

УДК 336.011

***ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ В СТРАХОВАНИИ.
СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА КИРОВСКОЙ ОБЛАСТИ.***

Снигирева Г.Д.,

к.э.н., профессор

профессор кафедры «Финансы и экономическая безопасность»

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Суетина Н.А.

магистрант

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Аннотация: В статье рассмотрена сущность страхования, ее функции и цели. Дана характеристика прибыли страховых компаний, ее виды. Описаны источники формирования прибыли в страховании, рассмотрено, как проводится ее анализ для более успешной страховой деятельности. Также в статье даны предложения по дальнейшему успешному развитию страхования в нашей стране. Рассмотрено развитие страхового дела в Кировской области на примере конкретных страховых компаний.

Ключевые слова: прибыль, инвестиции, самофинансирование, страхование, отчет о финансовых результатах страховщика.

THE SPECIAL SATOYIN IN INSURANCE.

THE STATE OF THE MARKET KIROVS

Snigireva G.D.,

PhD, Professor

Professor of the Department «Finance and economic security»

Vyatsky State University

Kirov, Russia

Suetina N.A.

Undergraduate

3 course, Faculty «Financial management»

Vyatsky State University

Kirov, Russia

Annotation: The article looks at the nature of insurance, its functions and goals. The characteristics of the profits of insurance companies, its types are given. The sources of profit formation in insurance are described, and it is considered how its analysis is carried out for more successful insurance activities. The article also offers proposals for further successful development of insurance in our country. The development of the insurance business in the Kirov region is considered on the example of specific insurance companies.

Keywords: profit, investment, self-financing, insurance, report on the financial results of the insurer.

Одним из основных показателей финансовых результатов деятельности предприятия является прибыль. Она является основой экономического развития любого предприятия, так как рост прибыли создает финансовую базу для внутреннего самофинансирования, расширенного воспроизводства, технического переоснащения, решения проблем социального характера и материальных потребностей трудового коллектива.

Прибыль представляет собой наиболее простую и одновременно наиболее сложную категорию, является главным движущим механизмом современной экономики, основным двигательным мотивом деятельности
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

предпринимателей на современном этапе. Прибыль отражает чистый доход, сформированный в процессе осуществления предпринимательской деятельности, и отражает экономический результат коммерческой деятельности организации.

В данной статье мы рассмотрим особенности прибыли в страховой деятельности и ее влияние на финансовую устойчивость страховых компаний.

Страхование обеспечивает страховую защиту юридических лиц и решает проблему поддержания жизненного уровня и благосостояния населения в непредвиденных обстоятельствах. С помощью страхования человек сохраняет свою собственность, обеспечивает себя средствами на случай болезни и утраты трудоспособности, получает дополнительную пенсию, создает финансовые гарантии для семьи в случае ухода из жизни.

Поэтому повсеместно заканчивается период недооценки деятельности страховых организаций, страхование становится объективно необходимым и важным элементом экономики страны. Сейчас происходит монополизация страхового дела в России и развитие страхового рынка.

Страхование – это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей и их дел от различного рода опасностей. Является древнейшей категорией общественных отношений и играет большую роль в функционировании экономики и поддержке жизненного уровня населения [4].

Деятельность страховщика предполагает не только возмещение своих издержек, но и получение прибыли. Страховая организация должна стремиться к получению максимально высокого дохода, то есть такого его объема, который позволил бы не только прочно удерживать позиции данной организации на рынке страховых услуг, но и обеспечивал бы ее динамичное развитие в условиях жесткой конкурентной борьбы.

Но страховые организации не должны стремиться к получению очень большой прибыли от страховых операций, так как при этом может быть нарушен принцип эквивалентности взаимоотношений страховщика и страхователя, когда финансовые обязательства обеих сторон состоят в осуществлении определенных взаимных платежей [7].

Поэтому каждая страховая организация, прежде чем начать деятельность по оказанию страховых услуг, определяет какую величину прибыли она планирует получить. В процессе деятельности необходимо тщательно подходить к процессу выработки и принятия эффективных управленческих решений по основным аспектам формирования, распределения и использования прибыли.

Ожидание экономической прибыли стимулирует наиболее эффективное использование ресурсов. Рассчитывая на получение прибыли, организация стремится так организовать свою страховую деятельность, чтобы добиться снижения затрат, повышения отдачи от используемых ресурсов. Для этого она осуществляет нововведения, развивает новые виды страховых услуг. Все это способствует экономическому росту и более полному удовлетворению потребностей.

Национальный доход в страховании не формируется, прибыль создается за счет перераспределения премий страхователей, поэтому можно сказать, что термин «прибыль» здесь применяется условно [7].

