

Теоретические основы финансовой устойчивости страховых организаций

Лешкевич Дарья Алексеевна

Студент (бакалавр)

Сибирский государственный университет путей сообщения, Новосибирск, Россия

E-mail: leshkevich_darya@mail.ru

Актуальность темы заключается в том, что в современных условиях, страховой рынок имеет более значимую роль, которая возрастает с каждым днем, вследствие этого, капиталы страховых компаний и объемы принятых обязательств быстро увеличиваются, исключительную важность приобретают вопросы повышения точности оценки финансового состояния страховщиков, формирование более достоверной и полной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Финансовой устойчивостью страховой компании является ее способность выполнять свои обязательства перед другими экономическими агентами при любых неблагоприятных обстоятельствах, как настоящих, так и будущих.

Одно из ведущих мест в сфере управления страховым бизнесом отводится проблемам финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций. Динамичный рост финансовой ответственности страховых организаций (возрастание вероятностей страховых случаев, возрастание страховых сумм, величины возможного ущерба) и «моральное устаревание» критериев оценки платежеспособности страховщиков приводят к повышенному интересу по вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности [4].

Нехватка средств у страховщика может возникнуть по различным причинам, но результат будет один — страховщик утратит финансовую устойчивость и не сможет исполнить договорные обязательства перед страхователем по страховой выплате при наступлении страхового случая. Согласно ст. 184.2 Закона о несостоятельности (банкротстве), неисполнение обязанности страховщика, связанной с осуществлением страховой выплаты, является основанием для признания его банкротом и возможного прекращения его деятельности. Поэтому страховое законодательство и орган страхового надзора уделяют особое внимание обеспечению гарантий финансовой устойчивости страховщиков и контролю за их соблюдением [1].

В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются:

- экономически обоснованные страховые тарифы;
- сформированные страховые резервы;
- средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию;
- собственные средства (капитал);
- перестрахование.

Особенности гарантий обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности общества взаимного страхования устанавливаются Федеральным законом от 29 ноября 2007 года N 286-ФЗ "О взаимном страховании" [2].

В своей деятельности страховые организации подвержены влиянию и негативному влиянию различных рисков, как при принятии рисков по договорам страхования, сострахования и перестрахования, так и в процессе инвестиционной и финансовой деятельности, когда у страховщика возникают его собственные риски, связанные с невозвратом вложенных средств или недополучением прибыли. Таким образом, в силу принятия множественных

рисков страхователей и вступления в различные отношения с контрагентами, ключевой проблемой в управлении страховой организацией и ее главным риском становится риск неплатежеспособности [5].

Как отмечают в своей работе В.В. Погосова и О.Л. Конюкова (2016, с. 226), «одним из главных критериев оценки финансовой устойчивости страховщиков является соответствие размеров их собственных капиталов объему принятых обязательств. Отсюда под финансовой устойчивостью страховой организации следует понимать ее финансовое состояние, при котором величина и структура собственного капитала обеспечивают в любой момент времени определенный уровень платежеспособности» [3].

Платежеспособность страховой организации – это способность страховщика своевременно и в полном объеме производить страховые выплаты.

Прежде всего, платежеспособность страховщика зависит от достаточности размера сформированных страховых резервов, предназначенных для выплат страхового возмещения по действующим договорам страхования. Однако, даже самый точный расчет необходимых страховых резервов не гарантирует их достаточность из-за вероятностного характера рисков, поэтому при самом стабильном страховом портфеле сохраняется опасность убыточности страховых операций [6].

Начиная с 1 января 2023 г. вступило в силу Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», которое устанавливает:

- методику определения величины собственных средств (капитала) страховой организации;
- порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, а также его минимально допустимое значение;
- пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации [4].

Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости и платежеспособности, чтобы обеспечения надежность и стабильность своей деятельности, выполнять обязательства перед клиентами и партнерами, привлекать инвестиции и повышать доверие потребителей страховых услуг.

Список литературы:

1. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций : учебник для вузов / А. П. Архипов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18913-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 165 — URL: <https://urait.ru/bcode/563219/p.165> (дата обращения: 07.03.2025).
2. Закон РФ от 27.11.1992 (ред. от 28.12.2024) N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
3. Погосова, В. В. Методический подход к оценке финансовой устойчивости страховщика / В. В. Погосова, О. Л. Конюкова // Роль инноваций в трансформации современной науки. — 2016. — С. 225-228.
4. Положение Банка России от 16.11.2021 N 781-П (ред. от 05.11.2024) "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".
5. Страхование : учебник для вузов / под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 463 — URL: <https://urait.ru/bcode/566619/p.463> (дата обращения: 07.03.2025).
6. Финансовый менеджмент страховой организации : учебник для вузов / под редакци-

ей Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой, С. Б. Богоявленского. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17258-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 125 — URL: <https://urait.ru/bcode/568626/p.125> (дата обращения: 09.03.2025).