

**ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Э.И. Шангареева, студент

Р.Р. Яруллин, д-р экон. наук профессор

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ  
(Россия, г. Уфа)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-6-4-163-166

**Аннотация.** В данной статье обосновывается мысль о том, что страховые компании, вместе с другими финансовыми институтами, играют существенную роль в структуре финансовой системы народного хозяйства. Авторы рассмотрели способы формирования финансовых ресурсов страховых компаний за счет привлеченного капитала, который временно становится свободными средствами страховщика на определенный период. А также, изучили финансовую устойчивость страховых компаний за счет собственного и заемного капитала. Представлены результаты анализа финансовых результатов страховых компаний за 2021 год.

**Ключевые слова:** страхование, финансы, компания, капитал, рыночная экономика, гарантии.

Страховая деятельность является неотъемлемой, важной частью общественно полезных мероприятий, предоставляющих гражданам, организациям защиту от негативных последствий, связанных с их материальными, нематериальными ценностями. Эта защита достигается через регулярную уплату финансовых взносов в страховой фонд. В случае наступления страхового случая, страховая компания компенсирует ущерб, выплачивая страховую сумму страхователю или другому выгодоприобретателю из накопленных средств страхового фонда [1].

Согласно законодательству Российской Федерации, прописанному в законе от 27.11.1992 года под номером 4015-1, страхование представляет собой комплекс взаимоотношений, направленных на защиту имущественных интересов физических, юридических лиц в случае возникновения определенных событий. Для обеспечения этой защиты создаются специальные денежные фонды, которые формируются путем взносов, вносимых страхователями [2].

Актуальность, значимость финансового потенциала страховых компаний проявляются в его всестороннем влиянии на различные сферы жизни общества, государства. Финансовый потенциал страховой организации относится к совокупности финансовых ресурсов, которые распреде-

ляются, используются в целях осуществления страховых операций, инвестиционной деятельности с максимальной экономической эффективностью.

Финансовая устойчивость страховых организаций состоит из двух основных компонентов: собственного, заемного капитала. В страховой отрасли заемный капитал имеет большую значимость по сравнению со собственным капиталом, обусловленную спецификой страхового бизнеса.

Финансовый потенциал страховых компаний является актуальным, значимым, поскольку охватывает множество сфер жизни общества, государства. Под финансовым потенциалом понимаются разнообразные финансовые ресурсы, которые распределяются, используются страховыми компаниями для осуществления страховых операций, инвестиционной деятельности с целью достижения наилучших экономических результатов [4].

Привлеченные средства, которые состоят из кредиторской задолженности, банковских кредитов, могут быть определены как заемный капитал. Однако средства, полученные от страхователей в форме страховых взносов, не могут быть рассматриваемыми как заемный капитал, поскольку они накапливаются в виде денежных средств, которые фактически времен-

но принадлежат страховой компании. Такие средства представляют собой временный капитал, используются в течение срока действия полиса, после чего они либо выплачиваются страхователю, либо переводятся в доходную базу компании.

Таким образом, хотя страховые взносы являются источником привлеченных средств для страховых компаний, их особая природа, временный характер делают их отличными от обычного заемного капитала. Они представляют собой финансовые ресурсы, которые обеспечивают функционирование страховой компании в течение определенного периода времени, после чего они возвращаются или реинвестируются для обеспечения дальнейшей деятельности компании.

Собственный капитал является одним из основных показателей финансовой устойчивости страховой компании. Он представляет собой совокупность ресурсов, которые компания может использовать для покрытия потенциальных убытков, осуществления выплат по страховым случаям, обеспечения надлежащего функционирования бизнеса.

Размер, структура собственного капитала страховой компании являются предметом строгого нормативного контроля, регулирования. Орган страхового надзора устанавливает соответствующие нормы, требования, которым компании должны соответствовать для получения, поддержания лицензии на осуществление страховой деятельности [5].