Одним из источников прибыли страховых организаций является прибыль от страховых операций. Она представляет собой разницу между размером страховой премии и себестоимостью страховой услуги, которая состоит из расходов на ведение дела.

Еще одним источником получения прибыли для страховой компании является инвестиционная деятельность. Страховые компании получают дополнительные денежные средства путем инвестирования временно

свободных финансовых ресурсов на принципах ликвидности, возвратности, прибыльности и диверсификации активов.

Прибыль от инвестиций - это прибыль страховой организации от участия в хозяйственной деятельности не страхового характера. При этом получение инвестиционной прибыли не должно являться основной целью страховщика, тем не менее этот вид прибыли дает широкие возможности в расширении страховой деятельности и снижении тарифов по некоторым видам страхования, укреплении материально-технической базы страховщика и других направлений развития страхового дела.

Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов страховщика, которые обеспечивают его развитие. В системе внутренних источников формирования этих ресурсов прибыли принадлежит центральная роль. Чем выше уровень поступления прибыли страховой компании в процессе её страховой деятельности, тем ниже уровень потребности в привлечении финансовых средств из внешних источников. При этом, повышается уровень самофинансирования компании, обеспечения реализации стратегических целей этого развития, повышения конкурентноспособности компании на страховом рынке [3].

Рост рыночной стоимости страховой компании и увеличение ее капитала обеспечивается путем капитализации части прибыли, иными словами направления ее на прирост активов компании. Чем больше сумма и уровень капитализации прибыли страховой компании, тем в большей степени возрастает стоимость ее чистых активов, а соответственно и рыночная стоимость страховой организации в целом, которая определяется при её продаже, слиянии, поглощении и в других случаях.

Чистая прибыль является основным источником средств, направляемых на капитализацию; используется для объявления дивидендов акционерам; направляется на увеличение уставного и резервного

капиталов. На рисунке 1 мы видим, как формируется прибыль страховщика [5].

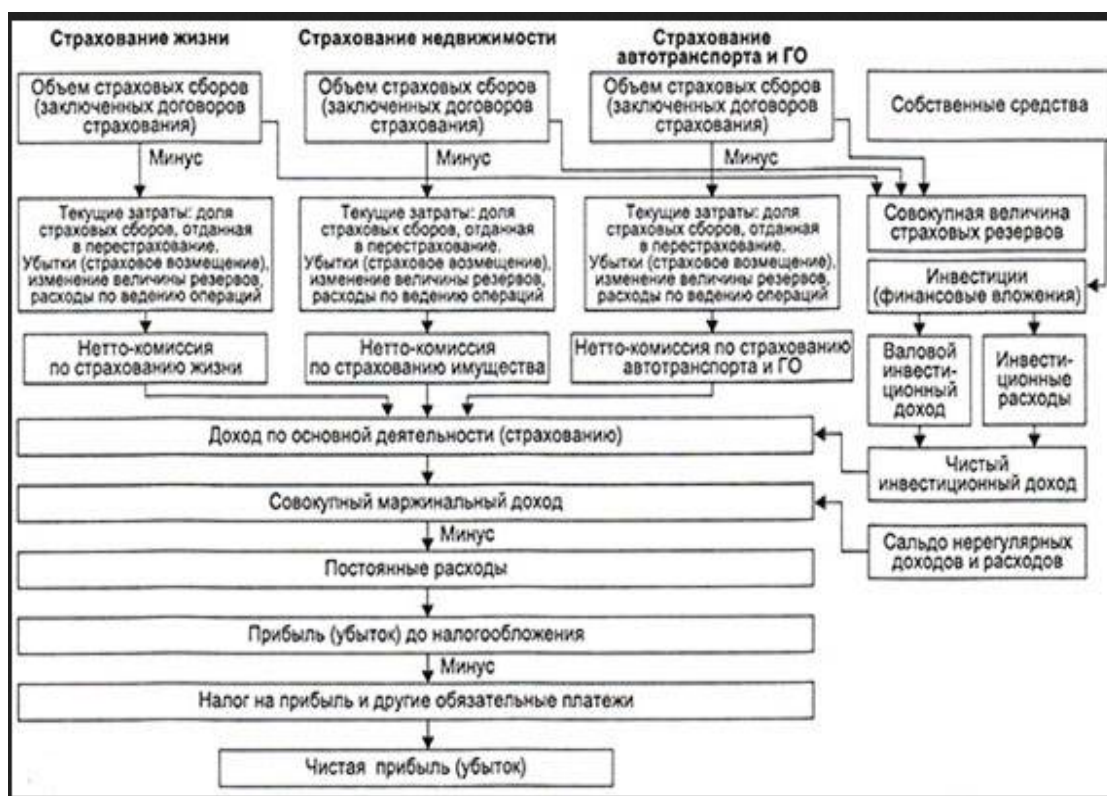


Рис. 1 - Формирование прибыли страховой компании

В страховой деятельности прибыль рассматривают в двух аспектах:

1. прибыль как финансовый результат - получена по результатам работы организации. Определяется на основе сопоставления доходов и расходов, связанных с их получением.

