Зозуля Наталия Васильевна. Совершенствование финансово-экономической деятельности страховой компании : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 156 c. РГБ ОД, 61:00-8/326-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Особенности финансов страховой организации 13

1. Особенности финансов страховщика,кругооборот Фондов и средств страховой организации 13

2. Проблемы адаптации страховой организации в условиях рынка,как самостоятельного хозяйствующего субъекта 24

3. Финансово-экономическая стратегия и тактика страховой организации 33

1 . Характеристика внешних и внутренних обязательств страховщика, их взаимосвязь со стратегией развития 33

2. Методы обеспечения финансовой устойчивости в страховой организации 39

3. Финансовое планирование, как метод осуществления Финансово-экономической стратегии страховой компании 51

4. Система финансового контроля и мотивации экономических интересов,как предпосылки оптимального финансово-экономического развития 70

1. Организация системы внутрифирменного финансового контроля в страховой органтзации 70

2. Мотивация экономических интересов на различных уровнях страхового процесса 85

5. Заключение 106

Список литературы

**Введение к работе**

Являясь универсальным и наиболее эффективным инструментом возмещения потерь от различного рода случайных событий, страхование представляет собой самостоятельную экономическую категорию, а страхования организация — самостоятельный хозяйствующий субъект рьшка. Недооценка роли страхования и страховой организации как самостоятельного предприятия в системе экономических отношений, может создавать определенные трудности в выработке концептуальных подходов при рассмотрении вопросов, связанных с развитием, функционированием современного страхового рьшка и его основного субъекта — страховой организации.

В экономической литературе категория страхования нередко  
рассматривалась как составная часть категории финансов с основной  
аргументацией, что в процессе страховых отношений происходит  
формирование и использование фондов денежных средств. Однако, по  
нашему мнению, формирование и использование фондов денежных  
средств выступает в процессе страховых отношений как финансовый  
инструмент их организации, точно так же как, например, в кредитных  
отношениях имеет место создание и использование фондов. Мнение о  
самостоятельности страхования как экономической категории было  
высказано профессором Дьяченко В.П.: "Область страхования - это  
область особых денежных отношений, занимающих промежуточное место  
между финансами и кредитными отношениями". Далее профессор  
Коломия Е.В. обосновал трехэлементную модель экономических  
отношений "финансы-кредит-страхование" . Далее доктор

экономических наук Шахов В.В. в своих работах выделяет страхование в самостоятельную экономическую категорию на основе сущностных и специфических признаков.

Общепризнано, что страхование представляет собой специфические  
экономические отношения по поводу формирования

специализированного страхового фонда за счет взносов юридических и физических лиц для использования его на возмещение убытков от различного рода случайностей и оказания помощи в случае непредвиденных событий в жизни людей.

Дьяченко В.П. 'Товарно-денежные отношения и финансы при социализме", Москва, 1974 год, "Наука" - стр.442-443.

Коломин Е.В. 'Теоретические вопросы развития страхования" "Финансы СССР", 1991 г., N 9 - стр.24

Основными принципами страхования являются:

- территориальная и временная раскладка ущерба;

- вероятностный характер формирования и использования средств  
страхового фонда;

адекватность обязательств страховщика и страхователя. Основными функциями страхования в настоящее время принято считать:

формирование специализированных страховых фондов страховщиков;

- возмещение ущерба и обеспечение интересов, связанных с жизнью  
и здоровьем людей в случае непредвиденных обстоятельств;

- предупреждение страховых событий, локализация возможных  
стихийных бедствий, несчастных случаев и их последствий.

На наш взгляд, необходимо одновременно рассматривать страхование, как особый вид хозяйственной деятельности, обеспечивающий процесс расширенного воспроизводства . К трактовке страхования, как вида хозяйственной деятельности, еще в 1925 году приходит академик Воблый К.Г.: "Мы понимаем под страхованием вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющий целью покрытие будущей нужды или потребности, вызываемой наступлением случайного и вместе статистически уловимого события". }

Свою реализацию и общественное признание, страхование, как вид хозяйственной деятельности, находит в условиях функционирования страхового рынка, определенной сферы экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает специфичный товар - страховой продукт.

