

относительная неразвитость информационной базы (отсутствие надежных оценок и рейтингов) и практическое отсутствие информационной базы предприятий по экономическим стандартам производств с обратными связями, выходящими на бизнес, потребителя и за рубеж.

Но этим не исчерпывается роль конкурентного рынка. Он оказывает мощное воздействие на конкретные экономические, организационно-управленческие и контрольные

функции изготовителей, направленные на решение проблем качества.

Развитие рынка и повышение его требований к товарам, усиление на нем роли покупателей, возрастание роли научно-технического фактора — все это заставляет совершенствовать формы и методы решения проблемы ассортимента торговых предприятий и механизм управления концессионными соглашениями на средства индивидуализации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О концессионных соглашениях: Федеральный закон от 21.07.2005 г. № 115-ФЗ (ред. от 25.04.2012 г.) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013 г.) // Собрание законодательства РФ. 25.07.2005 г. № 30 (ч. II). Ст. 3126.
2. Леонов А., Деев В. Франчайзинг в России: перспективы развития [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (дата обращения: 02.02.2012).
3. Панюкова В. Особенности развития франчайзинга на российском рынке [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (дата обращения: 02.02.2012).
4. Корнеев С. Глоссарий по франчайзингу [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (дата обращения: 02.02.2012).
5. Николаенко А. Секреты франчайзинга «по-русски» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (дата обращения: 02.02.2012).
6. Преимущества и недостатки франчайзинга: метод. материалы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (дата обращения: 02.02.2012).
7. Шестакова М. Развитие франчайзинга в России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (дата обращения: 02.02.2012).
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (Договор коммерческой концессии (гл. 54 ГК РФ) Ч. 1. Федеральный закон РФ от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. Ч. 2. Федеральный закон РФ от 26 января 1996 года № 14-ФЗ. М.: ИНФРА-М, 2003. 420 с.

REFERENCES

1. On concession contracts: Federal law dated 21.07.2005 # 115-FZ (revision as of 25.04.2012) (revised and amended on 01.01.2013) // Collection of the RF legislation. 25.07.2005. # 30 (p. II). Article 3126.
2. Leonov A., Deyev V. Franchising in Russia: prospects of development [Electronic resource]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (date of viewing: 02.02.2012).
3. Panyukova V. Peculiarities of franchising development at the Russian market [Electronic resource]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (date of viewing: 02.02.2012).
4. Korneyev S. Glossary of franchising [Electronic resource]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (date of viewing: 02.02.2012).
5. Nikolayenko A. «Russian» secrets of franchising [Electronic resource]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (date of viewing: 02.02.2012).
6. Advantages and weaknesses of franchising: methodical materials [Electronic resource]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (date of viewing: 02.02.2012).
7. Shestakova M. Development of franchising in Russia [Electronic resource]. URL: <http://www.bportal/franchise/> (date of viewing: 02.02.2012).
8. Civil Code of the Russian Federation (Contract of commercial concession (chapter 54 of the RF CC) P. 1. Federal law of the RF dated November 30, 1994 # 51-FZ. P. 2. Federal law of the RF dated January 26, 1996 # 14-FZ. M.: INFRA-M, 2003. 420 p.

УДК 368.811

ББК 65.271.11

Наминова Кермен Антоновна,

канд. экон. наук, доцент кафедры менеджмента и финансов Калмыцкого государственного университета, г. Элиста,
e-mail: kermen.09@yandex.ru

Naminova Kermen Antonovna,

Candidate of economics, assistant professor of the department of management and finances of Kalmyk state university, Elista,
e-mail: kermen.09@yandex.ru

ВЗАИМОСВЯЗЬ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

THE INTER-RELATIONS OF SOLVENCY AND FINANCIAL STABILITY OF THE INSURANCE COMPANIES

В статье отражено, что на современном этапе экономического развития России вопросы развития отечественного страхового рынка являются одними из важных

задач экономического реформирования страны. В связи с этим платежеспособность и финансовая устойчивость являются одними из центральных мест в деятельности

страховых организаций в силу выполнения своих обязательств перед страхователями. На основе официальной методики анализа платежеспособности была рассчитана фактическая маржа платежеспособности на примере конкретной страховой организации, также был проведен анализ некоторых показателей финансовой устойчивости, сделаны соответствующие выводы.

The article reflects that at the present stage of economic development of Russia the development of the domestic insurance market is one of the important tasks of the economic reform of the country. In this regard, the solvency and financial stability takes one of the central places in the activities of insurance companies because of their obligations to insurers. Based on the official methods of analysis of solvency the actual solvency margin applied to specific insurance company was calculated, as well as the analysis of some indicators of financial stability was performed, and the appropriate conclusions were made.

