

Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2008. №7. С. 27-30.

18. Ушачев И. Г. Стратегические подходы к развитию АПК России в контексте межгосударственной интеграции // АПК: экономика, управление. 2015. №1. С. 3-16.

19. Алтухов А. И., Эйдис А. Л., Кузнецов И. М.

Инновационно – информационное обеспечение развития сельхозпроизводства // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. 2012. №2(11) С. 2-6.

20. Алтухов А. И. Основные проблемы развития АПК и пути их решения // АПК: экономика, управление. 2014. №12. С. 2-6.

## **PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF INTEGRATED STRUCTURES IN AGRICULTURE**

© 2015

*O. A. Frolova*, the doctor of economic sciences, the professor of the chair  
«Bookkeeping, analysis and audit»

*N. S. Kulkova*, the associate professor of the chair «Bookkeeping, analysis and audit»  
*Nizhny Novgorod State Engineering-Economic Institute, Knyaginino (Russia)*

*Abstract.* The development of the agricultural sector in the economy is objectively demanded by the process. Being the main supplier of food to the population, raw materials processing industry agriculture is currently in a difficult economic position in relation to other sectors of the economy as a whole. To ensure the expanded reproduction in the agricultural sector of the economy and solve the problem of food security of the population with food products domestic production becomes a major task in the development of agro-industrial complex. Russia's agriculture up to the present time may not overcome the crisis phenomena observed since the beginning of the agrarian reform. Therefore, for sustainable functioning of the enterprises of agrarian production economy and stabilize the main agricultural industries a vital tool is the development of integration processes. Integration of agricultural producers should be considered as a form of adaptation to the market in the period when they were destroyed all economic relations, not price stability led to the financial bankruptcy of agriculture. The main goal of integration as a process of development - the creation of such integration framework, which is able not only to ensure the competitiveness of enterprises and profit, but also to ensure a stable market position and profitability of production and economic activity in the long term. One of such structures is the cluster Association, which act as cross-sectoral subcomplexes. They allow overcoming the structural differentiation and diversified production at agricultural enterprises. This creates favorable conditions for economic activity, and thereby determine the direction of development of the agro industrial complex. The article examines the current economic conditions, problems and prospects of development of integrated structures АПК. The formation of cluster associations will increase the efficiency of the industry.

*Key words:* agribusiness, government support, integration, integration patterns, clusters, associations, processing industry, agriculture, the stabilization of the economy.

УДК 334.735

## **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В ОЦЕНКЕ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

© 2015

*T. N. Kumaeva*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
*T. N. Borisova*, магистр

*Нижегородский государственный инженерно-экономический институт, Княгинино (Россия)*

*Аннотация.* Современная среда бизнеса тесно связана с необходимостью проведения финансового анализа тенденций, оценки влияния внутренних и внешних факторов организации с целью снижения операционных, инвестиционных и финансовых рисков, предвидения развития событий по негативному сценарию и принятия оптимальных управленческих решений. Потребительская кооперация является важным звеном экономики нашей страны и ищет пути развития своей производственно-хозяйственной деятельности. Наблюдающиеся в стране и регионах постепенное усиление конкуренции на потребительском рынке, изменение спроса и предложения на различные товары и услуги привело в последние годы к сокращению доли потребительской кооперации в общем объеме предоставляемых услуг населению, снижению ее эффективности. В настоящее время перед потребительскими обществами стоит задача увеличить объем предоставляемых услуг населению, расширить их номенклатуру, повысить эффективность хозяйственной деятельности и обеспечить устойчивое, социально-ориентированной системой, обладающей конкурентными преимуществами, наиболее полное использование, которых является весомыми факторами повышения эффективности услуг, предоставляемых пайщикам и сельским жителям. Кооперативный сектор обслуживая 57% сельского населения, имеет значительную материально-техническую базу, осуществляет многоотраслевую деятельность по предоставлению услуг розничной торговли, общественного питания, заготовок сельскохозяйственной продукции, производства товаров, участвует в формировании федерального и регионального продовольственных фондов. В современных условиях активно развивающейся конкурентной среды необходимо проводить анализ финансового состояния, оценку эффективности деятельности кооперативных организаций, определять перспективы их развития. Финансовый анализ в кооперации необходим для научного обоснования реагирования на возникающие угрозы проявления кризисных ситуаций, упреждения негативных изменений факторов внешней среды кооперативных организаций и своевременного принятия управленческих решений. Авторы уточняют определение финансового состояния кооперативных организаций с учетом рассмотрения их развития в текущем периоде и долгосрочной перспективе на основе перехода из одного качественного состояния в другое, более совершенное для обеспечения устойчивого функционирования; систематизировали и дополнили факторы внутреннего и внешнего окружения, влияющие на вероятность банкротства кооперативных организаций.

