СОДЕРЖАНИЕ

Тема 10 Финансовые основы страховой деятельности

Введение.

1 Общие принципы организации финансов страховщика ------------4

2 Доходы страховой организации ------------------------------------------6

3 Расходы страховой организации -----------------------------------------10

4 Финансовые результаты деятельности страховщика ----------------13

Литература.----------------------------------------------------------------------18

**Введение.**

Основой финансов страховщика является страховой фонд. Особенность формирования страхового фонда обуславливается несколькими группами факторов:1) в основе его образования лежит страховой тариф; 2) динамикой ВВП, реальных доходов на душу населения, денежных доходов и накоплений населения; 3) количеством заключенных договоров (страховой портфель), средней страховой суммой на один договор.

Дальнейшее распределение страхового фонда может происходить при формировании фондов:

1) текущих выплат в пределах фактических сумм, необходимых на эти цели в конкретном периоде (60 - 90 %);

2) отложенных выплат.

Это специализированные резервные фонды, технические резервы по видам, не относящимся к страхованию жизни. В настоящее время страховые организации формируют следующие технические резервы: резерв незаработанной премии; резерв заявленных, но неурегулированных убытков; резерв произошедших, но не заявленных убытков. Помимо этих фондов страховые организации имеют право создавать различные фонды за счет прибыли после налогообложения и расчетов с бюджетом. Состав и структура формируемых фондов, их размер, порядок образования устанавливается страховой компанией самостоятельно. Использование прибыли идет:

1) на покрытие убытков прошлых лет; 2) на увеличение уставного капитала;

3) на создание специальных фондов для выплаты бонусов страхователям;

4) на создание специальных фондов, предназначенных для выполнения обязательств по договорам страхования; 5) на создание фондов экономического стимулирования, развития материально-технической базы и др/10/.

Стремятся, чтобы финансовый результат страховых операций по всем видам страхования имел положительный результат.Это обеспечивается и методикой построения страховых тарифов как суммы нетто-ставки и нагрузки, включающей прибыль.

В страховании термин “прибыль” применяется условно, так как прибавочный продукт в системе страхования не создается по причине непроизводственного характера деятельности. Нетто-ставка покрывает вероятные страховые возмещения с учетом рисковой надбавки. Эта надбавка учитывает колебания убыточности страховой суммы по годам, то есть учитывает временную раскладку ущерба. В благоприятные годы страховщик может получать прибыль за счет недоиспользования на выплаты средств, определяемых в рамках нетто-ставки рисковой надбавкой. Фактически прибыль от страховых операций складывается из следующих элементов:

1 ) части экономии за счет снижения убыточности страховой суммы в конкретном году по сравнению с уровнем, заложенным в нетто-ставке;

2) прибыли, заложенной в нагрузке;

3) экономии по расходам на ведение дела. В практической деятельности эти источники прибыли не разделяют. Фактическая прибыль определяется как разница между доходами и расходами за определенный период.

Кроме этого страховые компании могут иметь прибыль от инвестиционной деятельности, управления инвестиционными фондами.

**1 Общие принципы организации финансов страховщика.**

Финансы страховщика обеспечивают его деятельность по оказанию страховой защиты.

Страховая зашита имущественных интересов юридических, физических лиц осуществляется страховыми организациями путем формирования и целевого использования страхового фонда на страховые выплаты.

Страховщик формирует и использует средства страхового фонда, покрывая ущерб страхователя и финансируя собственные затраты по организации страхового дела. Кроме того , в условиях рынка страховщик , как правило, занимается инвестиционной деятельностью, используя часть средств страхового фонда и собственные средства. Вследствие этого денежный страховой оборот страховой организации более сложен, чем у предприятий других отраслей народного хозяйства.

Денежный оборот страховой организации включает в себя два относительно самостоятельных денежных потока: оборот средств, обеспечивающий страховую защиту, и оборот средств, связанный с организацией страхового дела.

Каждый из выделенных элементов денежного оборота средств страховой организации имеет свое социально-экономическое значение, в связи с чем движение средств на каждом этапе проходит под воздействием различных экономических и юридических факторов.