Ключевые слова: страхование, риск, факторы, финансовые обязательства, платежеспособность, нормативная маржа платежеспособности, фактическая маржа платежеспособности, ликвидность, финансовая устойчивость, финансовые ресурсы.

Keywords: insurance, risk, factors, financial liabilities, solvency, regulatory solvency margin, actual margin of solvency, liquidity, financial stability, financial resources.

Современное рыночное хозяйство подвержено действию многочисленных рисков природного, техногенного, экономического, политического характера. При этом отмечаются тенденции возрастания вероятности наступления рисков событий, увеличения тяжести их последствий, рост стоимости объектов страхования. Указанные объективные изменения сопровождаются повышением требований к платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций, то есть их способности прежде всего отвечать по принятым обязательствам по договорам страхования в полном объеме при влиянии как внешних, так и внутренних факторов. То есть для осуществления стабильной, устойчивой своей деятельности хозяйствующим субъектам, в том числе страховым организациям, необходимо постоянно наблюдать за изменениями финансового состояния [1].

Данные анализа отечественного страхового рынка свидетельствуют, что спрос на страховой продукт растет. Величина совокупного уставного капитала страховых организаций за 2007–2011 гг. увеличилась с 156,4 млрд руб. до 187,9 млрд руб. Средний размер уставного капитала, приходящийся на одного страховщика, за анализируемый период продолжал

расти и составил в 2011 году 324,5 млн руб., увеличившись за 5 лет на 80%. Совокупная страховая премия российских страховщиков за 2011 год составила 663,7 млрд руб. (прирост 37% по сравнению с 2007 годом), выплаты – 303,1 млрд руб. (прирост 49% по сравнению с 2007 годом).

В 2009 году наблюдалось повышение коэффициента страховых выплат, вызванное снижением суммы страховых премий, собранных страховщиками, и уменьшением свободных денежных средств у населения в связи с финансовым кризисом. В целом же в период с 2007-го по 2011 год коэффициент страховых выплат увеличился на 3,8 процентного пункта.

Указанный рост обусловлен повышением требований к финансовой устойчивости страховых организаций, в соответствии с которыми с 1 января 2012 года повышены требования к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций до 4 раз [2].

Главным условием финансовой устойчивости страховой организации является ее платежеспособность. Нами под платежеспособностью понимается способность страховщика вовремя и полно погашать финансовые обязательства в соответствии с законом или договором.

О платежеспособности предприятия можно судить по такому показателю, как соблюдение нормативных соотношений между активами и принятыми страховщиками обязательствами.

Законодательно данный аспект регулируется приказом Минфина России от 2 ноября 2011 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» [3].

В данном приказе выделено, что под нормативным соотношением между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами понимается величина, в пределах которой страховщик, исходя из специфики заключенных договоров и объема принятых страховых обязательств, должен обладать собственным капиталом, свободным от любых будущих обязательств, за исключением прав требования учредителей, уменьшенным на величину нематериальных активов и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли. Но расчет данного показателя достаточно затруднен, так как подробная финансовая отчетность страховщиков не всегда доступна.

Приведем показатели фактического резерва платежеспособности в табл. 1. Анализ проведем на примере данных отчетности ОСАО «Ингосстрах» как одного из крупнейших участников российского рынка страхования.

Таблица 1

Анализ платежеспособности ОСАО «Ингосстрах», тыс. руб. [4]

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменения (+;-)	
				2008 г. к 2007 г.	2009 г. к 2008 г.
Уставный капитал	2 500 000	2 500 000	2 500 000	-0,07	0,16
Добавочный капитал	719 368	644 198	644 198	-0,16	0,64
Резервный капитал	1 000 000	1 000 000	1 000 000	-0,14	-0,06
Нематериальные активы	8 577	10 408	12 134	0,005	-0,0062
Нераспределенная прибыль	4 320 753	6 341 371	6 978 234	2 020 618	636 863
Дебиторская задолженность	6 354 142	8 127 971	8 164 307	1 773 829	36 336
Фактическая маржа платежеспособности	2 177 402	2 347 190	2 945 991	169 788	598 801

Итак, расчет маржи платежеспособности производился на основании данных бухгалтерского баланса ОСАО «Ингосстрах». Фактический размер платежеспособности страховщика рассчитывался как сумма уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.

На рис. 1 более наглядно покажем динамику фактической маржи платежеспособности организации.

