

электронное периодическое издание

ЭКОНОМИКА

и

социум

ISSN 2225-1545

№1 (68)-2020



ЭЛЕКТРОННОЕ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ
ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ
«Экономика и социум»

<http://www.iupr.ru>

УДК 004.02:004.5:004.9

ББК 73+65.9+60.5

ISSN 2225-1545

Свидетельство о регистрации
средства массовой коммуникации
Эл № ФС77-45777
от 07 июля 2011 г.

Редакционный совет:

*Зарайский А.А., доктор филологических наук, профессор,
Смирнова Т.В., доктор социологических наук, профессор,
Федорова Ю.В., доктор экономических наук, профессор,
Постюшков А.В., доктор экономических наук, профессор,
Тягунова Л.А., кандидат философских наук, доцент*

Отв. ред. А.А. Зарайский

Выпуск № 1 (68) (январь, 2020). Сайт: <http://www.iupr.ru>

© Институт управления и социально-экономического развития, 2020

*Конопацкая В.А.
студент 4 курса
факультет банковского дела
Хомич А.В.
студент 4 курса
факультет банковского дела
Купрейчик Д.В.
старший преподаватель
УО «Полесский государственный университет»
Беларусь, г. Пинск*

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Аннотация: В статье показано значение развития страхования в формировании финансовой системы общества. Представлена методика оценки финансовой устойчивости страховщиков на основе относительных показателей. Проанализирована работа четырех страховых организаций, функционирующих в Республике Беларусь: БРУСП «Белгосстрах», ЗАСО «Белнефтестрах», ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «Купала». Предложены мероприятия, призванные улучшить финансово-хозяйственную деятельность страховщиков.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, страховая деятельность, страховой рынок, финансово-хозяйственная деятельность, финансовый анализ.

*Konopatskaya V.A.
student
4 year, Faculty of banking
Polessky State University
Belarus, Pinsk
Khomich A.V.
student
4 year, Faculty of banking
Polessky State University
Belarus, Pinsk
Kupraychik D.V.
Senior Lecturer
Polessky State University
Belarus, Pinsk*

ANALYSIS OF FINANCIAL STABILITY OF INSURANCE ORGANIZATIONS OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Annotation: The article shows the importance of insurance development in the formation of the financial system of society. The method of assessing the financial stability of insurers on the basis of relative indicators is presented. The

work of four insurance organizations operating in the Republic of Belarus was analyzed: BRUSP «Belgosstrakh», ZASO «Belneftestrakh», ZASO «TASK», ZASO «Kupala». Measures are proposed to improve the financial and economic activity of insurers.

Key words: financial stability, insurance activity, insurance market, financial and economic activity, financial analysis.

Для все большего числа страхователей существенными являются не только тарифы и условия договоров, но и надежность страховщика. Все это обуславливает разработку дополнительных мер по совершенствованию методов оценки и повышения уровня финансовой устойчивости страховых организаций.

Отметим, что под финансовой устойчивостью подразумевают способность страховщика выполнять принятые обязательства по договорам страхования в «нормальных» и экстремальных экономических условиях, т.е. при воздействии ряда неблагоприятных факторов, как способность адекватно реагировать на внешние и внутренние дестабилизирующие воздействия.

На финансовую устойчивость страховой организации влияют внешние (независящие от страховщика и которыми он не способен управлять) и внутренние (на которые страховщик способен влиять) факторы.

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.

Сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов организации. Оценка финансовой устойчивости позволяет определить финансовые возможности страховой организации относительно ее платежеспособности на длительную перспективу.

Выявление финансовой устойчивости осуществляется с помощью следующего ряда экономических показателей:

- коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат);
- коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых взносов);
- коэффициент достаточности собственного капитала;
- коэффициент текущей ликвидности;

- комбинированный коэффициент с учетом перестрахования и без учета перестрахования;
- рентабельность страховой деятельности;
- рентабельность финансово-хозяйственной деятельности [1].

Важно, что анализ данных показателей осуществляется в динамике за ряд периодов для выявления тенденций в изменении финансового состояния страховой организации. Результаты анализа показателей финансовой устойчивости могут использоваться для подготовки заключений о финансовом состоянии и устойчивости страховой организации, а также для принятия соответствующих управленческих решений.

