

УДК 368

Федорова А.О

Научный руководитель: старший преподаватель Иващенко А.Н.

Полоцкий государственный университет, г. Полоцк, РБ

РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

На современном этапе национальный страховой рынок достаточно насыщен ассортиментом предлагаемых услуг в различных компаниях и поэтому у потребителя возникает сложность в выборе не самой услуги, а именно страховой компании. Для этого ему необходимо изучить информацию о финансовом состоянии всех страховщиков самостоятельно. При этом еще одной важной характеристикой страхового рынка на современном этапе развития можно назвать отсутствие в открытой печати какой-либо объективной информации о финансовом положении страховых компаний.

В то же время не только потребители, но и инвесторы, собственники других компаний и государственные органы заинтересованы в получении независимой, объективной оценки работы страховщика.

Решению данной проблемы и служат рейтинги, предоставляющие комплексную оценку результатов деятельности страховых компаний. Рейтинг выступает инструментом качественной комплексной характеристики страховой компании.

Процедура присвоения рейтинга возможна лишь при наличии достаточной информации, на основе прозрачной методологии, учитывающей количественные и качественные показатели всесторонней деятельности страховщика. Для определения рейтинга, согласно разработанной нами методики, необходимы следующие источники информации:

- данные годового баланса и отчёта о прибылях и убытках компании;
- дополнительная информация (журналы учёта субъективных оценок потребителей);
- документация, содержащая результаты собеседования аналитика с руководством компании.

По нашему мнению, методика построения рейтинга надежности страховых организаций должна включать следующие основные этапы:

- 1-й этап: анализ групп показателей, характеризующих различные стороны деятельности страховой организации, и расчет соответствующих им значений коэффициентов;
- 2-й этап: перевод полученных значений коэффициентов в десятибалльную шкалу;
- 3-й этап: определение промежуточного значения рейтинга по каждой группе показателей;
- 4-й этап: корректировка промежуточных значений рейтинга по группам показателей с учетом экспертных оценок;
- 5-й этап: определение итогового значения рейтинга, составленного на базе количественных и качественных показателей.

Методика комплексной оценки деятельности страховых организаций включает три основных направления:

- 1) анализ платежеспособности страховщика, позволяющий определить способность страховщика своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства;
- 2) анализ финансовой устойчивости, что поможет определить возможность компании сохранять уже существующий уровень платежеспособности в течение некоторого времени при возможных неблагоприятных внутренних и внешних воздействиях на ее деятельность;
- 3) анализ субъективных оценок потребителей страховых услуг, позволяющий оценить уровень сервиса и привлекательность рекламы страховой компании.

Рассмотренные показатели, характеризующие эти направления, позволяют оценить финансовое состояние и уровень платежеспособности, социальную направленность страховой компании. Именно эти критерии важны для потребителя и инвестора при выборе надёжной страховой организации.

Следующим этапом является перевод полученных коэффициентов в десятибалльную шкалу.

В своей методике мы предлагаем применять 10-балльную шкалу рейтинговой оценки. Мы считаем, что она позволит оптимально определить рейтинг страховой компании.

Система перевода индивидуальных характеристик страховых компаний в десятибалльную шкалу представлена в таблице.

Таблица – Система перевода индивидуальных характеристик страховых компаний в десятибалльную шкалу рейтинговой системы

Балл	Обоснование
10	Оптимальное значение показателя
8-9	Нормальное значение показателя
6-7	Допустимое
4-5	Пороговое
2-3	Критическое
1	Катастрофическое

На данном этапе необходимо перевести в балльную форму все полученные значения показателей по всем направлениям оценки исследуемой страховой организации.

Для определения итогового рейтинга деятельности страховой компании определим значимость отдельных групп показателей, используемых при формировании рейтинга, а именно:

- платежеспособность;
- финансовая устойчивость;
- оценка потребителями качества работы страховой компании.

