

транспортных средств.

В последнее время доля добровольных видов страхования превышает долю обязательных видов, пусть и не намного. Среди белорусов востребованы следующие виды добровольного страхования: страхование транспорта, страхование от несчастных случаев и болезней во время поездки за границу, имущественное страхование и т. д. Несмотря на это, за последнее время заметно вырос спрос на страхование медицинских расходов и ответственности владельцев жилых помещений. Статистика показывает, что белорусы в первую очередь страхуют имущество, а страхование главной ценности – жизни и здоровья ставят на второе место. За январь – август 2015 года доля заключенных договоров добровольного имущественного страхования составила 60,2%, доля заключенных договоров добровольного личного страхования составила 32%, доля заключенных договоров страхования ответственности составила 7,8%.

В заключение необходимо отметить, что необходимо развивать и совершенствовать рынок страховых услуг Республики Беларусь, в частности сферу добровольного страхования. Для этого необходимо повысить статус и международную привлекательность страховых организаций за счет стимулирования притока средств инвесторов и поэтапного снятия ограничений в отношении доступа иностранного капитала на страховой рынок Беларуси. Также необходимо развивать конкурентную среду в страховой деятельности, создавать равные условия для всех организаций независимо от формы собственности. Основным мероприятием здесь должен стать допуск частных страховых компаний к отдельным видам обязательного страхования. Одним из направлений развития страхового рынка Республики Беларусь является разработка и внедрение новых страховых услуг на добровольной основе для отдельных категорий населения, например, студентов, кредитополучателей. Предлагаемые меры позволят либерализовать белорусский страховой рынок, сделать его более понятным и привлекательным для иностранного инвестора, укрепить финансовую устойчивость страховщиков, гарантируя тем самым надежную страховую защиту обществу.

Список цитированных источников

1. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.belasin.by/>. – Дата доступа: 20.04.2017.

2. Министерство Финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>. – Дата доступа: 20.04.2017.

3. Особенности страхового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://vuzlib.com.ua/articles/book/5708-Osobennosti_strakhovogo_rynka_/1.html. – Дата доступа: 20.04.2017.

УДК 368.036.1

Скомороха Л.А.

Научный руководитель: старший преподаватель Осипчук Н.В.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. Целью работы является совершенствование существующей методики анализа финансовой устойчивости страховых компаний для более полной и комплексной оценки страховой компании.

В настоящее время проблема оценки финансового состояния организации является крайне актуальной. Одним из важнейших условий организации

страхового дела является контроль финансовой устойчивости страховщиков. И самое важное: финансовая устойчивость дает предприятию независимость от неожиданных изменений рыночной конъюнктуры, и, следовательно, риск оказаться банкротом становится минимальным. В связи с этим особую актуальность приобретают системы показателей, позволяющие наиболее точно определить степень финансовой устойчивости страховщика.

Основная часть. Финансовая устойчивость страховщика – это его способность исполнять принятые на себя обязательства в рамках подписанных договоров страхования независимо от изменения экономической конъюнктуры. Для оценки финансовой устойчивости страховой компании в каждой стране существует целая система показателей.

Для оценки финансовой устойчивости страховой компании в Беларуси используются следующие показатели: коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых выплат), коэффициент достаточности страховых резервов (на основании страховых взносов), тест на достаточность резерва произошедших, но незаявленных убытков, тест на достаточность резерва заявленных, но неурегулированных убытков, коэффициент достаточности собственного капитала, комбинированный коэффициент (с учетом перестрахования), комбинированный коэффициент (без учета перестрахования), рентабельность страховой деятельности, рентабельность финансово-хозяйственной деятельности [1].

Так как целью работы является совершенствование методики анализа финансовой устойчивости страховых компаний, предлагается дополнить методику показателями, которые в настоящее время не используются в официальной методике.

1. Коэффициент сбалансированности страхового портфеля (формула (1)).

Коэффициент сбалансированности страхового портфеля $K_{ссп}$ характеризует долю превышения поступлений страховых премий (взносов) над выплатами. Данный коэффициент дает возможность определить правильность построения тарифных ставок по страховым продуктам. Сравнивая его среднее значение с рекомендуемым, можно сделать вывод о степени профессионализма андеррайтинга (разработка мероприятий по защите страхового портфеля) по заключенным договорам.

$$K_{ссп} = \frac{\text{Страховые премии(нетто)} - \text{перестрахование}}{\text{Страховые премии(нетто)} + \text{изменение страховых резервов}}, \quad (1)$$

где страховые премии (нетто) – строка 064 отчета о прибылях и убытках;
перестрахование – строка 063 отчета о прибылях и убытках;
изменение страховых резервов – строка 065 отчета о прибылях и убытках.

Рекомендованное значение коэффициента по накопительным видам страхования (страхование жизни, дополнительных пенсий) составляет 20, по рисковому виду страхования – более 50.

2. Показатель лояльности клиентов

Целью данного показателя является оценка качества клиентской базы, т. е. насколько данная страховая компания пользуется спросом среди клиентов. Данный показатель рассчитывается экспертным методом.

Показатель лояльности клиентов = Процент лояльных клиентов — Процент нелояльных клиентов

Критерии лояльности клиентов:

- постоянный страхователь,
- отсутствие страховых выплат за ряд лет,
- оставляют положительные отзывы и рекомендуют компанию другим лицам,
- помогают компании в «конкурентной разведке», рассказывая о том, что предлагают ему конкуренты (помогает быть в курсе событий).

Нелояльные клиенты имеют противоположные характеристики, а также с их стороны возможно расторжение заключенных договоров.

3. Сбалансированность финансовых потоков

Показатели сбалансированности денежного потока раскрывают соответствие и синхронность притока и оттока денежных средств, характеризуют темпы наращивания чистого денежного потока, эффективность операций по поступлению и выбытию денежных средств. Характеристика показателей представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели сбалансированности финансовых потоков

Анализ динамики дебиторской задолженности (страховые взносы, подлежащие уплате в следующих периодах)	На основе бухгалтерской отчетности
Анализ динамики кредиторской задолженности (не выплаченные страховые возмещения по произошедшим страховым случаям)	На основе бухгалтерской отчетности
Убыточность различных видов страхования	$K_y = \frac{B}{C_d},$ <p>где В — сумма выплаченного страхового возмещения; C_d — страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страховой совокупности</p>

Коэффициент убыточности может быть меньше или равен единице, но не больше, иначе это означало бы, что все застрахованные объекты уничтожены более одного раза.

4. Рентабельность инвестиционного портфеля (формула (2)) (финансовый показатель, отражающий доходность (или убыточность) инвестиционных вложений, а также характеризующий степень эффективности проводимой инвестиционной политики).

$$R = \frac{\sum P_i * k_i}{\text{Объем инвестиций}} * 100\%, \quad (2)$$

где P_i – доля ценной бумаги в портфеле;

k_i – доходность ценной бумаги/

Заключение. Данные показатели могут быть использованы всеми страховыми организациями, так как они важны для характеристики потенциала и возможностей страховой организации, а также для того, чтобы представление о страховой организации было наиболее полным, объективным и многогранным.

Список цитированных источников

1. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/komm/rekomm_analiz.pdf. – Дата доступа: 22.04.2017.