Анализ будет осуществлен с помощью вычисления вышеуказанных показателей финансовой устойчивости за 2017-2018 гг. на примере четырех страховых организаций, функционирующих в Республике Беларусь: БРУСП «Белгосстрах», ЗАСО «Белнефтестрах», ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «Купала».

В таблице 1 приведены статистические данные, отражающие динамику коэффициента достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат), определяемого как отношение страховых резервов, сформированных страховой организацией, на отчетную дату к среднему объему выплат страхового возмещения за три предшествующих года, за 2017-2018 гг.

Таблица 1 – Динамика коэффициента достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат)

Год	БРУСП «Белгосстрах»	ЗАСО «Белнефтестрах»	ЗАСО «ТАСК»	ЗАСО «Купала»
2017	1,85	1,22	0,85	2,99
2018	2,14	1,20	0,86	3,10

Источник: собственная разработка на основе [2]

На основании представленных данных в таблице 1 можно увидеть, что в 2018 г. данный показатель по сравнению с 2017 г. у БРУСП «Белгосстрах» увеличился на 15,7%, у ЗАСО «Купала» увеличился на 3,7%, у ЗАСО «ТАСК» увеличился на 1,2%, в свою очередь у ЗАСО «Белнефтестрах» уменьшился на 1,6%. Также необходимо отметить тот факт, что оптимальное значение анализируемого показателя финансовой устойчивости составляет 1, что свидетельствует о том, что только у ЗАСО «ТАСК» числовое значение не достигает вышеуказанной отметки и это говорит о том, что размер страховых резервов не покрывает все произведенные страховые выплаты.

На рисунке 1 приведены статистические данные, отражающие динамику коэффициента достаточности страховых резервов (на основании страховых взносов), определяемого как определяется как отношение страховых резервов, сформированных страховой организацией, на отчетную дату к среднему объему полученных страховых взносов (страховых премий) за три предшествующих года, за 2017-2018 гг.

Исходя из данных рисунка можно сказать, что в 2018 г. данный

показатель по сравнению с 2017 г. у БРУСП «Белгосстрах» увеличился на 7,5%, у ЗАСО «ТАСК» увеличился на 1,8%, в свою очередь у ЗАСО «Купала» уменьшился на 3,5%, а у ЗАСО «Белнефестрах» остался неизменным. Также необходимо отметить, что оптимальное значение анализируемого показателя финансовой устойчивости составляет не более 1, что свидетельствует о том, что только у БРУСП «Белгосстрах» и ЗАСО «Купала» числовое значение превысил вышеуказанной отметки и это говорит о том, что размер страховых резервов страховых организаций превышает объем страховых взносов.

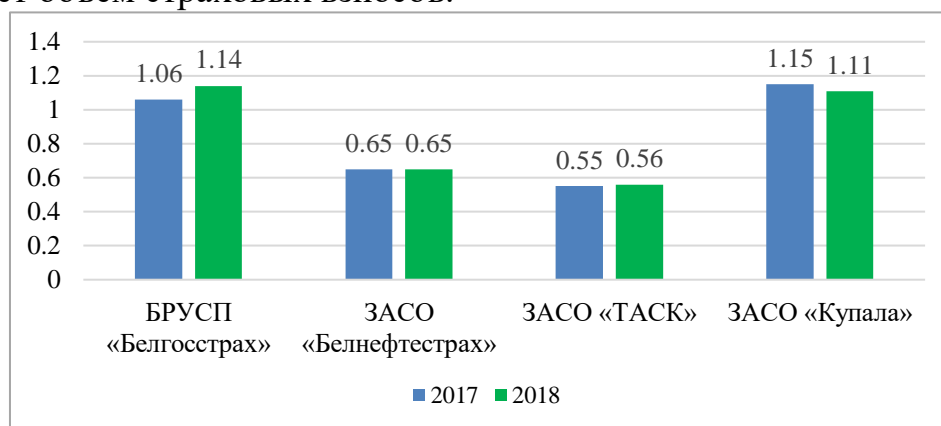


Рисунок 1 – Динамика коэффициента достаточности страховых резервов (на основании страховых взносов) за 2017-2018 гг. Источник: [2]

В таблице 2 приведены данные, отражающие динамику коэффициента достаточности собственного капитала, определяемого как отношение суммы собственного капитала и страховых резервов сформированных страховой организацией на отчетную дату, за 2017-2018 гг.