Денежный оборот, непосредственно связанный с оказанием страховой защиты, определяется сущностными моментами категории страхования. Важнейшей особенностью этой части оборота средств страховой организации является рисковый, вероятностный характер движения.

В основе формирования страхового фонда лежит вероятность ущерба, которая исчисляется на основе статистических данных и теории вероятностей.

В основе распределения страхового фонда лежит фактический ущерб, причиняемый страхователям в данном году, который может отклоняться от предполагаемого независимо от деятельности страховщика.

Страховой фонд формируется путем аккумуляции страховых платежей, которые определяются на основе тарифов.

Возможное несоответствие между ожидаемым и фактическим ущербом предъявляет определенные требования прежде всего к структуре тарифа: в его основную часть включается рисковая надбавка, отражающая возможную вероятность отклонения величины фактического ущерба от ожидаемого.

Выполняя свои финансовые обязательства, страховщик расходует полученные платежи, т.е. распределяет их по разным целевым направлениям, заложенным в тарифе.

На этом этапе движения средств несовпадение расчетного ущерба с фактическим возможно как во времени, так и в пространстве.

Из принципа замкнутой раскладки ущерба вытекает возможность оказывать помощь пострадавшим страхователям в данном году за счет остальных участников страхования. Временная же раскладка ущерба требует формирования за счет неиспользованной части совокупной нетто-ставки в благополучные годы запасных фондов, которые будут расходоваться в годы с повышенной убыточностью.

Деятельность страховой организации предполагает не только возмещение своих издержек, но и получение прибыли.

Страховая организация не должна стремиться к получению большой прибыли от страховых операций, поскольку этим нарушался бы принцип эквивалентности взаимоотношений страховщика и страхователя. Более того, в страховании термин «прибыль» применяется условно, так как страховые организации не создают национального дохода, а лишь участвуют в его перераспределении.

Под прибылью страховых операций понимается такой положительный финансовый результат, при котором достигается превышение доходов над расходами по обеспечению страховой защиты.

Основным источником получения прибыли для страховой организации является инвестиционная деятельность, которая проводится путем использования части средств страхового фонда в коммерческих целях.

Несмотря на то, что целью страховой деятельности является оказание страховых услуг, имеющих большое социальное значение, а целью инвестиционной деятельности является получение прибыли, они органически связаны между собой: с одной стороны, источником финансирования нвестиционной деятельности является страховой фонд, с другой стороны, прибыль от инвестиционной деятельности может быть направлена на финансирование страховых операций.

**2 Доходы страховой организации.**

Как ранее было отмечено, страховая зашита имущественных интересов юридических, физических лиц осуществляется страховыми организациями путем формирования и целевого использования страхового фонда на страховые выплаты.

Наряду с прямым страхованием по договорам между страхователями и страховщиками последние также принимают или передают риски в перестрахование, занимаются инвестиционной и иной (не запрещенной для них законодательством) нестраховой деятельностью.

Совокупность видов деятельности страховых организаций определяет состав и структуру их доходов и расходов. Классификация доходов и расходов (затрат) страховщика, их содержание, определение итогов по видам деятельности регулируются соответствующими нормативными актами.

Так доходы страховых организаций могут быть сгруппированы по направлениям их деятельности.

Схема классификации доходов страховщика представлена на схеме.

|  |
| --- |
| Доходы страховщика |
| Поступление страховых премий по прямому страхованию | Доходы от переданных в перестрахование рисков | Доходы от принятых в перестрахование рисков | Доходы, косвенно связанные со страховой деятельностью | Доходы от нестраховой деятельностьи |

Каждый из представленных на схеме видов доходов страховщика имеет определенные источники формирования.

Поступления страховых премий по прямому страхованию слагаются из: страховых премий по видам страхования, уплачиваемых страхователями страховщику по соответствующим договорам (включая договоры сострахования); сумм возврата страховых резервов отчисленных, но не востребованных в предыдущие периоды; сумм, направляемых в соответствии с установленным порядком на покрытие расходов на ведение дела страховщиком по обязательным видам страхования, финансируемым за счет бюджетных средств.

Доходы страховой организации (перестрахователя) от переданных в перестрахование рисков на установленных в договоре перестрахования условиях включают: комиссионное вознаграждение;

тантьему; возмещение перестраховщиком доли убытков (страховых выплат) по рискам, переданным ему в перестрахование.