*Ключевые слова:* банкротство, потребительская организация, ресурсы, услуги, финансовый анализ, финансовое состояние кооперативных организаций, факторы внешней среды, факторы внутренней среды, эффективность.

Потребительская кооперация является важным звеном национальной экономики, признанная обеспечить достойный уровень жизни сельского населения, продовольственную безопасность страны.

Современную систему потребкооперации России представляют 3 тыс. потребительских обществ, объединяющих 4 млн пайщиков и обслуживающих около 40 млн. сельских жителей [1, с.56].

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет ее как некоммерческую организацию, созданную для удовлетворения потребностей своих пайщиков в товарах и услугах [2]. Возможности и перспективы развития, степень реализации социально-экономических задач потребительской кооперации напрямую зависят от эффективности функционирования системы.

Эффективность является одним из основных понятий экономической науки и фокусирует на себе постоянное внимание экономической теории и практики [3, с.31]. В сложившихся условиях хозяйствования в кооперативных организациях возросла необходимость аналитической обработки различных информационных данных для финансового анализа результатов деятельности и принятия грамотных управленческих решений.

В настоящее время финансовый анализ является составной частью комплексного экономического анализа и наиболее тесно связан с управленческими решениями, позволяющими осуществлять профилактику кризисных ситуаций в деятельности организаций потребительской кооперации в результате использования механизмов предупреждения несостоятельности.

Анализ научной литературы определяет, что до настоящего времени и в России и на Западе отсутствует единый подход к пониманию определения финансового анализа и его содержанию в технологии прогнозирования финансовой несостоятельности, оценки кредитоспособности и ликвидности организаций.

Существуют в экономической литературе два подхода к определению сущности финансового анализа:

- финансовый анализ рассматривается «как аналитические процедуры, позволяющие принимать решения финансового характера» [4, с.6; 5, с.12]. В данном определении автор подразумевает, что в организации охватываются все разделы аналитической работы, связанные с управлением финансами, денежными потоками для поддержания ее платежеспособности;

- сфера финансового анализа сужается и рассматривается как анализ бухгалтерской отчетности. Авторы представляют финансовый анализ организации как использование совокупности методов определения ее имущественного и финансового потенциала в исследуемом текущем периоде и ближайшей перспективе [6, с.705]. На наш взгляд, было бы неверно сводить процесс аналитической работы исключительно к экономическому чтению бухгалтерской отчетности. Существование кризисных явлений в экономике требует безотлагательного научного обоснования реагирования на возникающие угрозы проявления кризисных ситуаций за счет усиления гибкости и динамичности принятия управленческих решений, упреждения негативных изменений факторов внешней среды окружения кооперативных организаций.

Финансовый анализ может проводиться как с позиции внешних (внешний финансовый анализ), так и с позиции внутренних (внутренний финансовый анализ) пользователей [7, с. 15].

Следует отметить, что управленческий (внутрихозяйственный, производственный) анализ проводится исключительно с позиции внутренних пользователей, т. е. лиц, имеющих доступ к любым информационным источникам информации о деятельности организации [8,9, 10, 11].

Предметом финансового анализа (анализ финансовой отчетности) является финансовое состояние и результаты деятельности организации.

По мнению авторов, Н.П. Любушина, В.Б. Лещевой и В.Г. Дьяковой: «под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным

использованием; финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью» [12, с.77].

Аналогичных взглядов придерживается В.Р. Банк, который трактует финансовое состояние как экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способностью субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность [13, с. 8].

Однако не в одном из вышеприведенных определений не отражаются специфические особенности экономической деятельности организаций потребительской кооперации и отсутствует характеристика финансового состояния как динамической величины, постоянно изменяющейся во времени с учетом внешних и внутренних факторов.

Проведенный анализ литературных источников позволяет уточнить определение финансового состояния в следующей формулировке «финансовое состояние кооперативных организаций — это экономическая способность организации к финансированию своей деятельности и устойчивому функционированию в текущем периоде и долгосрочной перспективе на основе перехода из одного качественного состояния в другое, более совершенное».

