

Куликов С. В.

Финансовый анализ страховых организаций: учеб. пособие / С. В. Куликов. — Ростов н/Д. : Феникс; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2006. — 224 с. (Высшее образование)

В данном учебном пособии рассматриваются отечественные и зарубежные подходы к оценке финансового состояния предприятия, которые могут быть применены в финансовом анализе страховой организации с учетом специфики ее деятельности. Автор выделяет основные направления финансового менеджмента страховщика, предлагая для каждого из них набор основных показателей и методов анализа деятельности страховой организации.

В специальный раздел выделен практикум по финансовому анализу страховых организаций, содержащий ситуационные задачи и методические рекомендации по их решению, а также тестовые материалы.

Пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности 060400 «Финансы и кредит», для сотрудников страховых организаций.

Содержание

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	5
1.1.Понятие и сущность финансового анализа.....	5
1.2.Методы финансового анализа.....	11
1.3.Методики оценки финансового состояния предприятий	24
Глава 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	31
2.1.Страховая организация как объект финансового анализа	31
2.2.Методические особенности финансового анализа страховой организации.....	39
2.3.Оценка экономического потенциала страховщика.....	47
Глава 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	58
3.1.Подходы к оценке финансовой устойчивости.....	58
3.2.Факторный анализ финансовой устойчивости.....	64
3.3.Оценка показателей финансовой устойчивости страховщика.....	73
ГЛАВА 4. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЩИКА	82
4.1. Анализ ликвидности активов страховой организации.....	82
4.2.Отечественная методика оценки платежеспособности страховщика	92

4.3.Зарубежная методика оценки платежеспособности страховой компании	97
---	----

**Глава 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....104**

5.1.Финансовый результат деятельности страховщиков. Его экономическая природа	104
5.2.Факторный анализ финансового результата деятельности страховщика	111
5.3.Анализ страховых операций и рентабельности.....	115

**Глава 6. АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ..... 129**

6.1.Принципы инвестиционной деятельности страховщика и критерии оценка инвестиционных проектов.....	129
6.2.Понятие страховых резервов и порядок их расчета.....	135
6.3.Оценка результатов инвестиционных операций страховщика....	152

**ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОМУ АНАЛИЗУ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 175**

Операционный тест по финансовому анализу страховой организации	175
Ситуационные задачи финансового анализа страховой деятельности	178
Материалы тестовой системы	189

ПРИЛОЖЕНИЯ 200

Приложение А. Бухгалтерский баланс страховой организации (Форма 1-страховщик)	200
--	-----

Приложение Б. Отчет о прибылях и убытках страховой организации (Форма 2-страховщик)	202
Приложение В. Примерный расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности.....	204
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ФИНАНСОВОМ АНАЛИЗЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	206
ЛИТЕРАТУРА	215