В этой связи возникают различного рода проблемы финансово-экономического аспекта деятельности страховой компании, которые проявляются как в соблюдении действующего законодательства, в вьшолнении внешних и внутренних обязательств, так и в решении внутрихозяйственных задач.

Актуальность темы исследования обусловливается отсутствием в настоящее время теоретических разработок по вопросам формирования концепции финансово-экономического развития страховой компании, как самостоятельного субъекта рынка.

Исторический опыт подтверждает, что функционирование страхового рынка обуславливается объективным характером существования категории страхования, общественной потребностью в

Воблый К.Г. "Основы экономики страхования" 1993 год, изд. "Анкил" - стр. 20

страховых услугах, появлением специальных организации, способных удовлетворить спрос на эти услуги. Фуюшдонирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, имеющую свою внутреннюю структуру, которая представлена: страховыми организациями различных форм собственности, перестраховочными организациями, страховыми пулами и прочими объединениями, различными консалтинговыми и аудиторскими фирмами, компаниями по оценке риска, брокерскими конторами и т.д.

Страховой рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги, развитую систему горизонтальных и вертикальных связей. В этих условиях именно страховая компания является основной составляющей страхового рынка. Общественно-историческая практика закрепила следующие формы страховых организаций: акционерные компании, общества взаимного страхования, кооперативные страховые организации, страховые компании с участием государства. Однако, независимо от организационно-правовой структуры, страховые компании в условиях рынка становятся полноправными хозяйствующими субъектами, являясь косвенными участниками воспроизводственного процесса.

Кратко оценивая ситуацию на современном российском страховом рынке, нельзя не остановиться на некоторых особенностях возникновения самостоятельных обособленных страховых организаций. Возможность появления современных страховых организаций была положена "Законом о кооперации" в 1988 году, далее "Законом об акционерных обществах". Первые страховые организации были представлены, как правило, мелкими кооперативными обществами, созданными за счет взносов частных лиц с уставным капиталом до 2 млн.рублей (в ценах 1992 года). Затем в 1991-1993 годах появляются средние и крупные компании в виде акционерных обществ, учредителями которых выступают Госстрах, коммерческие банки, отраслевые министерства и ведомства, военно-промышленный комплекс. Этот период характеризовался отсутствием достаточных уставных капиталов и иных собственных средств, отсутствием страхового законодательства и системы государственного регулирования, недостаточным профессиональным уровнем страховщиков, слабым развитием рыночной инфраструктуры. Все это, безусловно, создает определенные проблемы в развитии страховой компании, как самостоятельного хозяйствующего субъекта. Однако процесс становления рынка является необратимым. Так, например, к началу 1996 года из 6 тысяч компаний, претендовавших на право заниматься страховой деятельностью в Государственный реестр занесено 2745. По данным Росстрахнадзора на 01.07.95 года совокупный уставный капитал

российских страховщиков составил 1046,8 млрд. рублей, а средний размер уставного капитала одной компании возрос со 171 млн. рублей по состоянию на 01.10.94 г. до 470 млн. рублей по состоянию на 01.07.95 года. Повышается роль и место страховых компаний в системе перераспределения ВВП, о чем свидетельствует динамика показателя отношения объема страховых премий к стоимости ВВП: 1991 г. - 1,05%, 1992 г. - 0,6%, 1993 г. - 0,7%, 1994 г.- - 1,5%.

Период с 1993 по 1997 годы можно охарактеризовать как период становления отечественного страхового законодательства и формирования первых ростков страховой культуры. В это время усиливается регулирующее воздействие со стороны государства на страховые компании, происходит ориентация страховых организаций на страхование имущества и ответственности.

Так, доля страхования имущества и ответственности возросла с 22% в 1996 году до 27% в 1997 году, а объемы премий возросли в 1,5 раза с 6 трилл. рублей до 9,3 трилл.рублей. К 1997 году стабилизируется структура страхового рынка, с точки зрения количества, организационно правовой формы размера уставного капитала страховых организаций, о чем свидетельствуют следующие цифры:

**1996 год 1997 год**

1. Внесено в Государственный реестр, 2504 2334  
в том числе:

