

ТЕМА 3. Организационные и финансовые основы деятельности страховой компании

1. Организационные основы деятельности страховщиков.
2. Доходы страховой организации.
3. Расходы страховой организации.
4. Финансовые потоки в страховании

Вопрос 1. Организационные основы деятельности страховщиков

Страховые организации — институциональная основа страхового рынка, экономически обособленное звено страхового рынка, что выражается в полной обособленности ее ресурсов и самостоятельности в осуществлении страховой и других видов деятельности.

Страховые организации структурируются по принадлежности, характеру выполняемых страховых операций, зоне обслуживания.

По принадлежности страховые организации делят акционерные, частные, государственные, общества взаимного страхования. Акционерная страховая организация — это негосударственная организационная форма, в которой в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества. Частные страховые организации принадлежат одному собственнику или его семье. В государственном страховании в качестве страховщика выступает государство. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования, что определяется соответствующим законом о статусе страховой организации. Осуществление государственного страхования представляет собой форму государственного регулирования национального страхового рынка. Общество взаимного страхования — это особая негосударственная организационная форма, выражающая договоренность между группой физических или юридических лиц о возмещении друг другу

будущих возможных убытков в определенных долях в соответствии с установленными правилами страхования.

По характеру выполняемых страховых операций различают специализированные и универсальные страховые организации. Специализированные страховые организации проводят отдельные виды страхования (жизни, огневое, ядерное страхование и др.). Универсальные - предлагают большой перечень страховых услуг.

По зоне обслуживания различают местные, региональные, национальные и международные (транснациональные) страховые организации.

Продвижение страховых продуктов и их реализацию преимущественно осуществляют посредники: страховые агенты и страховые брокеры. Страховые агенты — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховыми брокерами могут быть независимые юридические или физические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховой брокер не участвует в страховом договоре. Его обязанность состоит в оказании посреднической услуги и содействии в исполнении договора страхования.

Функционирование страхового рынка предполагает наличие профессиональных оценщиков рисков и убытков, в качестве которых выступают сюрвейеры и аджастеры. **Сюрвейеры** — инспекторы или агенты страховой организации, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование. В качестве сюрвейера выступают также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т. д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. По заключению сюрвейера страховая организация принимает решение о заключении договора страхования. **Аджастеры** — это уполномоченные

физические или юридические лица страховщика, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков. По результатам проведенной работы аджастер составляет страховой акт (аварийный сертификат).

Для защиты своих интересов, разработки законодательных актов, подготовки стандартных правил страхования, сбора и публикации страховой статистики и других совместных целей страховые организации создают **объединения (ассоциации) страховщиков** на региональном и национальном уровнях. Кроме того, объединяются и специализированные страховые организации. Такие объединения страховщиков не могут заниматься страховой деятельностью.

Защищают свои интересы и страхователи, создавая объединения страхователей. Они выражают интересы пострадавших страхователей от недобросовестных страховых организаций, оказывают потерпевшим юридическую помощь, участвуют в совершенствовании и развитии страхового законодательства и др.

Вопрос 2. Доходы страховой организации

Страховые организации должны вести налоговый учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования, перестрахования в разрезе заключенных договоров по видам страхования.

Доходы признаются на дату возникновения права на получение страховой премии (взноса) от страхователя, вытекающего из условий договора, а если такая дата не установлена, то с даты выставления страховщиком счета на оплату страхователем страхового взноса.

Состав и структура доходов и расходов страховой компании определяются совокупностью видов их деятельности. Наряду с прямым страхованием по договорам между страхователями и страховщиками страховые компании передают и принимают риски в перестрахование, а также занимаются инвестиционной деятельностью. Доходы страховой

компании могут быть сгруппированы по направлениям их деятельности (рис. 1).

