansy-23/

3) Взносы 192 тыс.руб., следовательно единый налог к уплате = 60 (тыс. руб.)

Необходимо отметить, что в первый год работы расходы по обычной деятельности будут также включать затраты на монтаж светодиодной вывески, расходы на кондиционер, телефон в сумме 66 тыс. руб. (учтены в таблице 3.8) Эти затраты списываются на текущие расходы периода как общехозяйственные, т.к., согласно учетной политике, малое предприятие имеет право не учитывать запасы на счете 10 «Материалы», а сразу списывать на расходы.

Второе мероприятие – это продвижение страховых продуктов путем личных контактов сотрудников с потенциальными страхователями в процессе выездных презентаций.

В России добровольное страхование мало распространено. С одной стороны, страхование – это не дешевая услуга, с другой – граждане не уверены в том, что страховые выплаты будут произведены. В итоге, многие люди надеются на «авось», на то, что ничего страшного с ними, их детьми и имуществом не произойдет.

Рассмотрим этот момент подробнее.

Стоимость полисов добровольного страхования можно приобретать по желанию. Здесь регулятором выступает страховая компания, а стоимость полисов и их наполнение определяются конкуренцией между страховщиками. В последние годы культура добровольного страхования в России активно развивается. Если в 2021 году платные полисы были у 40% жителей страны, то к 2023-му этот показатель вырос до 45%.²² Эксперты отмечают, что на современном этапе развития экономических отношений в обществе люди все больше задумываются о добровольном страховании имущества ввиду его высокой стоимости. Так, например, чаще стали заключать договоры страхования КАСКО. Опять же речь о тех гражданах, доход которых вырос,

²²Виды страхования. Какими они бывают и какие из них обязательны // РБК. - 2024. – Январь. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/life/news/659d252b9a79471ed84926cd?ysclid=lwvqet936w883092659>

которые смогли себе позволить покупку автомобиля и, соответственно, задумались о сохранении имущества, о страховании.

Считаем возможным и необходимым проведение выездных презентаций страховых продуктов путем посещения сотрудниками ООО «ЦСГ» организаций города, районов, объяснения сути страхования, порядка внесения страховых премий и получения страховых выплат, приведения статистики страховых выплат для снижения степени недоверия потенциальных страхователей к страховщикам.

Затраты на проведение мероприятия складываются из транспортных издержек – компенсации использования личного транспорта в служебных целях и расходов на ГСМ. Проведем расчет (таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Расчет затрат на выездные презентации страховых продуктов

Затраты	На 1 поездку в среднем	Затраты за месяц (4 поездки)	Затраты на год (48 поездок)
1. ГСМ	300	1200	14400
2. Компенсация за использование личного транспорта	500	2000	24000
Итого затраты	800	3200	38400

Если каждая поездка повлечет заключение хотя бы одного договора страхования, то выручка страхового агента ООО «ЦСГ», исходя из средней стоимости страховой премии и процента комиссионного вознаграждения 11% составит:

Комиссионное вознаграждение (1 договор в неделю): $8222 \text{ руб.} \times 11\% = 904,42 \text{ руб.}$

Комиссионное вознаграждение за месяц: $904,42 \text{ руб.} \times 4 = 3617,68 \text{ руб.}$

Комиссионное вознаграждение за год: $3617,68 \times 12 = 43\,412,16 \text{ руб.}$

Прибыль от продаж за год: $43\,412,16 - 38\,400 = 5\,012,16 \text{ руб.}$

Чистая прибыль за год: $5\,012,16 - 43\,412,16 \times 6\% = 2\,407,43 \text{ руб.}$

Отразим эффект от предлагаемых мероприятий в таблице 3.8, по данным которой наблюдается рост показателей выручки, прибыли от продаж, чистой прибыли, что положительно скажется на показателе нераспределенной

прибыли, величине собственного капитала и коэффициентах финансовой устойчивости.