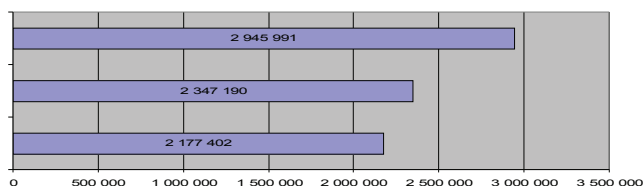


Рис. 1. Динамика фактической маржи платежеспособности ОСАО «Ингосстрах» за 2007–2009 гг., тыс. руб.

Полученные данные в табл. 1 и рис. 1 показывают, что с каждым годом платежеспособность ОСАО «Ингосстрах» имеет тенденцию к росту. Так, в 2007 году показатель составил 2177402 тыс. руб., в 2008 году увеличение произошло в размере 169788 тыс. руб. по сравнению с предыдущим периодом, и в 2009 году мы наблюдаем еще больший рост показателя, а именно на 598801 тыс. руб., по сравнению с 2008 годом. В свою очередь, это говорит о том, что страховщик обладает высокой платежеспособностью, что обусловлено ролью анализируемого страховщика как стабилизатора рынка, а также эти данные свидетельствуют о финансовой устойчивости ОСАО «Ингосстрах».

Способность страховой организации оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода характеризуют коэффициенты ликвидности.

Наиболее важными показателями ликвидности страховых организаций являются следующие:

1) показатель общей ликвидности:

$$\frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Страховые резервы}}$$

2) текущей ликвидности:

$$\frac{\text{Оборотный капитал} - \text{Долгосрочные дебиторы}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Страховые резервы}}$$

3) критической ликвидности:

$$\frac{\text{Денежные резервы} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочные дебиторы}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Страховые резервы}}$$

4) ликвидности денежных резервов:

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Страховые резервы}}$$

5) срочной ликвидности (могут использоваться разные методы подсчета стоимости ликвидных средств):

1-й метод –

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Легкорезализуемые ценные бумаги} + \text{Чистая дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

2-й метод –

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Легкорезализуемые ценные бумаги}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

6) абсолютной ликвидности:

$$\frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

Для выявления динамики коэффициентов ликвидности ОСАО «Ингосстрах» необходимо построить следующую таблицу.

В табл. 2 представлен обобщающий показатель платежеспособности – коэффициент общей ликвидности баланса, который отражает достаточность оборотных средств у страховой организации. Данные проведенного анализа позволяют сделать вывод о том, что за 2007–2009 гг. ОСАО «Ингосстрах» являлось платежеспособным, то есть оборотного капитала достаточно для погашения краткосрочных обязательств и обеспечения выплат страховых возмещений и страховых сумм в объеме страховых резервов; рекомендуемое значение этого коэффициента должно быть более 1,0.

Таблица 2

Анализ коэффициентов ликвидности ОСАО «Ингосстрах» за 2007–2009 гг. [4]

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменения (+;-)	
				2008 г. к 2007 г.	2009 г. к 2008 г.
Коэффициент общей ликвидности	4	6	8	2	2
Коэффициент текущей ликвидности	1	2	1,2	1	-1
Коэффициент критической ликвидности	0,333	0,395	0,453	0,062	0,058
Коэффициент ликвидности денежных резервов	0,333	0,395	0,453	0,062	0,058
Коэффициент срочной ликвидности	1,223	1,183	1,127	-0,040	-0,056
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,727	0,931	0,958	0,204	0,027

О текущем финансовом состоянии страховой организации позволяет судить коэффициент текущей ликвидности. За 2007 год данный показатель был равен 1,0, что свидетельствует о том, что ОСАО «Ингосстрах» было способно в течение данного года погасить свои краткосрочные обязательства за счет текущих активов. В 2008 году мы наблюдаем рост показателя на 1 пункт, что также свидетельствует о достаточности количества средств для погашения своих

краткосрочных обязательств, в том числе при наступлении страховых случаев. В 2009-м по отношению к 2008 году наблюдается снижение показателя на 0,7 пункта, но, несмотря на данное обстоятельство, данный результат также подтверждает возможность погасить свои краткосрочные обязательства за счет текущих активов.

Одним из наиболее используемых коэффициентов в практике анализа ликвидности баланса страховщика яв-

ляется коэффициент критической ликвидности. На протяжении всего анализируемого периода данный коэффициент имел тенденцию к росту, что рассматривается как положительный момент.

