

УДК 336.64

***ВЛИЯНИЕ ОТРАСЛЕВОЙ СПЕЦИФИКИ НА ИСТОЧНИКИ
ФОРМИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ***

Семенова Г.Е.

Магистрант,

Северо-Восточный федеральный университет

Якутск, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается специфика страховых организаций в формировании и направлениях использования финансовых ресурсов. Также приведены ключевые особенности страховой деятельности, которые отличают ее от деятельности организаций других отраслей.

Ключевые слова: Финансовые ресурсы, страхование, страховая организация, страховая деятельность, страховщик.

***THE INFLUENCE OF INDUSTRY SPECIFICS ON THE SOURCES OF
FORMATION AND DIRECTIONS OF USE OF FINANCIAL RESOURCES
OF INSURANCE COMPANIES***

Semenova G.E.

Undergraduate,

North-Eastern Federal University

Yakutsk, Russia

Annotation

This article discusses the specifics of insurance companies in the formation and use of financial resources. In addition, the key features of insurance activity that distinguish it from activity of the organizations of other branches are revealed.

Keywords: Financial resources, insurance, insurance company, insurance activity, insurer.

Первоначально страхование подразумевало форму финансовой взаимопомощи при потере имущества, заболеваниях, утраты трудоспособности, смерти кормильца, а в дальнейшем стало использоваться преимущественно как специальный термин разделения и передачи рисков имущественных потерь. [3, 8]

В настоящее время, согласно статье 2.1 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» [1], страхование определяется как 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 страховщиков.

В обществе страхование играет роль механизма, перераспределяющего денежные средства (посредством создания страхового фонда) от всех членов общества к тем, кто нуждается в финансовой помощи в результате происшедших с ними страховых случаев. В отличие от обязательного страхования, где застрахованными являются большинство или все граждане, в коммерческом страховании перераспределение происходит только между членами конкретного страхового фонда, уплатившими в него страховые взносы. [3, 9]

Данные принципы функционирования страхового дела определяют его специфику, как элемента финансовой системы. Особенности страховой деятельности, согласно исследованиям различных ученых, можно свести к следующим пунктам:

- 1) страховые организации осуществляют свою деятельность на основании привлеченных денежных средств, сформировавших страховой фонд;
- 2) отсутствие промышленного цикла;
- 3) эксплуатационный цикл страховой услуги заключается в том, что вначале производится оплата услуги, а затем ее оказание (в течение всего срока страхования);
- 4) страховая услуга является специфическим товаром – выплаты осуществляются только при подтвержденном факте страхового случая, т.е. по сути товаром в данном случае выступает гарантия выплаты при условии наступления определенных обстоятельств, оговоренных в договоре страхования;
- 5) особенности формирования финансового потенциала, где привлеченная часть капитала в виде страховых премий (страховых резервов) значительно преобладает над собственным капиталом страховщика.

Теперь рассмотрим вышеперечисленные пункты с точки зрения формирования и использования финансовых ресурсов.

На первоначальной стадии образования страховой организации ее финансовые ресурсы не отличаются от финансовых ресурсов любой другой коммерческой организации. Они состоят из уставного капитала и привлеченного.

Различия начинаются с началом коммерческой деятельности страховой организации. Сущность страхования заключается в привлечении средств страхователей, образующих страховой фонд потенциальных выплат. Страховая организация составляет тарифную систему, согласно которой будет взиматься плата за оказываемые страховые услуги. Она рассчитывается на основе методов математической статистики профессиональными актуариями, исходя из закона больших чисел. Тариф состоит из нетто-премии, которая идет на формирование страхового фонда для последующих выплат, и страховой

нагрузки, которая составляет прибыль страховщика и разного рода накладные расходы. Таким образом, у страховых организаций сумма потенциальной «себестоимости» оказания страховых услуг заранее рассчитана и заложена в страховой тариф.

Стоит отметить, что ввиду подобной специфики в формировании финансовых результатов страховой организации большое значение приобретает понятие риска. Если актуарные расчеты неправильно оценили вероятность наступления страховых случаев по тем или иным видам страхования, то данный вид страхования становится неприбыльным, убыточным или наоборот – слишком недоступным по цене для возможных страхователей. Кроме того, даже при правильной оценке вероятности риска существует возможность наступления особо крупных страховых случаев, которые являются реальной угрозой разбалансирования страхового фонда и потери платежеспособности. Поэтому в процессе перераспределения финансовых ресурсов у страховых организаций большое значение имеет политика страховщика по страхованию особо крупных рисков и перестраховочная политика по передаче и принятию рисков в перестрахование.

