

Секция «Управление инновационными процессами в экономике»

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ КОММЕРЧЕСКИХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

С.В. Ганкин

Научный руководитель Е.Н. Кононова

Аннотация: статья посвящена анализу особенностей формирования финансовых ресурсов коммерческих страховых компаний, доходам и расходам страховых компаний, формированию их прибыли.

Ключевые слова: страховые услуги, страховой рынок, страховые организации, финансовые показатели страхования, особенности финансы страховой организации

Современный страховой рынок Российской Федерации характеризуется функционированием на нем нескольких сотен страховых организаций. На начало 2019 года в стране функционировало 275 субъектов страхового дела, включая страховые организации, страховых брокеров и общества взаимного страхования[4]. Формирование и использование финансов коммерческих страховых организаций регулируется в Российской Федерации Федеральным законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [1]. Он предусматривает, что основными источниками финансовых ресурсов страховых организаций являются, во-первых, собственный капитал организации, минимальный размер которого регулируется Центральным Банком РФ; во-вторых, нераспределенная прибыль страховой организации, формирующаяся как разница между доходами и расходами по страховой деятельности; в-третьих, доходы от инвестиционной деятельности, размещения собственных средств как

инвестиций в другие доходные проекты; в-четвертых, резервы страховой организации.

Главная особенность организации финансов страховой организации заключается в формировании специального страхового фонда, как источника выплат при наступлении страховых случаев[5]. Страховщик сначала из страховых взносов страхователей аккумулирует денежные средства, создавая страховой фонд, и лишь впоследствии производит выплаты, в связи с наступившими страховыми событиями по заключённым договорам страхования

Еще одной важной особенностью финансов страховой компании, отмечаемой многими исследователями является более значительная доля привлеченных ресурсов, чем собственных[2]. Финансовые ресурсы страховой организации представляют собой привлеченный капитал, который некоторое время составляет совокупность временно свободных средств страховщика.

Финансы страховщика нацелены на обеспечение его ресурсами для оказания услуг по защите от страховых случаев. Страховщик формирует и использует их для разных целей: компенсации возникающих убытков страхователей, проведения мероприятий по предотвращению страховых случаев, покрытия текущих затрат организации на ведение страховой деятельности, а также для финансирования своих собственных проектов. Кроме того, страховщик, используя полученные от страхователей средства, занимается инвестиционной деятельностью. При этом, занятие инвестиционной деятельностью для страховщика является обязательным, т.к. прописано в ФЗ №4015-1 [1]. Денежный оборот страховой организации включает в себя два относительно самостоятельных денежных потока:

- оборот средств, обеспечивающий страховую защиту,
- оборот средств, связанный с организацией страхового дела.

Оборот средств, для обеспечения страховщика денежными средствами для урегулирования убытков застрахованных физических и юридических

лиц, проходит два этапа: на первом этапе формируется и распределяется страховой фонд, на втором - часть средств страхового фонда инвестируется с целью получения прибыли.

Финансовые ресурсы страховщика формируются в виде денежных доходов, накоплений и поступлений. Денежные доходы составляют страховые премии (включая прибыль от страховой деятельности), прибыль от инвестиционной деятельности, прибыль по прочим внереализационным операциям страховщика.

Расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности, подразделяются на две группы:

- расходы, связанные с несением страховых обязательств (страховые выплаты, отчисления в резервы, передача части премий перестраховщику и т.п.),
- расходы на ведение дела (затраты страховщика на заключение, ведение и исполнение договоров страхования).

Основной доход страховщика составляет страховая премия - плата за страховую услугу (страховой продукт). Страховая премия рассчитывается на основе страхового тарифа - ставки премии с единицы страховой услуги. Страховой тариф зависит от вида риска, рассчитывается на основе статистических данных, а также тех коэффициентов, которые приняты в конкретном регионе, является произведением частоты наступления страхового события на среднюю сумму убытка от одного страхового случая.