Для показателя платежеспособности целесообразно предложить уровень значимости ($УЗ$) 30% (0,3), так как он характеризует способность страховщика рассчитаться по краткосрочным финансовым обязательствам, однако не предназначен для оценки исполнения долгосрочных обязательств. Итоговый рейтинг данной группы имеет вид:

$$P_{пл}^{итог} = P_{пл} \times УЗ_{пл} \quad (1)$$

где $P_{пл}^{итог}$ – итоговый рейтинг по показателю платежеспособности;

$P_{пл}$ – рейтинговая оценка страховой компании по показателю платежеспособности;

$УЗ_{пл}$ – уровень значимости показателя платежеспособности в общей системе показателей.

Для финансовой устойчивости уровень значимости мы предлагаем принять в размере 50% (0,5), т. е. $УЗ_{фин.ус} = 0,5$, так как показатели этой группы позволяют дать более полную оценку деятельности страховой организации на долгосрочную перспективу, влияют как на выбор потребителей, так и на выбор инвесторов. Итоговая оценка по этой группе показателей рассчитывается:

$$P_{фин.ус}^{итог} = \sum P_{фин.ус.i} \times УЗ_{фин.ус.i} \quad (2)$$

где $P_{фин.ус}^{итог}$ – итоговый рейтинг показателя финансовой устойчивости;

$P_{фин.ус.i}$ – рейтинговая оценка i -го показателя финансовой устойчивости;

$УЗ_{фин.ус.i}$ – уровень значимости i -го показателя в группе показателей финансовой устойчивости.

Для третьей группы показателей уровень значимости мы предлагаем оценить в 20% (0,2), т. е. $УЗ_{нотр} = 0,2$, так как показатели носят субъективный характер. Итоговый рейтинг субъективных оценок потребителей страховых рассчитывается по формуле:

$$P_{нотр}^{итог} = \sum P_{нотр.i} \times УЗ_{нотр.i} \quad (3)$$

где $P_{нотр}^{итог}$ – итоговый рейтинг субъективных оценок потребителей страховых;

$P_{нотр.i}$ – рейтинговая оценка i -го показателя, оценивающего мнения потребителей;

$УЗ_{нотр.i}$ – уровень значимости i -го показателя в группе показателей, оценивающих мнения потребителей.

На 4-м этапе необходимо откорректировать выставленные промежуточные рейтинги путём корректировки уровня значимости отдельных показателей.

На 5-м этапе необходимо выставить компании итоговый рейтинг. Итоговая рейтинговая оценка страховой компании рассчитывается как сумма произведений итоговых рейтинговых оценок по группам показателей и уровням их значимости.

$$P_{стр.орг}^{итог} = P_{пл}^{итог} + P_{фин.ус}^{итог} + P_{нотр}^{итог} \quad (4)$$

После выставления компании соответствующей рейтинговой оценки необходимо дать полное описание её состояния. Это необходимо для того, чтобы потребитель, инвестор или иные лица, нуждающиеся в сведениях об этой компании, могли иметь полное представление о надёжности интересующего страховщика.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что применение разработанной нами методики рейтинговой оценки деятельности страховых организаций позволит страховым компаниям увеличить количество своих потребителей, обеспечить прозрачность информации о страховых компаниях для инвесторов и государственных органов, формировать объективное мнение о деятельности страховых организаций.

На наш взгляд, дальнейшими перспективами развития рейтинговой оценки деятельности страховщиков в Республике Беларусь, прежде всего, будет являться совершенствование существующих методик рейтинговой оценки. Оно может проявляться в добавлении критериев анализа в методики оценки надёжности страховых компаний либо в изменении значений показателей. Перспективой также будет являться совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей функционирование рейтинговых агентств и саму процедуру обязательного и добровольного присвоения рейтинга в Республике Беларусь.

Таким образом, развитие рейтинговой системы оценки деятельности страховых компаний значительно повлияет на развитие страховой отрасли Республики Беларусь в целом.