

УДК 336

**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент,

Полесский государственный университет

Bukhtik Marina, PhD, Polessky State University, buhtik.m@polessu.by

Аннотация. В статье исследованы состав, структура, источники, требования к формированию собственных, привлечённых, заёмных финансовых ресурсов страховой организации и их особенности в Республике Беларусь. Дана краткая харак-

теристика каждого элемента, финансовых ресурсов с приведением статистического материала.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые организации, финансовые ресурсы страховой организации, собственные, привлечённые, заёмные финансовые ресурсы

Мощность финансового потенциала страховой организации – залог её успешной деятельности на рынке. Для страховой организации выполнение своих обязательств является первоочередным вопросом при определении потенциала, который свидетельствует не только о величине финансовых ресурсов, которые находятся в ее распоряжении, но и о качестве управления данными ресурсами.

В первую очередь страхование как вид предпринимательской деятельности основано на формировании и использовании страхового фонда, что влечет за собой возможность отклонений в объеме сформированного фонда и потребности его для выплаты страхового возмещения. Эта способность страхования сказывается и на условиях формирования и использования страховыми организациями финансовых ресурсов.

Страховая организация будет конкурентоспособнее и успешнее на страховом рынке только в случае объемного и мощного финансового потенциала. Рациональное структурирование элементов финансового потенциала говорит об эффективной деятельности страховой организации.

Финансовые ресурсы страховых организаций – это совокупность денежных средств, запасов, иных финансовых активов, находящихся в распоряжении страховых организаций, создаваемых за счет собственных и приравненных к ним источников, заемных источников, а также за счет привлеченных средств страхователей, для обеспечения их страховой защиты и устойчивого функционирования страховой организации.

На финансовые ресурсы страховой организации оказывают влияние различные факторы, которые зависят от действующего в стране законодательства, нормативно-правовой базы, организационно-правовой формы страховой организации, от правильности выстроенных взаимоотношений между страховщиком и участниками финансовой системы.

К наиболее значимым можно отнести следующие факторы:

1. виды страхования, предусмотренные лицензией, в рамках которой действует страховая организация;

2. порядок и объём инвестиционной деятельности;

3. размер уставного капитала, предусмотренный законодательством.

В экономической литературе выделяют различные классификации финансовых ресурсов. Но наиболее общий подход подразумевает наличие собственных, привлечённых и заёмных средств, таблица 1.

Таблица 1. – Состав финансовых ресурсов страховой организации

Финансовые ресурсы страховой организации		
1. Собственный капитал:	2. Привлечённый капитал:	3. Заёмный капитал:
Уставный капитал.	Страховые резервы	Кредиты
Добавочный капитал.		Займы
Резервный капитал		Кредиторская задолженность
Нераспределённая прибыль		
Целевые поступления и финансирование		

Собственный капитал формируется из следующих источников: взносов учредителей и владельцев, привлечения дополнительного акционерного капитала, за счет прибыли, получаемой в результате деятельности страховой организации и амортизационных отчислений.

Уставный капитал страховой организации формируется за счет вкладов ее участников. Формирование размера уставного капитала имеет особое значение на начальном этапе, когда еще не начата деятельность и страховые фонды не сформированы. В этот период уставный капитал является единственной гарантией платежеспособности страховщика. В Республике Беларусь минимальный размер уставного фонда для страховой организации составляет 11 миллионов рублей, а страхового брокера- 55 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 1.01.2024 в Республике Беларусь функционирует 16 страховых организаций (из них три страховые организации осуществляют добровольное страхование, относящееся к страхованию жизни, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию). Собственный капитал всех страховых организаций Республики Беларусь составил 2 059,2 миллиона рублей и увеличился по сравнению с 1.01.2023 на 77,1 миллиона рублей, рисунок 1.

Уставный капитал составляет 1 436,7 миллиона рублей, или 69,8% от величины собственного капитала, т.е. на остальные источники входящие в состав собственного капитала приходится 30, 2 %.

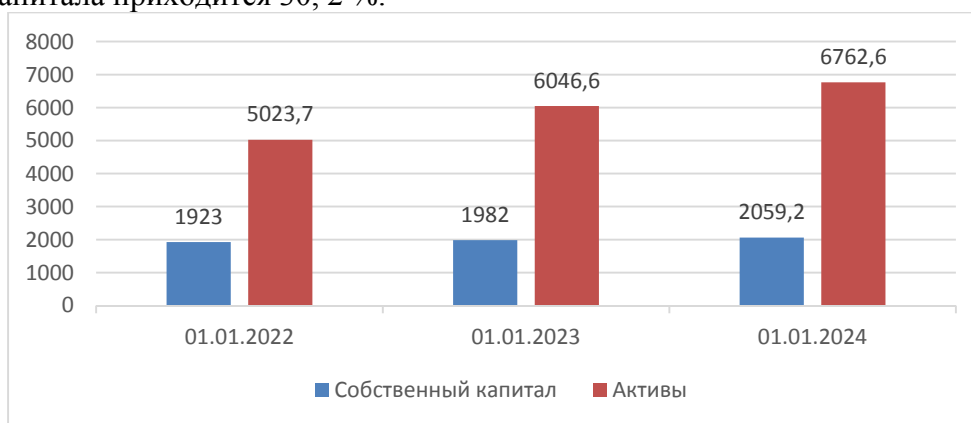


Рисунок 1. – Динамика активов и собственного капитала страховых организаций Беларуси, млн. рублей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, с. 1]

Формирование и использование резервного капитала страховыми организациями основано на действующем в стране законодательстве, в настоящее время они вправе самостоятельно определять размер таких отчислений, которые осуществляются из прибыли страховщика.

