

## ТЕМА 9 ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

1. Принципы организации финансов в страховой компании
2. Фонды и резервы страховой компании
3. Доходы и расходы страховщика
4. Финансовые результаты деятельности страховщика
5. Сущность и значение перестрахования

### 1. Принципы организации финансов в страховой компании

Страхование является особым видом экономических отношений, поэтому экономико-финансовые основы деятельности страховой компании отличаются от других видов коммерческой деятельности в условиях рынка. Отличия касаются, прежде всего, вопросов формирования финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

Специфика страховой организации такова, что управление ее финансовыми потоками тесно связано с оказанием страховых услуг. От правильности организации финансов страховщика напрямую зависит возможность своевременного и полного исполнения принятых обязательств по договорам страхования, что в результате оказывает непосредственное влияние на его финансовое состояние.

Рассмотрим основные источники формирования финансов страховой компании и порядок регулирования деятельности страхования с точки зрения экономики и финансов.

1. Собственный капитал (собственные средства) страховой компании состоит из оплаченного уставного капитала, резервного фонда, сформированного за счет прибыли, и нераспределенной прибыли. Характерным для собственных средств является то, что они свободны от каких-либо внешних обязательств. Собственные средства страховой компании формируются из двух источников: за счет взносов учредителей и за счет получаемой прибыли. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховщика как в Беларуси, так и за рубежом законодательно устанавливается требование к минимальному уровню уставного капитала. Минимальный размер уставного фонда страховщика установлен в сумме 11 млн. бел. р., а страхового брокера – 55 тыс. бел. р.

2. Страховые взносы, уплачиваемые клиентами, являются основным источником формирования страхового фонда компании, предназначенного обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также возмещение расходов страховщика. Страховой взнос (премия), уплачиваемый клиентом, определяется на основе страховых тарифов по отдельным видам страхования. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Таким образом, на основе страхового тарифа определяются страховые платежи, которые формируют страховой фонд.

Основой организации финансов страховой компании являются страховые взносы, полученные как от операций по прямому страхованию, так и от операций по сострахованию и перестрахованию. В связи с тем, что страховые организации строят свою деятельность на принципах хозяйственного расчета, общий сбор страховых взносов должен быть таким, чтобы смог обеспечить страховщику бесперебойное выполнение страховых обязательств, покрытие расходов на ведение дела и получение прибыли.

Страховая и инвестиционная деятельность, имея совершенно различные цели, дополняют одна другую и органически связаны между собой. В результате страховой деятельности происходит аккумуляция страховых взносов, которые являются источником инвестиционной деятельности. Прибыль от инвестиционной деятельности идет на финансирование страховых операций.

Для выплаты страховых возмещения и обеспечения страховых компаний формируют **страховые резервы**. Формирование страховых резервов носит обязательный характер.

Размер отчислений в страховые резервы определяется каждой страховой организацией самостоятельно, но в пределах норматива, согласованного с Главным управлением страхового надзора при Министерстве финансов Республики Беларусь.

Специфичность финансовых отношений в страховых организациях обусловлена особенностями организации денежного оборота. В отличие от сферы производства, где товаропроизводитель сначала несет затраты на выпуск продукции, а затем компенсирует их за счет выручки от ее реализации, страховщик прежде аккумулирует средства, создавая необходимый страховой фонд, и лишь в дальнейшем несет затраты, связанные с ликвидацией убытков по заключенным договорам страхования.

Специфика организации финансов в страховых организациях определяет специфические черты финансовых ресурсов страховщиков:

1) финансовые ресурсы страховых компаний являются результатом перераспределения национального дохода, что объясняется местом страхования в общественном производстве;

2) движение финансовых ресурсов в страховании в определенной мере обусловлено вероятностью наступления страхового случая. И если формирование финансовых ресурсов фиксируется правилами, то их расходование подвержено фактору случайности, который связан с риском;

3) специфические черты страховой отрасли как особой сферы услуг определяют состав финансовых ресурсов, который отличается в других отраслях, поскольку основная часть ресурсов – это специализированные страховые фонды и резервы;

4) назначение финансовых ресурсов страховых компаний отличается тем, что они направляются не только на расширение сферы страхования, совершенствование качества услуг, но прежде всего на расширение социальной защиты страхователей;

5) в структуре финансовых ресурсов страховщика значительный удельный вес имеют привлеченные средства. Их преобладание над собственным капиталом объясняется спецификой страховой деятельности. Страхование основано на создании денежных фондов, источником которых являются средства страхователей, поступившие в форме страховых премий. Эти средства не принадлежат страховщику, они лишь временно, на период действия договоров страхования, находятся в распоряжении страховой компании и предназначены для осуществления страховых выплат. При условии безубыточного прохождения договора они либо переходят в доходную базу, либо возвращаются страхователям в части, предусмотренной условиями договора.