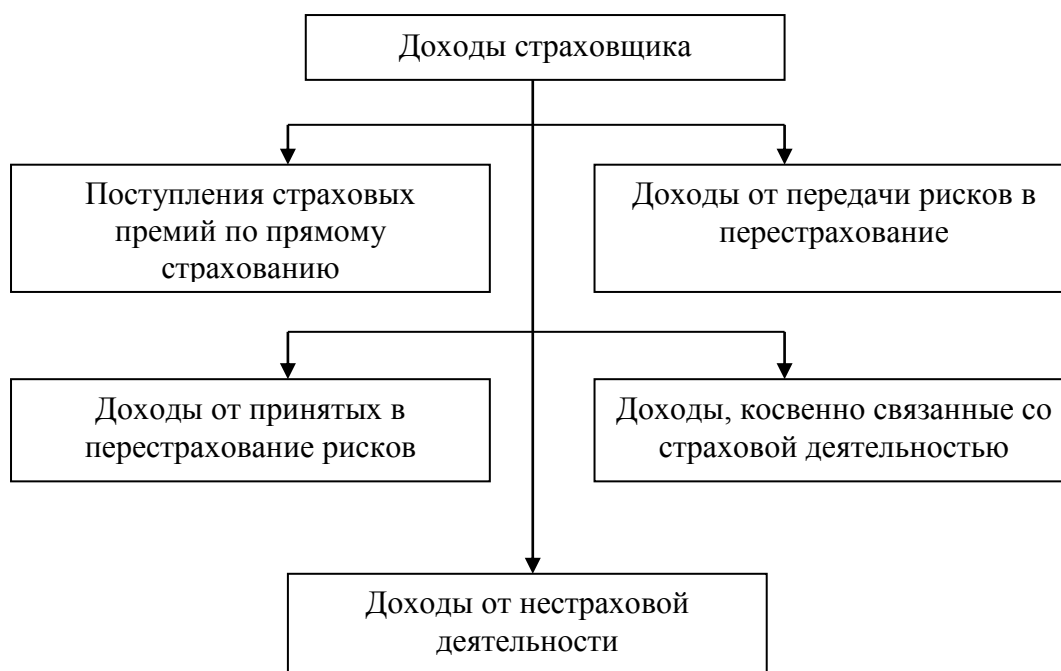


Рис. 1. Основные доходы страховой компании

Каждый из перечисленных видов доходов страховой компании имеет определенные источники формирования:

поступление страховых премий по видам страхования, уплачиваемых страхователями по соответствующим договорам: суммы возврата страховых резервов отчисленных, но не востребованных в предыдущие периоды; суммы, направляемые в соответствии с установленным порядком на покрытие расходов на ведение дела страховщиком по обязательным видам страхования, финансируемым за счет бюджетных средств.

Доходы страховой компании от переданных в перестрахование рисков складываются из комиссионного вознаграждения, танъемы, возмещения перестраховщиком доли убытков (страховых выплат) по рискам, переданным в перестрахование.

Комиссионное вознаграждение перестрахователя, передавшего в перестрахование ответственность по риску перестраховщику, представляет собой удерживаемую перестрахователем часть страховой премии по договору страхования, которая приходится на долю принятой

перестраховщиком ответственности. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается по соглашению сторон в договоре перестрахования обычно до 25% начисленной перестраховщику премии и предназначается для покрытия соответствующей доли расходов на ведение дела.

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, как правило, в процентах от прибыли по результатам прохождения договора перестрахования и оговаривается в нем.

Доходы страховой организации — перестраховщика от принятых в перестрахование рисков складываются из страховой премии, приходящейся на долю ответственности по рискам, принятым в перестрахование по перестраховочному договору, за вычетом комиссионного вознаграждения, уплачиваемого перестрахователю; суммы полученных процентов, начисленных перестрахователем на депо (депонирование) премий по рискам, принятым перестраховщиком в перестрахование. В договоре перестрахования может быть предусмотрено создание перестрахователем депо всей или части страховой премии перестраховщика, приходящейся на риски, принятые им в перестрахование.

