

ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

М.Г. ЖИГАС
кандидат экономических наук, доцент

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЕЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ

Принятая в менеджменте классификация производственной деятельности по функциональным сферам неприемлема для страховой коммерческой деятельности, поскольку в последней сначала производится оплата услуги, а затем создаются условия для обеспечения соответствующего страхового покрытия. Существенным признаком страховой деятельности является инверсия производственного цикла. Процесс оказания страховой услуги начинается с момента обеспечения коммерческой страховой организации (КСО) всеми необходимыми факторами, главным из которых являются риски, принимаемые от страхователей. Следовательно, без фактора «риск» страховое дело невозможно. Через принятие риска одновременно продается страховой продукт, поэтому можно говорить о первоочередном положении производственной функции «сбыт» относительно функции «производство».

Страховой производственной деятельности свойственно гармоничное движение трех фаз производства: трансферт рисков, трансформация рисков; компенсация ущерба от реализации рисков (рис.).



Фазы производственной деятельности КСО

В первой функциональной фазе — трансферт рисков — происходит обеспечение КСО производственным фактором «риск»

через использование уже имеющихся у страховщика факторов производства.

Вторая фаза — трансформация рисков — в широком понимании осуществляется в два этапа. На первом этапе у первичных страховщиков происходит агрегирование рисков с целью изменения формы распределения ущербов. Этот этап трансформации рисков имеет большее значение с точки зрения оценки размеров средств (премии и страховые резервы, собственные средства), находящихся в распоряжении КСО и предназначенных для покрытия рисков. В данном случае страховые резервы — это денежные фонды либо требования на «деньги» с достаточно высокой абсолютной ликвидностью.

Если величина страховых рисков воспринимается как слишком большая, то возникает необходимость использования второго этапа трансформации, на котором происходит изменение распределения общего ущерба (или увеличение размеров резервов и премий), что минимизирует эту вероятностную массу. Особое значение при этом наряду с использованием классических производственных факторов имеют перестрахование рисков и возможное перестрахование собственных активов (финансовое перестрахование).

Трансферт рисков на стадии «страховщик–перестраховщик» осуществляется до момента достижения желаемого уровня безопасности. При этом активы предприятия остаются закрытыми до наступления страхового случая. При наступлении страхового случая (реализации риска) либо по истечении срока действия договора страхования из существующего резервного капитала и полученных премий производятся выплаты¹, обусловленные обязательствами страховщика по договору (происходит снятие риска).

Данную фазу страховой производственной деятельности следует считать фазой компенсации ущербов (урегулирования убытков).

Все указанные фазы деятельности страхового предприятия характеризуют последовательность производственных циклов КСО и, безусловно, отражаются в системе учета и отчетности как во внешнем, так и во внутреннем управлении финансами, причем в специфической форме. До наступления первой фазы у КСО происходит отток денежных средств на приобретение факторов производства, которые во внешнем учете проводятся как затраты, и в то же время у страховщика идет приток (аккумуляция) денежных средств в форме страховых премий по прямому страхованию и входящему перестрахованию. Финансовая сторона первой фазы характеризуется наличием начального (собственного) капитала, аквизицией рисков за премии, формированием страхового фонда — страховых резервов, в разрезе принятых рисков (страхование жизни, страхование иное, чем страхование жизни), а также

разграничением полученной нагрузки. Поскольку страховой продукт жестко привязан к определенным промежуткам времени, не всегда совпадающим с периодами представления бухгалтерской отчетности, то не все финансовые средства резервов могут быть израсходованы, так как они предназначены для следующих периодов. Значит, по окончании финансового года у КСО не могут быть изъяты и должны оставаться ресурсы, размер которых во многом определяет дальнейшую состоятельность и финансовую устойчивость страховщика.

Цель всех страховых сделок КСО — максимизация ожидаемого дохода по сформированному страховому портфелю. Реализация этого ограничивается значениями ряда параметров, находящихся под влиянием множественных факторов (табл.). Коммерческий характер страховщика требует регулярного прогнозирования таких показателей, как объем, динамика и убыточность страхового портфеля, что, несомненно, является экономической и технической сторонами деятельности.