## **2. Фонды и резервы страховой компании**

Главной особенностью деятельности страховой организации является наличие специфических резервов в составе привлеченного капитала, имеющих строго целевое назначение. Они отражают величину обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования, но не исполненным на данный момент времени. Необходимость создания страховых резервов закреплена законодательно, они включаются в себестоимость страховых услуг и исключаются из налогооблагаемой базы.

Страховой резерв организации, сформированный за счет страховых премий страхователей (за счет нетто-премии), предназначается на выплату страхового возмещения и страхового обеспечения при наступлении страхового события. Одновременно данные средства могут быть использованы страховщиком в качестве источника инвестиций для получения дополнительного дохода в целях улучшения обслуживания страхователей, повышения конкурентоспособности страховых продуктов и уровня ликвидности страховой организации.

Состав и структура страховых резервов зависят от специфики осуществления различных видов страхования. В соответствии с требованиями страхового

законодательства страховые резервы, предназначенные для исполнения обязательств по договорам страхования, формируются отдельно по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Законодательством предусмотрено формирование страховыми организациями, осуществляющими деятельность в Республике Беларусь, следующих видов страховых резервов: *технические, математические, фонд (резерв) предупредительных мероприятий и гарантийный фонд*.

Для исполнения обязательств по договорам страхования жизни создаются специальные резервы, называемые *математическими* вследствие математической базы их расчета. Страховые резервы по страхованию жизни предназначены для обеспечения выполнения обязательств страховщиком по заключенным договорам в случаях:

дожития застрахованного лица до окончания действия договора страхования, иного установленного им срока или возраста;

смерти застрахованного лица;

наступления срока выплаты пенсии, ренты или аннуитета.

Страховщик рассчитывает страховые резервы по страхованию жизни ежемесячно при определении финансовых результатов от проведения страховой деятельности.

Базой для определения размера резерва по страхованию жизни служит страховая нетто-премия, поступившая по заключенным договорам данного вида страхования жизни в отчетном месяце и рассчитанная как произведение суммы страховой премии в структуре брутто-премии и доли нетто-тарифа в структуре брутто-тарифа по данному виду страхования.

По видам страхования иным, чем страхование жизни формируются следующие виды страховых *технических* резервов:

резерв незаработанной премии (РНП);

резервы убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);

дополнительные резервы: резерв катастроф (РК), резерв колебаний убыточности (РКУ), другие виды резервов, связанные со спецификой обязательств по договорам страхования.

В качестве базы исходных данных для расчета технических резервов (за исключением заявленных, но неурегулированных убытков) принимается базовая страховая премия.

Базовая страховая премия равняется страховой брутто-премии, поступившей в отчетном периоде, за минусом фактически начисленного комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования и суммы средств, направленных в резерв предупредительных мероприятий и гарантийные фонды.

*Резерв незаработанной премии* (РНП) является основным из технических резервов и представляет собой базовую страховую премию, поступившую по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода.

*Резерв заявленных, но неурегулированных убытков* (РЗНУ) формируется страховщиком для выполнения обязательств (включая расходы по урегулированию убытков) по договорам страхования, неисполненным или исполненным не полностью на расчетную дату, возникших в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующем ему году и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику. Размер РЗНУ определяется по каждой неурегулированной претензии. Если убыток заявлен, но размер ущерба не установлен, для расчета принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

*Резерв произошедших, но незаявленных убытков* (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств (включая расходы по урегулированию убытков) по договорам страхования, возникших в связи с

произошедшими страховыми случаями в течение отчетного года, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на расчетную дату.

В качестве дополнительных технических резервов страховые организации могут формировать резерв катастроф и резерв колебаний убыточности.

*Резерв катастроф* (РК) предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием действия непреодолимой силы или крупномасштабной аварии, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому количеству договоров страхования.

*Резерв колебаний убыточности* (РКУ) формируется для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает уровень убыточности страховой суммы, принятый за основу для расчета нетто-тарифа страхового тарифа по виду страхования.

