

РОЛЬ АНДЕРРАЙТИНГА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Шилец Ю.А., студент 5 курса учетно-финансового факультета

Научный руководитель – Клишина Ю.Е.,

кандидат экономических наук, доцент

ФГБОУ Ставропольский ГАУ

Ключевые слова: *страхование, риски, андеррайтинг, экономическая безопасность, управление.*

В работе рассмотрено влияние андеррайтинга на экономическую безопасность страховой организации, представлена взаимосвязь бизнес-процессов страхования, раскрыты функции и обязанности андеррайтера в системе обеспечения экономической безопасности страховой компании.

В современных условиях процедура андеррайтинга играет важнейшую роль в системе страхования, она выступает самой сутью страхования, неотъемлемым механизмом функционирования страховой компании, а также инструментом повышения уровня экономической безопасности организации.

Первостепенная тенденция развития деятельности страховой организации лежит в основе потребности создания надежного инструмента защиты всего сегмента страхования, в первую очередь от возможных рисков. В этом аспекте андеррайтинг является главным фактором обеспечения экономической безопасности страховой компании, путем осуществления анализа, предупреждения и управления рисками.

Ведущая проблема, которая возникает во всех страховых организациях, это требования постоянного и комплексного улучшения методов страховой деятельности компании и формирование процесса андеррайтинга для эффективного взаимодействия с различными рисками.

Любая страховая организация по своей деятельности неизбежно несет различные риски, в том числе, когда берет на себя ответственность за риски других субъектов экономических отношений [3].

Международная ассоциация страхового надзора определяет воздействие рисков на страховые компании, что представлено на рисунке 1.

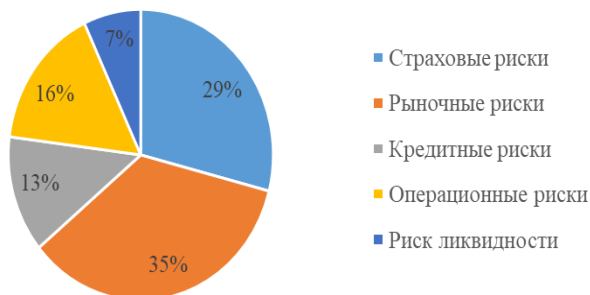


Рисунок 1 – Относительная подверженность страховых компаний

Исходя из представленных данных, можно отметить что наиболее часто страховые компании подвергаются рыночным и страховым рискам, что составляет 35% и 29% от общего значения. Умение эффективно управлять такими рисками и возможность создания комплексного механизма по их предотвращению, является неотъемлемой частью обеспечения экономической безопасности страховой организации.

Неправильно сформированный механизм функционирования страховой компании, а также неумение надлежащим образом справляться с рисками, влияет на способность организации минимизировать убытки и выработать максимальную прибыль, а также оказывает воздействия на ключевые показатели развития страхового рынка в целом.

Процесс андеррайтинга является спектром действий страховщика по повышению рентабельности и прибыльности страховой организации. Данная процедура направлена на выявление и оценку рисков, принимаемых в страхование, а также формирование реального страхового тарифа.

Страховая организация не может верно оценить риск, если не имеет четкого понимания того, какой объект принимается на страхование, каковы

факторы и условия наступления этого риска, а также в каком размере будет нанесен ущерб [1].

Ни одна крупная финансовая организация, в том числе страховая компания, не обходится в своей практике без использования процедуры андеррайтинга. Правильная оценка всех имеющихся рисков и экспертное заключение на основе полного рассмотрения фактов, дает страховой компании гарантию полноценного развития и непрерывного роста прибыли [5].

Риски в данной отрасли формируют определенную степень экономической безопасности деятельности страховой организации и влекут за собой определенные последствия, которые в конечном счете влияют на финансовый результат предпринимательской деятельности, что следует учитывать при расчете стоимости страховых выплат.

Процедура андеррайтинга осуществляет ряд функций, для поддержания экономической безопасности страховой компании (табл. 1).