Параметры, определяющие возможность максимизации ожидаемого дохода²

Параметр и пространство элементарных исходов	Факторы, влияющие на формирование пространства
Количество договоров на определенный момент	Размер КСО
	Финансовое положение КСО
	Позиция КСО на рынке страховых услуг
	Размеры текущего страхового портфеля
	Политика КСО в области формирования страховых тарифов
	Прогнозы развития национальной экономики
	Изменение платежеспособности КСО
Страховая премия по одному договору	Стоимостные параметры объектов страхования
	Принятые в КСО методы оценки стоимости объектов страхования
	Предпочтения страхователей при выборе соотношения между страховой стоимостью и страховой суммой
	Критерии отбора КСО объектов и страхователей при оценке возможности заключения договора страхования
	Принятые схемы страховых выплат
Прогнозируемый убыток по договору страхования при наступлении страхового события	Физические и технические параметры объекта страхования
	Статистика ущербов по аналогичным объектам
	Тенденции определения средств и способов снижения ущерба от последствий наступления страховых событий
Случайная величина, описывающая страховые события	Статистика страховых событий по всему спектру аналогичных объектов страхования
	Специфические условия функционирования объекта страхования по сравнению со среднестатистическими: географическими, экологическими и др.
	Тенденции изменения факторов, оказывающих значимое влияние на количество страховых случаев: изменение общего количества потенциальных объектов страхования в регионе деятельности КСО, изменение криминогенной обстановки, прогнозы техногенных и социальных катастроф

Первый этап фазы трансформации рисков (агрегирование) не влечет за собой никаких финансовых последствий (притока денежных средств нет). Существенные изменения имеют место лишь на втором этапе в случае выбытия финансовых средств в форме премий за перестрахование.

Наиболее значительные финансовые изменения характерны для фазы компенсации ущерба: происходит выбытие средств на оплату за вовлечение факторов производства. Далее отражается выбытие финансовых средств для непосредственной компенсации ущерба в расчетном периоде. Вместе с тем не все случаи ущерба выравниваются немедленно, например потому, что они растянуты во времени, т.е. проходят через многие отчетные периоды.

Предпринимательская деятельность КСО в условиях рынка подразделяется на два вида: собственно страховая (производственная) и инвестиционно-коммерческая. Страховая деятельность имеет целью страховую защиту нуждающихся в ней юридических и физических лиц. Эти операции непосредственно связаны как с оказанием услуг страхователям, так и с другой деятельностью, обусловленной характером страховых отношений, аккумулярованием средств страхователей за принятие и удержание риска (экономическая сторона).

В результате этого формируется страховой портфель как источник децентрализованного страхового фонда (ДСФ) — базового признака страховой деятельности, а затем рассчитываются страховые резервы для осуществления возможных выплат при нанесении ущерба, т.е. происходит перераспределение рисков между страхователями, а также перераспределение средств во времени и пространстве. Ключевым моментом в таких отношениях является уплата страхового взноса (премии) страховщику, т.е. передача части дохода одного субъекта другому для обеспечения перераспределительного процесса.

Особенность инвестиционно-коммерческой страховой деятельности как вида предпринимательства заключается в том, что ей присущ известный предпринимательский риск, обусловленный обязанностью со стороны страховщика компенсировать

ущерб страхователю. Страховые операции КСО могут осуществляться только в тех случаях, когда вероятность наступления рисков может быть оценена³ и страховщиком предоставлены определенные финансовые гарантии для компенсации возможного ущерба.

Специфика страховой деятельности (как особой отрасли предпринимательства) определяет специфику организации финансов страховщика в общей системе финансов предприятий и организаций, функционирующих на коммерческих началах, что обусловлено сущностью страхования как экономической категории.

В условиях государственной монополии на проведение страховых операций страхование занимало соответствующее место в централизованных финансах⁴. В условиях же рыночной экономики коммерческое страхование как сфера специфических отношений полностью реализуется в финансовой системе через звено децентрализованных финансов и достаточно активно принимает непосредственное участие в формировании единой финансовой системы⁵.