2. нормативная, которая заложена в структуру брутто-премии.

Нормативная прибыль заложена в цене страховой услуги при расчете тарифа. Она представляет собой элемент нагрузки к нетто-ставке тарифа. Эта так называемая «прибыль в тарифах», которая при калькуляции нагрузки закладывается в тарифную ставку как самостоятельный элемент цены на страховую услугу.

Прибыль определяется как по страховым операциям в целом, так и по каждому виду страхования. Доля прибыли может быть выражена в процентах или в твердой сумме. Однако, практика проведения страховых

операций не всегда может обеспечить ожидаемый результат. Вероятностный характер рисков, принимаемых на страхование, обуславливает отклонение фактических финансовых результатов от расчетной величины.

Расхождение между значениями нормативной прибыли и фактической объясняется влиянием множества факторов, и, в первую очередь, вероятностной природой страховых выплат, которая приводит к отклонению реальных страховых выплат от тех, что были заложены в структуре страхового тарифа [1].

В целях увеличения прибыли, а также разработки и принятия обоснованных управленческих решений необходимо проводить анализ прибыли. Процесс проведения анализа предполагает решение таких задач как:

- изучение и оценка динамики, структуры и тенденций изменения показателей прибыли;
- расчет и анализ различных показателей рентабельности (рентабельность активов, капитала и т.д.);
- выявление факторов, повлиявших на изменения показателей прибыли и рентабельности;
- анализ прочих доходов и расходов;
- расчет точки безубыточности;
- выявление резервов роста прибыли и рентабельности и др.

Источником информации для проведения анализа финансовых результатов деятельности страховщика внешними пользователями являются данные, представленные в бухгалтерской отчетности. Основные показатели, характеризующие финансовый результат деятельности за определенный период, представлены в отчете о финансовых результатах. В то время как баланс отражает данные об активах, обязательствах и капитале на определенную дату, отчет о финансовых результатах отражает

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

эффективность деятельности организации за период [2].

Анализ финансовых результатов позволяет оценить эффективность деятельности, выгоду, которую смогут принести вложения в активы изучаемого субъекта, а также вычислить прогнозные оценки основных финансовых показателей. В рамках анализа прибыли изучают динамику доходов, прибыли, совокупных затрат, прочих доходов и расходов. По итогам проведенного анализа внешние пользователи принимают решения относительно вложения средств в активы компании, покупки или продажи акций, финансирования и кредитования, оценивают финансовое положение и финансовую устойчивость, составляют прогнозы развития на перспективу и т.д.

По данным отчета о финансовых результатах страховщика анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики прибыли до налогообложения в разрезе источников ее формирования, таких как страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни. Далее проводят анализ основных источников формирования страховых премий по операциям страхования, сострахования и перестрахования, прочих доходов и расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Помимо изучения абсолютных показателей финансовых результатов большое значение имеет анализ относительных показателей, а именно коэффициентов рентабельности, которые отражают доходность активов, обязательств и капитала.

На сегодняшний день рынок страхования активно продвигается вперед, однако для дальнейшего прогресса и развития необходимо:

- проводить меры по стимуляции и поддержке страховой деятельности со стороны государства;

- активировать деятельность страховщиков по внедрению и продвижению новых страховых продуктов, тарифов;
- также повышать интерес и доверие у населения к продуктам страхования жизни и страховым компаниям.

Рассмотрим развитие страхового дела на рынке страховых услуг Кировской области [10].

Итоги первого полугодия 2019 года для рынка страховых услуг явились отрицательными. По сравнению с аналогичным периодом 2018 года спад составил 5%, что объясняется снижением уровня поступлений страховых премий. Падение продаж полисов страхования вызвано главным образом падением в сегменте страхования жизни (-18,8%).

Динамика страхового рынка Кировской области за 1 полугодие 2019 года представлена на рисунке 2.