Таблица 1 – Функции процедуры андеррайтинга

Функции	Операции
Аналитическая	идентификацию объекта страхования
	исследование рынка по отдельному виду страхования
	оценка предполагаемых убытков страховщика при совершении сделок
	изучение возможных рисков и потенциальной величины ущерба по отдельным случаям
Практическая	согласие или отказ клиенту в заключении соглашения с обоснованием причин
	определение страхового тарифа для конкретного объекта страхования
	разработка перечня мероприятий, обеспечивающих уменьшение прогнозируемых рисков, и внедрение их в практику
Методическая	составление готовых инструкций для продавцов страховых услуг по каждому отдельному виду страхования
	обучение агентов методам использования усовершенствованных схем анализа предметов страхования для эффективной оценки риска по стандартным договорам
Контрольная	мониторинг объекта страхования и уровня рисков
	контроль выполнения плана мероприятий по снижению рисков и параметров страхового портфеля
	определение порядка действий по снижению существующих рисков и осуществление контроля над их выполнением
	отслеживание успешности применения агентами по продажам страховых услуг стандартных схем андеррайтинга

Обязанности андеррайтера заключаются в совершении действий по всестороннему исследованию объектов страхования, составление классификации рисков и назначение подходящего страхового тарифа [2]. Такие действия андеррайтера ведут к формированию доходности и конкурентоспособности услуг, которые организация предлагает на страховом рынке.

По проделанной работе, результаты исследования за счет выполнения целей и решения задач представлены на рисунке 2.

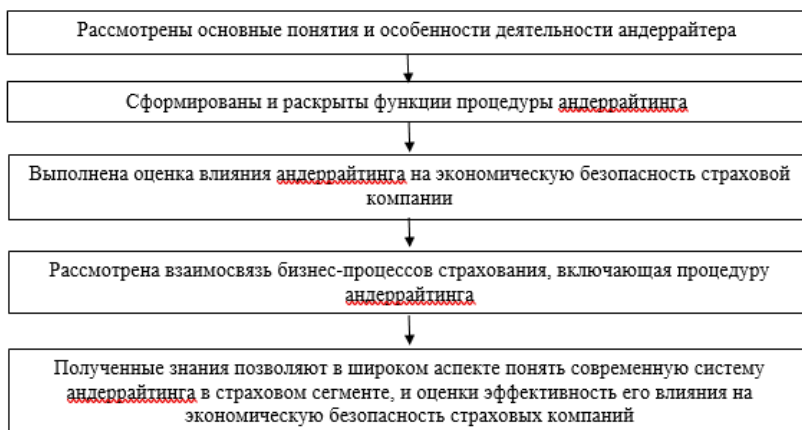


Рисунок 2 – Результаты исследования

Исходя из проделанного исследования, можно отметить, что для обеспечения экономической безопасности в страховой организации, андеррайтер должен быть закреплен за конкретным риском или страховым продуктом, на постоянной основе отслеживать убытки, работать с платежной службой и службой безопасности, отслеживать тенденции рынка. Такая система даст возможность создать безубыточный портфель, сформировать высокий уровень финансового результата и обеспечить экономическую безопасность страховой компании.

Библиографический список

1. Антонова Ю. В. Актуальность и роль управления процессом андеррайтинга в страховании /Ю. В. Антонова. Сборник научных статей по материалам Всероссийского научного конвента с международным участием. Под редакцией П. П. Баранова. – 2018. – 111 с.

2. Архипов, А. П. Страховой андеррайтинг. Учебник и практикум / А. П. Архипов. Москва. – 2017. – 59 с.
3. Архипов, А.П., Управление финансовыми рисками. Учебник и практикум / А. П. Архипов, Н. Ю. Ситникова. Москва. – 2017. – 73 с.
4. Богоявленский, С. Б. Страхование. Практикум. Учебное пособие / С. Б. Богоявленский, Д. А. Горюлев. / Москва. – 2017. – 115 с.
5. Ковтун, В. В. Андеррайтинг в страховании / В. В. Ковтун, А. С. Петренко. В сборнике: Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента. Сборник статей по материалам VIII международной научно-практической конференции. – 2018. – 5 с.
6. Цапулина, Ф.Х. Учёт страховых взносов в пенсионный фонд и качество жизни населения региона / Ф.Х. Цапулина, О.В. Асмус, В.Н. Викторов // Вестник Чувашского университета. - 2012. - № 1. - С. 471-475.

THE ROLE OF UNDERWRITING IN THE ECONOMIC SECURITY OF INSURANCE COMPANIES

Shilets Yu.A.

Key words: *insurance, risks, underwriting, economic security, management.*

The paper considers the impact of underwriting on the economic security of an insurance company, presents the relationship of insurance business processes, discloses the functions and responsibilities of an underwriter in the system of ensuring the economic security of an insurance company.