- акционерные общества

закрытого типа 1314 1217

акционерные общества  
открытого типа 508 519

- общества с ограниченной

ответственностью 601 540

- иные формы 81 58

общества с участием  
иностранного капитала 76 70

2. Страховые организации с уставным  
капиталом

до 10 млн. рублей 245 144

от 10 до 50 млн.рублей 540 387

от 50 до 100 млн.рублей 252 198

от 100 млн.руб. до 1 млрд.руб. 1467 962

более 1 млрд.рублей 643

1998 год характеризуется более "спокойным" ростом объемов страховых услуг. По официальным данным Департамента страхового надзора 1392 российских страховых организаций собрали в 1998 году 42004 млн.рублей страховой премии, что превысило аналогичный период прошлого года на 20,7%. При этом опережающими темпами шло развитие добровольных видов страхования(темп роста 128% )по сравнению собязательными(темп роста108,9).

В первом полугодии 1998 года укреплялось и финансовое состояние отечественных страховщиков. Так, по оценкам специалистов ЦЭА "Интерфакса" активы 100 крупнейших компаний в период с 1 января по 1 июля 1998 года увеличились на 14,9%, а собственные средства выросли на 7,8%, обогнав темпы инфляции. В рассматриваемом периоде расходы 100 крупнейших компаний увеличились на 15-20%, в то время как доходы — всего на 10-15%. Общий финансовый результат крупнейших страховых компаний был положительным, однако его абсолютная величина уменьшилась почти на две трети, что говорит о снижении уровня рентабельности в целом по отрасли. С точки формальной зрения оценки платежеспособности, можно констатировать, что по состоянию на 1.07.1998 года фактические свободные активы лидеров страхового рынка в среднем в 2,2 раза превышали установленный норматив.

В первой половине 1998 года в страховом секторе экономики появлялись новые страховые продукты, вырабатывались новые для России технологии их продвижения.

Компании согласовывали подходы к совместной деятельности на рынке в рамках пулов, холдингов, ассоциаций. Московские страховщики активно расширяли свою филиальную сеть, как за счет создания филиалов и отделений "с нуля", так и путем покупки местных компаний.

Так, например, страховая компания "РЕСО-Гарантия" увеличила количество своих филиалов до 65, открыв 12 филиалов Активизация деятельности филиалов признается основным направлением регионального развития СК "РОСНО". Последовательную политику в развитии филиальной сети проводит "Военно-страховая компания", увеличив количество филиалов с 72 в 1996 году до 87 в 1998 году, обеспечив более 50% совокупного объема премий по добровольному страхованию за счет филиалов, против 20% в 1996 году. Страховая компания "Ингосстрах", в соответствии с программой расширения присутствия в регионах России предполагала открытие около 17 дочерних фирм и филиалов до конца 1998 года.

Одновременно с традиционными подходами расширения филиальной сети, среди отечественных страховщиков усилились кооперационные и интеграционные процессы. Так, на столичном рынке проводилась работа по созданию пула для проведения титульного страхования (страхования прав собственности на недвижимость). На

начальном этапе деятельности пул объединил бы компании "Росгосстрах-Москва", "Спасские ворота", "РОСНО", "Лидер".

Военно-страховая компания, Промышленно-страховая компания, "РОСНО" и "Континент-Полис" в конце апреля стали членами русского бюро "зеленых карт".

Петербургские компании "Гайде", "Невская", "Невская — плюс", "Вирилис", "Вирилис-плюс" и "Класс" с целью повышения конкурентноспособности и консолидации финансовых возможностей объединились в холдинг, сохраняя свою юридическую и финансовую самостоятельность.

В 1998 году органы государственной власти в центре и в регионах более внимательно стали относиться к вопросам сотрудничества со страховыми организациями. Страховая компания "Жива" заключила с Министерством образования РФ соглашение о страховании рисков предприятий, входящих в сферу деятельности этого ведомства. Страховая компания "Интеррос-Согласие" стала уполномоченным страховщиком администрации города Норильска. Уполномоченный компанией, для осуществления страховой деятельности на рынке ипотечного кредитовая в Москве утверждено ОАО "Московское страховое строительное Общество". "РОСНО" предполагает развернуть сотрудничество с администрациями г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Это далеко не полный перечень аргументов, подтверждающих тезис, что закономерным результатом рыночных преобразований в национальной экономике является превращение страховой компании в самостоятельный хозяйствующий субъект, страховое предприятие.

