

Городецкая Ольга Станиславовна

**АНАЛИЗ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Монография

**Москва
Издательство Нобель Пресс**

УДК 33
ББК 65
Г70

Г70 **Городецкая Ольга Станиславовна**
АНАЛИЗ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ: Монография / Городецкая Ольга Станиславовна – М.: Lennex Corp, — Подготовка макета: Издательство Нобель Пресс, 2013. – 176 с.

ISBN 978-5-458-56277-5

Научная новизна монографического исследования заключается в том, что на основе комплексного анализа финансовых аспектов деятельности страховой организации разработана методика оценки эффективности страховой деятельности. Практическая значимость проведенного исследования заключается в его направленности на решение задач управления деятельностью страховой организации на основе разработанной модели экономического анализа. Модель и созданная на ее основе методика позволяет оперативно выявить узкие места в страховой деятельности на уровне управления муниципальной страховой компанией, приводящие к снижению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, что позволяет своевременно принять решения организационного и финансового воздействия по их устраниению.

ISBN 978-5-458-56277-5

© Издательство Нобель Пресс, 2013
© Городецкая Ольга Станиславовна, 2013

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы системы страхования в России.....	8
1.1 Понятие, сущность, функции и признаки страховых рынков и страховой деятельности в РФ.....	8
1.2 Нормативно-правовая база страховой деятельности в РФ.....	27
1.3 Виды и классификация страховых организаций.....	42
1.4 Проблемы применения экономического анализа деятельности страховых организаций.....	53
Глава 2. Анализ деятельности страховых компаний муниципального образования.....	70
2.1 Анализ рынка страховых компаний.....	70
2.2 Анализ финансовых результатов муниципальных страховых компаний	88
2.3 Анализ структуры и динамика роста страхового портфеля	92
2.4 Анализ платежеспособности и ликвидности	97
2.5 Оценка финансовой устойчивости	116
2.6 Анализ собственного капитала	119
Глава 3. Разработка методики совершенствования деятельности страховой компании на основании анализа финансовой деятельности.....	125
3.1 Концептуальные основы разработки методики оценки эффективности деятельности страховой компании.....	125
3.2 Математическое обоснование методики.....	133
3.3 Эффективность применения динамических нормативов в анализе деятельности страховой компании.....	148
Заключение.....	162
Список использованных источников.....	164
Приложения.....	176

Введение

Исключительно важная роль страхового рынка в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики и муниципального хозяйства предопределяет повышенное внимание к территориальным аспектам его развития. Основа страхового бизнеса - человек и его потребность в страховой защите, причем эта потребность тесно связана с региональными особенностями его проживания. Поэтому без эффективной системы регионального и муниципального страхования не может быть и российского страхования в целом.

Выбранную Россией рыночную модель трудно представить без разветвленной финансово-устойчивой системы страхования. Население, субъекты малого предпринимательства, остальные экономические субъекты рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности и других. Но незначительные размеры страховых операций в России по сравнению с западными странами свидетельствуют о том, что страховая система в нашей стране остро нуждается в создании более эффективных и научно обоснованных методов управления и регулирования.

В условиях рыночной экономики страхование участвует в решении проблем образования, предоставления медицинских услуг, пенсионного обеспечения, расширяя, таким образом, спектр страховых услуг, в которых объективно заинтересовано общество. Развитие страхового рынка России, опираясь на мировой опыт, неизбежно будет иметь свои особенности, которые определяются общей экономической ситуацией в России, переходным характером экономики, а также специфическими страховыми условиями: повышенной опасностью рисков, сложившихся на российском рынке - природных, техногенных и других, при одновременно малой финансовой ёмкости самого российского страхового рынка.

Необходимо отметить, что вопросы страхования в муниципальных образованиях в России практически мало исследованы.

Сама система формирования финансовых результатов страховой компании в РФ не лишена недостатков. В настоящее время на практике существует методика определения финансовых результатов страховщика, согласно которой полученные страховые взносы по заключенным договорам страхования считаются прибылью страховой компании, хотя ответственность по этим договорам не закрыта и может выходить за рамки одного хозяйственного года. При разработке нормативных актов не достаточно учитывается специфика страховой деятельности. Временная протяженность договоров, неопределенность финансового результата до окончания действия договора страхования ведут к неадекватности квартальных бухгалтерских отчетов реальным результатам деятельности.

В результате складываются ситуации, когда страховые компании вынуждены показывать в официальной отчетности по результатам работы за год прибыль от страховой деятельности, неся в действительности убытки. Это обуславливает необходимость изменения всей системы управления финансовыми результатами страховой компании. Перестройка же системы управления финансовыми результатами страховщика, в свою очередь, предусматривает необходимость совершенствования финансового анализа как важнейших компонентов системы страховой деятельности.