Таблица 3.8 – Сводная таблица влияния мероприятий на финансовое состояние ООО «ЦСГ»

Показатели	2023 год	Прогнозн. год всего	в т.ч. за счет:		Абсол. отклонен., тыс.руб.	Темп прироста, %
			открытия офиса	выездных презент.		
1.Выручка, тыс. руб.	8 050	10 093,4	2 000	43,4	2 043,4	125,4
2.Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	7 400	9 062	1 623,6	38,4	1 662,0	122,5
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	650	1 031,4	376,4	5,0	381,4	158,6
4.Прочие расходы, тыс. руб.	83	162	79	X	79	195,1
5.Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	567	869,4	297,4	5,0	302,4	64,7
6.Налог УСН, тыс. руб.	430	491,3	58,7	2,6	61,3	114,3
7.Чистая прибыль, тыс. руб.	137	378,1	238,7	2,4	241,1	в 2,8 раза
8. Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	8,07	10,2	18,8	11,5	2,13	126,4
9. Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	1,7	3,7	12,0	5,5	2,0	в 2,2 раза
10. Валюта баланса, тыс. руб.	596	837	X	X	241	140,4
11.Коэфф. общей ликвидности, коэф. (> 1)	1,7	2,6	X	X	0,9	153,0
12.Коэфф. критической ликвидности, коэф. (> 0,8)	3,2	4,1	X	X	0,9	128,0
13.Коэфф. абсолютной ликвидности, коэф. (>0,2)	0,14	1,03	X	X	0,89	в 7 раз
14.Коэфф. финансовой независимости, коэф. (0,4-0,6; или $\geq 0,5$)	0,7	0,8	X	X	0,1	114,3
15.Коэфф. оборач-ти активов, коэф.	0,78	2,85	X	X	2,07	в 3,7 раза

Полученный кредит может быть погашен через год и не окажет негативного влияния на финансовую независимость организации. Показатели ликвидности повысились благодаря росту остатка денежных средств в распоряжении организации. Представленные расчеты подтверждают практическую значимость проведенного исследования и могут способствовать улучшению показателей финансового состояния ООО «ЦСГ».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Темой выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) является «Оценка финансового состояния страховой организации (на примере ООО «Центральная страховая группа»)). Объектом исследования выступал страховой агент Общество с ограниченной ответственностью «Центральная страховая группа».

В процессе исследования выявлено, что ООО «ЦСГ» является малым предприятием, ведет учет без применения ряда ПБУ и формирует бухгалтерскую отчетность в упрощенном виде. Данная особенность отразилась на процессе анализа – не все показатели, которые обычно рассчитываются при оценке финансового состояния организации, были рассчитаны для оценки финансового состояния страхового агента. До проведения анализа предварительно проведен критический анализ показателей, возможность и необходимость применения которых для оценки финансового состояния данной организации существует.

Исследована бухгалтерская (финансовая) отчетность за период 2021-2023 гг. выявлено, что основной вид деятельности прибыльный.

Особенность ведения деятельности – отсутствие в собственности основных средств. Помещения под офис арендуются. Это отразилось на процессе анализа финансовой устойчивости – абсолютные показатели не были рассчитаны ввиду нулевого раздела внеоборотных активов и отсутствия остатков по строке «Запасы» в 2021 и 2022 гг. - согласно учетной политике запасы списываются сразу на текущие расходы. Были рассчитаны и оценены относительные показатели финансовой устойчивости, - организация ООО «ЦСГ» финансово независима, не имеет кредитов и займов. Обращает на себя внимание значительная величина дебиторской и кредиторской задолженности, что связано с проведением расчетов с страховщиками и страхователями через счета страхового агента. По результатам анализа

составлена таблица факторов, оказывающих влияние на деятельность ООО «ЦСГ» и ее финансовое состояние. ООО «ЦСГ» предложено:

1. Открытие нового офиса ООО «ЦСГ» по адресу пер. Кооперативный, д. 1, что позволит существенно повысить выручку и прибыль по договорам ОСАГО и ОСАГО Казахстан, т.к. офис будет располагаться с одной стороны, рядом с ГИБДД, с другой стороны, на дороге, ведущей к выезду из города;

2. Продвижение страховых продуктов путем их презентаций в организациях города, района. Личный контакт с представителем страховщика позволит выяснить все тонкости проведения страхования, прояснить сомнения и опасения потенциальных страхователей. Результата – рост числа заключенных договоров и выручки в виде комиссионного вознаграждения агента.

