

Таким образом, на первых двух этапах развития казначейской системы была создана система органов государственного казначейства и определены основополагающие правила казначейского исполнения операций со средствами республиканского бюджета.

III. 2000—2007 гг. Характеризуется дальнейшим расширением применения казначейских технологий при операциях местных бюджетов, бюджета Союзного государства, инновационных фондов министерств, Фонда социальной защиты населения. Кроме того, в рамках данного этапа завершена работа по переводу в систему государственного казначейства процедур по уплате и зачислению доходов в бюджеты всех уровней.

IV. 2007 г. — настоящее время. Характеризуется завершением охвата казначейскими технологиями всех бюджетных операций и операций государственных внебюджетных фондов.

К настоящему времени развитие системы государственного казначейства исключительно за счет расширения охвата бюджетных операций (экстенсивные факторы развития) практически исчерпало свои возможности (за исключением охвата казначейскими технологиями внебюджетных операций бюджетных организаций). В этих условиях назрела необходимость поиска новых интенсивных факторов развития. В первую очередь — за счет оптимизации и повышения эффективности используемых казначейских инструментов и механизмов.

*Т.А. Вerezубова, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ВЫБОР МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ В ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ СТРАХОВЩИКОВ

Страховые резервы занимают основное место в структуре финансовых ресурсов страховых организаций — около 90 %. Поэтому от правильного выбора методики их формирования во многом зависит платежеспособность и финансовая устойчивость страховщиков. Между тем, существующая в Беларуси Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 188 от 17.12.2007 г., позволяет страховщикам по согласованию с Минфином использовать иные условия расчета технических резервов, чем установлены в ней. Для этого страховщик должен произвести расчет технических резервов, утвердить его и представить в Минфин на согласование не позднее чем за 90 дней до начала следующего отчетного года. После согласования Положение применяется со следующего отчетного года.

Проведенные актуарные расчеты по результатам трехгодичного периода двух белорусских страховщиков показали, что более оптималь-

ной методикой расчета резерва незаработанной премии (далее — РНП) является методика, учитывающая рассрочку уплаты страховых взносов (полугодовую, поквартальную, помесичную), которая в последние годы приобрела весьма большую популярность. РНП — это часть поступившей страховой премии (взносов) по договору страхования (сострахования), перестрахования, относящаяся к сроку действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для обеспечения исполнения обязательств по предстоящим выплатам, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, т.е. часть страховой премии, которая будет подлежать возврату (выплате) в случае расторжения договора страхования после отчетной даты.

Метод «pro rata temporis» в варианте, примененном в вышеуказанной Инструкции, дает совпадение рассчитанного РНП с суммой незаработанной премии, подлежащей возврату лишь тогда, когда страховая премия (взнос) по договору страхования на момент расчета РНП уплачена в полном объеме. Однако в случае, когда премия по договору страхования уплачивается в рассрочку, происходит завышение размера рассчитанной незаработанной премии. Это завышение в итоге тем больше, чем больше в портфеле страховщика договоров страхования с предоставлением рассрочки по уплате страховой премии и чем больше (по количеству платежей) предоставляемая рассрочка.

Проведенные расчеты показывают, что используемая в настоящее время методика дает существенное завышение расчетного значения РНП. Вместе с тем это завышение можно нивелировать, применив к результату расчета РНП по действующей методике соответствующий корректировочный коэффициент. Чем большее количество договоров будет участвовать в расчете, тем точнее будет итоговый результат. Хотя даже и при небольшом количестве участвующих в расчете договоров результат с применением корректировочных коэффициентов будет точнее.

Поэтому предлагается при расчете РНП, в зависимости от предоставляемой по договору страхования рассрочки по уплате страховой премии (взноса), применять следующие корректировочные коэффициенты: при единовременной оплате — 1,00; при полугодовой оплате — 0,81; при ежеквартальной оплате — 0,53; при ежемесячной оплате — 0,22.

Применение указанных методов расчета РНП позволит более точно определять его размер. В результате ожидается снижение начисленного РНП в пределах 10—30 %, что позволит увеличить налогооблагаемую базу и платежи в бюджет, а оставшуюся сумму можно направить на увеличение уставного фонда страховой организации.