

Н.А. Коваленко, 5 курс

*Научный руководитель – В.В. Соловьева, к.э.н., доцент
Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины*

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 компаний, что невозможно без определения и исследования факторов, влияющих на уровень финансовой устойчивости страховщика.

Необходимость наиболее полного учета всей совокупности факторов, которые влияют на уровень финансовой устойчивости страховщика и обуславливают выполнение им своих обязательств перед страхователями, определяет необходимость исследования и анализа всех факторов, что так или иначе оказывают влияние на деятельность страховой компании.

В настоящее время понятие «финансовая устойчивость» различными учеными, как отечественными, так и зарубежными, трактуется несколько по-разному. На основе проанализированных определений понятия «финансовая устойчивость страховщика» разных ученых [1, 3, 6], предложим собственное определение, которое по нашему мнению является более полным: финансовая устойчивость страховщика – это сбалансирование притоков и оттоков денежных средств с целью обеспечения выполнения страховых и финансовых обязательств при воздействии на его деятельность различных неблагоприятных факторов.

При оценке финансовой устойчивости страховой организации следует иметь в виду, что она определяется большим количеством взаимосвязанных между собой факторов.

В.В. Кондрат выделяет 6 факторов, обеспечивающих финансовую стабильность страховой компании: достаточный собственный капитал; достаточные страховые резервы; безопасное, ликвидное и доходное размещение активов (инвестиционная и иная деятельность); сбалансированный страховой портфель; перестрахование; тарифная политика [1]. То есть, ученый акцентирует внимание только на деятельность страховой компании, не учитывая внешние факторы, которые по нашему мнению являются очень важными и требуют более глубокого исследования.

Помимо факторов, связанных непосредственно с деятельностью страховой компании, Л.Д. Лебединская и Л.М. Ремнева выделяют еще некоторые факторы внешней среды, в частности: недоверие населения к финансовым учреждениям, «падение» фондового рынка; невозвращение

предоставленных займов (кредитов); валютно-курсовая нестабильность; инфляция и др. [2]. Однако они полностью не учитывают влияние государства на страховую деятельность, который, по нашему мнению, является достаточно весомым. Поэтому, соглашаясь с Н. В. Ткаченко и А. П. Овсак, которые определяют более широкий перечень факторов финансовой устойчивости страховщика, уделяя значительное внимание факторам внешней среды, выделяя среди них те факторы, которые относятся к нормативно-правовому регулированию: налоговое законодательство, политическая ситуация [4, 6], порядок лицензирования, антимонопольное регулирование, регулирование перестраховочных операций, регулирование страховых тарифов; и обще рыночные факторы: уровень платежеспособного спроса, уровень конкуренции на страховом рынке, риски природных катаклизмов [6]; эффективность финансового менеджмента, организационная структура компании, ценообразование страховых услуг, объемы клиентской базы и ее устойчивость, состояние региональной сети страховщика, квалификация персонала и т.д. [4, 6].

Подводя итоги, можно сделать вывод, что в целом большинство ученых все факторы финансовой устойчивости страховщика делят на внешние (те, которые не зависят от страховщика и на которые он не может влиять) и внутренние (те, которыми страховщик способен управлять). Некоторые ученые внешние факторы дополнительно разграничивают на факторы, которые зависят от государства, и факторы, которые зависят от рынка.

Также стоит отметить, что некоторые ученые в своих работах [4] акцентируют внимание лишь на негативном воздействии определенных факторов на финансовую устойчивость страховщиков. Хотя различные факторы могут также и благоприятно влиять на финансовое состояние. И, в связи с этим, главной задачей менеджмента страховой организации является усиление влияния факторов благоприятного воздействия и минимизация или выгодное приспособление к негативным факторам.

Попробуем дополнить вышеприведенные факторы новыми. Регулирование государством обязательных видов страхования – установленный уровень страховых сумм, страховых тарифов по обязательным видам страхования; введение государством новых обязательных видов страхования или ликвидация существующих.

Такой фактор как страховое мошенничество можно отнести как к внутренним, так и к внешним (рыночным) факторам. Это объясняется тем, что преступные действия в отношении страховой компании может осуществлять страхователь или связанные с ним лица – внешний фактор, или работник страховой компании – внутренний фактор (нарушение работником коммерческой или корпоративной тайны, то есть передача определенной ценной информации конкурентам).

Надежность партнеров страховой компании (перестраховщиков, банков, других небанковских финансово-кредитных учреждений) и взаимоотношения с ними. Этот фактор, по нашему мнению, является весьма важным, и может осуществлять на финансовую устойчивость как положительное, так и отрицательное влияние. Отрицательное – банкротство или определенные финансовые проблемы партнеров. Положительное – например, налаживание партнерских отношений с мощным, финансово надежным, известным перестраховщиком может привести к увеличению клиентской базы страховщика, что увеличит объем поступлений страховых премий.

Изменение условий сотрудничества с объединениями страховщиков (Ядерный страховой пул, МТСБУ, Авиационное страховое бюро и др.). Например, в конце 2012 года Моторное (транспортное) страховое бюро Украины инициировало изменения тарифов обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств в сторону увеличения для обеспечения финансовой стабильности всех участников рынка автогражданской ответственности [5]. Также, 7 ноября 2012 года Антимонопольный комитет Украины зарегистрировал устав Аграрного страхового пула. Создание Пула должно положительно повлиять на финансовую устойчивость страховых компаний-членов, поскольку участие страховщиков в Пуле является условием для осуществления страхования сельскохозяйственной продукции с государственной поддержкой, что может «переманить» страхователей из других страховых организаций, не являющихся членами Аграрного страхового пула.

Следовательно, финансовая устойчивость страховой компании – это основа ее стабильной деятельности и развития страховой системы в целом. Поэтому, чтобы обеспечить финансовую устойчивость необходимо исследовать факторы, которые на нее влияют. К ним, по мнению автора, в первую очередь относятся: стабильность страховой компании: достаточный собственный капитал; достаточные страховые резервы; порядок лицензирования, уровень конкуренции на страховом рынке, страховое мошенничество.

Список использованных источников

1. Кондрат В.В. Фінансова стійкість страхових компаній та організацій у сучасних умовах [Текст] / В.В. Кондрат // Матеріали наукової конференції «Научное пространство Европы». - 2010.
2. Лебединська Л.Д. Фактори забезпечення фінансової стійкості страхових компаній в глобальному середовищі [Текст] / Л.Д. Лебединська, Л.М. Ремньова // Чернівецький науковий часопис Чернівецького державного інституту економіки і управління. – 2011. - №1(1). – С. 113.
3. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации [Текст]: учеб. пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 431 с.
4. Овсак О.П. Визначення факторів фінансової стійкості страхової компанії [Текст] / О.П. Овсак, О.А. Коноваленко // Проблеми підвищення ефективності інфраструктури. – 2010. - №25.
5. Официальный сайт МТСБУ: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mtsbu.kiev.ua/ua/>
6. Ткаченко Н.В. Забезпечення фінансової стійкості страхових компаній: теорія, методологія та практика [Текст]: Монографія / Н.В. Ткаченко. – Черкаси: «Черкаський ЦНТЕІ», 2009. – 570 с.