На стадии формирования финансовых ресурсов также отдельно следует выделить инвестиционную деятельность. Поскольку в распоряжении страховых организаций находятся временно свободные от обязательств средства, они могут быть размещены в качестве инвестиций на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. В целях защиты интересов страхователей и выгодоприобретателей государство установило правила размещения средств страховых резервов Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 г. N 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов». Данным Приказом установлены требования к структуре активов, принимаемых в покрытие резервов. Требования предусматривают направление средств резервов в тот или иной вид активов в пределах не более

указанных в Приказе процентов от суммарной величины страховых резервов страховщика.

Несмотря на то, что принципы размещения инвестиций страховых организаций включают диверсификацию, возвратность, прибыльность и ликвидность, на практике достичь подобного равновесия практически невозможно. Предполагается, что возвратность, прибыльность и ликвидность должна обеспечиваться путем диверсификации инвестиций, т.е. какая-то часть вложений будет направлена на более безопасные пути инвестирования (например: государственные ценные бумаги и банковские вклады), а другие – на более прибыльные. Однако в действительности, несмотря на крупные суммы финансовых вложений страховщиков, их доходность обычно не так высока. Следовательно инвестиционная деятельность носит подчиненный характер по отношению к страховым операциям. Инвестиции должны осуществляться в объеме, по срокам и в пространстве, которые согласованы с принятыми страховыми обязательствами, и именно страховые обязательства являются первостепенными.

Направления использования финансовых ресурсов у страховых организаций можно разделить на:

1. расходы на осуществление основной деятельности;
2. расходы от прочей деятельности;
3. расходы на осуществление расширенного воспроизводства.

В ходе своей деятельности страховщик несет определенные расходы, связанные с предоставлением страховой защиты. Основной статьей расходов страховой организации, связанных с исполнением договоров страхования и сострахования, являются страховые выплаты и расходы по инвестиционной деятельности.

Расходы страховщика формируют себестоимость страховой услуги, которая учитывается при определении финансового результата и базы налогообложения. Отнесение затрат на себестоимость страховой услуги регулируется общими и отраслевыми нормативными актами.

В свою очередь, к прочим расходам относятся: операционные расходы, внереализационные расходы, а также чрезвычайные расходы. [2, 14]

Стыров М.М. [4, 17] выделяет направление финансовых ресурсов на расширенное воспроизводство, как особую категорию, включающую в себя расходы на:

1. уплату налогов;
2. социальное развитие;
3. материальное стимулирование сотрудников;
4. уплату дивидендов;
5. реинвестируемую прибыль.

В отношении страховых организаций применимы все перечисленные направления расходов.

Стоит отметить, что все коммерческие страховые организации обязаны иметь организационно-правовую форму акционерного общества. Следовательно его акционеры имеют право на получение дивидендов с акций страховой организации, что является одной из форм направления чистой прибыли.

Реинвестированная прибыль представляет собой прибыль, оставшуюся после всех вышеуказанных мероприятий и направленная на развитие страховой организации.

Таким образом, особенности отраслевой специфики на формирование и использование финансовых ресурсов страховых организаций заключаются в формировании страхового фонда для осуществления своей основной деятельности, большом значении направлений инвестирования временно свободных средств, а также изначальной заложенности потенциальных страховых выплат в тарифной ставке страховых продуктов.

Библиографический список:

1. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в редакции от 31 декабря 2017)

[Электронный ресурс] – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

2. Абдукаримов И.Т. Управление затратами в предпринимательской деятельности / И.Т. Абдукаримов, Л.Г. Абдукаримова // Актуальные вопросы экономики и управления. – 2011. – 3-4 (025-026). – С. 11-22.
3. Архипов А.П. Страхование дело / А.П. Архипов, А.С. Адонин. – М.: КноРус, - 2009. – 424 с.
4. Стыров М.М. Финансовые ресурсы промышленных предприятий: теория, анализ, управление / М.М. Стыров. – Сыктывкар: Коми научный центр УоРАН, 2012. – 164 с.