Деятельность по предоставлению страховых услуг служит финансовой основой для инвестирования средств страховщиком. Доходы от инвестирования формируются за счет вложения средств резервов в активы, перечень которых регулируется нормативно-правовыми актами. В основном это государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги, а также низко или средне рискованные акции, облигации, банковские вклады, денежную наличность, денежные средства на счетах в банках, драгоценные металлы в слитках, недвижимое имущество и т.д. При

этом в нормативном порядке устанавливается и процентное соотношение страховых резервов и активов, принимаемых в их покрытие. В статье 26 Федерального закона №4015-1 отмечается, что «средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, по перестрахованию, взаимному страхованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств» [1].

Прочие доходы страховщика включают внереализационные доходы: например, от оказания консультационных услуг, сдачи имущества в аренду, штрафы, пени, неустойки, полученные по финансово-хозяйственным договорам, суммы, полученные в порядке регресса, суммы возврата страховых резервов и др.

Особое место занимают страховые резервы, выступающие как статья доходов или расходов в зависимости от изменения объема обязательств страховщика или его потребности в дополнительных ресурсах.

Страховые резервы, формируемые страховыми организациями, включают:

- резервы премий (резерв незаработанной премии и резерв премий по страхованию жизни);
- резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- стабилизационный резерв.

Резервы страховщика используются для разных целей, но основной из них является финансовая гарантия выполнения обязательств перед страхователями. Она выражает величину отложенных выплат по состоянию на отчетную дату. Прибыль страховщика есть разница между доходами и расходами страховщика по страховой, инвестиционной и прочей деятельности в целом.

В таблице 1 приведены некоторые финансовые показатели функционирования российских страховых организаций.

Таблица 1. Финансовые показатели деятельности страховых организаций РФ[1].

	2015	2018	2018 в % к 2015
Страховая премия, млрд. руб.	1023,8	1479,5	144,5
Объем страховых выплат, млрд. руб.	509,2	522,5	102,6

Данные таблицы свидетельствуют, что в период 2015-2018 г.г. доходы страховых организаций возросли существенно, на 44,5%. Что свидетельствует о росте спроса на данные услуги. Объем страховых выплат при этом вырос только на 2,6 %. Эта ситуация создала условия роста прибыли страховщиков. В 2018 году рентабельность страховых компаний составила 31,4%[4]. Вместе с тем, стоит отметить, что завышение тарифов и отказы от страховых выплат, которые имели место в минувшем периоде, хотя и увеличивают прибыль в краткосрочном периоде, но могут привести к снижению спроса на страховые услуги в перспективе, и как следствие к ухудшению финансового положения страховых компаний.

Дальнейшее развитие страхового дела в Российской Федерации, объем которого пока отстает от уровня развитых рыночных стран, предполагает решение ряда проблем:

- расширение ассортимента страховых услуг;
 - введение продуктовых, технологических и маркетинговых инноваций в страховую деятельность;
 - защита интересов страхователей и застрахованных;
 - повышение уровня обоснованности страховых тарифов;
 - повышение уровня финансового менеджмента в страховых компаниях
- и т.д.

Список использованных источников:

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)[Электронный ресурс] // URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 05.11.2019)
2. Слепухина Ю.Э., Фомина Ю.Г. Финансы страховых организаций: проблемы управления // Экономика региона.- 2006.- №4.- С.149-158
3. Центральный Банк Российской Федерации [электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.cbr.ru/>
4. Яшина М.Н. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации // Базис. -2017- №1. // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/17858849>

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НЕФТЕДОБЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

М.М. Главнов

Научный руководитель М.М. Манукян

Нефтедобывающая промышленность – одна из самых развитых на сегодняшний день. Благодаря нефти формируется значительная часть ВВП страны и больше половины федерального бюджета. Нефтедобыча сильно влияет на развитие других отраслей экономики. Благодаря переработанной нефти производят пластиковые стаканы, лекарства и даже используют в ракетостроении.

Одной из главных проблем развития нефтедобывающей промышленности можно назвать несовершенство налогового законодательства России. В настоящее время проблема оптимизации налогообложения для российских предприятий является одной из самых актуальных. Многие предприятия для минимизации затрат приходят к легальному сокращению налоговых выплат в бюджет, это называется