Комиссионное вознаграждение страховщика (перестрахователя — цедента), передавшего в перестрахование ответственность по риску другому страховщику (перестраховщику), представляет собой удерживаемую перестрахователем часть страховой премии по договору страхования, которая приходится на долю принятой перестраховщиком ответственности.

В частности, таких расходов, как:

* аквизационные (агентское, брокерское вознаграждение; оплата услуг независимых экспертов или врачей, обследующих здоровье подлежащих страхованию лиц, и др.);
* инкассовые (оплата труда работников, занятых сбором страховой премии, и услуг инкассаторских служб банков или специализированных фирм);
* ликвидационные (расходы по урегулированию претензий (заявлений) выгодоприобретателей, застрахованных лиц при наступлении страховых случаев);
* административно-управленческие расходы.

Тантьема — это установленная договором перестрахования доля прибыли, полученной перестраховщиком от участия в перестраховании риска, которая выплачивается им перестрахователю за предоставленную возможность получить дополнительный доход и ведение дела по договору страхования.

Размер тантьемы устанавливается обычно в процентах от прибыли по результатам прохождения договора перестрахования и оговаривается в нем.

Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, несет ответственность перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования. Страховые выплаты при наступлении страхового случая страховщик (перестрахователь) производит в полном объеме, а перестраховщик возмещает ему долю убытков, полученных по рискам, принятым в перестрахование.

Доходы страховой организации (перестраховщика) от принятых в перестрахование рисков включают:

страховую премию, приходящуюся на долю ответственности по рискам, принятым в перестрахование по перестраховочному договору, за вычетом комиссионного вознаграждения, уплачиваемого перестрахователю;

сумму полученных процентов, начисленных перестрахователем на депо (депонирование) премий по рискам, принятым перестраховщиком в перестрахование.

В договоре перестрахования может быть предусмотрено создание цедентом (перестрахователем) депо всей или части страховой премии перестраховщика, приходящейся на риски, принятые им в перестрахование (за вычетом комиссионного возна­граждения перестрахователя).

По окончании срока действия перестраховочного договора и при отсутствии страховых случаев, страховых выплат перестрахователь (цедент) перечисляет находившуюся в депо сумму перестраховщику вместе с начисленными на нее процентами за использование средств в обороте. Размер процентов устанавливается в договоре перестрахования.

**Доходы от нестраховой деятельностивключают**:

* прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов (определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой (остаточной) стоимостью имущества, увеличенной на затраты, связанные с продажей имущества);
* доходы от сдачи имущества в аренду;
* доходы от нестраховой деятельности, не запрещенной законодательством;
* суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые периоды на убытки;
* списанная кредиторская задолженность;
* внереализационные доходы от ценных бумаг, положительных курсовых разниц, долевого участия в уставном капитале других организаций, полученных штрафов, пений, неустойки, а также компенсации убытков, причиненных другими лицами, и т.п.

**3 Расходы страховой организации.**

Расходы страховщика формируются в процессе распределения страхового фонда. Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности страховой организации. В совокупности все расходы представляют собой себестоимость страховых операций.

Себестоимость в широком смысле слова – это совокупность всех затрат страховщика на оказание страховой услуги. Под себестоимостью в узком смысле слова понимаются расходы страховой организации на ведение дела.

Все расходы страховых организаций могут быть сгруппированы по направлениям деятельности.

Состав групп расходов представлен на схеме:

|  |  |
| --- | --- |
| Расходы страховщика | |
| Расходы, связанные с прямым страхованием (сострахованием) | Расходы, связанные с передачей рисков в перестрахование | Расходы, связанные с принятием рисков в перестрахование | Расходы на ведение дела и внереализационные потери, убытки |

**Расходы, связанные с прямым страхованием, включают**:

* страховые выплаты в виде страхового возмещения или страхового обеспечения (страховой суммы), а также расходы страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица), вызванные страховым случаем и предусмотренные к компенсации страховщиком в соответствии с законом или договором;
* суммы, выплачиваемые страхователю при досрочном прекращении договора страхования;
* отчисления в страховые резервы (включая резерв предупредительных мероприятий).