Таблица 2 – Динамика коэффициента достаточности собственного капитала

Год	БРУСП «Белгосстрах»	ЗАСО «Белнефестрах»	ЗАСО «ТАСК»	ЗАСО «Купала»
2017	1,35	0,73	0,62	1,36
2018	1,15	0,74	0,61	1,08

Источник: собственная разработка на основе [2]

На основании представленных данных в таблице 2 можно увидеть, что в 2018 г. данный показатель по сравнению с 2017 г. у ЗАСО «Белнефестрах» увеличился на 1,4%, в то время как у БРУСП «Белгосстрах», ЗАСО «Купала» и ЗАСО «ТАСК» уменьшился на 14,8%, 20,1% и 1,6% соответственно. Оптимальное значение анализируемого показателя финансовой устойчивости составляет не менее 0,3, что свидетельствует о том, что у всех страховых организаций числовое значение выше норматива и это говорит о том, что в случае нехватки собственных резервов для покрытия существующих убытков, собственного капитала страховой организации будет достаточно для возмещения оставшейся после израсходования резервов суммы обязательств.

На рисунке 2 приведена динамика коэффициента текущей ликвидности, определяемого как отношение стоимости краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам страховой организации, за 2017-2018 гг.

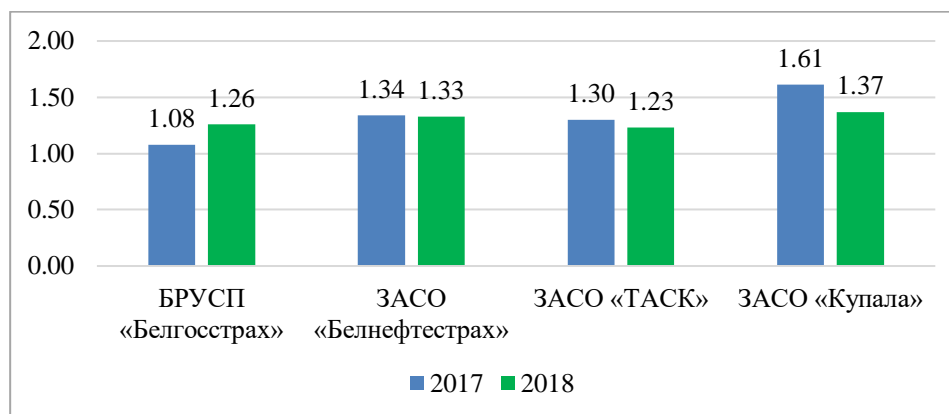


Рисунок 2 – Динамика коэффициента текущей ликвидности за 2017-2018 гг. Источник: [2]

Исходя из рисунка 2 видно, что коэффициент текущей ликвидности у всех страховых организаций превышает минимально допустимое значение (1), что свидетельствует о том, что страховые организации имеют достаточное количество собственных оборотных средств для ведения финансово-хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

В таблице 3 приведена динамика комбинированного коэффициента с учетом перестрахования и без учета перестрахования, характеризующего эффективность страховой деятельности за 2017-2018 гг.

Таблица 3 – Динамика комбинированного коэффициента с учетом перестрахования и без учета перестрахования

Год	БРУСП «Белгосстрах»	ЗАСО «Белнефгестрах»	ЗАСО «ТАСК»	ЗАСО «Купала»
2017	0,84	0,83	0,86	0,50
	0,82	0,84	0,66	0,55
2018	0,81	0,84	0,88	0,39
	0,79	0,86	0,68	0,32

Источник: собственная разработка на основе [2]

Как видно из таблицы 3, расчет комбинированного коэффициента с учетом перестрахования и без учета перестрахования, показал, что показатель не превысил допустимого значения (1) на протяжении 2 лет, и это свидетельствует о том, что страховые организации допускают наличие убытков, однако способны без трудностей покрыть их за счет имеющихся страховых резервов.

В таблице 4 приведена динамика рентабельности страховой деятельности и рентабельности финансово-хозяйственной деятельности за 2017-2018 гг.

