Костяева, Елена Васильевна. Управление финансовым потенциалом страховой организации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Новосибирск, 2005. - 185 с. : ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 12

1.1. Проблемы управления финансами страховой организации 12

1.2. Понятие и сущность финансового потенциала

\_ страховой организации 26

1.3. Финансовая устойчивость как цель управления финансовым потенциалом страховой организации 41

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 55

2.1. Взаимосвязь характера управления финансовым потенциалом с уровнем финансовой устойчивости страховой организации 55

2.2. Методическое обеспечение формирования политики управления \* финансовым потенциалом страховой организации \_ 72

2.3. Методика оценки уровня финансового потенциала страховой

организации 86

ГЛАВА 3. РЕАЛИЗАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ СТРАХОВОЙ

ОРГАНИЗАЦИИ 102

3.1. Оценка финансовой устойчивости страховой организации с учетом уровня управления ее финансовым потенциалом 102

3.2. Оценка уровня использования финансового потенциала страховой организации 118

3.3. Реализация функциональной модели управления финансовым потенциалом страховой организации 131

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 146

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 152

« ПРИЛОЖЕНИЕ А. Основные категории финансового потенциала

страховой организации 163

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Комплексная система показателей оценки

финансовой устойчивости и элементов ФПСО страховой организации 164

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Этапы политики управления ФПСО 165

ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Динамика и структура страховых премий и выплат

ООО «АСКО СКЭЛ плюс» за 2002 -2004 гг 166

ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Динамки показателей финансовой устойчивости и

платежеспособности «АСКО СКЭЛ плюс» за 2002-2004 гг 167

ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Динамика показателей инвестиционной

деятельности ООО «АСКО СКЭЛ плюс» за 2002-2004 гг 168

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Динамика показателей эффективности

деятельности ООО «АСКО СКЭЛ плюс» за 2002-2004 гг 169

ПРИЛОЖЕНИЕ И. Динамика и структура инвестиций

ООО «АСКО СКЭЛ плюс» за 2002 - 2004 гг 170

ПРИЛОЖЕНИЕ К. Динамика финансовых результатов деятельности

ООО «АСКО СКЭЛ плюс» за 2002 - 2004 гг 171

ПРИЛОЖЕНИЕ Л. Факторы снижающие финансовую устойчивость

ООО «АСКО СКЭЛ плюс» 172

ПРИЛОЖЕНИЕ М. Пути повышения финансовой устойчивости

страховой организации ООО «АСКО СКЭЛ плюс» 173

ПРИЛОЖЕНИЕ Н. Процентные ставки ОАО «Сибакадембанк» по собственным дисконтным векселям и по депозитам юридических лиц с выплатой процентов в конце срока договора в рублях

(% годовых) на 07.06.2005 г 174

ПРИЛОЖЕНИЕ П. Крупнейшие компании газовой и нефтяной

промышленности России 175

ПРИЛОЖЕНИЕ Р. Прогноз динамики финансовых показателей страховой организации ООО «АСКО СКЭЛ плюс» после

внедрения рекомендаций 176

ПРИЛОЖЕНИЕ С. Причины снижения финансовой

устойчивости ЗАО «ЗапСибЖАСО» 177

4

ПРИЛОЖЕНИЕ Т. Матрицы смежности при определении приоритетов уровня использования элементов ФПСО в страховой деятельности страховой организации ООО «Региональная страховая компания

«Губернская» 178

ПРИЛОЖЕНИЕ У. Матрицы смежности при определении приоритетов значимости элементов ФПСО в страховой деятельности страховой

организации ООО «Региональная страховая компания «Губернская» 179

ПРИЛОЖЕНИЕ Ф. Матрицы смежности при определении приоритетов уровня использования элементов ФПСО в финансовой деятельности страховой организации ООО «Региональная страховая компания

«Губернская» 180

ПРИЛОЖЕНИЕ X. Матрицы смежности при определении приоритетов значимости элементов ФПСО в финансовой деятельности страховой

организации ООО «Региональная страховая компания «Губернская» 181

ПРИЛОЖЕНИЕ Ц. Матрицы смежности при определении приоритетов уровня использования элементов ФПСО в инвестиционной деятельности страховой организации ООО «Региональная страховая компания