*Фонд (резерв) предупредительных мероприятий* формируется по обязательным видам страхования и предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

*Гарантийный фонд* создается для повышения платежеспособности страховой организации и обеспечения расчетов страховой организации со страхователями на случай невыполнения страховщиками своих обязательств или признания их экономически несостоятельными (банкротами).

Размер отчислений в перечисленные фонды, а также порядок использования средств этих фондов определяется Президентом Республики Беларусь.

Средства страховых резервов не подлежат изъятию у страховой организации, имеют целевое назначение, используются только для страховых выплат и не включаются в стоимость имущества этой организации, приходящегося на долю участника в ее уставном фонде.

Страховая организация инвестирует и размещает средства страховых резервов в порядке, определенном Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Средства данных резервов должны инвестироваться и размещаться на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

*Диверсификация* означает вложение средств в различные по назначению и срокам окупаемости объекты. Это осуществляется с целью снижения вероятности их потерь при возможном банкротстве отдельных фирм, падении курса ценных бумаг и т. д. Диверсификация предполагает рассеивание инвестиционных рисков, их дробление с целью обеспечения устойчивости инвестиционного портфеля страховщика.

*Возвратность* подразумевает максимальную надежность размещения средств, обеспечивающую их возвратность в полном объеме.

*Прибыльность (рентабельность)* предполагает получение постоянного и достаточно высокого дохода, позволяющего сохранять реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования.

*Ликвидность* предполагает быстрое, при необходимости, превращение объектов инвестирования в ликвидные средства. Это связано с тем, что страховая организация в любой момент должна иметь в наличии необходимую сумму для обеспечения своевременного возмещения убытков при наступлении страховых случаев.

### **3. Доходы и расходы страховщика**

Доход страховщика – совокупная сумма денежных средств, поступающих на расчетный счет или в кассу за осуществление страховой или иной деятельности, не запрещенной законодательством. Расходы страховщика – это сумма произведенных затрат при осуществлении всех видов деятельности.

Доходы и расходы в зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности страховой организации подразделяется по видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Первая из них представлена страховой, связанной со страховой и прочей текущей деятельностью.

Схематично доходы и расходы страховой организации в разрезе перечисленных видов деятельности представлены в упрощенном виде (табл. 9.1)

Таблица 9.1. – Классификация доходов и расходов страховщика

		Доходы	Расходы
<b>Текущая деятельность</b>	<b>Страховая деятельность</b>		
		Страховые взносы Результат изменения страховых резервов (в сторону уменьшения) Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону увеличения	Страховые выплаты Расходы на ведение дела Результат изменения страховых резервов (в сторону увеличения) Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону уменьшения Отчисления в фонды предупредительных мероприятий и гарантийные фонды
	<b>Деятельность, связанная со страхованием</b>		
		Поступления по регрессным искам, а также связанные с реализацией права суброгации Списание кредиторской задолженности Комиссионное вознаграждение по сострахованию и перестрахованию и др.	Списание дебиторской задолженности Комиссионное вознаграждение по сострахованию и перестрахованию и др.
	<b>Прочая текущая деятельность</b>		
		Доходы от реализации и прочего выбытия запасов и денежных средств Излишки запасов и денежных средств, выявленных при инвентаризации Полученные безвозмездно ценности Штрафы за нарушения условий договоров и др.	Расходы от реализации и прочего выбытия запасов и денежных средств Недостачи и потери от порчи запасов, денежных средств Материальная помощь работникам Штрафы, пени в бюджет и ФСЗН Штрафы за нарушения условий договоров
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
	Доходы от инвестирования средств страховых резервов Доходы от реализации инвестиционных активов, финансовых вложений Доходы от участия в уставных фондах других организаций Доходы от финансовых вложений Доходы от сдачи имущества в аренду Проценты к получению и др.	Расходы по инвестированию средств страховых резервов Расходы от реализации инвестиционных активов, финансовых вложений, недостачи и потери от их порчи Расходы от участия в уставных фондах Расходы по финансовым вложениям Расходы по сданному в аренду имуществу (коммунальные платежи, ремонт и др.) Проценты по кредитам и займам	
<b>Финансовая деятельность</b>			
	Положительные курсовые разницы Доходы, связанные с эмиссией, обращением и погашением долговых ценных бумаг, эмитированных (выданных) данным страховщиком, и др.	Отрицательные курсовые разницы Расходы, связанные с получением во временное пользование имущества по договору финансовой аренды (лизинга) и др.	