Актуальность темы исследования

Являясь первичным звеном страхового рынка, страховая компания представляет собой обособленную структуру, осуществляющую особый вид хозяйственной деятельности, характеризующуюся самостоятельным и специфичным кругооборотом финансовых ресурсов с одной стороны, а также спецификой обязательств с другой стороны.

В этой связи возникают различного рода проблемы финансово-экономического аспекта деятельности страховой компании, которые проявляются как в соблюдении действующего законодательства, в выполнении внешних и внутренних обязательств, так и в решении внутрихозяйственных задач, связанных с организацией финансов страхового предприятия.

Актуальность темы исследования обусловливается отсутствием в настоящее время теоретических разработок по вопросам организации финансов страховой компании, как самостоятельного субъекта рынка.

По мнению автора, основные составляющие финансово-

экономической концепции развития страховой компании ориентированы на достижение следующих концептуальных задач (целей):

- обеспечение платежеспособности по внешним и внутренним  
обязательствам;

обеспечение устойчивости страховых операций;

обеспечение достаточного количества и качества финансовых ресурсов для дальнейшего саморазвития.

Основные составляющие концепции финансово-экономического развития могут быть реализованы как во внешней, так и по внутренней среде фирмы.

Реализуемые во внешней среде фирмы:

-инвестиционная политика, поведение фирмы на финансовых и фондовых рынках;

-перестраховочная политика; .

-взаимодействие с другими страховыми организациями, партнерами по внешнеэкономической деятельности.

Реализуемые во внутренней среде фирмы: -долгосрочное и оперативное финансовое планирование; -система внутрифирменного финансового контроля; -система мотивации экономических интересов.

Реализуемые во внешней и внутренней среде фирмы:

-маркетинг предлагаемых страховых продуктов (каналы сбыта, система

продаж, взаимодействие с другими организациями);

-тарифная политика;

Одновременно вышеназванные направления взаимосвязаны между собой и являются своеобразными методами, средствами для достижения таких концептуальных задач страховой компании, как обеспечение устойчивости, платежеспособности и достаточности источников для дальнейшего саморазвития.

В качестве основы организации финансов автор предлагает более подробному рассмотрению направления, реализуемые во внутренней среде страховой фирмы.

Данный подход позволяет наиболее полно выявить и использовать внутренние резервы повышения рентабельности, устойчивости операций и обеспечения платежеспособности.

Цель и задачи исследования:

Цель диссертации состоит в изучении особенностей финансово-

экономической деятельности страхового предприятия в условиях ранка, выработке предложений:

- по совершенствованию внутрифирменных механизмов управления  
финансовыми ресурсами страховой организации;

- по повышению эффективности работы отдельных структурных  
подразделений и компании в целом;

- по созданию методов оптимизации финансового результата  
страховой организации, как одного из основных источников прироста  
собственных средств и гаранта обеспечения платежеспособности.

Целевая направленность работы предопределила решение следующих задач:

- рассмотрение особенностей кругооборота средств и фондов  
страховщика, внешних и внутренних обязательств, в контексте  
обеспечения платежеспособности и устойчивости;

разработка системы внутрифирменного финансового планирования; разработка показателей и форм системы внутрифирменного финансового контроля;

- построение схемы мотивации экономических интересов на  
различных участках страхового процесса.

Предмет и объект исследования:

Объектом исследования страховая компания.

Предметом исследования является финансово-экономическая деятельность страховой компании, реализуемая во внутренней и внешней среде фирмы.

Методологической и теоретической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных специалистов в области страхования, финансового менеджмента и теории управления. Исследование проводилось в соответствии с нормативно-правовой базой, регламентирующей деятельность страховых компаний в РФ.

Научная новизна результатов диссертационного исследования определяется следующим:

- сформулирована идея о необходимости обеспечения комплексного  
подхода в организации финансов страховщика как самостоятельного  
хозяйствующего субъекта;

определены особенности кругооборота средств и фондов страховщика; дана характеристика его внешних и внутренних обязательств;

отражены не только традиционные методы обеспечения устойчивости страховых операций, но и предложена схема распределения

ответственности между отдельными филиалами-налогоплательщиками в рамках одной страховой организации;

сформулированы принципы и основные положения финансового планирования в страховой организации, как метода оптимизации финансового результата;

разработаны и предложены показатели системы внутрифирменного финансового контроля деятельности страховой организации; определены критерии эффективности подразделений, осуществляющих заключение договоров страхования ("каналов продаж"), филиалов;

предложены основные положения построения системы мотивации экономических интересов на различных уровнях участников страхового процесса в зависимости от промежуточных и конечных результатов финансово-экономического развития.