«Губернская» 182

ПРИЛОЖЕНИЕ Ш. Матрицы смежности при определении приоритетов значимости элементов ФПСО в инвестиционной деятельности страховой

организации ООО «Региональная страховая компания «Губернская» 183

ПРИЛОЖЕНИЕ Щ. Результаты попарного сравнения функций

ФПСО ООО «АСКО СКЭЛ плюс» 184

ПРИЛОЖЕНИЕ Э. Результаты попарного сравнения функций

ФПСО ОАО «Страховая компания «ОБЬ» 185

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных условиях развития экономики страхование становится одной из наиболее динамичных отраслей хозяйственной деятельности, которая способствует защите имущественных интересов предприятий и граждан, безопасности и стабильности предпринимательства. Роль страхования особенно важна в контексте проводимых в России экономических реформ, поскольку наличие страховой защиты стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат в стране.

Рыночные преобразования экономических отношений в обществе, связанные с появлением частной собственности, развитием частного предпринимательства стали причиной возникновения принципиально новых имущественных интересов и расширения спроса на страховые услуги. В административной системе хозяйствования возмещение ущерба осуществлялось в основном государством за счет бюджетных средств, а страхование выполняло вспомогательную роль в управлении рисками организации. В современных условиях государство не в состоянии обеспечивать полное возмещение ущерба, причиненного в результате наступления негативных природных явлений, носящих объективный характер. Общий материальный ущерб в 2004 г. по данным МЧС России в результате чрезвычайных, в т.ч. техногенных ситуаций составил более 1 трлн руб. Число природных катаклизмов возросло за последние пять лет почти в 3 раза. В связи с этим роль страхования в современных условиях как системы финансовой защиты существенно возрастает [18].

Проблемы развития отечественного страхового рынка приобретают особую остроту в связи со вступлением в силу Соглашения о партнерстве и сотрудничестве между Российской Федерацией и Европейским союзом, а также с предстоящим вступлением ее во Всемирную торговую организацию. Предполагается, что в рамках международной торговли страховыми услуга-

ми наша страна будет предоставлять иностранным страховым компаниям  
« право деятельности на российском страховом рынке (коммерческое присут-

ствие), а отечественным страховым компаниям возможность осуществления  
страховых операций на рынках зарубежных стран. В настоящее время среди  
отечественных страховщиков высокий международный рейтинг имеет лишь  
компания «Ингосстрах», в которой сосредоточена третья часть активов всех  
имеющихся страховых компаний России [45, 74].  
^ Сравнивая динамику количества страховых компаний в экономически

развитых странах, можно судить об отставании темпов развития отечественной инфраструктуры страхового рынка. Очевидно, что на уровень развития страхования в России негативное влияние оказали: длительный спад производства, высокие темпы инфляции, низкий уровень доходов населения, неразвитость финансового рынка.

Дальнейшее развитие страховой деятельности в России серьезно сдерживает низкий уровень капитализации в страховании и, в частности, недос-таточный для динамичного развития размер уставного капитала и собственных средств большинства страховых компаний, которые пока не готовы к конкурентной борьбе на мировом рынке страховых услуг.

Современное состояние финансов страховых организаций требует поиска новых форм и методов повышения их конкурентоспособности, повышения финансовой устойчивости. Одним из путей решения этих проблем является эффективное управление финансовым потенциалом страховых органи-заций (ФПСО) позволяющее:

учитывать сложность объекта управления и взаимосвязь между его элементами и комплексом выполняемых им функций;

эффективно использовать финансовый потенциал страховой организации;

выявлять внутренние резервы страховой организации, в т.ч. в системе финансового управления;

*т —*разрабатывать рекомендации по повышению финансовой устойчиво-

сти страховой организации.

Исходя, из этого объективно необходимым и крайне актуальным представляется исследование теоретических и практических аспектов ФПСО в деятельности страховых организаций и разработка на научной основе системы управления финансовым потенциалом страховых организаций.

**Степень разработанности проблемы.**Несмотря на теоретическую и практическую значимость проблемы, степень исследованности и разработанности вопросов, касающихся управления финансовым потенциалом страховых организаций, как в отечественной, так и в зарубежной литературе явно не соответствует ее значимости. Это связано, с тем, что в литературе рассматривается не финансовый потенциал страховых организаций, а лишь отдельные его элементы, без учета их взаимосвязей, и степени их влияния на финансовую устойчивость страховых организаций.

