страхуют все!..

методический подход к моделированию финансовых потоков в страховом бизнесе

Решение проблемы организации страховой деятельности требует разработки стратегии постоянного поиска методических подходов и приемов, обосновывающих движение страховых средств, адекватных возникающим потребностям в страховой защите. Вместе с тем они должны развиваться в соответствии с основополагающими принципами страхования, которые должны определяться, по нашему мнению, во-первых, с учетом представлений совокупности доходов и расходов страховщиков, во-вторых, должны быть связаны с формированием страховых резервов, которые необходимы для проведения страховых выплат и организации непрерывного движения финансовых потоков. То есть организация этих операций, с точки зрения движения финансовых средств, должна соответствовать требованиям принципов управления страхованием.

Сембеков А.
канд. экон. наук, руководитель страховой компании Республика Казахстан

Проведенный нами сравнительный анализ различных подходов к выделению принципов показал, что наиболее полно они представлены в работе Клоченко Л.Н. и Турбиной К.Е.[1]. Авторы выделяют основополагающие принципы собственно страхования, в ряду которых различают *принципы функционирования* системы страхования и *принципы осуществления правоотношений*. К ним, в частности, относятся:

- *принцип наличия имущественного интереса*, согласно которому страховой интерес дол-

жен присутствовать на момент заключения договора страхования. В соответствии с данным принципом к интересам, страхование которых не допускается, относятся: противоправные интересы, убытки от участия в играх, лотереях и пари и другие;

- *принцип страхуемости риска* предусматривает неопределенность факторов воздействия внешней среды, недостатков информации, внутренних особенностей субъекта и т.д. Оценка вероятности наступления страхового случая и возможного ущерба в соответствии с данным принципом позволяет определить вероятность реализации последовательных событий и уменьшить или компенсировать ущерб при наступлении неблагоприятных событий;

- *принцип эквивалентности* предполагает необходимость поддержания баланса между общей суммой страховой нетто-премии, уплаченной конкретным страхователем за тарифный период, и совокупной суммой возмещений, выплаченных страховщиком в связи с наступившими страховыми случаями за указанный период;

- *принцип высшего доверия сторон*, сущность которого состоит в безусловной обязанности сторон договора страхования раскрывать друг другу все существенные обстоятельства, имеющие к нему отношение. Согласно данному принципу страхователь должен известить страховщика о существенных обстоятельствах, которые могут повлиять на определение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. В этом случае страховщик может принять наиболее реалистичное решение о величине страховой премии и сумме страхового возмещения;

- *принцип выплаты страхового возмещения* в размере действительного убытка определяет обязанность страховщика восстановить посредством страховых выплат финансовое положение страхователя таким, каким оно было у него до наступления страхового случая. Данный принцип ориентируется на выполнение

к интересам, страхование которых не допускается, относятся: противоправные интересы, убытки от участия в играх, лотереях и пари и другие

главной функции страхования - защиты страхователей от неблагоприятных последствий проявления застрахованных событий;

- *принцип соблюдения причинно-следственной связи убытка и события* ориентирован на выявление причины и обстоятельств страхового случая с целью принятия объективного решения о страховом возмещении;

- *принцип контрибуции* призван контролировать исполнение принятого в соответствии с принципом соблюдения причинно-следственной связи решения о страховой выплате. При двойном и многократном страховании контролируется получение страхового возмещения в оговоренные в договоре сроки, результатом которого становится предотвращение повторной выплаты страхового возмещения по одному и тому же страховому случаю;

- *принцип суброгации* предполагает передачу страховщику права требования в пределах выплаченной суммы возмещения, которое страхователь имеет к виновному в убытках субъекту. Данный принцип является продолжением принципа высшего доверия сторон.

Данные принципы находят свое законодательное подкрепление в Гражданском кодексе Российской Федерации.

На наш взгляд, предложенные Клоченко Л.Н. и Турбиной К.Е. основополагающие принципы отражают в основном процессы, происходящие в рамках страхования, и раскрывают специфику страхового рынка. Вместе с тем, идеология страхования связана со стратегическим управлением и основана на системном и ситуационном подходах к страхованию, при которых движущим началом является стратегия и организационные возможности.

идеология страхования связана со стратегическим управлением и основана на системном и ситуационном подходах

Поэтому эффективное управление каждой страховой организацией, как открытой финансовой структурой, должно обеспечиваться, на наш взгляд, совокупностью «основополагающих принципов страхования», отражающих специфичность страхования и принципов финансового менеджмента. К ним следует отнести:

стратегия страхования, представляя собой систему долгосрочных целей, описывает общие направления роста страховой компании

- интегрированность страховой системы с финансовой. Финансовая система прямо или косвенно оказывает влияние на формирование финансовых потоков и результаты финансовой деятельности страховой организации;

- комплексный характер организации страховых потоков в области формирования, использования и размещения страховых ресурсов оказывает воздействие на результаты финансовой деятельности страховых организаций, и, в целом, страхового бизнеса;