Таблица 4 – Динамика рентабельности страховой деятельности и рентабельности финансово-хозяйственной деятельности

Показатель	БРУСП «Белгосстрах»		ЗАСО «Белнефгестрах»		ЗАСО «ТАСК»		ЗАСО «Купала»	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Рентабельность страховой деятельности	0,01	0,03	0,10	0,09	0,06	0,03	-0,03	0,19
Рентабельность финансово-хозяйственной деятельности	0,04	0,02	0,13	0,08	0,06	0,04	0,20	0,26

Источник: собственная разработка на основе [2]

Исходя из таблицы 4, можно сказать, что данные нормативы у БРУСП «Белгосстрах», ЗАСО «Белнефгестрах» и ЗАСО «ТАСК» за период 2017–2018 гг. превышали допустимо минимальное значению (0). Они показывают эффективность страховой и финансово-хозяйственной деятельности, характеризующимися превышением прибыли от страховой и финансово-хозяйственной деятельности над расходами по страховой, финансово-хозяйственной деятельности.

Однако у ЗАСО «Купала» рентабельность страховой деятельности в 2017 году имела отрицательное значение, т.к. у организации наблюдался убыток от операций по видам страхования иным, чем страхование жизни. А в 2018 году норматив превышал минимальное допустимое значение, что говорит о том, что деятельность страховой организаций была эффективна.

Оценив степень финансовой устойчивости исследуемых страховых организаций, можно предложить следующие мероприятия по улучшению их финансово-хозяйственной деятельности:

- осуществление финансово-хозяйственной деятельности на основе увеличения прибыли в организации;
- получение финансовой помощи от государственных организаций, фондов, органов государственной власти;
- привлечение дополнительных финансовых ресурсов посредством увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций;
- применение маркетинговой информационной системы;
- привлечение достаточного объема денежных средств, способного покрыть обязательства организации;
- производство корректировки тарифных ставок по проводимым видам страхования.

Таким образом, финансовая устойчивость является фундаментом стабильного развития страховой организации и определяется эффективным использованием ресурсов, способностью полностью и в срок отвечать по своим обязательствам, достаточностью собственных средств для исключения высокого риска, перспективам получения прибыли и эффективной перестраховочной деятельностью.

Использованные источники:

1. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Рекомендации по анализу финансовой устойчивости страховых организаций. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/komm/rekomm_analiz.pdf. – Дата доступа: 09.12.2019.
2. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Действующие страховые организации. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/reestr/>. – Дата доступа: 10.12.2019.

Ишанкулова Д.А., ПЕРЕВОДЫ ФИЦДЖЕРАЛЬДА ОТКРЫТИЕ ХАЙЯМА В АНГЛИИ.....	457
Калашникова А.И., НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ВЕНГРИИ И РОССИИ.....	464
Калимбетов Х., Тлеубергенов Р., ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФЕРМЕРСКИМ ХОЗЯЙСТВАМ В ОРГАНИЗАЦИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ.....	469
Качор О.Н., СЕБЕСТОИМОСТЬ В УГОЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ.....	474
Качор О.Н., АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В РФ.....	478
Керуенбаева Д.С., ФОРМИРОВАНИЕ ПОНЯТИЯ АДАПТАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ К УСЛОВИЯМ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ.....	482
Кодиров К., Йигиталиев Й., m – ИЗМЕРИМЫЕ ОПЕРАТОРЫ НА JW – АЛГЕБРАХ.....	485
Кодиров К., Йигиталиев Й., ТОПОЛОГИЯ СХОДИМОСТИ ПО МЕРЕ НА JBW – АЛГЕБРАХ.....	491
Комендантова И.С., ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ И НЕКОТОРЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ГОРОДА КИРЖАЧА КИРЖАЧСКОГО РАЙОНА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ).....	496
Конопацкая В.А., Хомич А.В., Купрейчик Д.В., АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	501
Косынка Л.И., РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	508
Кужильная А.А., ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ РЕВОЛЮЦИИ.....	514
Кузнецов В.В., ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ОРГАНИЗАЦИИ.....	522
Кузнецова А.С., АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА ПРИМЕРЕ РОЗНИЧНОЙ СЕТИ «МАГНИТ».....	526
Кулай С.В., Тютченко К.В., Федотова С.С., НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЕРСПЕКТИВНОГО РАЙОНА ДЛЯ КОМФОРТНОГО ПРОЖИВАНИЯ ЖИТЕЛЕЙ МОНОГОРОДА (НА ПРИМЕРЕ ГОРОДА ПРОКОПЬЕВСКА) ...	531
Кызыбуров Г.А., ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЕВРОПЕЙСКИХ ГОРОДОВ XX ВЕКА.....	535