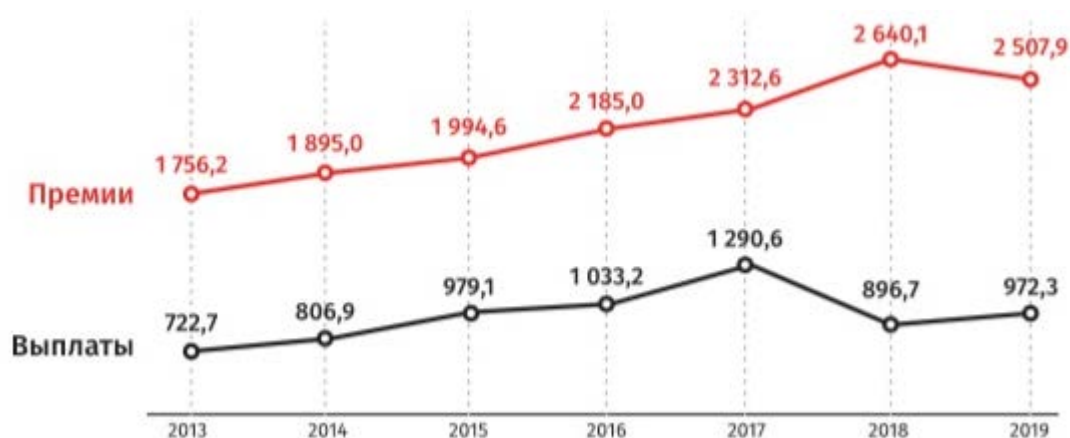


Рис. 2 – Динамика страхового рынка Кировской области за 1 полугодие 2019 года, млн.руб.

Результатом стали тектонические изменения структуры рынка. Лидировавшие несколько кварталов продажи полисов страхования жизни отошли на второй план, и уступили первую строчку ОСАГО. Вместе с этим сменился и лидер среди компаний. На первую строчку вновь вернулся

«Росгосстрах», который имеет более диверсифицированную структуру портфеля по сравнению с прежним лидером - группой компаний «Сбербанк страхование».

Нужно отметить, что на фоне снижения продаж произошел заметный рост выплат. В первом полугодии 2019 года они уже превысили выплаты 2018 года на 8,4%. Но нужно отметить, что в целом прибыльность страхования осталась по результатам полугодия примерно на том же уровне, что и по результатам первого квартала. Заметно выросла прибыльность и по ОСАГО, на которое приходится почти половина платежей страховых компаний. Прибыльность отдельных видов страхования мы видим на рисунке 3.



Рис. 3 – Прибыльность отдельных видов страхования в Кировской области, %

Пожалуй, пока оптимизм сохраняется в сегменте страхования имущества и личного страхования, которое включает в себя риски, связанные с несчастными случаями. Но во втором полугодии рынок все-таки может надеяться на некоторый рост. Учитывая то, что значительная часть страховок у нас приобретается в добровольно-принудительном порядке под давлением кредиторов, постепенное снижение ставок банками может вдохнуть жизнь и в страховой рынок.

На Кировском рынке основные действующие компании занимают следующие позиции (рисунок 4).

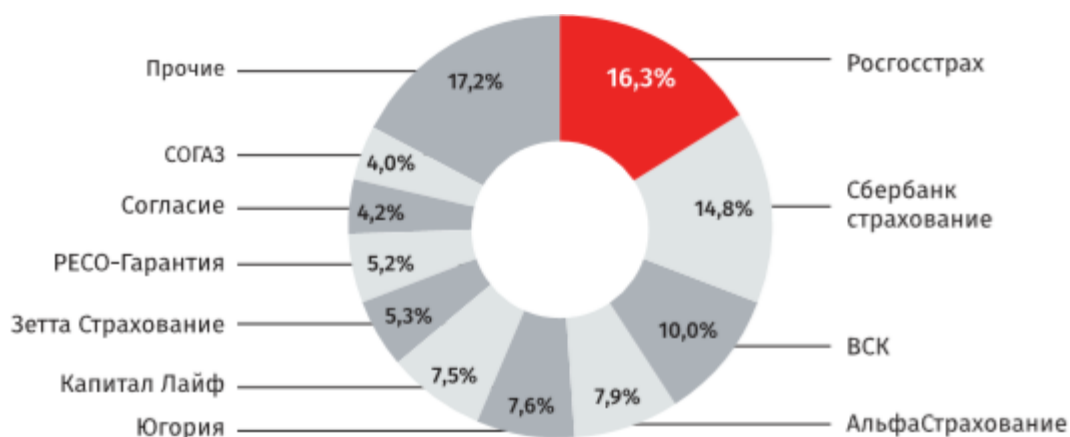


Рис. 4 – Доля 10 крупнейших страховых компаний на рынке Кировской области

При оценке надежности страховых компаний на кировском рынке на 2019 год использованы результаты рейтинга на сентябрь 2019г. [11]. Результаты представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Рейтинг надежности страховых компаний Кировской области в 2019г.