На наш взгляд, уточненное нами понятие, достаточно полно отражает понятие финансового состояния организаций потребительской кооперации. Оно соответствует:

1. Требованием идентичности: определение точно соответствует внутреннему содержанию понятия и его внешним проявлениям.

Определение точно соответствует внутреннему содержанию деятельности кооперации в современных рыночных условиях, выделяя, что предоставление услуг и производство товаров должно обеспечивать устойчивость, эффективность функционирования и конкурентные преимущества кооперации.

2. Требованиям системности, определяющей взаимосвязь всех составляющих понятия и обеспеченности организации финансовыми ресурсами в краткосрочном и долгосрочном периодах.

3. Требованиям аналитичности: определение дает возможность использования как базы для анализа и выявления основных направлений развития кооперативных организаций и разработки стратегии по обеспечению предупреждения кризисных негативных ситуаций в их экономике.

Комплексное исследование финансового состояния организации потребительской кооперации можно разделить на два этапа, тесно взаимосвязанных между собой:

1. Анализ текущего финансового состояния;

2. Прогнозирование финансового состояния.

В процессе текущего анализа необходимо выявить состояние финансовой деятельности организации на определенный период времени, в процессе прогнозирования необходимо определить стратегию развития организации и ее потенциальные возможности в перспективном развитии.

Информационной базой для анализа текущего финансового состояния является финансовая отчетность в кооперативных организациях.

Финансовое состояние организации может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. О ее устойчивом финансовом состоянии свидетельствует способность своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах.

Для достижения устойчивого финансового состояния целесообразно согласится с мнением В. И. Бариленко, что платежеспособность — это способность предприятия

своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед бюджетом, банками, поставщиками и другими юридическими и физическими лицами в рамках осуществления нормальной финансово-хозяйственной деятельности [14, с.28].

Переход к рыночной экономике вызывал появление нового для нашей финансовой практики понятие — банкротства организации.

Под несостоятельностью (банкротством) в законе №127 – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [15].

Банкротство — структурообразующий элемент рыночной экономики, это практически единственная форма реализации естественного закона рынка по отбору хозяйствующих субъектов, которые по своим экономическим показателям соответствуют его требованиям.

С целью обнаружения «негативных сигналов» экономических явлений необходимо определить и исследовать факторы, способствующие развитию кризиса организаций потребительской кооперации.

Предпосылки, обуславливающие кризисные явления в экономике организации потребительской кооперации, многообразны. Это результат воздействия многочисленных факторов общего характера как внешних (экзогенных) так и внутренних (эндогенных), а так же воздействия многочисленных специфических факторов характерных исключительно для потребительской кооперации.

Исходя из задач финансового анализа важное значение имеет классификация факторов с позиции их влияния на хозяйствующий субъект.

В сложившейся концепции теории экономического анализа, экономист Казакова Н. А. классифицирует всю совокупность факторов на две группы:

- не зависящие от деятельности организации (внешние или экзогенные), на которые оно не может повлиять или его влияние незначительно;
- зависящие от деятельности организации (внутренние или эндогенные), проявляющиеся в зависимости от организации его деятельности.

Внешние (экзогенные) факторы, генерирующие финансовую несостоятельность, в свою очередь подразделяется при анализе на следующие группы:

- экономические;
- политические;
- демографические.

Внутренние (эндогенной) факторы, генерирующие финансовую несостоятельность, возможно подразделить при анализе на следующие группы:

- дефицит собственного оборотного капитала;
- низкий уровень техники;
- снижение эффективности использования производственных ресурсов;
- создание сверх нормативных остатков;
- отсутствие сбыта из-за низкого уровня организации маркетинговой деятельности;
- привлечение заемных средств в оборот организации;
- быстрое и неконтролируемое расширение хозяйственной деятельности[16, с.44].

Применение типовой классификации факторов, влияющих на финансовое состояние организаций, не отражает специфики функционирования субъектов кооперации и снижает результативность проведенной аналитической работы для своевременного реагирования на оценку вероятности банкротства организаций потребительской кооперации.

Нами сгруппирована и уточнена классификация факторов внутренней и внешней среды,

влияющие на вероятность банкротства кооперативных организаций (рисунок 1).

Негативное влияние на деятельность организаций оказывает инфляция. По данным расчета на основе индексов потребительских цен, публикуемых Федеральной службой государственной статистики следует, что в 2012 г. уровень инфляции составлял 6,45 %, в 2013г. — 6,58 %, а в 2014 г. — 11,36 %[17].