Существующие методические разработки в этой области в основном отражают регулятивный подход к страховым организациям со стороны органов государственного страхового надзора. В них не акцентируется внимание на необходимости оценивать уровень использования финансового потенциала страховыми организациями с целью обеспечения финансовой устойчивости.

Исследованию проблем формирования и развития финансов предприятий и страховых организаций посвящены работы Д. Бланда, И.А. Бланка, К.Г. Воблого, Л.А. Дробозиной, В.П. Дьяченко, В.В. Ковалева, Ф.В. Коньши-на, Г.А. Насыровой, Л.А. Орланюк-Малицкой, Л.П. Павловой, Л.И. Рейтмана, В.М. Родионовой, М.В. Романовского, В.К. Сенчагова, Е.С. Стояновой, Н.В. Фадейкиной, Т.А. Федоровой, Д.Д. Хэмптона, Г.В. Черновой, В.В. Шахова, Р.Т. Юлдашева и др.

Проблемы, связанные с обеспечением финансовой устойчивости страховых организаций исследуются в работах К.Г. Воблого, В.Б. Гомелли, А.Е. Жеребко, Г. Лукарша, Г.А. Насыровой, Л.А. Орланюк-Малицкой, Л.И. Рейтмана, Т.А. Федоровой, Д. Бланда, М.М. Сухорукова, Н.В. Фадейкиной, Д.Д. Хэмптона, Г.В. Черновой, В.В. Шахова, Р.Т. Юлдашева, Л.А. Юрченко и др.

Следует отметить труды ученых, занимавшихся проблемами разработки управленческих решений на основе функционально-стоимостного анали-

за, таких как Л. Майлс, Ю.М. Соболев, Р. Влчек, Е.А. Грамп, Л.М. Сорокина, А.Я. Кибанов, Б.И. Майданчик, B.C. Мисаков, Н.К. Моисеева, В.И. Сиськов, М.Г. Карпунин, А.П. Яковлев.

**Цель и задачи исследования.**Целью данного исследования является разработка и реализация методических подходов к управлению финансовым потенциалом страховой организации с целью повышения ее финансовой устойчивости.

Поставленная цель конкретизируется следующими задачами, которые решаются в рамках настоящего исследования:

выявить современные проблемы и проанализировать тенденции в развитии финансов страховых организаций;

исследовать теоретические и методические предпосылки функционирования финансового потенциала страховой организации;

-систематизировать понятийный аппарат финансового потенциала страховой организации;

-сформировать морфологический классификатор возможных вариантов формирования финансового потенциала страховой организации;

разработать методику управления финансовым потенциалом страховой организации и оценки его использования;

реализовать методику управления финансовым потенциалом страховой организации с целью повышения ее финансовой устойчивости;

составить морфологический классификатор функций и разработать функциональную модель управления ФПСО.

**Объект диссертационного исследования**— финансовый потенциал страховой организации.

**Предмет исследования**- процесс управления финансовым потенциалом страховой организации.

Цель и задачи диссертационной работы определяют логику исследования.

**В первой главе**«Теоретические основы управления финансовым потенциалом, страховой организацищрассматривается и уточняется сущность понятий «финансы страховой организации», «финансовый потенциал страхо-

вой организации», «финансовая устойчивость страховой организации», проводится анализ проблем управления финансами, и выявляются тенденции повышения значимости финансовой устойчивости как цели управления ФПСО.

**Во второй главе**«Методический инструментарий управления финансовым потенциалом страховой организации» представлен методический инструментарий управления финансовым потенциалом страховой организации, показана взаимосвязь управления финансовым потенциалом с уровнем финансовой устойчивости страховой организации.

**В третьей главе**«Реализация методического обеспечения управления финансовым потенциалом страховой организации», проведена оценка финансовой устойчивости страховых организаций с целью выявления проблем управления, апробирована методика оценки использования ФПСО, разработана и реализована функциональная модель управления финансовым потенциалом страховой организации.