№ п/п	Страховая компания	Рейтинг	
		Категория	Отзывы
1	ВТБ Страхование	ruAAA	2,2 (по 59 отзывам)
2	Ингосстрах	ruAAA	2,3 (по 156 отзывам)
3	Сбербанк страхование	ruAAA	1,1 (по 22 отзывам)
4	СОГАЗ	ruAAA	1,9 (по 281 отзыву)
5	АИГ	ruAA+	2,8 (по 4 отзывам)
6	АльфаСтрахование	ruAA+	2 (по 268 отзывам)
7	Либерти Страхование	ruAA+	2,8 (по 21 отзыву)
8	РЕСО-Гарантия	ruAA+	2,1 (по 291 отзыву)
9	ВСК	ruAA	2,3 (по 492 отзывам)
10	ППФ Страхование жизни	ruAA	
11	РСХБ-Страхование	ruAA	1 (по 1 отзыву)
12	МАКС	ruAA-	2,1 (по 136 отзывам)
13	Ренессанс Страхование	ruAA-	2 (по 78 отзывам)

14	Росгосстрах	ruAA-	2,4 (по 406 отзывам)
15	ЭНЕРГОГАРАНТ	ruAA-	1 (по 26 отзывам)
16	Абсолют Страхование	ruA+	4,3 (по 8 отзывам)
17	Зетта	ruA+	2,3 (по 34 отзывам)
18	Сургутнефтегаз	ruA+	1 (по 1 отзыву)
19	Чулпан-Мед	ruA+	2,5 (по 19 отзывам)
20	ЭРГО	ruA+	2,1 (по 15 отзывам)
21	Ренессанс Жизнь	ruA	5 (по 2 отзывам)
22	Спасские ворота	ruA	1 (по 1 отзыву)
23	Югория	ruA	4,1 (по 280 отзывам)
24	ПАРИ	ruA-	
25	Д2 Страхование	ruBBB+	
26	Объединенная страховая компания	ruBBB+	2,2 (по 40 отзывам)
27	Согласие	ruBBB+	2,6 (по 181 отзыву)
28	Тинькофф Страхование	ruBBB+	2,3 (по 23 отзывам)
29	УРАЛСИБ Страхование	ruBB	2,8 (по 48 отзывам)
30	Гелиос	ruBB-	2,1 (по 34 отзывам)

Таким образом, достижение высоких результатов работы страховой организации предполагает управление процессом формирования, распределения и использования прибыли. Управление включает в себя анализ прибыли, ее планирование и постоянный поиск ее увеличения. Показатели динамики прибыли во многом зависят от деятельности организаций. Доходность страховой организации изменяется и под влиянием экономических условий, не зависящих от условий ее работы. К ним следует отнести изменение курса доллара, порядка и размера формирования резервов, изменения уровня доходов населения и т.д.

Библиографический список:

1. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций: учебник для вузов / А. П. Архипов. – М.: Издательство Юрайт, 2018. - 356 с.
2. Никулина Н.Н., Березина С. В. «Финансовый менеджмент страховых организаций» - М.: Инфра-М. 2013. С. 43-48.
3. Прокопьева Т.В. Страхование: Учебное пособие для дневной и заочной форм обучения направления подготовки «Экономика». – Рубцовск: Рубцовский индустриальный институт, 2014. – 140 с.
4. Страхование: учебник / под ред. Т.А.Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ-ДАНА, 2004. – 875 с.
5. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. - 5-е изд. перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.-519с.
6. Страхование: Учебно-методическое пособие. Под ред. Марчева И.А. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2012. – 122 с.
7. Страхование дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. - 322 с.
8. Страхование дело: учеб. пособие / Л.Г. Скамай. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 300 с.
9. Страхование дело в Российской Федерации: ретроспектива и тенденции: монография / А.С. Бакалева; Владим. гос. ун-т имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых. - Владимир : Изд-во ВлГУ, 2013. - 115 с.
10. Бизнес - портал «Навигатор» - Жизнь пошла под откос: Страховой рынок Кировской области перешел от роста к спаду

[Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://navigator-kirov.ru/infografika/> (дата обращения 02.10.2019)

11. Сайт «Выберу» - Рейтинг страховых компаний в Кирове на сентябрь 2019г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://kirov.vbr.ru/strahovanie/rating/> (дата обращения 03.10.2019).

Оригинальность 75%