Долгих Павел Александрович. Совершенствование финансово-экономического механизма управления резервами страховой компании : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 134 c. РГБ ОД, 61:05-8/1083

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Страхование как метод управления рисками 6

1.1. Основные виды рисков и методы управления ими 6

1.2. Особенности российского рынка страховых услуг 18

Глава 2. Финансовый риск-менеджмент в страховых операциях 37

2.1. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика 37

2.2. Тарифная политика страховой компании 49

2.3. Принципы формирования страховых резервов 60

2.4. Инвестирование страховых резервов 75

Глава 3. Методология расширения рыночных возможностей страховой

компании в стратегии управления страховыми резервами 80

3.1. Анализ спроса на страховые услуги 80

3.2. Инновации в финансово-экономической политике страховой компании по расширению рынка страховых услуг 98

Заключение 107

Список использованной литературы 112

Приложения

**Введение к работе**

Страхование как способ защиты от непредвиденных негативных ситуаций все больше и больше проникает в практику российского предпринимательства, в повседневную жизнь населения страны. Подобного рода тенденция обусловлена во многом колебаниями конъюнктуры рыночной системы хозяйствования, приводящими подчас как экономических субъектов, так и граждан к финансовым затруднениям или даже катастрофам. В условиях рыночной экономики, страхование, способствуя'предотвращению или уменьшению потерь, от таких негативных явлений, стимулирует расширение предпринимательской деятельности и позволяет аккумулировать долгосрочные инвестиционные ресурсы для развития экономики государства:

Несмотря на неуклонный рост на протяжении последних лет объемов страховых операций, в настоящее время еще рано' говорить о том, что в России сформировался устойчивый, соответствующий современным1потребностям общества рынок страховых услуг. Расходы бюджетных средств, средств граждан\* и юридических лиц, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий, и катастроф, по-прежнему составляют значительный объем. Кроме того, в последние годы возрастают также потери от предпринимательских рисков. При этом из-за недостатка средств своевременно осуществить компенсацию произошедших убытков удается далеко не всегда, что негативно сказывается как на имущественных интересах граждан и юридических лиц, так и на экономике страны в целом.

В связи с этим большое значение имеет разработка и реализация мер по повышению эффективности страховой защиты населения, организаций-экономических интересов государства, выявление и решение проблем, сдерживающих развитие страхования в России. Особую актуальность в условиях существующего в России дефицита свободных финансовых средств у большинства экономических субъектов приобретает поиск внутренних резервов развития страхового рынка, которые в современных условиях зачастую не используются.по причине несбалансированности экономических

интересов его основных участников — страхователей, страховщиков и государства. В частности, теоретический и практический интерес представляет проблема повышения эффективности страховой защиты, а также расширения рыночных возможностей страховых компаний в результате совершенствования финансово-экономического механизма формирования и управления страховыми резервами.

В последние годы в России было опубликовано много научной и методологической литературы, посвященной проблемам теории, и практики страхования. Рассматриваемая научно-практическая проблема должна решаться на базе всей совокупности накопленного практического опыта, в том числе международного, и теоретических знаний, обобщающих такой опыт. Недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблемы повышения эффективности\* отечественной страховой защиты, а также расширения рыночных возможностей' страховых компаний путем совершенствования финансово-экономического механизма управления резервами страховой компании обусловили выбор темы, цели и, задач диссертации.

**Объектом исследования**является система страховой защиты имущественных интересов граждан, юридических лиц и государства.

Предметом\* **исследования\***выступают принципы формирования страховых резервов.

**Цель и^ задачи исследования.**Цель исследования - поиск путей расширения рынка страховых услуг, повышения\* конкурентоспособности страховых компаний.

Исходя из указанной цели, основными задачами исследования являются:

выявление особенностей российского рынка страховых услуг и основных тенденций его развития;

установление адекватности принципов формирования страховых резервов достижению максимальной эффективности страховой защиты;

*>*определение путей расширения рыночных возможностей страховых  
компаний за счет гибкой стратегии управления страховыми резервами.

