

AUDITOR'S RESPONSIBILITY: TYPES AND CONSEQUENCES

Mochalova D.V.

Key words: *auditor, auditor's responsibility, audit activities, civil liability, administrative responsibility, criminal responsibility*

An important aspect of the audit activities is the responsibility of the auditor as a subject of professional activity. This, above all, his responsibilities in relation to the audited economic entities, and their owners to the state and the licensing authorities. The paper studies the types of the auditor's responsibilities and the consequences of its violation.

УДК 658.5+36+336

ВЗАИМОСВЯЗЬ ПРИБЫЛИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

*Краева М.М., студентка 4 курса экономического факультета
Мухачева И.С., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель - Никонова Н.В., кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Вятская ГСХА», г. Киров, Россия*

Ключевые слова: *факторный анализ, взаимосвязь, прибыль, финансовое состояние*

В работе авторы предложили модели для оценки взаимосвязи финансового результата деятельности и финансового состояния страховой организации.

Рассмотрим, каким образом влияет финансовое состояние на величину прибыли, которую получает страховая организация. Для этого, используя приемы моделирования факторных систем, произведем преобразования исходных показателей и сделаем соответствующие выводы.

Коэффициент устойчивости страховщика [1] рассчитывается по формуле:

$$\text{Прибыль} = \frac{\text{Обязательства} * \text{Выручка} * \text{К}^3_{\text{н}}}{\text{Кликв} * \text{Капитал}}, \text{ следовательно,}$$

Таблица 1 - Влияние финансового состояния страховщика на прибыль

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Изменение, (+/-)	Влияние на результат
Обязательства	65022158	72966463	7944305	376346,778
Выручка	78583095	86680712	8097617	356191,614
Коэффициент устойчивости	0,009	0,002	-0,007	-2908317
Коэффициент ликвидности	0,715	0,698	-0,017	22030,0052
Капитал	21485659	22141923	656264	-27462,177
Прибыль от основной деятельности	3080305	899093	-2181211	х

Таблица 2 – Влияние факторов на чистую прибыль страховщика

Показатели	Усл. обозн.	2012 г.	2013 г.	Изменение, +/-	Влияние на результат
Эффективность использования денежных средств	Коб _{дс}	42,841	20,7178	-22,124	-945076
Доходность основной деятельности	R _{пр}	0,031	0,008	-0,023	-656813
Платежеспособность организации	K _{ср.л}	0,022	0,045	0,023	+227849
Соотношение страховых резервов и собственного капитала	ПУ _{фл}	2,830	3,124	0,294	+47304
Собственный капитал	Ес	21485659	22141923	656264	+15371
Чистая прибыль	ЧП	1830012	518647	-1311365	х

Расчет влияния факторов проведен способом цепной подстановки [2], результаты расчетов представлены в таблице 1.

Таким образом, снижение коэффициента устойчивости страховщика на 0,08, привело к уменьшению прибыли на 2908317 тыс. руб. Рост суммы капитала снизило прибыль на 27462 тыс. руб. Увеличение обязательств на 7944305 тыс. руб. привело к увеличению прибыли на 376346 тыс. руб. Также рост выручки на 8097617 тыс. руб. увеличил прибыль на 356191 тыс. руб.

В следующей модели рассмотрим влияние факторов на чистую прибыль.

Влияние факторов проведено способом абсолютных разниц, результаты представлены в таблице 2.

Чистая прибыль снизилась на 1311365 тыс. руб. на это повлияло снижение эффективности использования денежных средств на 22,12 (снизило чистую прибыль на 945076 тыс. руб.).

Также снижение доходности основной деятельности повлекло за собой снижение чистой прибыли на 656813 тыс. руб.

Положительное влияние оказали:

- рост коэффициента срочной ликвидности на 0,02247 (увеличило чистую прибыль на 227849 тыс. руб.);

- увеличение уровня финансового левериджа на 0,2937 привело к росту прибыли на 47304 тыс. руб.

- рост собственных средств страховой организации (чистая прибыль возросла на 15371 тыс. руб.).

Таким образом, мы показали существующие взаимосвязи между финансовым положением и доходностью страховой организации.

Библиографический список

1. Оценка финансовой устойчивости страховщиков [Электронный ресурс]: справочный портал о страховании.- Режим доступа: <http://risk-insurance.ru/accounting-audit/analysis-of-insurance-company/financial-analysis/assessment-of-financial-stability-of-insurers.html>
2. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая.- М.: Издательство: "ИНФРА-М", 2013.-536с.

RELATIONSHIP OF PROFIT AND FINANCIAL CONDITION OF INSURANCE COMPANY

Kraeva M.M., Mukhacheva I.S.

Key words: *factor analysis, correlation, earnings, financial condition*

In this paper the authors proposed a model to assess the relationship of the financial results of operations and financial condition of the insurer.