Добавочный капитал формируется в случаях изменения стоимости основных средств, нематериальных активов и иных долгосрочных активов, в результате переоценки, проводимой в соответствии с законодательством Республики Беларусь; при превышении цены реализации акций их номинальной стоимости в ходе создания и последующего увеличения уставного фонда акционерного общества; при переоценке дебиторской задолженности в иностранной валюте по вкладам в уставный фонд. [2, с173]

Нераспределённой считается прибыль от осуществления текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, которая осталась в распоряжении страховой

организации после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Прибыль – это разница между доходами и расходами страховой организации. Когда расходы будут превышать доходы, образуется непокрытый убыток, который уменьшит, в свою очередь, собственный капитал и финансовые ресурсы, находящиеся в обороте страховщика.

Следовательно, наибольший удельный вес в структуре собственного капитала страховой организации занимают уставный капитал и прибыль.

К привлечённому капиталу в деятельности страховой организации относятся страховые резервы, таблица 2.

Источником формирования страховых резервов являются средства страхователей, поступающие в форме страховых премий, не принадлежащие страховщику. Министерство финансов Республики Беларусь определяет порядок и условия образования страховых резервов, включая предоставление права страховой организации по согласованию с Министерством финансов устанавливать индивидуальные правила образования страховых резервов.

Таблица 2. – Виды страховых резервов, создаваемые белорусскими страховщиками

Страховые резервы		
Страхование жизни:	Страхование иное, чем страхование жизни	Специальный страховой резерв
– Математический резерв	Технические резервы:	
– Резерв дополнительных выплат	– резерв незаработанной премии	
	– резерв убытков (резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков)	
	– стабилизационный резерв.	

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми организациями Республики Беларусь, по состоянию на 1.01.2024 составила 3 592,5 миллиона рублей. Темп роста страховых резервов за 2023 год по сравнению с 2022 годом составил 120,4%, рисунок 3.

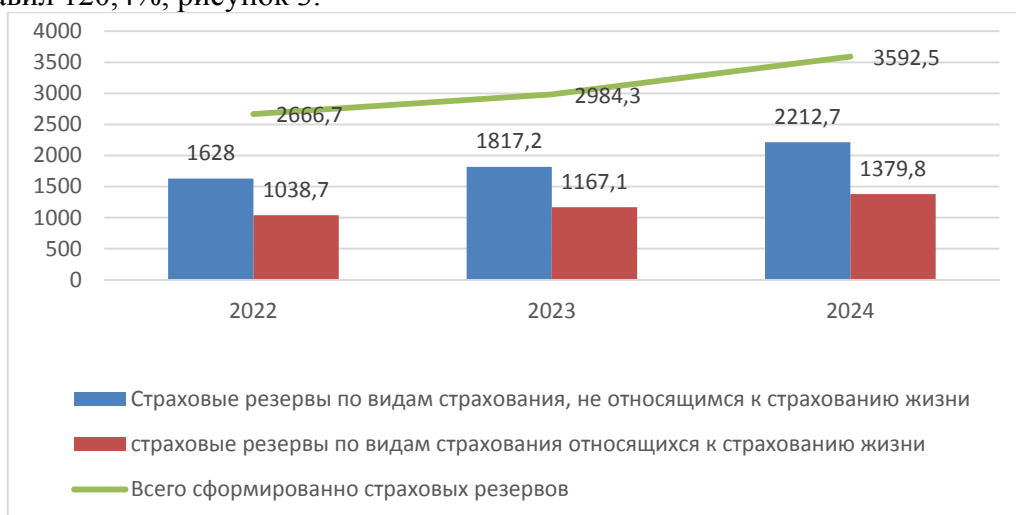


Рисунок 2. – Динамика сформированных страховых резервов страховыми организациями, млн. рублей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, с. 1]

Согласно рисунку 2 видно, что наибольший удельный вес в структуре страховых резервов занимают на 1.01.2024 год страховые резервы по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни - 61.6 %. На протяжении рассматриваемых трёх лет эта тенденция остаётся неизменной.

Заемный капитал в страховой организации имеет свои особенности, так как кредитами и займами страховщик пользуется редко, из-за достаточного наличия финансовых ресурсов в виде страховых резервов.

Кредиторская задолженность представлена в составе финансовых ресурсов в виде устойчивых пассивов, задолженность перед страхователями, страховыми брокерами и страховыми агентами, прочими кредиторами по операциям пере-страхования и сострахования. До наступления срока выплаты в распоряжении страховщика остаётся кредиторская задолженность по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению, заработной плате, лизинговым платежам.

Временно находящиеся в распоряжении страховой организации финансовые ресурсы в будущем становятся отрицательным финансовым потоком.

Соотношение собственного и заемного капитала характеризует платежеспособность страховщика. Чем выше доля собственного капитала в структуре капитала страховщика, тем финансово устойчивее и ликвиднее является страховая организация.

Таким образом, финансовый потенциал страховой организации – это совокупность всех финансовых ресурсов страховщика, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для проведения страховых операций и осуществления иной деятельности. Финансовый потенциал состоит из собственных, привлеченных и заёмных средств. Увеличение использования финансового потенциала позволяет увеличивать финансовую устойчивость и ликвидности страховой организации.

Список использованных источников

1. Информация об итогах функционирования рынка страховых услуг Республики Беларусь за 2023 год [Электронный ресурс]/Сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/supervision/stat/2023/itogi/c63057947e8d4e5d.html> – Дата доступа: 19.10.2024.

2.М.А. Зайцева Страховое дело: учебное пособие / М.А Зайцева и др.; под ред. М.А. Зайцевой.-2-е изд., стер. – Минск: БГЭУ, 2022. – 415 с.