

11.«Что показывают опережающие индикаторы системных финансовых и макроэкономических рисков?»: по данным статистики на 1.10.2014 / Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. М. : Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, 2014 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.forecast.ru> (дата обращения 19.08.2016).

12.«В режиме самосохранения»: российский выпуск 18-го Ежегодного опроса руководителей крупнейших компаний мира в 2015 году [Электронный ресурс]. URL: <http://PwC//http://www.pwc.ru/ceosurvey/18> (дата обращения 19.08.2016).

13.«Практики управления рисками в России: сильные стороны и области для развития»: исследование по опросу 55 крупных российских компаний (топ-500 из рейтинга РБК) ноябрь 2015 года // КПМГ в России и СНГ// kpmg.ru. М. : ЗАО «КПМГ», 2015 г.

14.Рейтинг «РБК 500. Весь бизнес России» [Электронный ресурс]. URL:<http://www.rbc.ru/rbc500/> (дата обращения 19.08.2016).

К ВОПРОСУ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СТРАХОВАНИИ

Р. А. Завидовский

Саратовский государственный университет, Россия
E-mail: 3720987@gmail.com

В статье рассматриваются сущность, принципы и особенности организации финансовых отношений в страховании.

TO THE QUESTION ABOUT THE ORGANIZATION OF FINANCIAL RELATIONS IN INSURANCE

R. A. Zavidovskiy

The article deals with the essence, principles and peculiarities of organization of financial relations in insurance.

Как показывает мировая, и отечественная практика страхование сегодня является наиболее динамично развивающейся отраслью. При этом страхование в большинстве стран, в том числе и России, является важнейшим элементом финансовой системы, так как оно, как отмечалось выше, связано с формированием и использованием значительных по объему денежных, страховых фондов

Исследование и обобщение обширного массива публикаций, посвященных вопросам организации финансовых отношений в страховой отрасли, позволило нам сформулировать определение финансов страховых организаций с учетом ее специфики [5 С.31,6 С.258, 7С.58, 8 С.744, 9 С.150].

По нашему мнению финансы страховой организации представляют собой регулируемые государством денежные отношения, возникающие в процессе образования страхового фонда, формируемого за счет собственных, привлеченных и заемных финансовых ресурсов и его использования для оказания страховых услуг и обеспечения финансовой устойчивости.

Данная формулировка учитывает не только общие признаки, характерные для финансов как экономической категории, но и специфику страховой деятельности. А именно, тот факт, что значительная часть финансовых отношений, таких как формирование капитала, нормативов маржи платежеспособности, формирование и размещение страховых резервов и так далее строго регламентируется и контролируется со стороны государства.

Наряду с этим страховые организации должны обеспечивать выполнение законодательно установленных требований к финансовой устойчивости, то есть формировать финансовые ресурсы в таком объеме, который позволит обеспечить безусловное исполнение принятых страховых обязательств и дальнейшее эффективное развитие продажи страховых услуг.

Принципы организации финансов в страховании

Принцип	Сущность
Плановости	Реализация данного принципа достигается путем текущего и стратегического финансового планирования в страховой организации. Принцип присущ страховой деятельности, так как расчеты страховых тарифов или актуарные расчеты представляют собой планирование расходов, убыточности и прибыльности страховой организации.
Диверсификации	Реализация данного принципа осуществляется в двух направлениях: в распределении финансового риска при планировании и формировании инвестиционного портфеля страховщика; в диверсификации технического риска при формировании страхового портфеля
Финансовой устойчивости и безопасности	Реализуется посредством выполнения требований государства в процессе реализации инвестиционной политики страховщика
Рациональности и оптимизации	Реализуется при планировании и осуществлении различных расходов, осуществляемых страховыми организациями. Оптимизация предполагает применение различных экономико-математических методов в управлении финансовыми ресурсами страхового предприятия.
Взаимосвязи и взаимообусловленности	Реализуется при воздействии на любую составляющую совокупных финансовых ресурсов страховой организации. Основные финансовые показатели страховой организации представляют собой единую систему, изменения в каком-либо отдельном составном элементе вызывает адекватные изменения в других.
Оперативности	Данный принцип предполагает в случае негативной ситуации своевременность корректировки финансовой политики организации, принятия конструктивных решений и осуществления соответствующих действий с целью ликвидации угрожающего положения.
Гибкости	Данный принцип означает маневренность в управлении ресурсами страховой организации, проведение гибкой финансовой и инвестиционной политики, а именно возможность изменения статей доходов и расходов, состава и структуры инвестиционного и страхового портфеля т.д.

Финансам страховых организаций наряду с общими для всех хозяйствующих субъектов принципами организации финансов присущи особые, специфические принципы, отражающие сущность страхования, как вида предпринимательской деятельности. Перечень и характеристика специфических, отраслевых принципов организации финансовых отношений представлены нами в таблице.

Проведенные нами исследования позволяют утверждать, что организация финансовых отношений в страховании, в том числе денежного оборота значительно сложнее, чем в других отраслях производства и обращения. Это обусловлено тем, что кругооборот средств страховой компании не ограничивается осуществлением только страховых операций. Наряду со страховой деятельностью важным элементом финансовой политики страховщиков является инвестиционная и перестраховочная деятельность.

Исследование многочисленных публикаций, посвященных проблемам функционирования и развития страховой отрасли, позволило нам выделить ряд особенностей организации финансовых отношений в страховании.