В российской экономической литературе исторически и до сих пор страхование принято относить к системе финансов, а формирование страховых фондов связывать с перераспределением национального дохода. Эта точка зрения находит отражение в работах таких экономистов как Л.А. Мотылёв, Л.А. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева, Н.Ф. Самсонов, И.И. Строкова, Н.П. Баранникова, Б.М. Сабанти, Т. А. Фёдорова и др.

Теоретические вопросы диагностики экономических процессов нашли своё отражение в трудах О.Г. Дмитриевой, А.С. Новосёлова, Е.М. Трененкова, Г.И. Усанова.

Вопросам построения механизма диагностики региональных и частично муниципальных страховых рынков уделяли внимание российские учёные, страховщики, среди которых: А.П. Архипов, В.Ф. Бадюков, Т.Е. Гварлиани, Е.Ш. Качалова, Е.В. Коломин, И. А. Краснова, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, В.И. Рябикин, В.И. Самаруха, В.А. Сухов, К.Е. Турбина, Н.В. Фадейкина, В.В. Шахов и др.

Работы вышеназванных авторов внесли значительный вклад в развитие и становление теории и практики диагностики рынка страховых услуг, но вместе с тем проблемы экономического анализа деятельности страховых компаний муниципального образования исследованы недостаточно.

Теоретические и методические основами исследования монографии явились научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области финансов, кредита и страхования. В процессе исследования рассматривались труды И.А. Бланка, В.В. Бочарова, В.В. Ковалева, М.Н. Крейниной, В.Е. Леонтьева, И.М. Мазуровой, В.В. Малича, Л. А. Орланюк-Малицкой, М.В. Романовского, В.А. Сухова, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, Г.В. Черновой В.В. Шахова, А.Д. Шеремета, М. Манет, Э.Хелферта, Д.Хэмптона.

Информационной базой исследования послужили Гражданский Кодекс Российской Федерации, Законы Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации и другие инструктивные и методические материалы финансовых, налоговых, кредитных ведомств, а также Законопроекты. В ходе работы над диссертацией применялись отечественные и зарубежные аналитические материалы, монографии, статьи, материалы научно-практических конференций, директивы Европейского Союза по вопросам платежеспособности страховых организаций.

Эмпирической основой исследования послужили данные Министерства финансов РФ, бухгалтерские и статистические отчеты муниципальных страховых организаций Московской области, аналитические отчеты ФССН.

Объектом исследования выбраны экономические отношения, возникающие в процессе функционирования муниципального страхового рынка.

Предметом исследования является формирование комплексной системы методов экономической оценки эффективности деятельности страховой организации.

Цель настоящей работы заключается в исследовании организации системы страхования на основе экономического анализа деятельности страховых компаний муниципального образования.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты, касающиеся механизма функционирования страхового рынка; уточнить понятия «страховой рынок», «муниципальный страховой рынок»;
- проанализировать страховой рынок России;
- проанализировать и оценить показатели платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости страховой компании;
- разработать систему диагностики результатов страховой деятельности с целью ее совершенствования;
- обосновать выбранную методику;
- определить эффективность применения указанной методики..

Наиболее существенные научные результаты, полученные автором монографии, сводятся к следующим положениям:

- уточнены функции и определение понятия «муниципальный страховой рынок»;
- проведен анализ муниципального страхового рынка и рынка России;

- разработана методика оценки эффективности страховой деятельности, основанная на принципе динамического норматива с использованием статистических методов обработки данных;
- предложена методика расчёта показателей, которая исходит из оценки эффективности деятельности страховых организаций и позволяет найти проблемные места в указанной деятельности.

Научная новизна монографического исследования заключается в том, что на основе комплексного анализа финансовых аспектов деятельности страховой организации разработана методика оценки эффективности страховой деятельности.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в его направленности на решение задач управления деятельностью страховой организации на основе разработанной модели экономического анализа. Модель и созданная на ее основе методика позволяет оперативно выявить узкие места в страховой деятельности на уровне управления муниципальной страховой компанией, приводящие к снижению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, что позволяет своевременно принять решения организационного и финансового воздействия по их устраниению.

Работа состоит из введения, основной части, включающей три главы, заключения, библиографического списка использованной литературы, приложений.

Данная монография представляет собой самостоятельное законченное исследование, которое является результатом изучения теоретических подходов ученых экономистов в области финансов и страхования, анализа и систематизации опыта отечественного и зарубежного рынка страховых услуг, и посвященное разработке методики оценки деятельности муниципальной страховой организации.