**К расходам страховщика (перестрахователя), связанным с передачей риска в перестрахование , относятся:**

* страховая премия, приходящаяся на долю риска, переданного в перестрахование перестраховщику (за вычетом комиссионного вознаграждения, остающегося у перестрахователя);
* сумма начисленных процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
* доля страховых резервов, приходящаяся на перестраховщиков.

**Расходы страховщика (перестраховщика), связанные с принятием риска в перестрахование , включают:**

* возмещение перестрахователю убытков по риску, принятому перестраховщиком в перестрахование;
* комиссионное вознаграждение и тантьему, уплачиваемые перестраховщиком по договору перестрахования перестрахователю.

**Расходы па ведение дела включают:**

* затраты, включаемые в себестоимость страховых услуг на основании Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, а также Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками;
* комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента или страхового брокера;
* возмещения страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно, а также на участке работы;
* оплата за оказание услуг, связанных со страховой деятельностью:
* предприятиям, учреждениям, организациям или отдельным физическим лицам за выполнение ими письменных поручений страховщика по перечислению страховых премий (взносов) из заработной платы путем безналичных расчетов;
* учреждениям здравоохранения, другим предприятиям, учреждениям и организациям за выдачу справок, статистических данных, заключений и т.п.;
* экспертам, сюрвейерам, аварийным комиссарам, сотрудникам детективных агентств и другим специалистам , привлекаемым для оценки страхового риска, страховой стоимости имущества, предпринимательского риска, а также по­следствий (убытков) от страховых случаев и размеров страховых выплат;
* инкассаторам за прием, передачу и перевозку наличных денег;
* банкам и другим кредитным учреждениям , связанным с осуществлением страховой деятельности, включая операции по страховым выплатам страхователям, выгодоприобретателям по расчетному и другим счетам, а также с выдачей и приемом наличных денег;
* расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы в пределах действующих норм и нормативов, исчисленных с учетом отраслевых особенностей;
* расходы на изготовление страховых полисов (свидетельств), бланков строгой отчетности, квитанций и т.п.;
* оплату консультационных, информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения правильности годового бухгалтерского отчета;
* внереализационные потери, убытки (судебные издержки, штрафы, пени, неустойки, расходы по возмещению убытков другим лицам; убытки от списания дебиторской задолженности; отрицательные курсовые разницы и др.).

Можно также отметить, что в мировой практике расходы на ведение дела подразделяются на аквизиционные, инкассовые, ликвидационные и управленческие.

Аквизиционные расходы проводятся с целью заключения новых договоров страхования.

Инкассовые расходы – это расходы на оплату труда работников страховой организации за сбор страховых платежей и обслуживание страхователей. Как правило, инкассовые расходы исчисляются в процентах от брутто-ставки по принципу комиссионных.

Ликвидационные расходы обычно являются прямыми и производятся после наступления страхового случая. Как и другие прямые расходы, они относятся на конкретный вид страхования.

**4 Финансовые результаты деятельности страховщика.**

Путем сопоставления доходов и расходов страховщика определяется финансовый результат страховых операций.

Под финансовым результатом страховых операций понимается стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации.

Финансовый результат определяется по страховым операциям в целом и по каждому виду страхования.

При подведении итогов хозяйственной деятельности страховой организации финансовый результат определяется за один год, при оценке эквивалентности отношений страховщика и страхователей – за период, который был принят за основу при расчете тарифа.

* Финансовый результат включает два элемента: прибыль(убыток)страховщика;
* прирост резерва взносов.

Прирост резервов взносов имеет строго целевое назначение, но в период хранения на счетах страховой организации может быть использован в качестве источника инвестиционных операций.

Прибыль от страховых операций представляет собой разницу между ценой оказанных страховых услуг и их себестоимостью.

Основным источником формирования прибыли от страховых операций является «прибыль в тарифах», которая при калькуляции нагрузки закладывается в тарифную ставку как самостоятельный элемент цены на страховую услугу. Доля прибыли в тарифе может быть выражена в процентах или установлена в твердой сумме.

Фактическая прибыль от страховых операций под влиянием объективных причин может формироваться за счет любого элемента тарифа, включая нетто-ставку.