В частности, одной из отличительных особенностей организации финансов является тот факт, что страховщики наряду с традиционными рисками, обусловленными осуществлением основной деятельности, то есть предоставлением страховых услуг, имеют еще и дополнительные бизнес-риски, связанные, прежде всего, с инвестиционной деятельностью. Причем для отдельных страховых организаций, специализирующихся на долгосрочных видах страхования инвестиционные риски являются доминирующими. Наличие «двойных рисков» определяет необходимость формирования различных источников компенсации ущерба.

Для обеспечения выполнения обязательств перед страхователями страховые организации формируют систему страховых резервов. При этом учитываются особенности временной раскладки ущерба в рисковом (краткосрочном) страховании и накопления страховой суммы в долгосрочных видах страхования (жизни, дополнительной пенсии). Исходя из этого, в страховании формируются два типа запасных фондов: по рисковым видам страхования и резервы взносов.

Инвестиционный риск покрывается свободными активами, значительную долю которых составляют собственные средства страховой организации.

Жесткий контроль со стороны государства за структурой, порядком формирования, размещения собственных средств страховщиков является следующей особенностью организации финансов в отрасли.

Величина собственного капитала страховой компании является определяющим фактором на начальном этапе ее функционирования, так как в соответствии со страховым законодательством обеспечивает возможность получения лицензии, а также формирование собственной инфраструктуры. Наряду с этим собственный капитал, как отмечалось выше, играет значительную роль в покрытии инвестиционных рисков и соблюдения установленных (нормативных) условий платежеспособности. В этой связи государство, посредством различных законодательных, нормативных актов осуществляет серьезный кон-

троль за условиями формирования и использования собственного капитала страховых организаций [2,3,4].

К особенностям финансов страховых организаций можно отнести механизм формирования и структуру финансовых ресурсов страховщиков. В частности, в структуре их финансовых ресурсов значительную долю занимает такой специфический источник как страховые резервы, которые в свою очередь могут выступать и как статьи доходов и как статьи расходов страховщика. Такие метаморфозы происходят в зависимости от размера обязательств страховщика или его потребности в дополнительных ресурсах.

Страховые резервы являются специфическим источником формирования финансовых ресурсов, присущим только страховым отношениям. В соответствии с российским страховым законодательством страховые организации, осуществляющие страхование иное, чем страхование жизни формируют следующие виды резервов: резерв незаработанной премии; резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков; стабилизационный резерв; стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств; иные страховые резервы [4].

Страховщики, предоставляющие услуги по страхованию жизни в соответствии с Приказом Минфина РФ формируют следующие страховые резервы: математический резерв; резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям; резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям; резерв дополнительных выплат (страховых бонусов); выравнивающий резерв [3].

Страховые организации в отличие от других участников финансового рынка для обеспечения снижения рисков, то есть сокращения количества страховых случаев и объемов финансовых потерь от их наступления могут формировать наряду с перечисленными выше резервами резерв предупредительных мероприятий (фонд превенций).

Специфика организации финансовой деятельности страховых организаций состоит в том, что она обеспечивает заблаговременный сбор денежных средств, то есть страховых взносов (премий) с тем, чтобы в дальнейшем за счет сформированных ресурсов осуществить выплату страховых возмещений и обеспечений. Временной разрыв между поступлением страховой премии и производством страховых выплат может быть значительным, особенно в долгосрочных видах страхования. Все это позволяет страховщикам аккумулировать значительные денежные средства и инвестировать их с целью получения прибыли. Мировая практика показывает, что страховые организации являются основными институциональными инвесторами, обеспечивающими формирование инвестиционного капитала государства.

Вопросы обеспечения устойчивого финансового положения актуальны для всех хозяйствующих субъектов вне зависимости от сферы их деятельности. Однако для страховых организаций обеспечение финансовой устойчивости является жизненно необходимым условием ее функционирования на страховом

рынке. В этом также проявляется специфика организации финансов страхования.

Требования к финансовой устойчивости страховщиков значительно выше аналогичных требований к другим участникам страховых отношений. Финансовая устойчивость страховых организаций обеспечивается, прежде всего, высокой долей собственного капитала в общем объеме используемых финансовых ресурсов. Значимость показателей финансовой устойчивости страховой организации подтверждается тем, что фактический размер свободных активов страховщика (фактическая маржа платежеспособности) и ее соответствие нормативам являются объектом пристального внимания и контроля со стороны государства.

Подводя итоги проведенного нами исследования можно отметить что, несмотря на то, что финансы страховых организаций являются органичным элементом финансовой системы государства их организация, имеет определенные особенности, отражающие сущность страхования, его специфику.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс: Федеральный закон РФ № 51 от 30.11.1994 г. (с изменениями) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.08.2016).
2. Закон РФ от 27 ноября 1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.08.2016).
3. Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (ред. от 08.02.2012) «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.08.2016).
4. Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 № 32н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.08.2016).
5. *Архипов А. П.* Финансовый менеджмент в страховании : учебник. М. : Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2010. 320 с.
6. *Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.* Страхование : учеб. пособие для вузов. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. 462 с.
7. *Кабанцева Н. Г.* Страхование дело : учеб. пособие. М. : ФОРУМ, 2008. 272 с.
8. *Федорова Т. А.* Страхование : учебник. М. : Экономистъ, 2004. 875 с.
9. *Слепухина Ю. Э., Фомин Ю. Г.* Финансы страховых организаций: проблемы управления // Экономика региона. 2006. № 4. С. 149-155.