Глава 1. Теоретические основы системы страхования в России

1.1 Понятие, сущность, функции и признаки страховых рынков и страховой деятельности в РФ

В развитых странах мира существует утверждение, что государство базируется на четырёх основах: экономика, политика, банки и страхование.

В настоящее время страхование играет всё большую роль в системе финансово-хозяйственных отношений, как в России, так и в отдельных её регионах. Население, субъекты предпринимательства, остальные экономические субъекты рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности и других рисков.

Страхование призвано обеспечивать непрерывность воспроизводственного процесса, желаемый уровень доходов и качества жизни людей при наступлении страховых случаев¹.

Предоставление страховой защиты даёт возможность для создания и успешного функционирования научёмких отраслей и отраслей, связанных с повышенным риском, таким как атомная энергетика, космонавтика.

В то же время, когда летом 2010 года было аномально жарко с повсеместной засухой, на очередном заседании в июле 2010 г. премьер-министр В.В. Путин отметил, что очень мало уделялось внимания страхованию рисков в сельскохозяйственной сфере.

С другой стороны, ещё в 1925 году К.Г. Воблый отмечал, что «страховые общества, удовлетворяя потребность, которая осталась бы иначе без удовлетворения, сумели накопить капиталы, которые без этого не были бы собраны с такой правильностью и в таком размере»².

¹ Шихов А.К. Страхование: Учеб. пособие для вузов. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2000.

² Воблый К.Г. Основы экономии страхования. М. : Центр «АНКИЛ», 1993. – С.88.

Страховые организации всё больше выполняют функции специализированных кредитных институтов, занимающихся кредитованием различных сфер и отраслей хозяйственной деятельности, и во многих странах занимают ведущие позиции в качестве поставщиков ссудного капитала. При реализации страховой услуги продавец получает соответствующие денежные средства или финансовые активы, которые образуют страховой фонд.

Характер аккумулируемых страховыми организациями денежных ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг³. Приток денежных средств в страховые организации в виде страховых взносов, доходов от активных операций (инвестирование, депозитирование и др.), как правило, значительно превышает суммы страховых выплат страхователям, что позволяет постоянно увеличивать инвестиционные вложения в доходные сферы хозяйствования, под недвижимость, перспективные проекты, ценные бумаги. Таким образом, страхование оказывает позитивное влияние на укрепление финансовой системы государства.

В развитых странах на долю страховых организаций приходится до 70% накоплений⁴, инвестируемых в развитие производства. Крупные страховые компании, вкладывая временно свободные финансовые ресурсы в акции, облигации и другие ценные бумаги, существенно способствуют ускоренному развитию инвестиционной и инновационной деятельности. Обязательства страховых компаний более долгосрочны (например, при страховании жизни), что даёт возможность осуществлять инвестиции в более долгосрочные активы. Т.Е. Гварлиани и В.Ю. Балакирева отмечают, что с учётом существующего состояния основных фондов, страховые резервы могут стать одним из важных внутренних источников финансирования их

³ Гвозденко А. А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1998.

⁴ Клименко В., Лютцков О., Марданов В. Влияние экономической ситуации в регионе на активность страховых компаний // Бизнес и страхование. 1998. №5.

модернизации и развития, а страховые компании в полной мере будут соответствовать статусу национальных инвестиционных институтов⁵.

Роль страхового рынка в настоящее время стремительно возрастает, поэтому возрастает количество функций, которые он выполняет. В настоящее время функции страхования тесно соприкасаются с функциями других финансовых институтов, поэтому необходимо особо выделить те из них, которые присущи только для данного рынка, носят доминантный характер, выделяя страховой рынок как специфическую структуру.

Роль страхования на конкретном этапе общественного развития определяется задачами, которые ставит перед ним рынок. В современных условиях страхование является инструментом защиты интересов общества и предпринимательства и поставщиком инвестиционного капитала для экономики. В этом заключаются две основные ролевые функции страхового рынка. Кроме этого, страхование представляет собой единственный способ переноса нагрузки с бюджетов всех уровней при ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций на внебюджетные механизмы финансирования.

Что касается сущностных функций, то этот вопрос остается длительное время предметом научной дискуссии. Сущность страхового рынка требует вскрытия его особенностей, специфических черт, отличающих страховой рынок от других финансовых рынков.

Л.А. Мотылёв, раскрывая функции страхования в СССР, указывал на то, что государственному страхованию присущи две функции — распределительная и контрольная, причём контрольная функция «тесно связана с осуществлением комплекса превентивных мероприятий»⁶.

⁵ Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю. Денежные потоки в страховании. - М.: Финансы и статистика, 2004. - С.54.

⁶ Мотылёв Л.А. Государственное страхование в СССР. М. : Финансы и статистика, 1986. – С.10.