

## **ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В.А. Будрица, 2 курс*

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, м. э. н.*

*Полесский государственный университет*

Для эффективного функционирования экономики важную роль играет финансовая устойчивость страховых организаций, т.к. она реализует экономическую безопасность, стабильность и непрерывность воспроизводства, защиту населения и т.д.

Необходимость учета всех факторов организации страховой деятельности, которые влияют на финансовую устойчивость страховщика и гарантируют выполнение финансовых обязательств перед страхователями, определяют учет всех факторов, которые прямо или косвенно влияют на устойчивость страховой организации.

Ученые-экономисты (Н. Грищенко [1, с. 240], М. Зайцева и Л. Литвинова [2, с. 153], А. Палкин [3, с. 45]) по-разному определяют уровень финансовой устойчивости организации, т. к. не существует единого мнения по поводу понятия «финансовая устойчивость». Выделив общие черты из каждого понятия можно сказать, что под финансовой устойчивостью страховщика понимается его

способность выполнять принятые по договорам страхования обязательства при изменении состояния экономики, т.е. при воздействии как благоприятных, так и неблагоприятных факторов.

Финансовая устойчивость характеризуется эффективным формированием, распределением, использованием и управлением финансовыми ресурсами организации, которые соответствуют требованиям рынка и потребностям в развитии самой организации.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой организации, делятся на 2 группы: внешние (независящие от страховщика и которыми он не способен управлять) и внутренние (на которые страховщик способен влиять).

К внешним факторам воздействия на финансовую устойчивость страховой организации относятся: уровень инфляции; динамика банковского процента; уровень экономического развития страны; курс национальной валюты; законодательство государства; система налогообложения; состояние фондового рынка и др.

К внутренним факторам относятся: тарифная, инвестиционная политика; наличие страховых резервов; использование системы перестрахования; размер уставного капитала организации; объем страхового портфеля и др.

По мнению авторов, вышеприведенные факторы можно дополнить новыми. Например, страховое мошенничество, являющееся как внешним, так и внутренним фактором. Объяснить это можно тем, что негативные действия могут последовать как от страхователя компании – внешнего фактора, так и от страховщика – внутреннего фактора (передача особо важной информации конкурентным компаниям, т.е. разглашение коммерческой тайны).

Как положительное, так и отрицательное воздействие может принести такой фактор как надежность партнеров. С одной стороны – налаживание партнерских отношений с крупными, надежными, известными перестраховщиками, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями может привести к наращиванию клиентской базы страховой компании, а, следовательно, и увеличению капитала организации. С другой стороны – финансовые проблемы партнеров или банкротство может привести к негативным последствиям в самой организации.

Изменение подходов к расчету капитала страховой организации в Республике Беларусь на основе международного стандарта Solvency II. В соответствии с данным стандартом будут внедрены новые требования к капиталу для обеспечения платежеспособности компании, которые предполагают расчет капитала по различным категориям риска (операционный риск, риск несостоятельности контрагента, страховой риск и т.д.) [4].

Таким образом, финансовая устойчивость страховой организации – основа эффективной деятельности и стабильного развития страховой системы в целом. Т.к. при учете всех факторов увеличивается и уровень ликвидности, и уровень платежеспособности, а также уровень финансовой независимости компании.

#### **Список использованных источников**

1. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: учеб. пособие / Н.Б. Грищенко. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 352 с.
2. Зайцева М. А. Страховое дело: учеб. пособие / М. А. Зайцева [и др.]. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 286 с.
3. Палкин, А.В. Функциональная взаимосвязь показателей и факторов финансовой устойчивости страховой организации / А.В. Палкин // Финансы. – 2008. – №12. – С. 45–48
4. О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016—2020 гг.: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 15 ноября 2016 г., № 922 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2011.