**Теоретической и методологической базой исследования**явились фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области управления финансами предприятий и страховых организаций, государственного надзора за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховых организаций, а также методические подходы к финансовому и функционально-стоимостному анализу деятельности организации. В основу исследования положен диалектический метод, используемый для изучения объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. В диссертационной работе использовались такие методы научного познания как индукция и дедукция, синтез и анализ, моделирование, различные методы системного анализа (сопоставления, сравнения, аналогий), метод попарных -сравнений, морфологический анализ и др.

**Информационную базу исследования**составили законодательные и нормативные акты РФ, постановления и приказы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной службы страхового надзора. Эмпириче-

ской базой послужила финансовая, управленческая и статистическая информация страховых организаций г. Новосибирска.

Работа выполнена в соответствии с п. 6.8. «Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем:**

уточнено понятие финансового потенциала страховой организации;

систематизирован понятийный аппарат, взаимосвязанный с объектом исследования, в частности введены авторские определения финансов и финансовой устойчивости страховой организации;

разработан морфологический классификатор элементной структуры ФПСО;

-разработан методический инструментарий оценки использования ФПСО;

-разработана методика управления ФПСО с использованием функционального подхода.

**Теоретическая значимость исследования**заключается в развитии методических основ управления финансовым потенциалом страховой организации, позволяющих обеспечить достаточный уровень ее финансовой устойчивости.

**Практическая значимость диссертационного исследования**заключается в реализации методик оценки и управления ФПСО, позволяющих оперативно определять уровень использования страховой организацией своего финансового потенциала и выявлять приоритетные направления совершенствования системы финансового управления.

Результаты исследования могут быть использованы финансовыми менеджерами, экономистами - аналитиками страховых организаций при обосновании выбора эффективного управленческого решения.

**Основные результаты диссертационного исследования:**

-сформирована терминологическая конструкция понятий и классификационная морфологическая таблица ФПСО, отражающая современное состояние возможных процессов развития деятельности страховой организации;

- разработаны основные этапы управления ФПСО и обоснована методика оценки использования ФПСО;

-разработана функциональная модель ФПСО, позволяющая осуществлять выбор приоритетных направлений совершенствование управления ФПСО с целью повышения финансовой устойчивости страховой организации.

**Апробация работы.**Основные теоретические выводы и практические рекомендации представлены и одобрены на международной научно-практической конференции «Социально-экономические проблемы региона» (Караганда, 2004 г.), на международной научно-практической конференции «Социально—экономическое развитие научного, инвестиционного, инновационного и промышленно-строительного комплекса» (Новосибирск, 2005 г.).

Ряд положений диссертационной работы использован в практике управления страховыми организациями г. Новосибирска ООО «АСКО СКЭЛ плюс», ОАО «Страховая компания «ОБЬ», ЗАО «ЗапСибЖАСО», ООО «Региональная страховая компания «Губернская». Практические разработки автора в области оценки использования и управления финансовым потенциалом страховой организации применяются в учебном процессе НГТУ при обучении студентов специальности «Финансы и кредит» в рамках курса «Страхование».

**Публикации.**По теме исследования опубликовано 5 работ общим объемом 8,0 п.л., из них авторских 3,7 п.л.

**Структура работы**отвечает целям, задачам, логике исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка (из 141 наименований, в том числе 6 на иностранных языках), содержит 17 таблиц, 15 рисунков, 23 приложения. Основное содержание работы изложено на 162 страницах.

## Проблемы управления финансами страховой организации

Страхование является одним из важнейших сегментов рыночной инфраструктуры, способствующей повышению эффективности всех сфер деятельности. В современных условиях глобализации экономических процессов страхование выступает в роли важнейшего стабилизатора процесса общественного воспроизводства и социального развития. Без интеграции со страховой отраслью сейчас невозможно представить существование ни одного общественного института. В любой развитой стране от состояния страхового рынка зависят практически все сферы деловой активности, в связи с чем, страхование во всем мире является не только гарантом стабильности, но и стимулом его скорейшего развития [25].