Начало XXI века — это время технологических переворотов, появления принципиально новых инновационных технологий, период быстрых и радикальных изменений в соотношении и сил конкурентов.

Все это заставляет организации потребительской кооперации постоянно приспосабливаться к меняющимся условиям окружающей среды, использовать стратегическое мышление и стремиться опередить надвигающиеся неблагоприятные изменения.

Развитие кооперативных организаций невозможно без четкого отражения влияния факторов внешней среды и оценки влияния факторов внутренней среды на цели развития организации и характер ее деятельности. Динамика изменения параметров основных показателей деятельности и ресурсов кооперативных организаций требует поиска резервов роста объемов предоставляемых услуг и рациональное использование в совокупности всех ресурсов.

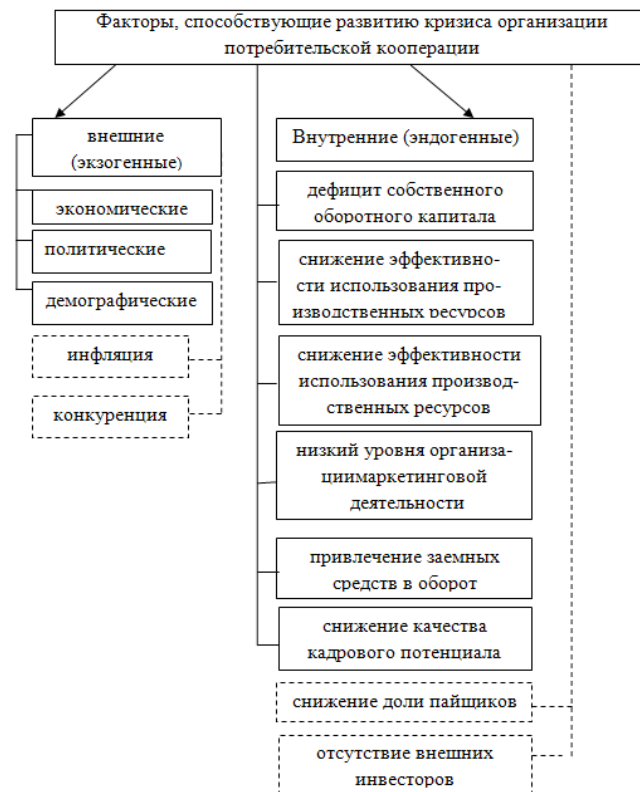


Рисунок 1— Факторы внутренней и внешней среды, влияющие на вероятность банкротства кооперативных организаций

А. М Фридман отмечает в своих научных исследованиях, что основной критерий оценки эффективности кооперативных организаций является достижение более высоких темпов роста объемов хозяйственно-финансовой деятельности по сравнению с динамикой наращивания применяемых ресурсов [18, с.10], таблица 1.

Проведенное исследование ученым определило, что в результате увеличения совокупного объема деятельности увеличиваются все ресурсы организаций.

В кооперативных организациях произошло обеспе-

нивание оборотных и основных средств. В связи с этим денежные средства не стало хватать для покупки товаров, сырья и горюче - смазочных материалов. Одновременно с этим у потребительской кооперации появляются сильные конкуренты, стремящиеся вытеснить с соответствующих сегментов рынка - это частные торговцы, сеть торговых организаций, объединившихся с предприятиями в крупные компании. В связи со вступлением в ВТО резко усилилась конкуренция по предоставлению услуг населению как на внешнем, так и на внутреннем рынке. Все это отрицательно сказывается на финансовом состоянии кооперативных организаций.

Таблица 1 — Анализ динамики основных ресурсов организаций потребительской кооперации за период 2007–2012 гг.

№ п/п	Наименование показателей	2007 г. млн руб	2012 г. млн руб	Динамика	
				млн руб	%
1.	Среднегодовая стоимость основных фондов	18 455	24 260	5 805	131,5
2.	Среднегодовая сумма оборотных средств	25 295	37 181	11 886	147
3.	Совокупный объем деятельности	173 378	246 563	73 185	142,2

Финансовый анализ Центросоюза за 2013 г. показал, что в целом эффективность деятельности системы в 2013 г. снизилась: общая рентабельность составила 1,4 процента против 1,65 процентов в 2012 году, а чистой прибыли получено на полмиллиарда меньше, чем в 2012 году [19, с.5].

Важными направлениями деятельности потребительской кооперации являются: динамика розничного товарооборота и его структуры, объема платных услуг и их структуры, прибыли (убытков), численности пайщиков, работающих и учащих в учебных заведениях потребительской кооперации, неделимого паевого фонда и среднего паевого взноса, изменение доли собственных оборотных средств в общем объеме оборотных средств, отчисление в фонд развития потребительской кооперации.

При возникновении конкурентной среды многие руководители оказались не способны экономически грамотно управлять сложным кооперативным хозяйством. Главным кризисным явлением в потребительской кооперации является снижение доли рядовых пайщиков (их незаинтересованность в финансовом успехе).

Так же одной из причины дефицита финансовых средств является отсутствие гарантий для внешних инвесторов, организация внутрисистемной поддержки, развитие государственно-частного партнерства.

Следует согласиться с мнением ученого Т. И. Григорьевой, что «финансовый анализ имеет одну существенную особенность — всегда нацелен на будущее. Действительно, имеет ли смысл оценивать уже сложившиеся тенденции, если не стоит задача прогнозирования ситуации?» [20, с.314].

Таким образом, финансовый анализ деятельности кооперативных организаций для оценки вероятности наступления несостоятельности необходимо проводить, учитывая совокупность внешних и внутренних факторов. Правильная реакция на изменения внутренней и внешней среды кооперативных организаций, умение их предвидеть и корректировать ориентиры своей деятельности основа эффективной деятельности и успешности на рынке.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ткач А. В., Черевко А. В. Развитие потребительской кооперации на селе [текст] // Экономика сельского хозяйства России. 2013. № 2. С. 48–59.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть 1.) от 30.11.1994 № 51-ФЗ. Принят ГД ФС РФ 21.10.1994 введен в действие с 1.01.1995 г.
3. Лобова С. В., Понькина Е. В. Сущность эффективности в контексте актуальных парадигм экономики и

менеджмента [текст] // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 4(355). С. 30–35.

4. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [текст]: учебник. М.: ООО «ТК Велби», 2002. 424 с.

5. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры [текст]: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2002. 560 с.

6. Грязнова А. Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь [текст]. М.: Финансы и статистика, 2002. 1168 с.

7. Бочаров В. В. Финансовый анализ [текст]: учебное пособие. СПб.: Питер., 2009. 240 с.

8. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа [текст]: учебник. Изд. 4-е, перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002. 416 с.

9. Грищенко О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [текст]: учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112 с.

10. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [текст]: учебное пособие. Изд. 7-е, испр. Мн.: Новое издание, 2002. 704 с.

11. Палиб В. Ф. Бухгалтерский учет: субъективные суждения и объективное решение [текст] // Бухгалтерский учет. 2004. № 9. С. 5–19.

12. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г. Анализ финансово хозяйственной деятельности предприятия [текст]: учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004. 471 с.

13. Банк В. Р., Банк С. В., Тараскина Л. В. Финансовый анализ [текст]: учебное пособие. М.: ТК Велби, Проспект, 2006. 344 с.

14. Бариленко В. И. Анализ финансовой отчетности [текст]: учебное пособие. 4-е изд., перераб. М.: КноРус, 2014. 240 с.

15. <http://www.consultant.ru/popular/bankrupt/> (дата обращения: 20.02.2015 г.)

16. Казакова Н. А. Финансовый анализ: учебник и практикум [текст]. М.: Издательство Юрайт. 2015. 539 с.

17. <http://www.assessor.ru/forum/index.php> (дата обращения: 20.02.2015 г.)

18. Фридман А. М. Резервы эффективности. Где их черпать кооперативной торговле? [текст] // Российская кооперация. 2013. № 38(816). С. 10–11.

19. Кузнецов Е. Слово — пустоцвет, когда дела нет [Текст] // Материалы 142-го общего собрания представителей потребительских обществ России // Деловой Вестник «Российской кооперации». 2014. № 6 (162). С. 5–8.

20. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Текст]: учебник для магистров. 2-е изд., перераб. и доп. М.: издательство Юрайт, 2013. 462 с.

