

Бутырина В.Н.

УДК 368.021

**АНАЛИЗ ВНУТРЕННИХ И ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ УКРАИНЫ**

Постановка проблемы. Страхование является важным сектором экономики, который оказывает стабилизирующее влияние на ее становление, развитие предпринимательской деятельности, поддержание материального благосостояния населения. Страховой рынок на современном этапе включает большое количество профессионально работающих страховых и перестраховочных организаций, внедряются новые виды страховых услуг, учитываются потребности страхователей, формируется инфраструктура страхового рынка, нарастают процессы взаимной интеграции отечественного и мирового страхового рынков. Вместе с тем, не все отечественные страховые компании функционируют стабильно, большое их количество имеет серьезные финансовые и организационные проблемы, что, как правило, связано с отсутствием полной и всесторонней информации относительно внутренних и внешних факторов, влияющих на функционирование и развитие страховых организаций Украины.

Именно поэтому важным научным заданием является определение и характеристика взаимодействия страховых компаний с внутренней и внешней средой, анализ наиболее существенных факторов воздействия и их влияния на разработку стратегических направлений страховых организаций.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию и решению проблем воздействия внутренних и внешних факторов на функционирование страховых организаций Украины посвящены работы известных отечественных ученых, среди которых В.Д. Базилевич, Н.Н. Внукова, О.А. Гаманкова, А.С. Глушенко, А.Д. Заруба, В.А. Малько, С.В. Науменкова, С.С. Осадец, Т.А. Ротова, Л.В. Ширинян.

В тоже время недостаточное внимание уделяется проблемам комплексной оценки влияния параметров внутренней системы и внешнего окружения на поведение страховых компаний в условиях меняющейся рыночной среды.

Основной материал исследования. Страховой рынок представляет собой сложную многофакторную динамическую систему, которая включает взаимодействующие и взаимообуславливающие в рыночной системе страховых услуг составные части, которые образуют единое целое. Такие составляющие можно дифференцировать на внутренние и внешние.

Внутренняя среда представляет собой совокупность управляемых и взаимосвязанных компонентов и обеспечивает условия функционирования страховых предпринимательских организаций. Основными из обозначенных управляемых переменных являются: менеджмент страховой компании (построение бизнес-процессов, организационная структура управления, система мотивации, обучения персонала), страховые продукты (условия страхования, уровень качества страховых услуг и степень их диверсификации), ценообразование (система тарифов, скидок и премирования), маркетинг (система организации продаж страховых полисов, формирование спроса на страховые услуги, разработка мероприятий, направленных на продвижение страховых услуг), финансовое состояние (финансовая устойчивость и платежеспособность).

В данный перечень внутренних факторов ученые предлагают также относить философию и внутреннюю культуру страховой компании как идеологическую базу ее функционирования (система ценностей и приоритетов, психологический климат в компании, модель организационного поведения как внутри страховой компании, так и вне ее). Именно данный фактор внутренней среды формирует имидж страховой компании и непосредственно влияет на ее конкурентоспособность на страховом рынке [1; 2].

При этом такие управляемые страховщиком переменные как материальные, финансовые и людские ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке и направлены на достижение цели по овладению ним, относят к внутренней системе не входящей в ядро рыночной системы [3]. На наш взгляд это наиболее значимые компоненты внутренней среды страховой компании, которые требуют детального рассмотрения.

Финансовые ресурсы, которые находятся в распоряжении и владении страховой компании и обеспечивают выполнение ее обязательств, состоят, прежде всего, из денежной части уплаченного уставного фонда, системы страховых резервов и прибыли, полученной путем инвестирования временно свободных средств страховой организации. Покупатели страховых услуг за определенную плату получают страховой полис, который подтверждает их право на страховое возмещение при наступлении страхового случая. Момент уплаты стоимости страховой услуги и момент предоставления этой услуги в виде страховой выплаты не совпадают во времени. Поступление страховых платежей всегда предшествует осуществлению страховых выплат (в рамках конкретно взятого процесса страхования), что является главной особенностью финансовых потоков в страховании как сфере предпринимательской деятельности.

Современное состояние финансов страховых организаций требует поиска новых форм и методов повышения их конкурентоспособности, повышения финансовой устойчивости. Одним из путей решения этих проблем является эффективное управление финансовым потенциалом страховых организаций позволяющее: учитывать сложность объекта управления и взаимосвязь между его элементами и комплексом выполняемых им функций; эффективно использовать финансовый потенциал страховой организации; выявлять внутренние резервы страховой организации, в т.ч. в системе финансового управления; разрабатывать рекомендации по повышению финансовой устойчивости страховой организации.

Основу успеха страховой компании составляют трудовые ресурсы. Влияние интеллектуального и профессионального уровня персонала страховщика на достижение страховой организации стратегической цели является решающим. Руководство компании должно постоянно прилагать все усилия для как можно более рационального отбора своих работников и максимального раскрытия их профессиональных способностей.