Практическая значимость исследования состоит в том, что предложенные в диссертации методы построения финансовых отношений во внутренней среде страхового предприятия позволяют:

оперативно влиять на обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;

оптимизировать финансовый результат на стадии финансового планирования как по компании в целом, так и по конкретному структурному подразделению, филиалу;

формировать плановые задания — для структурных подразделений компании в зависимости от стратегии развития;

осуществлять оперативный финансовый контроль за промежуточными и конечными результатам и деятельности организации и отдельных подразделений;

стимулировать подразделения по заключению договоров страхования, страховых агентов к активному исследованию рынков и реализации страховых продуктов;

- вырабатывать внутрифирменные критерии для оценки новых  
проектов и действий оргструктур;

- своевременно реагировать на отклонения от намеченных целей;

разграничивать функциональные обязанности между подразделениями, координировать действия оргструктур.

Апробация работы

Основные положения работы были опубликованы в форме 3-х статей в научно-практическом журнале "Финансы".

Элементы модели внутрифирменного финансового управления

были реализованы в ряде фирм системы Росгосстраха ("Москва",

"Подмосковье", "Санкт-Петербург"), в Акционерной страховой  
компании "Воєнно-страховая компания".

Структура работы

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии ( 82 наименований); содержит 6 рисунков, 8 диаграмм, 8 таблиц, 17 приложений. Машинописный объем диссертации 108 страниц, объем приложений 40 страниц.

## Особенности финансов страховщика,кругооборот Фондов и средств страховой организации

Материально-вещественным проявлением страхования, как экономической категории, в общественно-полезной практике является страховой фонд. Страхование выступает и как один из методов его формирования и использования, который (метод) в условиях рынка становится особым видом хозяйственной деятельности. Возможны и другие методы образования и использования страхового фонда: централизованный и децентрализованный. Централизованный метод представляет собой формирование в законодательном порядке за счет части национального дохода финансовых резервов, в том числе и страховых фондов. Таким способом формируются бюджетные резервы, валютные резервы. Децентрализованным способом создаются внутриотраслевые резервы на предприятиях и объединениях сферы материального производства для возмещения локальных потерь и убытков.

Однако в условиях рыночного хозяйства, степень самостоятельности субъектов хозяйственной деятельности резко повышается, одновременно меняются формы и методы регулирующей роли государства, снижается возможность государства оперативно маневрировать финансовыми резервами для защиты имущества и доходов предприятий, организаций. С другой стороны развитие отношений собственности закономерно приводит к повышению страхового интереса в обществе. В этих условиях обеспечение страховой защиты методом страхования, через особый вид хозяйственной деятельности специальных организаций - страховщиков, становится наиболее целесообразной и эффективной формой. Обеспечение страховой защитой воспроизводственного процесса централизованным методом, на наш взгляд, должно проводиться через введение обязательных форм страхования, когда защита экономических интересов необходима в отношении не только отдельных субъектов, но и всего общества. В этой связи, представляется необходимым рассмотрения концептуальных вопросов финансово-экономической деятельности; страховщиков; особенностей, связанных с кругооборотом средств и фондов страховой организации, с тем, чтобы финансово-экономический аспект деятельности страховой организации стал для ее руководителей первостепенным.

Особенности финансовой деятельности и кругооборота фондов страховой организации обуславливаются, с одной стороны, сущностью страхования как экономической категории, а, следовательно, основными принципами и функциями страхования, с другой стороны, эти особенности объясняются тем, что в условиях становления рыночного хозяйства происходит также становление страхования как вида хозяйственной деятельности.

Этот вид деятельности нельзя отнести непосредственно к производственной сфере, поскольку в процессе страхования не происходит создание новой стоимости. Однако через страхование осуществляется возмещение ущерба в случае непредвиденных событий, что превращает страховую услугу в одно из необходимых условий непрерывности воспроизводственного процесса. Непосредственное осуществление страховой услуги подчинено вероятностному характеру использования средств страхового фонда и получает свою реализацию в случае поступления страхового события. В этой связи на движение средств и формирование фондов страховщика достаточно сильное влияние оказывает вероятностный характер обязательств.