**Теоретической и методологической основой**диссертации послужили современные концепции и программы развития страхования в России, исследования отечественных и зарубежных ученых в области страхового дела.

**Научная новизна**полученных в диссертационном исследовании результатов заключается в следующем:

разработана экономико-математическая модель динамики активов страховой компании, учитывающая поступление премий, осуществление страховых выплат и получение инвестиционного дохода;

в рамках данной модели с учетом анализа кривой спроса на страховые услуги обоснованы методические подходы к разработке оптимальной тарифной политики страховой компании, повышению ее конкурентоспособности;

предложен новый количественный подход к формированию резерва незаработанной премии, позволяющий в отличие от методов «pro rata temporis», «одной двадцать четвертой» и «одной восьмой», более точно определять его величину в соответствии с действующей методикойфасчета нетто-ставки страхового тарифа;

предложена методология расширения страхового рынка, существо которой состоит в согласовании спроса на страховые услуги, рыночной стоимости финансовых ресурсов и тарифной политики страховой компании;

обоснована целесообразность включения отчислений на формирование резерва предупредительных мероприятий в себестоимость страховых услуг при условии обеспечения прозрачности механизмов его формирования и использования в законодательно установленные сроки. !\*

Практическая значимость проведенного исследования состоит в разработке рекомендаций по расширению рынка страховых услуг,

6 повышению финансово-экономической эффективности функционирования страховых компаний.

## Основные виды рисков и методы управления ими

В настоящее время в науке отсутствует универсальная . трактовка понятия «риск», в связи с тем, что по своей сути риск является достаточно сложным явлением. Это в свою очередь обуславливает существование множества различных более «узких» понятий» риска, которые вводятся представителями различных сфер научной и практической деятельности и, имея ограниченную область применения, более адекватно характеризуют специфику риска в обозначенной сфере применения.

В экономической деятельности наиболее часто риск определяется как «возможность отрицательного отклонения между плановыми и фактическими результатами, то есть опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое событие»1. При этом» отклонения в частности могут выражаться в возникновении убытков или недополучении доходов» в результате осуществления производственной или финансовой деятельности, потери предприятием части своих ресурсов.

Несмотря на различия между существующими определениями риска, можно выделить несколько основных элементов, которые входят почти во все современные научные трактовки риска: опасность, неопределенность, случайность. Если нет опасности, то нет и риска. Следовательно, для того, чтобы существовал риск, необходима опасность или по крайней мере нежелательность возможного результата развития ситуации. При этом в опасности заложена и неопределенность, связанная с недостатком нашего знания, ИхМеющейся информации или предполагающая также другие, в том числе и благоприятные исходы. В свою очередь на результат могут влиять многочисленные случайные факторы, которые приводят к случайности реализации возможных исходов.

В научной литературе существует множество подходов к определению сущности категории «риск», которые в соответствии с современными исследованиями могут быть объединены в три группы.

К первой группе относятся работы, посвященные теории оптимального управления2. В них риск рассматривается как характеристика (атрибут) решения, принимаемого субъектом в ситуации, когда возможны альтернативы, которые содержат многие (более одного) исходы, существует неопределенность в отношенииі конкретного исхода и по крайней мере один из исходов опасен. При этом никакая гениальность, никакие способности, человека не могут уничтожить риск. В рамках данного направления особо подчеркивается такая важная характеристика рисков, как всеобщность. Всеобщность рисков обусловлена тем, что людьми всегда в качестве риска воспринимается вероятность и возможность наступления затрагивающих их1 интересы качественных изменений социально-экономических условий функционирования и развития систем различного уровня. Учитывая, что равновесие в одной системе является» в значительной мере следствием изменений в системах более высокого порядка, вероятность наступления " большинства рисков находится в зависимости от полисистемных эффектов. При этом вероятность одних и тех же изменений может восприниматься различными социальными группами в диапазоне «негативные - нейтральные — позитивные».