Если страховые случаи отсутствовали, по окончании действия перестраховочного договора перестрахователь перечисляет находившуюся в депо сумму перестраховщику вместе с начисленными на нее процентами за неиспользование средств в обороте, размер этих процентов устанавливается в договоре перестрахования.

Доходы, косвенно связанные со страховой деятельностью, включают:

- комиссионные вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера или

аварийного комиссара другим страховым компаниям;

- суммы, полученные в порядке реализации страховщиком, выплатившим страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховой компанией в соответствии с договором страхования;

- доходы, полученные от инвестирования страховых резервов и собственных средств;

- экономию средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;

- доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, установленным территориальным фондом обязательного медицинского страхования.

К доходам от нестраховой деятельности относятся:

- прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;

- 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.

Вопрос 3. Расходы страховой организации

В ходе своей деятельности страховщик несет определенные расходы, т.е. предоставление страховой защиты сопровождается определенными затратами.

Расходами страховщиков признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные ими при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы страховой компании группируются также по направлениям деятельности (рис. 2).



Рис. 2. Основные расходы страховой организации

Расходы, связанные с прямым страхованием, включают:

- страховые выплаты в виде страхового возмещения или страхового обеспечения;
- суммы, выплачиваемые страхователю при досрочном прекращении договора страхования;
- отчисления в страховые резервы.

Расходы страховой компании, связанные с передачей риска в перестрахование, включают:

- страховую премию, приходящуюся на долю риска, переданного в перестрахование перестраховщику;
- сумму начисленных процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- долю страховых резервов, приходящуюся на перестраховщиков.

К расходам, связанным с принятием риска в перестрахование,
относятся:

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

Расходы на ведение дела включают:

- затраты, включаемые в себестоимость страховых услуг на основании вышеупомянутых положений;
- комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента, страхового брокера;
- возмещения страховым агентом расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно, а также на участке работы;
- оплату за оказание услуг, связанных со страховой деятельностью предприятиям, учреждениям, организациям или отдельным физическим лицам, экспертам, сюрвейерам, аварийным комиссарам, инкассаторам, банкам и т.п.;
- 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, бланков строгой отчетности, квитанций и т.п.;
- оплату консультационных, информационных, а также аудиторских услуг, оказанных в целях подтверждения правильности годового бухгалтерского отчета;
- расходы на публикацию годового баланса и отчета о прибылях и убытках;
- расходы на аренду основных фондов, используемых для осуществления страховой деятельности, в том числе на автомобильный

транспорт для перевозки документов и материальных ценностей;

- внереализационные потери, убытки, например судебные издержки, штрафы, пени, неустойки, убытки от списания дебиторской задолженности, отрицательные курсовые разницы.

Расходы можно классифицировать по различным признакам:

⇒ по времени осуществления (последовательности финансирования):

- расходы, предваряющие заключение договора страхования;
- расходы, осуществляемые при заключении и в процессе ведения (в течение действия) договора,
- расходы страховщика при наступлении страхового случая (окончание договора или истечение срока страхования);
- затраты, не имеющие тесной привязки к страховой деятельности;
- текущие расходы.

⇒ по отношению к основной деятельности (связанности со страховыми операциями):

- расходы, связанные с осуществлением страховых операций,
- расходы, не имеющие непосредственного отношения к страховой деятельности.

⇒ по целевому назначению (содержанию операций) расходы могут быть представлены затратами, обусловленными подготовкой и заключением договора, исполнением договора, затратами, опосредующими ведение договора.

Расходы страховщика в целом составляют себестоимость страховой услуги. Величина себестоимости имеет существенное значение при определении финансового результата по страховым операциям и выявления налогооблагаемой базы.

Сложность деятельности страховой компании и разнообразие предоставляемых ею услуг значительно усложняют определение финансового результата. Финансовый результат представляет собой итог

всей финансово-хозяйственной деятельности, показывающий успех или неудачу бизнеса.