Одновременно с этим нельзя не согласиться с тем, что не производя новой стоимости и, оказывая столь специфичные услуги, страховщики обязаны строить свою деятельность на принципах соизмерения в денежной форме своих затрат и результатов деятельности и обеспечивать при этом возможность рассчитаться по обязательствам с клиентами в любой момент наступления страхового события.

Обладая полной хозяйственной обособленностью в условиях рынка, страховые организации самостоятельно строят свою финансово-экономическую политику и концепцию развития, самостоятельно разрабатывают и предлагают на рынке новые страховые продукты, устанавливают и регулируют цены на страховые услуги, проводят операции с временно свободными средствами на финансовом рынке, рассчитываются с клиентами по выплатам страхового обеспечения и возмещения, рассчитываются по обязательствам в соответствии с действующим законодательством с бюджетом и внебюджетными фондами, проводят взаиморасчеты с партнерами по сострахованию и перестрахованию, проводят внутрихозяйственные расчеты с сотрудниками по зарплате и другим выплатам, разрабатывают внутренние финансовые механизмы, направленные на повышения результативности работы компании, проводят взаиморасчеты с внешними контрагентами. Для осуществления этой деятельности страховщики имеют право самостоятельно определять системы и методы распространения продуктов страхования на рынке, т.е. непосредственно влиять на динамику и структуру объема страховых премий - основную часть финансовых ресурсов, страховой организации; самостоятельно распоряжаться прибылью, формировать и использовать фонды, непосредственно связанные со страховым процессом и фонды потребительского назначения; самостоятельно определять источники увеличения собственных средств и пути их мобилизации.

## . Характеристика внешних и внутренних обязательств страховщика, их взаимосвязь со стратегией развития

В условиях рынка любой хозяйствующий субъект может рассматриваться как постоянно изменяющаяся совокупность капиталов (фондов денежных средств) в процессе той или иной деятельности, При этом хозяйствующие субъекты на рынке, формируя и используя фонды денежных средств, в процессе своей деятельности, стремится достигнуть наибольшей эффективности этой деятельности и максимального увеличения благосостояния участников этой деятельности Эффективность деятельности хозяйствующего субъекта может быть формализована в различных показателях: прибыль, рентабельность, прирост активов, рыночная стоимость акций предприятия и других. Одновременно с существованием целей деятельности хозяйствующих субъектов на рынке, объективно возникает ряд требований к этим субъектам с учетом специфики и особенностей их деятельности.

Одним из основных требований к любому субъекту рыночных отношений является требование обеспечения платежеспособности. Платежеспособность предприятия означает возможность осуществить (оплатить) свои обязательства перед партнерами и участниками хозяйственного (производственного) процесса, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Любой хозяйствующий субъект, действующий на рынке имеет как внешние, так и внутренние обязательства. К внешним обязательствам правомерно отнести обязательства перед партнерами по бизнесу, клиентами, бюджетом, контрагентами и т.д. К внутренним обязательствам обычно относят обязательства перед акционерами, обособленными подразделениями (дочерними фирмами, филиалами), персоналом. При оценке платежеспособности предприятия основное внимание уделяется определению величины и структуры внешних обязательств, а также соотношению внешних обязательств и активов предприятия, или соотношению привлеченных и собственных средств.

Другими словами, с точки зрения формализованных требований к хозяйствующему субъекту в условиях рыночной экономики, платежеспособность представляет собой систему экономических показателей, которые должно соблюдать предприятие в процессе своей деятельности. Количественной характеристикой платежеспособности является соотношение объема внешних и внутренних обязательств И объема средств, необходимых для их осуществления.

С точки зрения обеспечения соответствия фактических показателей платежеспособности их нормативному уровню в процессе хозяйственной деятельности, правомерно рассматривать повышение эффективности управления ресурсами, фондами предприятия, как одну из важнейших концептуальных задач развития хозяйствующего субъекта в условиях рынка.