## Обеспечение финансовой устойчивости страховщика

В связи с тем, что основу страховых отношений составляет формирование и использование страхового фонда, экономико-финансовые основы деятельности страховой компании отличаются от других видов коммерческой деятельности в условиях рынка. Отличия касаются, прежде всего, вопросов формирования финансов страховой компании и поддержания финансовой устойчивости страховщика. Финансы страховой компании - это система денежных отношений, возникающих в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования. По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений, участником которых может являться страховая компания, целесообразно сгруппировать по следующим направлениям:

между учредителями в момент создания страховой компании - связаны с формированием уставного (акционерного, складочного) капитала. Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования;

между страховщиком и страхователями - связаны с уплатой страхователями страховой премии и выплатой страховщиками денежных сумм при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования. Эти финансовые отношения являются основными, поскольку от их эффективной организации во многом зависит конечный финансовый результат коммерческой деятельности страховой компании;

между головной страховой компанией и ее подразделениями (филиалами, представительствами) - по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств;

между страховой компанией и союзами и ассоциациями, членом которых она является;

между страховой компанией и перестраховщиками - по поводу перераспределения застрахованных рисков;

иные финансовые отношения (между страховой компанией и государством, банковской системой, инвестиционными институтами, работниками страховой компании и т.д.)

Каждая из перечисленных групп отношений имеет свои особенности. При этом все они носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств. Целью финансового менеджмента страховой компании является максимизация доходов ее собственников в результате увеличения стоимости компании и получения прибыли при условии обеспечения финансовой устойчивости ее развития. Для достижения вышеуказанной цели большое значение имеет формирование достаточного объема финансовых ресурсов и их эффективное использование по основным направлениям деятельности страховой компании в соответствии с перспективами ее в предстоящем периоде.

Финансовые ресурсы страховой компании представляют собой совокупность активов страховщика, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности. С экономической точки зрения все активы страховой компании можно разделить на собственный и привлеченный капитал35. Источниками формирования собственного капитала являются уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль. Источниками формирования привлеченного капитала - страховые резервы, кредит, кредиторская задолженность и перестраховочный кредит. Рассмотрим структуру финансовых ресурсов по каждой из указанных частей, более подробно останавливаясь на специфических для страхования элементах.

class3 . **Методология расширения рыночных возможностей страховой**

**компании в стратегии управления страховыми резервами** class3

## Анализ спроса на страховые услуги

Как уже отмечалось выше, в настоящее время в развитии страхового рынка России четко прослеживается тенденция усиления конкуренции между страховыми компаниями. В первую очередь это касается таких массовых (рассчитанных на широкий круг клиентов) видов страхования, как страхование автотранспорта, грузов, имущества физических и юридических лиц. По мере насыщения рынка для победы в конкурентной борьбе за клиента страховые компании вынуждены все более активно искать способы расширения своих рыночных возможностей. При этом самое пристальное внимание начинает уделяться улучшению потребительских свойств страховой продукции, и в первую очередь - изменению цен на страховые услуги.

Цена страховой услуги - это страховая премия, то есть плата за страхование, которую страхователь вносит страховщику за принятое им на себя обязательство осуществить страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Страховая премия по договору страхования определяется как произведение страховой суммы на тарифную ставку.

Отметим, что помимо цены к числу основных характеристик страховой продукции необходимо отнести также покрываемые договором страхования риски и условия наступления ответственности страховой компании. Однако в связи с тем, что в условиях конкуренции большинство страховых компаний предлагают своим клиентам практически одинаковое покрытие одних и тех же рисков, именно ценовые факторы приобретают большее значение. Это подтверждается и существующей практикой работы в условиях ожесточенной конкуренции и высокой насыщенности страховых рынков услугами страховщиков в Западной Европе. В соответствии с результатами проведенных исследований55, например, во Франции цену страховой продукции в качестве основного фактора выбора компании при страховании личного автотранспорта называют 59% клиентов страховых компаний, по страхованию недвижимости физических лиц — порядка 38%. Значимость же других факторов выбора страховой компании клиентом (например, качества дополнительных услуг страхового агента, известность страховой марки и так далее), следующих по важности после цены, не превосходит 5—7%.