Особенностью страховых услуг, которые являются основой для деятельности страховых компаний, является их тесная связь с другими видами деятельности. Эти виды деятельности включают инвестирование, перестрахование, финансирование, предоставление разнообразных услуг.

Размер капитала играет важную роль на различных этапах жизненного цикла страховой организации. Начиная с момента получения лицензии на осуществление страховой деятельности, а также в процессе ее осуществления, достаточный капитал является необходимым условием для успешного функционирования, обеспечения надежности компании [6].

Капитал акционеров, который является одной из составляющих собственного капитала страховой компании, включает в себя несколько элементов, таких как добавочный капитал, уставный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль.

Формирование собственных средств происходит посредством взносов, внесенных учредителями компании, а также через получение прибыли от страховых операций, инвестиционного дохода, пополнения за счет дополнительных эмиссий акций [7].

Создание, пополнение резервного капитала страховой компании осуществляется различными способами, включающими:

1. Поступления от переоценки основных средств: Когда страховая компания переоценивает свои основные активы, такие как недвижимость, транспортные средства или оборудование, возникают дополнительные средства, которые могут быть направлены в резервный капитал компании.

2. Поступления от выпуска акций: Страховые компании могут выпускать новые акции, продавать их инвесторам. Деньги, полученные от продажи акций, могут быть использованы для пополнения резервного капитала, укрепления финансовой позиции компании.

3. Средства, внесенные другими организациями: страховые компании могут получать финансовую поддержку, средства от других организаций, таких как инвестиционные фонды или банки. Эти средства могут быть направлены в резервный капитал, чтобы обеспечить дополнительную финансовую стабильность.

Из всего вышесказанного становится очевидным, что страховые компании играют важную роль в финансовой системе национальной экономики, также как, другие финансовые институты. Они являются неотъемлемой частью этой системы, вносят свой вклад в общую финансовую стабильность, привлекая, управляя средствами, а также обеспечивая защиту от рисков, неблагоприятных событий [8].

Согласно информации, предоставленной Росстатом, страховые организации в

конец 2021 года продемонстрировали значительный рост своего уставного капитала. Общий объем уставного капитала достиг 243,0 млрд. рублей, включая вклады иностранных участников в размере 13,2 млрд. рублей. Средний размер уставного капитала одной страховой организации составил 1429,5 млн. рублей, что является повышением по сравнению с предыдущим годом, где этот показатель составлял 1361,4 млн. рублей.

Количество заключенных договоров страхования в 2021 году значительно увеличилось на 29,9% по сравнению с предыдущим годом, достигнув отметки в 232,0 млн. договоров. Рост числа договоров в основном обусловлен добровольным страхованием, где прирост составил 138,0% по сравнению с 2020 годом.

Общая сумма страховых премий, полученных страховщиками в 2021 году, составила 1819,7 млрд. рублей, что является увеличением на 117,5% по сравнению с предыдущим годом. Однако сумма страховых премий по договорам с нерезидентами сократилась, составила 23,3 млрд. рублей, что на 9,8% меньше, чем в 2020 году.

Объем страховых выплат страховщиками по всем видам страхования в 2021 году составил 804,9 млрд. рублей, что является ростом на 121,1% по сравнению с предыдущим годом. Сумма выплат по договорам

с нерезидентами составила 8,4 млрд. рублей, что на 10,5% больше, чем в 2020 году.

Коэффициент выплат в целом по всем видам страхования в 2021 году составил 44,2%. По добровольному страхованию этот коэффициент составил 40,7%, а по обязательному страхованию – 65,9%.

К крайнему периоду 2021 года страховщики накопили резервы на сумму 2744,6 млрд. рублей, что представляет рост в размере 337,1 млрд. рублей (14,0%) с начала года. Из этой общей суммы, 1458,6 млрд. рублей (10,4%) были отнесены к резервам по страхованию жизни, увеличились на 137,5 млрд. рублей.