Останавливаясь на вопросах развития страховой организации, как самостоятельного хозяйствующего субъекта, а также касаясь вопросов объективности существования страхового рынка, через функционирование которого происходит реализация страховых услуг, в данной работе отмечается, что страховая компания является самостоятельным предприятием и осуществляет особый вид хозяйственной деятельности — страхование. Страховая компания в условиях рынка функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и опосредовано включена в процесс общественного воспроизводства.

Экономическая обособленность страховой компании заключается в полной обособленности ее ресурсов и характеризуется особенностями кругооборота средств и фондов страховой организации, на чем мы останавливались ранее.

С точки зрения предпринимательской деятельности, страховая компания представляет собой структуру, осуществляющую реализацию страховой услуги посредством заключения и обслуживания договоров страхования через формирование и использование страхового фонда с целью удовлетворения общественных и корпоративных экономических интересов. Удовлетворение общественных и корпоративных экономических интересов трансформируется, в определенной степени, в способность страховой организации осуществлять внешние и внутренние обязательства в любой момент времени и в полном объеме, в также располагать достаточным финансовым потенциалом для саморазвития.

Отвечая общим требованиям, предъявляемым к хозяйствующему субъекту в условиях рынка, страховая компания имеет специфические особенности в формирование обязательств и ресурсов, предназначенных на их покрытие. Эти особенности объективно обусловлены характером страховых отношений и сущностными признаками страхования как экономической категории.

С другой стороны страховая организация как хозяйствующий субъект осуществляет операции с временно свободными средствами на финансовом рынке, в отдельных случаях сама выступает субъектом финансовых отношений с разными контрагентами, что также обуславливает специфику возникновения обязательств и ресурсов для их осуществления.

## Организация системы внутрифирменного финансового контроля в страховой органтзации

Одной из предпосылок реализации стратегии любого хозяйствующего субъекта в условиях рынка является организация внутрифирменного контроля, позволяющего выявлять и предупреждать различные отклонения, ошибки и недостатки, находить резервы и возможности развития, приспособления к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.

Финансовый контроль, как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов предприятиями, организациями. Финансовый контроль на уровне макроэкономики предполагает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятия; соблюдения действующего налогового, финансового валютного законодательства.

Основными задачами финансового контроля являются следующие:

содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов;

обеспечение своевременности полноты и выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, контрагентами;

выявление внутрифирменных резервов роста финансовых ресурсов, повышения рентабельности;

содействие рациональному использованию ресурсов предприятия, повышению интенсивных факторов роста;

содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности.

Целью финансового контроля является выработка корректирующих воздействий на финансово-экономическую политику предприятия и предложений по поддержанию конкурентных преимуществ хозяйствующего субъекта.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль различают государственный, внутрихозяйственный, аудиторский финансовый контроль.

Государственный и аудиторский контроль направлен в большей степени на соблюдение действующего финансового, налогового, банковского законодательства; призван провести реальную оценку финансового состояния предприятия или отрасли, осуществляется органами государственной власти и управления или аудиторскими фирмами.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий. Объектом контроля здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого хозяйствующего субъекта, а также его структурных подразделений, Проведение контроля должно соответствовать требованиям достаточности и своевременности.

Представляется необходимыми остановиться на некоторых вопросах внутрифирменного финансового контроля в страховой организации.

Система финансового контроля в страховой организации является одним из инструментов реализации концепции развития страховщика и должна быть направлена:

- на оптимизацию финансовых результатов по операциям в целом и по отдельным видам страхования;

- на объективную оценку соответствия исчисленных резервов по рисковым и долгосрочным видам страхования принятым обязательствам (проверка правильности исчисленных резервов);

на обеспечение существующих и будущих обязательств ликвидными активами;

- на проведение объективной оценки эффективности отдельных видов страхования, страховых программ результатов операций с временно свободными средствами страховых резервов;

- на выявление и предотвращение случаев нарушения действующего законодательства.

Система внутрифирменного контроля в страховой организации должна охватывать следующие основные блоки:

- контроль за состоянием устойчивости и платежеспособности;

- контроль за динамикой, структурой страхового портфеля, состоянием убыточности;

- контроль за совокупным финансовым результатом от всех видов деятельности, результатами по отдельному виду страхования, структурному подразделению, филиалу.