Внедрение перечисленных мероприятий позволит повысить показатели выручки, прибыли, рентабельности, достичь абсолютной ликвидности и финансовой устойчивости, что в целом благоприятно отразится на финансовом состоянии ООО «ЦСГ».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Налоговый кодекс РФ, часть 1: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
3. Налоговый кодекс РФ, часть 2: федер. закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
4. Трудовой кодекс РФ: федер. закон от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 04.11.2022) // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/
5. О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон №4015-1 от 27 ноября 1992 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/10100758/61be80f84cf4d95f84aedd3178a7797/>
7. Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон № 312-ФЗ от 30 декабря 2008 г. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12109720/?ysclid=ltnrw42f6u512127024>
8. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019): приказ МФ РФ от 15 ноября 2019 № 180н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/73798403/?ysclid=ltphx19drt376995975>
9. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 года № 66н (ред. от 19.04.2019) // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. – URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» \(ПБУ 10/99\): приказ МФ РФ от 6 мая 1999 г. №33н // СПС «Гарант» \[Электронный ресурс\]. – URL: <https://base.garant.ru/12115838/?ysclid=ltpi2ho72i210672385>](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/Положение%20по%20бухгалтерскому%20учету%20«Расходы%20организации»%20(ПБУ%2010/99):%20приказ%20МФ%20РФ%20от%206%20мая%201999%20г.%20№33н%20//%20СПС%20«Гарант»%20[Электронный%20ресурс].)

10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99): приказ МФ РФ от 6 июля 1999 г. №43н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12116599/?ysclid=ltpi7a8ooh822304399>

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008): приказ МФ РФ от 24 октября 2008 №116н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: https://base.garant.ru/12163623/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/?ysclid=ltp_hewf5hx272460567

12. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): приказ МФ РФ от 13 декабря 2010 №167н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: https://base.garant.ru/12182729/?ysclid=ltp_hl1t4z5110841688

13. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008): приказ МФ РФ от 29 апреля 2008 № 48н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: https://base.garant.ru/12160678/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/?ysclid=ltp_hn99zv1198658989

14. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010): приказ МФ РФ от 08 ноября 2010 № 143н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: https://base.garant.ru/12181101/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/?ysclid=ltp_hpifeth397778810

15. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02): приказ МФ РФ от 02 июля 2002 №

66н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12127725/?ysclid=ltphs8u0l0442153794>

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02): приказ МФ РФ от 19 ноября 2002 № 114н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – URL: <https://base.garant.ru/12129425/?ysclid=ltphuchnmg245543683>.

17. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Расчеты по оплате труда : учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 215 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/534049>

18. Алисенов, А. С. Международные стандарты финансовой отчетности (продвинутый курс) : учебник и практикум для вузов / А. С. Алисенов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 443 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/536257>

19. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 208 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/538465>

20. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов / А. П. Архипов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 329 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/536073>

21. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов / А. Д. Баранова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 194 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/541494>

22. Бычкова, С.М. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения / С.М. Бычкова. — СПб.: Питер, 2020. — 528 с.