Финансы КСО опосредуют денежные отношения на всех стадиях страховой (производственной) и инвестиционно-коммерческой деятельности. Следовательно, возникновение финансовых отношений происходит на стадиях формирования и использования специфического ДСФ и всех средств страховщика. В связи с этим представляется возможным определить финансы КСО как совокупность специфических отношений в денежной форме, опосредующих формирование и использование финансовых ресурсов страховщика для обеспечения выполнения свойственных ему функций. Данные отношения возникают в процессе:

- трансферта риска, в результате чего осуществляется приток денежных средств в виде страховых премий, а следовательно, формируется ДСФ;

- трансформации риска, когда имеет место создание адекватных принятому риску резервов для своевременного и полного выполнения взятых на себя обязательств. В целях достижения сбалансированности страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости осуществляются перераспре-

деление риска от прямого страховщика к перестраховщику и размещение собственных и привлеченных средств;

– компенсации ущерба, в результате чего происходит целенаправленное использование ДСФ;

– функционирования (деятельности) самого страховщика как хозяйствующего субъекта.

Таким образом, финансы КСО — это денежные отношения, связанные с образованием и использованием страхового фонда, формированием и использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, а также с процессами размещения средств, осуществления финансовых операций, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и т.д.

Можно выделить пять групп экономических отношений, определяющих содержание финансов страховых организаций: между КСО и государством, внутри самой коммерческой страховой организации, между страховщиком и перестраховщиками, между КСО и вышестоящими структурами, между КСО и другими институтами финансово-кредитной системы. Данные группы экономических отношений в целом взаимосвязаны и опосредуют единый кругооборот фондов денежных средств страховщика, отражают движение его финансовых ресурсов в процессе деятельности. Система таких отношений постоянно совершенствуется в соответствии с требованиями определенного периода хозяйствования и не является застывшей. Каждая из перечисленных групп отношений имеет свои особенности и сферу применения; их материальной основой является движение совокупности фондов, а также ценных бумаг, денежных средств, которое сопровождается формированием собственного капитала, кругооборотом средств, формированием и использованием денежных фондов и резервов.

Следует отметить, что деятельность КСО носит ярко выраженный перераспределительный характер, поскольку, во-первых, обеспечение страховой защиты носителей имущественных интересов осуществляется путем перераспределения рисков, присущих деятельности страхователей, и, во-вторых, через обеспечение защиты происходит

аккумуляцию средств страхователей (страховых взносов, соразмерных стоимости риска) для формирования страхового фонда КСО и накопления финансовых ресурсов.

Примечания

¹ Выплаты могут последовать немедленно или могут быть растянуты во времени (экстремальным примером служит рента, которая выплачивается с момента наступления инвалидности до смерти страхователя).

² Представленные параметры могут использоваться при описании страхового портфеля с чисто методической целью для двух возможных классов моделей: статистическая обработка данных функционирования КСО и прогнозирование результатов деятельности КСО на расчетный период. По второму классу моделей применяются показатели финансового менеджмента: платежеспособность, ликвидность, устойчивость. Принципиальным при определении показателей является описание их взаимосвязи с элементами базовой модели деятельности КСО и модели страхового портфеля.

³ Коммерческая страховая деятельность связана с обеспечением страховой защиты носителей имущественных интересов путем перераспределения рисков, присущих деятельности страхователей. Такое перераспределение возможно лишь в отношении тех интересов, которые характеризуются одновременно случайностью и вероятностью их наступления.

⁴ Страхование исторически было принято относить к системе финансов, что нашло отражение в трудах советских и российских экономистов (Э.А. Вознесенского, Л.А. Мотылева, Л.И. Рейтмана, М.К. Шерменева и др.). Отличия страхования от финансово-кредитных отношений в теоретическом аспекте отмечались еще В.П. Дьяченко, В.К. Райхером. Финансовые аспекты страхования при социализме затрагивались в трудах Э.Т. Кагаловской, Б.М. Сабанти.

⁵ Ряд авторов научных работ по страхованию продолжают рассматривать в качестве особого самостоятельного звена финансовой системы государства. С целью приведения понятий финансовой науки в соответствие с общепринятыми в мировой экономике М.В. Романовский, О.В. Врублевская и Б.М. Сабанти ввели понятие «денежное хозяйство страны» как идентичное принятому в западной терминологии понятию «финансы». При этом они различают две категории финансов — государственные (публичные) финансы и финансы в широком смысле. Место экономической категории «страхование» и взаимосвязь ее с другими категориями определены в составе финансов в широком смысле, поскольку «страхование» является одной из категорий, образующих категорию «финансы».