Одной из отличительных особенностей российской экономики сегодняшнего дня является становление и бурное развитие страхового рынка. Рисковый характер процесса общественного производства присущ любой экономической системе, однако в современных условиях он претерпевает существенные изменения. С развитием науки и техники, с введением новых технологий возникают качественно новые риски, которые вызывают, в том числе количественное увеличение материальных последствий уже существующих рисков, поэтому защита от рисков общественного воспроизводства является объективно необходимой. В связи с этим появляются различные методы управления рисков, и повышается роль страхования как основного метода снижения степени риска. До начала рыночных преобразований компенсация финансовых последствий рисков выполнялась, главным образом государством, а также через осуществление государственного страхования и социального обеспечения. В результате рыночных реформ роль государства в этой области существенно снизилась, ограничиваясь реализацией социальной защиты определенных категорий населения и областью рисков, которые по тем или иным причинам не могут являться объектами коммерческого страхо ф вания. Это создало предпосылки для развития страхования - особого вида предпринимательской деятельности, сущность которого заключается в предоставлении страховой защиты [34, 45, 117].

В процессе жизнедеятельности общество постоянно сталкивается с влиянием и воздействием стихийных сил природы, опасностями производственных, социальных и бытовых явлений. Рискованный характер обществен ного производства - главная причина возникновения отношений между стра хователем и страховщиком. Экономический субъект осуществляет свою деятельность в условиях вероятности наступления определенных событий, результатом которых будет убыток и, при его значительной величине, финансовая несостоятельность субъекта [92]. В связи с чем, необходимо создание системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на производственные процессы. По требность обезопасить себя при наступлении неблагоприятного случая фор мирует потребность в страховании, а возможность покрытия ущерба ини циирует страховой интерес. Таким образом, формируется потребность в страховой услуге, которую может оказать страховая организация, имеющая свой интерес — доходы от страховой деятельности. Страховая организация наряду с другими институтами (банками, биржами, инвестиционными фондами) составляет органичный элемент финансо-вой системы общественного хозяйства. Принцип аккумулирования и последующего распределения значительных денежных потоков предопределяет состав и структуру капитала страховой организации. Финансовые ресурсы страховой организации представляют собой, по сути, привлеченный капитал, который некоторое время составляет совокупность временно свободных средств страховщика. Поэтому механизм действия страхования интересен с точки зрения использования таких ресурсов, как источника инвестиций.

Роль страхования в полной мере может быть осмыслена только на основе теоретического исследования сущности, функций и места страхования в экономике страны. В связи с этим необходимо выделить точку зрения профессора Д.С. Молякова по вопросу формирования финансовой системы государства, а также о месте и роли страхования в современных условиях. Он отмечает, что в настоящее время все страховые организации стали осуществлять свою деятельность на принципах хозрасчета, поэтому, нет основания, выделять, их из общей системы финансов в самостоятельное звено [57]. Однако следует отметить, что имеют право на существование и другие точки зрения. В условиях государственной монополии на страховое дело место страхования в централизованных финансах было бесспорным. Сегодня же страхование как сфера специфических экономических отношений реализуется в финансовой системе, главным образом, через звено децентрализованных финансов. Такая постановка вопроса позволяет определить страхование, в широком смысле, как отрасль, со своей достаточно развитой инфраструктурой, что кардинально меняет взгляд на его роль в социально-политическом развитии страны.

## Взаимосвязь характера управления финансовым потенциалом с уровнем финансовой устойчивости страховой организации

Характер управления финансовым потенциалом страховой организации напрямую зависит от его содержания. В предыдущей главе были определены основные компоненты ФПСО, именно их особенности предопределяют особый механизм управления и его взаимосвязь с уровнем финансовой устойчивости организации.

В связи с чем, финансовый потенциал страховой организации целесообразно представить как систему, которая реализуется через составляющие его элементы. Элемент является простейшей неделимой частью системы. Степень детализации зависит от того, какая задача стоит перед исследователем.

Термин «система» используют в тех случаях, когда хотят охарактеризовать исследуемый объект как нечто целое (единое), неделимое, сложное, о котором невозможно сразу дать представление, показав его, изобразив графически или описав математическим выражением [128, С. 60].

Под системой понимается совокупность элементов, находящихся в определенных отношениях друг с другом и со средой [13]. Существуют и другие определения системы «совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях между собой и образующих некое целостное единство» [106, С. 123].

Дальнейшая эволюция определения системы, характеризуется тем, что в систему наряду с элементами, связями, их свойствами и целями начали включать наблюдателя, т.е. лицо, представляющее объект или процесс в виде системы при их исследовании или принятии решения.