Учитывая социально-экономическую значимость, специфику и рисковый характер деятельности страховых организаций к руководителям и главному бухгалтеру законодательно выдвинуты требования относительно их профессиональных и деловых качеств. Профессиональные требования определяются уровнем образования, квалификации, опыта, специализации, достаточным для полного и качественного выполнения соответствующих работ. Так руководитель финансового учреждения должен отвечать следующим профессиональным требованиям:

- иметь полное высшее образование;
- пройти повышение квалификации и сдать экзамен на соответствие знаний профессиональным требованиям по типовой программе повышения квалификации руководителей, составленной по направлению деятельности финансового учреждения и утвержденной Госфинуслуг;
- иметь не менее чем 5-летний общий стаж трудовой деятельности, из которого: стаж работы на руководящих должностях не менее двух лет, в частности, не менее одного года на рынках финансовых услуг;
- в течение последних пяти лет не быть руководителем, финансовым директором или главным бухгалтером финансового учреждения, признанного банкротом, подвергнутого процедуре принудительной ликвидации или к которому была применена мера воздействия соответствующим органом, который осуществляет регулирование рынков финансовых услуг, в виде отстранения руководства от управления финансовым учреждением и назначения временной администрации;
- не иметь непогашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за умышленные преступления, преступления в сфере хозяйственной и служебной деятельности, а также не быть лишенным права занимать определенные должности и заниматься определенной деятельностью;
- иметь безупречную деловую репутацию.

Руководители страховой компании, которые прошли повышение квалификации и сдали экзамен, должны каждые три года сдавать экзамен на соответствие знаний профессиональным требованиям по соответствующей типовой программе повышения квалификации руководителей, утвержденной Госфинуслуг [4].

Требования к профессиональным качествам главного бухгалтера страховой компании являются также существенными. Таким образом, на уровне топ-менеджмента можно судить о высоком трудовом потенциале страховой компании. Руководители среднего и нижнего звена, старшие и младшие специалисты также играют важную роль в предоставлении страхового продукта клиентам, формируют линию профессионального поведения страховой компании и являются неотъемлемым компонентом процесса обеспечения спроса потребителей. Способность специалистов страховых компаний оперативно, доходчиво, доброжелательно, компетентно предлагать не просто страховой полис, а страховой продукт с определенным набором решения конкретных проблем, которые могут возникнуть у физического или юридического лица в данный промежуток времени, оказывает значительное влияние на выбор клиентов.

Внешняя среда страхования - это совокупность внешних факторов и условий, прямо или косвенно влияющих на результаты деятельности страховой компании. Внешняя система, или внешнее окружение, состоит из элементов, на которые страховщик может оказывать управляющее воздействие, а также из элементов, не управляемых со стороны страховщика. При этом внешняя среда окружает внутреннюю систему и ограничивает. К ее элементам следует отнести научно-технический прогресс, государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела), состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.), социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.), конъюнктура мирового страхового рынка. Эти взаимосвязанные факторы оказывают влияние на все, что происходит внутри организации. С каждым годом приходится учитывать все большее количество факторов внешней среды, и процесс этот принимает поистине глобальный характер. При этом выделяют две основные группы факторов – прямого и косвенного воздействия

Страхование является системой экономических и прежде всего финансовых отношений в изменяющихся и неопределенных внешних условиях, которые имеют ряд общих черт, определяемых состоянием самой среды – это взаимосвязанность, сложность, подвижность и неопределенность. Неопределенность внешней среды еще более усложняет деятельность страховой компании, внося в нее элементы неизвестности и случайности, аналогичные спортивным играм [5].

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем – внутренней системы и внешнего окружения. Совокупность всех перечисленных факторов определяет политику страховой организации на рынке, ее имидж, который оказывает существенное влияние на формирование спроса. Из бесчисленного множества вариаций каждого из них топ-менеджер страховой компании должен подобрать оптимальное сочетание, которое дало бы максимальный рыночный эффект, что может являться темой дальнейших исследований.

Источники и литература:

1. Холл Р. Х. Организации: структуры, процессы, результаты / Р. Х. Холл. – СПб. : Питер, 2001. – 512 с.
2. Виханский О. С. Менеджмент / О. С. Виханский, А. И. Наумов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Экономистъ, 2006. – 670 с.
3. Голубев А. А. Банковское и страховое дело : учеб. пособие / А. А. Голубев, А. В. Абакумова, Л. Г. Мишура. – СПб. : СПб ГУИТМО, 2006. – 93 с.
4. Розпорядження державної комісії з регулювання фінансових послуг України «Про затвердження Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ» № 1590 від 13.07.2004 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0955-04>.
5. Взаимодействие страховой компании с окружающей средой : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.strahuemvseh.ru/index.php?page=content&subpage=s&r=11&p=33&s3>