В страховании финансовый результат традиционно определяется на основе сопоставления доходов и расходов за определенный период.

Конечный финансовый результат – это балансовая прибыль или убыток. Убыток от страховой деятельности еще не является показателем неудовлетворительной работы компании. Некоторые страховые компании снижают страховые тарифы в целях привлечения клиентов.

Прибыль в страховании может рассматриваться в двух аспектах:

- прибыль как фин. результат;
- прибыль нормативная, или прибыль в тарифах.

Нормативная прибыль закладывается в цене страховой услуги при расчете тарифа. Она представляет собой элемент нагрузки к нетто-ставке тарифа. Это расчетная прибыль страховщика, планируемая по конкретному виду страхования.

Вместе с тем при анализе финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций особо выделяют прибыль от инвестиционной деятельности. Финансовый характер предоставляемых услуг предопределяет широкие инвестиционные возможности страховщика. По некоторым видам страхования инвестиционная прибыль может быть источником покрытия недостающих страховых резервов для возмещения убытков. Прибыль от инвестиций служит страховщику в качестве финансового источника увеличения собственного капитала, развития страхового дела.

4. Финансовые потоки в страховании

Финансовые потоки представляют собой оцененное в денежном выражении движение финансовых ресурсов. Процесс движения — это непрерывный процесс, приводящий к формированию капитала. Положительные финансовые потоки представляют собой приток ресурсов, а отрицательные финансовые потоки — их отток. Финансовые потоки

способствуют не только увеличению или уменьшению капитала, но и его трансформации из одной формы в другую.

Финансовые потоки представляют собой поступление, преобразование и расходование финансовых ресурсов, генерируемых в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Основной целью управления финансовыми потоками выступает выявление уровня достаточности финансовых ресурсов с целью их оптимизации и эффективности использования.

В целях изучения финансовых потоков, формирующихся в деятельности страховой организации, применяется их классификация по различным основаниям (рис. 3).



Рис. 3. Классификация финансовых потоков

Специфика предоставления страховой услуги как основного направления деятельности страховой организации состоит в ее органической связи с другими видами деятельности. В их числе перестраховочная, инвестиционная, финансовая деятельность, предоставление различных услуг и т.п. Эти виды деятельности носят вторичный характер по отношению к собственно страхованию, однако это не уменьшает их значимость при

формировании финансовых ресурсов.

Механизм формирования финансовых ресурсов страховой организации представлен на рис. 4.

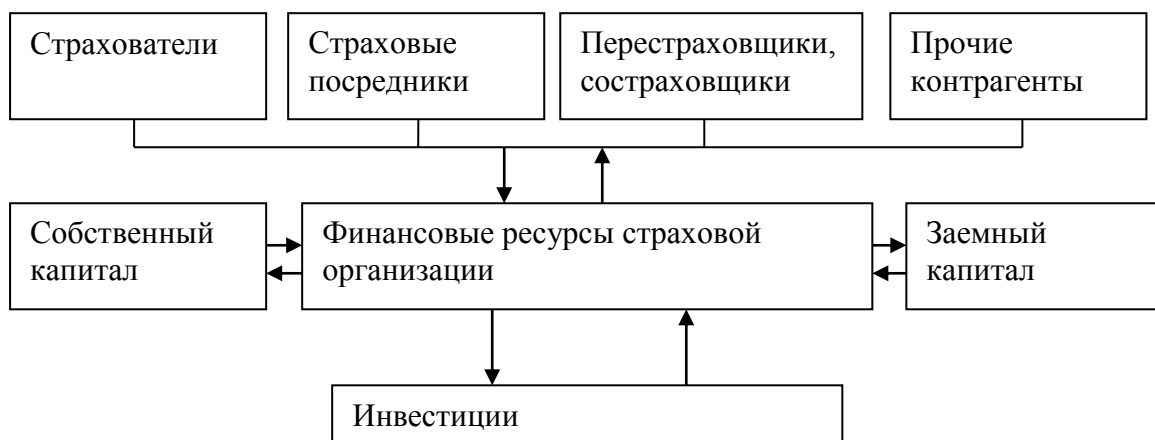


Рис. 4. Механизм формирования финансовых ресурсов страховой организации

Основным источником притока финансовых ресурсов страховщика являются страховые премии, а оттока — страховые выплаты и расходы на ведение дела.

Представим основные схемы финансовых потоков, возникающих при осуществлении страховой деятельности (рис. 5).

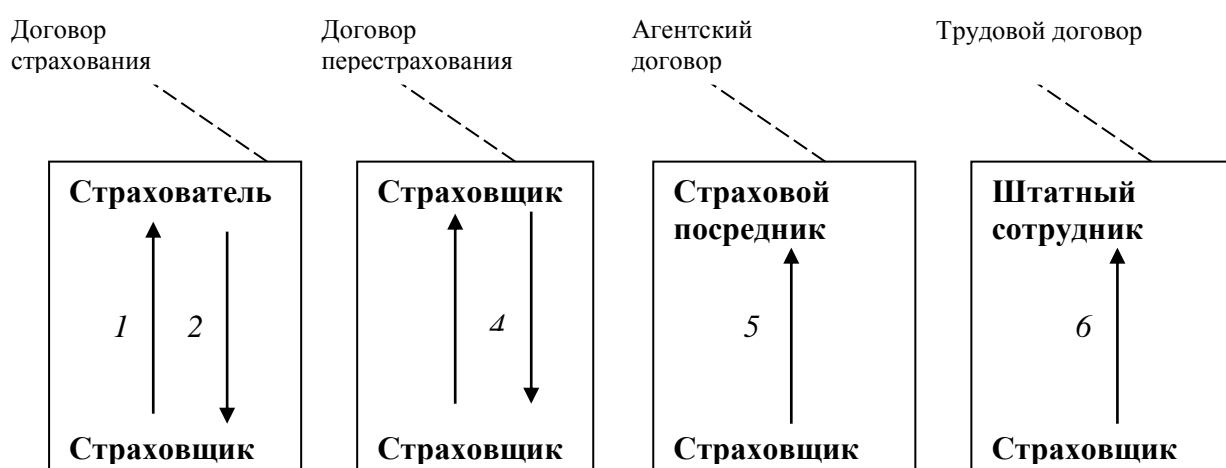


Рис. 5. Схемы финансовых потоков по страхованию:

1 — страховая премия; 2 — страховая выплата; 3 — перестраховочная премия; 4 — выплата, вознаграждение; 5 — вознаграждение; 6 — оплата труда

Сформированные на первоначальном этапе финансовые ресурсы требуют постоянного развития. Финансовую основу этого развития составляет формирование собственных финансовых ресурсов, привлекаемых как из внешних, так и внутренних источников.

Все средства, которые участвуют в обороте организации, условно разделяют на собственные и привлеченные.

Состав финансовых ресурсов страховой организации представлен на рис. 6.

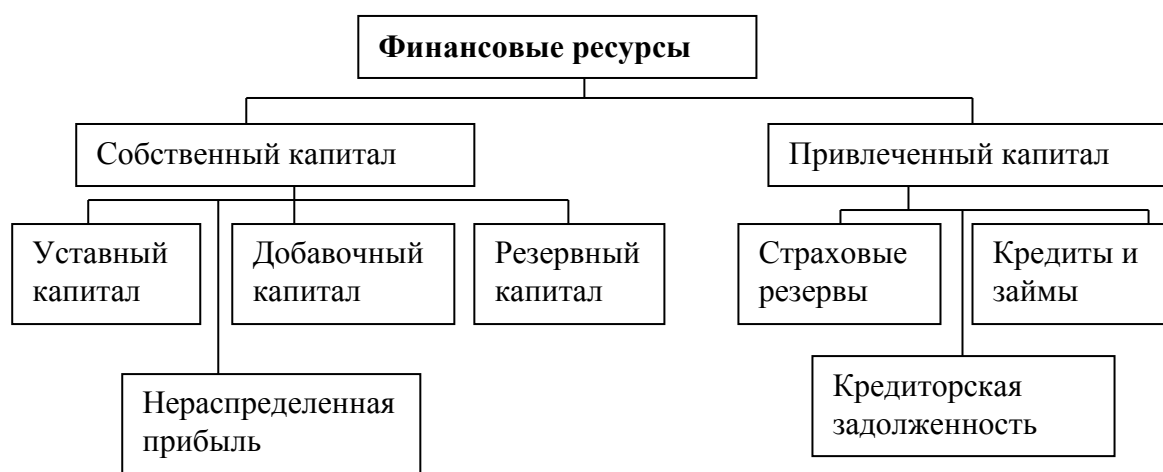


Рис. 6. Структура финансовых ресурсов страховой организации

Состав собственного капитала страховщика не отличается от его состава у других участников рынка и включает в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль.

Первичное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения организации и сопровождается образованием уставного капитала за счет взносов ее учредителей (участников). Пополнение собственного капитала происходит за счет дополнительных взносов учредителей и положительных результатов деятельности (прибыли).

На состав привлеченного капитала страховой организации влияет специфика организации процесса страхования. Привлеченный капитал включает: страховые резервы; кредиты и займы; кредиторскую задолженность.

Формирование финансовых ресурсов происходит в ходе осущест-

вления хозяйственной деятельности, которая включает текущую, инвестиционную и финансовую деятельность (рис. 7). Финансовые потоки образуются при осуществлении страховщиком текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.



Рис. 7. Формирование финансовых ресурсов по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

Текущая деятельность — это деятельность, связанная с проведением страхования, сострахования и перестрахования и осуществлением затрат, необходимых для их проведения. Инвестиционная деятельность — это деятельность, связанная осуществлением финансовых вложений.

Финансовая деятельность — это деятельность, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала и привлеченных средств.

По каждому виду деятельности определяется приток и отток ресурсов,

разница между которыми представляет собой формирование финансовых ресурсов.

Типичные притоки и оттоки финансовых ресурсов от текущей, инвестиционной, финансовой деятельности представлены в табл. 1.

Табл. 1. Притоки и оттоки финансовых ресурсов от текущей, инвестиционной, финансовой деятельности страховой организации

Положительные финансовые потоки (приток)	Отрицательные финансовые потоки (отток)
Формирование финансовых ресурсов от текущей деятельности	
<ul style="list-style-type: none"> • Страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования • Вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования, вознаграждения по договорам сострахования, а также за оказание услуг страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара и пр • Поступления в возмещение причиненных организации убытков • Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году 	<ul style="list-style-type: none"> • Выплаты по договорам страхования, сострахования • Оплата вознаграждения страховым посредникам • Оплата услуг экспертов, аварийных комиссаров • Оплата задолженности по договорам перестрахования • Оплата труда • Выплата дивидендов и процентов • Расчеты по налогам и сборам • Штрафы, пени, неустойки • Убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году
Формирование финансовых ресурсов от инвестиционной деятельности	
<ul style="list-style-type: none"> • Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений • Выручка от продажи основных средств • Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям • Полученные проценты и дивиденды 	<ul style="list-style-type: none"> • Затраты по приобретению, продаже ценных бумаг и иных финансовых вложений • Затраты по приобретению основных средств • Займы, предоставленные другим организациям • Приобретение дочерних организаций
Формирование финансовых ресурсов от финансовой деятельности	
<ul style="list-style-type: none"> • Поступления от эмиссии акций и иных долевых бумаг • Оплата увеличения номинальной стоимости 	<ul style="list-style-type: none"> • Погашение обязательств по финансовой аренде • Погашение кредитов и займов
Увеличение (уменьшение) финансовых ресурсов	