- ориентация на стратегические цели развития страховой организации. Данный принцип находит свое выражение в предназначении или миссии страхования, влияющей на разработку стратегии страховой организации. Стратегия страхования, представляя собой систему долгосрочных целей, описывает общие направления роста страховой компании и обеспечивает высокие темпы развития и укрепления конкурентных позиций. При этом миссия направляет внимание страхового менеджмента на страхователя (потребителя страховых услуг). Чем полнее страховая компания учитывает потребности и запросы страхователей, тем больших результатов она достигает, т.е. в этой формуле экономические интересы страховщиков реализуются через удовлетворение потребностей страхователей;

- принцип динамического рыночного равновесия и адаптивности к меняющимся условиям в области формирования страхового фонда и размещения страховых взносов предполагает: во-первых, постоянный мониторинг рынка факторов внешней среды и конъюнктуры финансового рынка; во-вторых, анализ внутренних условий функционирования страховой организации; в-третьих, обновление в соответствии с меняющимися условиями показателей страховой деятельности и использование инструментов страхования.

Процесс реализации стратегического управления финансовыми потоками в страховом бизнесе включает решение системы основополагающих задач. При этом главной целью

организации управления финансовыми потоками в страховом бизнесе в соответствии с содержанием и основными принципами стратегического менеджмента является *максимизация благосостояния владельцев страховой организации в текущем и перспективном периоде*. Эта цель находит свое отражение в достижении максимальной рыночной стоимости страховой организации, что, в конечном счете, проявляется в максимальной прибыли (капитализации страхового бизнеса).

В процессе реализации главной цели усилия страховщиков, на наш взгляд, должны быть направлены на решение следующих основных финансовых задач:

1. Обеспечение формирования максимально возможного объема финансовых ресурсов в соответствии с направлениями развития страховой организации в определенном периоде. Эта задача реализуется путем использования конкретных форм и методов по привлечению большего числа страхователей, рационального размещения финансовых средств, оптимизации структуры источников формирования ресурсного финансового потенциала страховой организации.

Рациональное управление привлечением страховых премий возможно, на наш взгляд: во-первых, за счет предложения более широкого ассортимента рыночных страховых продуктов, интересующих потенциальных потребителей; во-вторых, за счет интенсивного развития или путем предложения наиболее приемлемых условий страхования для формирования новых потребительских групп.

2. Обеспечение максимизации прибыли страховой организации при определенном уровне финансовых показателей и индикаторов. Круг основных параметров максимизации прибыли включает, на наш взгляд, уровень риска, доходности и ликвидности. Уровень риска может быть компенсирован увеличением размера премии за риск или инвестиционной прибылью, которая назначается страховщиком сверх того уровня, который могут принести малорисковые инвестиции. При этом премия

чем полнее страховая компания учитывает потребности и запросы страхователей, тем больших результатов она достигает

за риск возрастает пропорционально росту рыночного риска.

Для обеспечения максимальной прибыли нужно также оценивать ликвидность инвестиций по уровню финансовых потерь. Для этого ведется поиск точки равновесия или сбалансированности малорисковых и рисковых инвестиций, обеспечивающий максимизацию прибыли страховой организации. С учетом данных показателей формируется сбалансированная инвестиционная политика как часть общей финансовой стратегии страховой компании, определяющей выбор наиболее эффективных форм и методов инвестирования, направленных на повышение темпов развития и рассмотрение потенциала страховой деятельности;

3. Обеспечение наиболее эффективного использования сформированного объема финансовых ресурсов в разрезе основных направлений деятельности страховых организаций, предусмотренных действующим казахстанским законодательством. Распределение сформированного объема финансовых ресурсов предусматривает установление необходимой пропорциональности в их использовании на цели развития страхования, выплаты необходимого уровня страховых возмещений, связанных с наступлением страховых случаев и другие.

Реализация решений перечисленных основных финансовых задач в области страхования должна быть направлена на обеспечение и поддержание постоянного финансового равновесия страховой организации в процессе ее развития.

1 Клоченко Л.Н., Турбина К.Е. Теория и практика страхования // Под общей ред. К.Е. Турбиной, Москва: «Анкил», 2003, с. 62-70.

pn

главной целью организации управления финансовыми потоками в страховом бизнесе является максимизация благосостояния владельцев страховой организации...

Sembekov A.
The candidate of economical science
The head of the insurance company
Kazakhstan Republic

Insure everything!
The methodical approach to modeling financial streams in insurance business

To solve the problem of insurance activity's organization one needs to work out the strategy of permanent search of technical approaches and methods, which substantiate the movement of insurance assets. At the same time they should leap forward in accordance with the basic principles of insurance, which should be determined, from my point of view, first of all, taking into consideration the aggregate of incomes and expenses of insurers and, secondly, should be related with the insurance funds forming. All operations should correspond to the demand of basic insurance principals.