Норма денежных резервов или коэффициент ликвидности денежных резервов был аналогичен предыдущему коэффициенту ввиду отсутствия краткосрочных финансовых вложений у ОСАО «Ингосстрах» на протяжении всего анализируемого периода. Кроме того, это один из важнейших показателей платежеспособности страховой организации. Полученные результаты определяют возрастающее влияние краткосрочной дебиторской задолженности на ликвидность баланса страховой организации. Поэтому ОСАО «Ингосстрах» необходимо наметить пути снижения краткосрочной дебиторской задолженности.

Уточненную оценку ликвидности дает коэффициент срочной ликвидности. На протяжении всего анализируемого периода происходит снижение показателя, но и полученные результаты являются высокими. Так, в 2008 году данный показатель составил 1,183 пункта, по сравнению с 2007 годом снижение произошло на 0,040 пункта, в 2009 году коэффициент был равен 1,127, что на 0,056 пункта меньше, чем в предыдущем периоде. Нормативное значение этого коэффициента более 1,0. Таким образом, можно сказать, что полученные результаты свидетельствуют о способности ОСАО «Ингосстрах» за 2007–2009 гг. быстро погашать свои текущие обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показал, что с каждым годом растет доля краткосрочных обязательств, способных покрыть наиболее ликвидную часть оборотного капитала в кратчайшие сроки: в 2007 году – 72,7%, в 2008 году – 93,1%, в 2009 году – 95,8%.

О способности выполнять принятые страховые обязательства при воздействии на ее деятельность неблагоприятных факторов и изменении экономической конъюнктуры судят по коэффициентам финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость страховой организации обеспечивается экономически обоснованными страховыми тарифами, страховыми резервами, достаточными для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования, собственными средствами, в том числе достаточным и оплаченным уставным капиталом, а также принятой системой перестрахования.

Для оценки финансовой устойчивости страховой компании существует целая система показателей и публикуемых рейтингов страховых компаний. Рейтинговые агентства присваивают страховым компаниям рейтинговые классы. Рейтинговым классом определяется финансовое состояние страховщика и качество управления им страховыми и инвестиционными рисками.

Используя финансовую отчетность ОСАО «Ингосстрах», рассчитаем некоторые показатели финансовой устойчивости за 2007–2009 гг. (табл. 3).

Таблица 3

Анализ некоторых показателей финансовой устойчивости ОСАО «Ингосстрах» за 2007–2009 гг. [4]

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменения (+;-)	
				2008 г. к 2007 г.	2009 г. к 2008 г.
Уровень страховых резервов	0,753	0,756	0,765	0,004	0,009
Соотношение собственного капитала и обязательств	3,937	4,994	4,145	1,057	-0,849
Соотношение суммы страховых премий и страховых резервов	1,842	2,177	2,189	0,335	0,012
Уровень перманентного капитала	0,968	0,959	0,954	-0,009	-0,005

По данным табл. 3 можно сделать вывод, что за анализируемый период наблюдается рост уровня страховых резервов: в 2008 году по отношению к 2007-му – на 0,004 пункта и в 2009 году – на 0,009 пункта по сравнению с предыдущим периодом. Полученные данные варьируются от 75,3 до 76,5%, что соответствует нормативному значению 0,7 пункта, или 70%. Таким образом, с каждым годом становится выше финансовая устойчивость страховщика в части обеспечения страховой защиты.

О высокой степени платежеспособности страховщика в части погашения своих обязательств, не относящихся к страховой защите клиентов, свидетельствуют полученные данные по показателю «Соотношение собственного капитала и обязательств». Значения достаточно высоки и превышают нормативное значение – более 1,0.

По следующему показателю мы можем судить о доверии страхователей к страховщику. На протяжении всего

анализируемого периода данный коэффициент имел тенденцию к росту.

Значения уровня перманентного капитала за 2007–2009 гг. составляли более 90% (нормативное значение), то есть мы можем сказать, что ОСАО «Ингосстрах» обладает широкими финансовыми возможностями и надежностью в долгосрочной перспективе.

Таким образом, в ходе проведенного исследования нами рассмотрена попытка установления взаимосвязи платежеспособности и финансовой устойчивости, по результатам которого можно сделать вывод, что каждый хозяйствующий субъект, в том числе страховщики, должен правильно управлять финансовыми ресурсами, так как от эффективности управления полностью зависит результат деятельности предприятия в целом, а данный момент является ключевым при выполнении финансовых обязательств перед страховщиками.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Наминова К. А., Даваева Е. С. Современное состояние и проблемы региональных финансов (на примере Республики Калмыкия) // Известия Волгоградского технического университета: межвуз. сб. науч. ст. № 16 (103) / ВолгГТУ. Волгоград, 2012. С. 167–172.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 25.12.2012 г.) // Ведомости СНД и ВС РФ. 14.01.1993 г. № 2. Ст. 56.
3. Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств: Приказ Минфина России от 02.11.2011 г. № 90н (ред. от 08.02.2012 г. № 22н) // Официальный сайт

Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/legislation/orders/index.php?pg4=9> (дата обращения: 20.03.2013).