**FINANCIAL ANALYSIS IN ASSESSING THE PROBABILITY OF BANKRUPTCY  
OF THE ORGANIZATIONS OF CONSUMER COOPERATION**

© 2015

*T. N. Kutayeva*, candidate of economical science, associate professor, head of the chair

«Accounting and Audit»

*T. N. Borisova*, master

*Nizhny Novgorod State Engineering-Economic Institute, Knyaginino (Russia)*

*Abstract.* The modern business environment is closely linked with the need for financial trend analysis, evaluating the impact of internal and external factors of the organization to reduce operating, investment and financial risks, anticipate developments in the negative scenario and making optimal management decisions. Consumer cooperation is an important part of our economy and looking for PU-year growth in its industrial and economic activity. Taking place in the country and regions gradually increased competition in the consumer market, changing supply and demand for various goods and services has led in recent years to reduce the share of consumer cooperatives in the total volume of services provided to the population, reducing its effectiveness. At present, the consumer societies to increase the volume of services provided to the population, to expand their range, to increase the efficiency of economic activity and to ensure sustainable, socially-oriented system of my possessing competitive advantages, the most complete use, which ryh is a significant factor in improving the efficiency of services provided to shareholders and rural residents. Cooperative sector serving 57% of the rural population, has a significant mate-geographically-technical base, carries out diversified activities on the provision of services, retail trade, public catering, procurement of agricultural products, production of goods, involved in the formation of the Federal and regional food funds. In the modern rapidly growing competitive environment, you need a Pro-led analysis of financial condition, assessing the effectiveness of cooperative organizations, to determine the prospects of their development. Financial analysis in cooperation necessary for scientific substantiation of the response to emerging threats crisis situations that lead to negative changes in environmental factors cooperative organizations and timely management decisions. The authors clarify the definition of a financial condition of the cooperative organizations addressing their development in the current period and the long term on the basis of the transition from one qualitative state to another, more perfect to ensure sustainable functioning; systematized and complements the internal factors and the external environment that affect the probability of bankruptcy cooperative organizations.

*Keywords:* bankruptcy, consumer organization, resources, services, financial analysis, financial condition of the cooperative organizations, environmental factors, factors of the internal environment, efficiency.

УДК 338.001.36

**К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ**

© 2015

*Я.Г. Лабужева*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
«Финансы и банковское дело»

*О.В. Вершинина*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
«Финансы и банковское дело»

*Российский новый университет, Москва (Россия)*

*Аннотация.* В статье рассмотрена сущность страховых резервов с точки зрения фондов, образуемых страховой компанией за счет полученных страховых взносов и предназначенных для выполнения принятых на себя страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством заключенным договором страхования. Приведено целевое назначение страховых резервов, их классификация, рассмотрена формула расчета страховых резервов.

*Ключевые слова:* страхование, страховые резервы, платежеспособность, страховая организация, страховая премия, страховой фонд, стоимость компании.

Сущность страхования заключается в формировании и распределении страхового (денежного) фонда с целью возмещения возможного ущерба его участникам при наступлении несчастных случаев, стихийных бедствий, а также других обстоятельств, которые приводят к потере материальных и других видов собственности, предусмотренных условиями договора.

Страховые резервы составляют основу деятельности любой страховой компании. Ни один показатель, характеризующий деятельность страховой компании, не может рассматриваться в отрыве от величины сформированных страховых резервов.

Страховые резервы - денежные средства страхового фонда, который страховщик формирует из страховых взносов (страховой премии), которые платит страхователь по договору страхования [1].

Страховой резерв страховой организации - это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых на себя страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством заключенным договором страхования.

От того, насколько правильно рассчитаны страховые резервы, как учитываются в них неисполненные или ис-

полненные не полностью обязательства, зависит финансовая устойчивость страховой организации, ее платежеспособность, возможность выполнить обязательства перед страхователями по страховым выплатам [1].

Как и в мировой практике, по принятой в настоящее время в России классификации выделяют страховые резервы:

- по страхованию жизни (для накопительных видов страхования);

- по видам страхования иным, чем страхование жизни (для рискованных видов страхования).

К первой группе - накопительным видам страхования - относятся договоры по страхованию жизни. Это договоры личного страхования, заключаемые на срок не менее одного года и, как правило, предусматривающие покрытие двух основных видов рисков: риска смерти и риска дожития. Тарифные ставки и резервы рассчитываются при помощи актуарных методов с использованием таблицы смертности и нормы дохода по инвестированию временных свободных средств, формирующих резерв взносов на страхование жизни

Ко второй группе - рискованным видам страхования - относятся договоры иные, нежели договоры по страхованию жизни. Эти договоры заключаются на срок не более