Для того чтобы исключить возможность получения прибыли за счет нетто-ставки и для обеспечения формирования запасных фондов в достаточном объеме используется порядок распределения фонда текущих платежей, согласно которому по каждому виду страхования в запасной фонд перечисляется разница между нормативным и фактическим объемами выплат. В связи с этим фактическая прибыль от страховых операций включает в себя прибыль в тарифах и экономию по расходам на ведение дела.

В общем виде прибыль от страховой деятельности исчисляется по формуле

**Пр = ( ЗП + КП + ВП + ВЦР + ВТР ) - ( ВС + ОЦР + ОТР + РВД ) ,**

где ЗП – заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования;

КП – комиссионные вознаграждения за перестрахование;

ВП – часть страховых выплат, выплаченных перестраховщиками;

ВЦР – возвращенные суммы из централизованных страховых резервов;

ВТР – возвращенные суммы технических резервов;

ВС – выплаченные страховые суммы и страховые возмещения;

ОЦР – отчисления в централизованные страховые резервные фонды;

ОТР – отчисления в технические резервы;

РВД – расходы на ведение дела.

Сумма в первых скобках показывает доходы от страховой деятельности, а сумма во вторых скобках показывает расходы страховщика на проведение страховых операций.

Страховая компания вправе полностью распоряжаться всем объемом мобилизованных страховых премий, используя эти средства для инвестирования и получения инвестиционного дохода. Но когда определяется прибыль от страховой деятельности не вся сумма мобилизованных страховых премий может рассматриваться как доход страховщика. Например, страховая компания выдала страхователю страховой полис сроком на один год и получила от него страховую премию в размере 220 грн. Через год срок действия договора страхования заканчивается, и вся полученная страховщиком страховая премия по этому договору считается заработанной.

Но пока срок действия договора не закончился, полученная страховая премия состоит из двух частей: той, которая считается заработанной, и той, которую на данный момент времени заработанной считать нельзя

( т.е. незаработанная премия ).

Заработанные страховые премии определяются путем увеличения суммы поступлений страховых премий в течение отчетного периода на сумму незаработанных страховых премий на начало отчетного периода и уменьшения полученного результата на сумму незаработанных страховых премий на конец отчетного периода.

В сумму поступлений страховых премий не включаются доли страховых платежей, которые были уплачены перестраховщиками в отчетном периоде по договорам перестрахования.

Сумму заработанных страховых премий можно определить по формуле:

**ЗП = РНПнач+ ( СП –ПП ) - РНПкон ,**

где РНПнач – резерв незаработанной премии на начало отчетного периода;

СП –страховая премия, которая получена в отчетном периоде;

ПП –страховая премия, переданная перестраховщиками;

РНПкон– резерв незаработанной премии на конец отчетного периода.

Выражение в скобках показывает, что при определении величины заработанной премии не учитывается сумма премии, выплаченная перестраховщикам. Эти суммы являются частью доходов перестраховщика и именно у него они превращаются в заработанные премии в течение действия перестрахованных у него договоров перестрахования.

Кроме прибыли от страховых операций, страховщик может иметь прибыль от инвестиционной деятельности.

Прибыль от инвестиций – это прибыль страховой организации от участия в хозяйственной деятельности нестрахового характера.

Получение прибыли от инвестиций не является основной задачей страховщика, тем не менее эта прибыль представляет широкие возможности в расширении страховой ответственности и снижении тарифов по отдельным видам страхования.

Кроме этого, важнейшими финансовыми показателями деятельности страховой организации , которые характеризуют ее основное назначение, являются: общий объем поступления страховой премии за отчетный период и ее объем по отдельным видам страхования; совокупная сумма страховых выплат по организации в целом и по видам страхования; коэффициент выплат - который определяется как отношение выплат к поступлениям страховой премии; показатель уровня доходности, который определяется как отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей по какому-либо виду страхования или страховым операциям в целом.

Литература.

1.Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. М., 2006.

2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М., 2007.

3. Балабанов И.Т., Степанов В.Н. Занимательное страхование. М., 2005.

4. Бланд. Д. Страхование: принципы и практика. М., 2006.

5. Гвозденко А.А. Основы страхования. М., 2006.

6. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов.- М.: ЮНИТИ, 2000.