Чтобы выяснить, чем «больна» данная система, прежде всего, осуществляется декомпозиция системы, т.е. строится формальная элементная структура. Структурно-элементная модель (схема) объект представляет собой условное изображение исследуемого объекта, отражающее состав и соподчи-ненность его элементов — носителей функций [128].

Структура (от лат. structura, — строение, расположение, порядок) отражает определенные взаимосвязи, взаиморасположения составных частей системы, ее устройство, строение [13]. Следует учитывать, что в сложных системах структура отражает не все элементы и связи между ними, а лишь наиболее существенные компоненты и связи, которые незначительно изменяются при функционировании системы и обеспечивают сохранение системы и ее основных свойств.

Обычно понятие «структура» связывают с графическим отображением, но структура может быть представлена и в матричной форме и в форме, теоретико-множественных описаний.

class3 **РЕАЛИЗАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ СТРАХОВОЙ**

**ОРГАНИЗАЦИИ** class3

## Оценка финансовой устойчивости страховой организации с учетом уровня управления ее финансовым потенциалом

В соответствие с политикой управления ФПС О, предложенной во второй главе, одним из ее этапов является оценка финансовой устойчивости страховой организации. Анализ финансовой устойчивости позволяет выявить уровень управления финансовым потенциалом страховой организации. Исходной информацией для финансового анализа послужила финансовая, управленческая и статистическая отчетность страховых организаций г. Новосибирска, в частности ООО «АСКО СКЭЛ плюс» и ЗАО «ЗапСибЖАСО», ООО Региональная компания «Губернская», ОАО «Страховая компания «ОБЬ».

В работе представлен финансовый устойчивости ООО «АСКО СКЭЛ плюс». Начало компании ООО «АСКО СКЭЛ плюс» положила страховая организация «СКЭЛ», учрежденная 22 июля 1993 г. Компания создавалась по инициативе акционерной межрегиональной производственно - финансовой корпорации «СИКОМ» и ее непосредственного участника завода «Электросигнал». В 1998 г. в целях обеспечения финансовой устойчивости на страховом рынке, улучшения обслуживания страхователей и выполнения принятых обязательств произошло объединение двух крупнейших страховых организаций Новосибирской области «АСКО Новосибирск» и «СКЭЛ». Было принято решение об изменении названия на «АСКО СКЭЛ». С целью дальнейшего совершенствования организации страхования 16 ноября 1999 г. была учреждена страховая организация «АСКО СКЭЛ плюс», с уставным капиталом 50 млн руб. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 3100 Д от 5.10.2004 г. В соответствии с данной лицензией страховая компания предоставляет услуги по личному, имущественному, страхованию и страхованию ответственности. В соответствии с приложением к данной лицензии, компания вправе осуществлять следующие виды страховых услуг: страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений, страхование риска утраты права собственности на имущество; страхование финансовых (предпринимательских) рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств и страхование гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг).

Остановимся подробнее на соблюдении страховой организацией требований органов страхового надзора к финансовой устойчивости. В соответствии с Законом минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 миллионам рублей и коэффициентов по видам страхования, следовательно, для страховой организации этот коэффициент равен 2 [63]. Так как компания, зарегистрирована в 2002 г., она имеет право до 2007 г. работать с ранее достигнутым уровнем уставного капитала. Но к июлю 2007 г., страховая организация ООО «АСКО СКЭЛ плюс» должна будет увеличить свой уставной капитал минимум до 60 млн руб.

Базовым элементом государственного контроля и регулирования финансовой устойчивости страховщиков является расчет показателя маржи платежеспобности. Термин «маржа платежеспобности» введен в российское законодательство относительно недавно. С точки зрения экономического содержания он обозначает минимальные ресурсы, которыми должен располагать страховщик в виде свободных «несвязанных « активов [51].

Методом определения платежеспособности страховой организации является сопоставление фактического и нормативного размера свободных активов у страховых организаций. Снижение фактического уровня свободных активов по отношению к их нормативному значению свидетельствует о неблагоприятном финансовом положении страховщика.

Под нормативным соотношением между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами (нормативный размер маржи платежеспособности), понимается величина, в пределах которой страховщик должен обладать собственным капиталом, свободным от любых будущих обязательств, за исключением прав требования учредителей, уменьшенным на ве личину нематериальных активов и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли [69].