4. Официальный сайт ОСАО «Ингосстрах» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ingos.ru> (дата обращения: 20.03.2013).

REFERENCES

1. Naminova K. A., Davayeva E. S. Modern state and issues of regional finances (on the example of Kalmyk Republic) // News of Volgograd technical university: inter-school collection of scientific articles # 16 (103) / VolgGTU. Volgograd, 2012. P. 167–172.

2. On arrangement of insurance business in the Russian Federation: Law of the RF dated 27.11.1992 # 4015-1 (revision as of 25.12.2012) // News of SND and RF VS. 14.01.1993 # 2. Article 56.

3. On approval of the provision regarding procedure of calculation by the insurers of the regulatory ratio of the assets and accepted insurance liabilities: Order of the Ministry of finances of Russia dated 02.11.2011 # 90n (revision as of 08.02.2012 # 22n) // Official site of the RF Ministry of finances [Electronic resource]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/legislation/orders/index.php?pg4=9> (date of viewing: 20.03.2013).

4. Official site of OSАО «Ingosstrakh» [Electronic resource]. URL: <http://www.ingos.ru> (date of viewing: 20.03.2013).

УДК 368
ББК 65.27

Мкртычев Сергей Вазгенович,
канд. техн. наук, доцент кафедры математики
и информатики филиала Российского
государственного гуманитарного университета,
г. Тольятти,
e-mail: sm4602@rambler.ru

Mkrtychev Sergey Vazgenovitch,
candidate of technical sciences, assistant professor
of the department of mathematics and information science
of the branch of Russian state humanitarian university,
Togliatti,
e-mail: sm4602@rambler.ru

Очеповский Андрей Викторович,
канд. техн. наук, и. о. зав. кафедрой математики
и информатики филиала Российского
государственного гуманитарного университета,
г. Тольятти,
e-mail: ochepovsky@mail.ru

Ochepovsky Andrey Viktorovitch,
candidate of technical sciences, acting head of the department
of mathematics and information science of the branch
of Russian state humanitarian university,
Togliatti,
e-mail: ochepovsky@mail.ru

К ВОПРОСУ О ПОСТРОЕНИИ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ОБЪЕДИНЕННЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

TO THE ISSUE OF DESIGNING THE CORPORATE INFORMATION SYSTEM OF CONSOLIDATED INSURANCE COMPANIES

В статье предлагается подход к построению корпоративной информационной системы (КИС) объединенных страховых компаний. Данная проблема обрела актуальность ввиду активизации процессов слияния и поглощения в страховом бизнесе России. Определены базовые принципы построения корпоративных информационных систем объединенных страховых компаний. Рассмотрены особенности известных подходов к построению КИС объединенных страховых компаний. Предложен подход, основанный на использовании комплексной страховой автоматизированной информационной системы в качестве ядра КИС. Описаны этапы реализации проекта построения КИС на основе данного подхода. Предлагаемый подход позволит повысить эффективность реализации данного проекта.

The approach to designing the corporate information system (CIS) of the consolidated insurance companies has been proposed in the article. This problem has got urgency due to activation of the merger and acquisition processes in Russian insurance business. The basic principles of designing the corporate information systems of the consolidated insurance companies have been defined. The peculiarities of the known approaches to CIS designing

have been analyzed. The approach based on using of the complex automated insurance information system as the core of CIS has been proposed. The stages of CIS designing project implementation based on this approach have been described. The proposed approach will allow increasing efficiency of this project.

Ключевые слова: подход, построение, корпоративная информационная система, страховая компания, слияние и поглощение, комплексная страховая автоматизированная информационная система, проект, модернизация, реализация, эффективность.

Keywords: approach, design, corporate information system, insurance company, merger and acquisition, complex automated insurance information system, project, modernization, implementation, efficiency.

Наметившаяся в последнее время тенденция к укрупнению страховых компаний, усиление конкуренции и грядущая глобализация страхового рынка, обусловленная вступлением России в ВТО, привели к возникновению целого ряда задач, которые приходится решать страховщикам в сфере управления страховой деятельностью.