23. Веснин, В.Р. Основы менеджмента: Учебник / В.Р. Веснин. – М.: Проспект, 2020. – 320 с.
24. Виды страхования. Какими они бывают и какие из них обязательны // РБК. - 2024. – Январь. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/life/news/659d252b9a79471ed84926cd?ysclid=lwvqet936w883092659>
25. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. — М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2020. — 480 с.
26. Воронина, М.В. Финансовый менеджмент: Учебник для бакалавров / М.В. Воронина. – М.: Дашков и К, 2021. – 400 с.
27. Гаврилова, А.Н. Финансовый менеджмент / А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Барабанов. – М.: КноРус, 2020. – 368 с.
28. Галкина, Е.В. Бухгалтерский учет и аудит / Е.В. Галкина. — М.: КноРус, 2021. — 448 с.
29. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 943 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535167>
30. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/541957>
31. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. И. Бариленко [и др.] ; под редакцией В. И. Бариленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 482 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/555759>
32. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ : учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова ; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. —

Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544501>

33. Литвиненко, М. И. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с новыми стандартами : учебное пособие для вузов / М. И. Литвиненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 168 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/514805>

34. Налоговый учет и отчетность : учебник для вузов / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, Д. И. Ряховский, А. С. Зинягина ; под редакцией Н. И. Малис. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 405 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/555945>

35. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 326 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535507>

36. Сорокина, Е. М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие для вузов / Е. М. Сорокина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 124 с. — (Высшее образование). — [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535741>

37. Степанова, Н. Порядок списания компьютерной техники (нюансы) / Н. Степанова // Налог-налог.RU [Электронный ресурс]. – URL: https://nalog-nalog.ru/uchet_os_i_nma/poryadok_spisaniya_kompyuternoj_tehniki_nyuansy-23/

38. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 767 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/534020>

39. Страхование : учебник для вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. —

(Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/542908>

40. Страхование : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 620 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544896>

41. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова, Г. В. Чернова, С. А. Калайда. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 232 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/537201>

42. Турчаева, И. Н. Страхование в АПК : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 268 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/540893>

43. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с.

44. Халевинская, Е.Д. Торговая политика: Учебное пособие/Е.Д.Халевинская - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 304 с.

45. Хапенков, В. Н. Рекламная деятельность в торговле : учебник / В. Н. Хапенков, Г. Г. Иванов, Д. В. Федюнин. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. - 368 с.

46. Шимко, П. Д. Экономика : учебник и практикум для вузов / П. Д. Шимко. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 436 с.

47. Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации : учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под редакцией М. А. Штефан. — Москва : Издательство

Юрайт, 2024. — 346 с. — (Высшее образование). [Электронный ресурс]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543821>

48. Экономика организации : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 344 с.

49. Экономика предприятия : учебник для вузов / С. П. Кирильчук [и др.] ; под общей редакцией С. П. Кирильчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 458 с.

50. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с.

51. Schroeder, Roger. Operations management: decision making in the operations function / R. G. Schroeder. — 3 ed. — New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 2020 — 794 p.

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Аналитическая форма бухгалтерского баланса ООО «Центральная страховая группа» на конец 2021-2023 гг.

Показатель	Код	Значение на конец года, тыс. руб.			
		2020	2021	2022	2023
АКТИВ					
Материальные внеоборотные активы	1150	0	0	0	0
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	0	0	0	0
Запасы	1210	0	0	0	18
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	912	8	78	25
Финансовые и другие оборотные активы	1260	3666	14173	20052	553
БАЛАНС	1600	4578	14181	20129	596
ПАССИВ					
Капитал и резервы	1300	789	581	278	415
Целевые средства	1350	0	0	0	0
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	0	0	0	0
Долгосрочные заемные средства	1410	0	0	0	0
Другие долгосрочные обязательства	1450	0	0	0	0
Краткосрочные заемные средства	1510	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	3789	13600	19852	181
Другие краткосрочные обязательства	1550	0	0	0	0
БАЛАНС	1700	4578	14181	20129	596

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Аналитическая форма отчета о финансовых результатах ООО «Центральная страховая группа» за период 2021-2023 гг.

Показатель	Код	Значение за год, тыс. руб.		
		2021	2022	2023
Выручка	2110	4432	6504	8050
Расходы по обычной деятельности	2120	4380	6349	7400
Проценты к уплате	2330	0	0	0
Прочие доходы	2340	0	0	0
Прочие расходы	2350	68	121	83
Налоги на прибыль (доходы)	2410	192	338	430
Чистая прибыль (убыток)	2400	-208	-304	137