Предусмотрена классификация расходов страховщика.

1. *По времени осуществления расходов:*

а) предварительные;

б) до заключения договора страхования: расходы на приобретение бланков страхового полиса; на рекламные мероприятия; информационно-консультативные расходы по привлечению потенциальных страхователей; расходы на проведение актуарной деятельности;

в) расходы, связанные с заключением и исполнением договоров: административное управление; канцелярские; хозяйственные; расчеты с банками;

г) расходы по урегулированию убытков: оплата услуг экспертов и сюрвейеров; выплата убытков; формирование страховых резервов;

2. *По целевому назначению:*

а) расходы, связанные со страховыми операциями: выплаты страхового возмещения; отчисления в страховые резервы; расходы по проведению операций по перестрахованию; расходы по заготовке бланков;

б) расходы не связанные со страхованием: административно-хозяйственные; расходы на инвестиционную деятельность.

#### **4. Финансовые результаты деятельности страховщика**

Показателем результативности деятельности страховой организации является прибыль, определяемая как разница между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования, перестрахования, а также инвестиционной и иной деятельности, и расходами на выплату страхового обеспечения (страхового возмещения), на ведение дела, а также отчислениями в страховые резервы, фонд предупредительных мероприятий и гарантийные фонды.

Прибыль страховой организации – это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над расходами.

Проблема платежеспособности для страховой организации, т. е. гарантии выполнить все свои обязательства по страховым выплатам за счет средств страховых резервов и собственных средств, является одной из важнейших в условиях становления страхового рынка.

Платежеспособность – основа финансовой устойчивости страховой организации и, следовательно, важнейший показатель привлекательности страховщика для потенциальных клиентов.

Платежеспособность есть частное проявление финансовой устойчивости страховщика, она отражает его способность оплатить по обязательствам не в экстремальных, а в нормальных условиях.

Для обеспечения платежеспособности размер свободных средств должен соответствовать размеру принятых на себя обязательств по договорам страхования.

Важное место в определении финансового состояния страховщика принадлежит его финансовой устойчивости.

Под *финансовой устойчивостью* страховых операций понимается постоянное сбалансирование или превышение доходов над расходами по страховому денежному фонду, формируемому из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий). Основой финансовой устойчивости страховых организаций является наличие у них оплаченного уставного фонда, достаточных страховых резервов и системы перестрахования.

Финансовая устойчивость конкретного вида страхования зависит от числа заключенных договоров и размера страхового тарифа.

Чем больше количество договоров страхования, тем выше финансовая устойчивость, так как меньше вероятность одновременного наступления страховых случаев.

При оценке финансовой устойчивости страховой организации рассчитывается коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда как отношение суммы всех доходов за тарифный период и суммы средств в резервных фондах к общей величине расходов. Финансовая устойчивость будет тем выше, чем больше этот коэффициент.

Достаточность собственных средств страховой компании гарантирует ее платежеспособность при двух условиях: наличие страховых резервов не ниже нормативного уровня и правильной инвестиционной политики, а также соблюдение соотношения активов и обязательств по действующим договорам страхования.

## **5. Сущность и значение перестрахования**

Перестрахование – это вторичное распределение риска, система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним, исходя из своих финансовых возможностей, передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания по возможности сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций, т. е. страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика).

В основе перестрахования лежит договор, согласно которому одна сторона – цедент передает страховой риск другой стороне – перестраховщику, который в свою очередь принимает на себя обязательство возместить цеденту соответствующую часть выплаченного им страхового возмещения. Риск, принятый перестраховщиком от цедента, довольно часто подвергается последующей передаче следующему страховому обществу. Содействие в передаче риска в перестрахование часто оказывает перестраховочный брокер.

Отличительные черты договора перестрахования:

1. Принцип возмездности, т. е. перестраховщик обязан выплатить цеденту возмещение пропорционально доле участия и только в том случае, если цедент выплатил причитающееся возмещение страхователю.

2. Цедент обязан предоставить перестраховщику полную и достоверную информацию о передаваемом риске. В то же время страховщик не обязан информировать страхователя о намерении передать в перестрахование взятые риски.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 г. № 1463 было создано Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация». Учредителем перестраховочной организации является Совет Министров Республики Беларусь.