



По размеру пенсионных накоплений в рейтинге НПФ лидирует «НПФ Лукойл-гарант» с балансовой стоимостью накоплений на конец 2012 года в размере 91,8 млрд руб. Еще год назад фонд занимал второе место по размеру накоплений с 55,9 млрд руб. На втором месте оказался прошлогодний лидер, НПФ «Благосостояние» с пенсионными накоплениями на уровне 84,2 млрд руб., на третьем – НПФ Сбербанка с 40,8 млрд руб. В первой пятёрке по размеру пенсионных накоплений расположились также НПФ «Газфонд» и НПФ «Норильский никель». На первые пять крупнейших фондов по итогам года пришлось 44% всех пенсионных накоплений, на первые десять фондов – 70%.

По размеру пенсионных резервов на начало 2013 года лидирует, как и год назад НПФ «Газфонд» с 304,0 млрд руб. резервов.

Наибольший объем собственного имущества на начало 2013 года наблюдается также у НПФ «Газфонд» - 377,8 млрд руб. В число лидеров также входит НПФ «Благосостояние», «НПФ Лукойл-гарант», НПФ электроэнергетики и НПФ «Норильский никель».

По числу застрахованных лиц по итогам прошедшего года лидирует также «НПФ Лукойл-гарант» с 2027 тыс. человек, далее следуют НПФ «Благосостояние» с 1662 тыс. человек, НПФ «Промагрофонд» с 1441 тыс. человек, а также КИТ Финанс НПФ и НПФ «Норильский никель».

Итак, в 2013 году, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, на пенсионном рынке рост накоплений в НПФ продолжится и, возможно, даже станет рекордным в преддверии изменения отчислений на накопительную часть пенсии.

Литература

1. Михайлов А. Оценка финансового состояния НПФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://gaar.ru/articles/76906/> 32

2. О негосударственных пенсионных фондах: федер. закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (с изм. и доп., вступающими в силу с 12.12.2011) // Собрание законодательства РФ. № 19, 1998. Ст. 2071

3. Рейтинговое агентство РИАРейтинг [Электронный ресурс]. http://riarating.ru/investment_companies_rankings/20130507/610559835.html

4. Финансы: учебник для вузов/ И.И. Глотова, Е.П. Томилина, О.Н. Углицких, Ю.Е. Клишина, Стандарт третьего поколения. – Ставрополь: ООО «Альфа Принт», 2012. – 401 с.

5. Что такое управляющая компания? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.malb.ru/glossariy059.html>

ЦИТ: 213-264

Яровая Г.Н.

МОДЕРНИЗАЦИЯ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К ДИАГНОСТИКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Полтавский университет экономики и торговли

В данной работе рассматривается возможность применения в исследованиях



методики диагностики финансовой устойчивости с применением относительных показателей, учитывающих влияние территориальных факторов.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, финансовый мониторинг, индекс относительной финансовой устойчивости.

На сегодняшний день, одной из актуальных проблем является невысокий уровень финансовой устойчивости отечественных страховых организаций. Это подтверждают исследования специалистов по страховому делу и данные Национальной комиссии, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг [2]. Учитывая это, необходимой является разработка научных подходов к диагностике и определению доминант обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций.

Деятельность Государственной службы финансового мониторинга Украины сводится к борьбе с отмыванием средств и финансированием терроризма [3]. Не отрицая необходимости проведения мероприятий по оценке рисков и преодолению теневых схем в отечественной экономике, в частности, ее небанковском секторе, считаем необходимым также проведение наблюдений, отслеживание и оценку уровня финансовой устойчивости страховых компаний.

По этому поводу мы предлагаем ввести в финансовый менеджмент страховых компаний удобную в использовании программу редактора Excel и корректирующие коэффициенты, целью применения которых является оценка влияния объективных внешних факторов окружающей экономической среды, включая при этом и специфические особенности территориального расположения субъектов исследования.

Суть предлагаемой нами системы финансового мониторинга подразумевает его проведение как на микро-, так и на макроуровне. Целью введения данной системы на уровне конкретной страховой компании является достижение достоверных результатов оценки ее деятельности с использованием прозрачного и легкодоступного механизма, обусловленного использованием показателей финансовой отчетности. Целью же внедрения системы финансового мониторинга на макроуровне позволит регулятору, а также иным пользователям конкретной информации, получать и использовать данные в разрезе регионов, сравнивать полученные результаты с официальными рейтингами для достижения наиболее оптимального и достоверного оценивания финансовой устойчивости страховщиков.

В этой связи нами предлагается использование показателей «индексов относительной финансовой устойчивости», которые определяются как отношение среднего за три года отобранного для анализа показателя деятельности страховой организации (валовая премия, чистая премия, выплата, перестрахование, объем страховых резервов, разрешенные активы, уставный фонд, чистая прибыль, нормативный и фактический показатель платежеспособности и др.) в расчете на одного жителя административно-территориальной единицы и аналогичного среднего показателя по всей



Украине. Чем большим будет значение исследуемого показателя на душу населения по сравнению с аналогичным показателем в среднем по стране, тем большим будет рассчитанный в результате индекс и, соответственно, более значительным его влияние на финансовую устойчивость страховщиков. Результаты расчетов данных показателей можно использовать при осуществлении прогнозирования влияния выбранных для исследования факторов на изменение доли страхования как в валовом региональном продукте территории, так и в валовом внутреннем продукте страны.

Система мониторинга финансовой устойчивости страховщика должна характеризоваться достоверностью полученных результатов, а также гибкостью, мобильностью, простотой и прозрачностью. В этом мы видим конкретные и решающие шаги по направлению к повышению страховой культуры общества, преодолению недоверия населения к функционированию страховой отрасли, и, как следствие, достижение интенсивного дальнейшего ее развития.

На наш взгляд, доминантами финансовой устойчивости страховщиков следует считать основные принципы функционирования механизма обеспечения финансовой устойчивости, определяющие уровень ее градации по разносторонним признакам с учетом качественного содержания моделируемых ситуаций. Этот подход определяет направления проведения нами дальнейших исследований.

Литература:

1. О страховании [Электронный ресурс] : Закон Украины от 7 марта 1996 р. №85/96-ВР : по состоянию на 19 нояб. 2012 г. / Верховный Совет Украины. – Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр> – Заголовок с экрана.

2. Официальный сайт Национальной комиссии, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://www.dfp.gov.ua>. – Заголовок с экрана.

3. Официальный сайт Государственной службы финансового мониторинга Украины [Электронный ресурс] / Режим доступа : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=227&art_id=842&lang=uk – Заголовок с экрана.

ЦИТ: 213-126

УДК 336.22

Парфенова Л.Б., Тюрина Т.Э., Пугачев А.А.

ОЦЕНКА И ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТОЯНИЯ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ В 2006-2012 ГОДАХ

*ФГБОУ ВПО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Ярославль, Советская, 14*

В статье рассмотрены и проанализированы основные тенденции: