

## **[Теория] 15. Особенности финансов страховых организаций**

Кредитная и страховая сфера экономической деятельности охватывают часть денежных отношений, характеризующуюся самостоятельным движением денег, когда непосредственно деньги меняют владельца (Д — Д). Данная сфера денежных отношений отличается рыночным характером функционирования, так как предметом купли-продажи при осуществлении кредитной деятельности выступает право временного пользования деньгами, в страховой деятельности — страховая защита. Для обслуживания этой специфической группы денежных отношений формируются особые организационно-экономические структуры — кредитные и страховые организации, которые осуществляют операции на денежном и финансовом рынках. Деятельность кредитных и страховых организаций характеризуется двойственностью: с одной стороны, она ориентирована на извлечение прибыли, так как эти организации являются коммерческими: кредитные организации предоставляют денежные средства клиентам в виде ссуд, услуги по расчетно-кассовому, консультационному обслуживанию, управлению средствами, портфелями ценных бумаг клиентов и т.д., которые являются платными; страховые организации оказывают страховые, консультационные и прочие услуги на основании договоров возмездного оказания услуг. С другой стороны, деятельность кредитных и страховых организаций имеет макроэкономическое значение, так как связана с обслуживанием наличного и безналичного оборота денежных средств в экономике, предоставлением страховой защиты и обеспечением на этой основе макроэкономической стабильности и устойчивости государства, субъектов хозяйствования. Такая двойственность обуславливает следующие особенности финансов кредитных и страховых организаций:

- высокую степень государственной регламентации не только операций, осуществляемых кредитными и страховыми организациями, но и процессов формирования и использования ими финансовых ресурсов;
- перераспределительный характер, так как кредитные и страховые организации опосредуют процесс перераспределения финансовых ресурсов как на макро-, так и на микроэкономическом уровнях. При этом денежные доходы, накопления, поступления у кредитных и страховых организаций формируются в процессе перераспределения финансовых ресурсов субъектов власти и субъектов хозяйствования, а также средств населения. Кроме того, финансовые ресурсы кредитных и страховых организаций активно используются ими для операций на финансовом рынке и также перераспределяются;
- создание и функционирование системы финансовых резервов с целью обеспечения устойчивости как кредитных и страховых организаций, так и финансово-кредитной системы страны. Это объясняется тем, что в кредитных организациях хранятся все денежные средства юридических лиц, государства, сбережения граждан; страховые организации обеспечивают материальное возмещение ущерба при наступлении страховых случаев. Поэтому кризис в данной сфере деятельности может привести к негативным последствиям в национальном хозяйстве, вплоть до остановки производства и социальных взрывов.

В основе финансов кредитных и страховых организаций лежат следующие

принципы:

- свободное распоряжение собственными денежными средствами в рамках, установленных действующим законодательством; • стремление к получению прибыли, т.е. при прочих равных условиях предпочтение операций с максимальной доходностью;
- уклонение от риска, т.е. при прочих равных условиях предпочтение операций с минимальным риском;
- предпочтение устойчивой и эффективной деятельности на длительную перспективу краткосрочным (локальным) результатам; • обязательное соблюдение установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность, ликвидность, финансовую устойчивость кредитных и страховых организаций. Таким образом, особенности организации финансов кредитных и страховых организаций определяются, с одной стороны, их функционированием в условиях рыночных отношений, а с другой — спецификой деятельности кредитных организаций как финансового посредника на денежном рынке и страховых организаций как субъектов, осуществляющих защиту интересов юридических и физических лиц, публично-правовых образований при наступлении определенных страховых случаев.