Сальдированный финансовый результат (разница между прибылью, убытком) страховых организаций в 2021 году составил 241,7 млрд. рублей, по сравнению с 249,1 млрд. рублей в 2020 году. Количество прибыльных страховых организаций в 2021 году составило 84,2% от общего числа страховых организаций, в то время как в 2020 году этот показатель составлял 86,2%.

Чистая прибыль за 2021 год составила 204,1 млрд. рублей, в сравнении с 206,8 млрд. рублей в 2020 году [9].

В таблице 1 показаны итоговые финансовые результаты работы страховых компаний по существующим формам собственности по итогам 2021 года.

Таблица 1. Показатели финансовых результатов работы страховых компаний по отдельным формам их собственности, млн. руб. [9]

	Прибыль прибыль- ных орга- низаций	Убыток убыточ- ных орга- низаций	сальди- рованный финансо- вый ре- зультат (прибыль минус убыток)	прибыль- ных орга- низаций (отноше- ние чистой прибыли к убытку)
<b>Всего по формам собственности</b>	<b>246578, 4</b>	<b>4918, 8</b>	<b>+241659, 6</b>	<b>11, 2</b>
государственная	11918, 2	-	+11918, 2	50, 5
муниципальная	20, 5	-	+20, 5	-
частная	199828, 5	4551, 5	+195277, 0	10, 6
смешанная российская	329, 9	311, 2	+18, 7	2, 0
из нее с долей государственной собствен- ности	317, 8	99, 5	+218, 3	2, 6
совместная российская, иностранная	27187, 1	-	+27187, 1	12, 0
в том числе:				
совместная федеральная, иностранная соб- ственность	20321, 2	-	+20321, 2	13, 8
совместная частная, иностранная	6865, 9	-	+6865, 9	8, 8
собственность иностранных юридических лиц	7294, 2	56, 2	+7238, 0	16, 7

Страховые компании оперируют главным образом финансовыми ресурсами, среди которых страховой капитал занимает важное место. Временной характер капитала страховых компаний обусловлен его использованием на определенный период времени. Однако движение капитала в страховых компаниях несколько сложно, поскольку часть капитала всегда находится вовлеченной в инвестиционные опера-

ции, функционирование страхового бизнеса.

Капитал является жизненно важным ресурсом для страховых компаний, обеспечивающим финансовую стабильность, возможность выполнения своих обязательств перед застрахованными лицами. В то же время, страховые компании сталкиваются с вызовами в управлении капиталом из-за его разнообразных потребностей.

#### Библиографический список

1. Голованов А.Е. Теория страхования. – М., 2019.
2. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция).
3. Головач А.Н. Современные СМИ как инструмент политического воздействия. – М.: Экспертиза, 2018.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Юридическая литература, 2018.
5. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий: Учеб. пособие. – М: Финансы, статистика, 2020.
6. Олеш Е.К. Финансы, стабильность компании. – М.: Литера, 2019.
7. Опарина М.Д. Финансовое право. – М.: Литера, 2018.
8. Павлова А.Ю. Управление финансовыми резервами страховых организаций. – М.: ПРИОР.
9. Сайт Федеральной службы государственной статистики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>.

## FINANCIAL POTENTIAL OF THE INSURANCE COMPANY

**E.I. Shangareeva**, *Student*

**R.R. Yarullin**, *Doctor of Economic Sciences, Professor*

**Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Russia, Ufa)**

**Abstract.** *This article substantiates the idea that insurance companies, together with other financial institutions, play a significant role in the structure of the financial system of the national economy. The authors examined the ways of forming the financial resources of insurance companies at the expense of the attracted capital, which temporarily becomes the insurer's free funds for a certain period. And also, we studied the financial stability of insurance companies at the expense of own and borrowed capital. The results of the analysis of financial results of insurance companies for 2021 are presented.*

**Keywords:** *insurance, finance, company, capital, market economy, guarantees.*