

Страховые организации

М. М. Пилипейко

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ КОНЕЧНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Конечным финансовым результатом деятельности страховой организации является балансовая прибыль или убыток, который представляет собой сумму финансовых результатов от страховой деятельности, от реализации основных средств, нематериальных и прочих активов и прибыли (убытков), полученных от внереализационных операций.

Прибыль (убыток) от страховой деятельности определяется как разница между доходами, полученными от проведения операций страхования, сострахования и перестрахования и расходами на выплату страхового возмещения, страхового обеспечения, на ведение дела, на проведение операций перестрахования, а также отчислениями в страховые резервы, фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и налогом на добавленную стоимость.

Прибыль (убыток) от реализации основных средств, нематериальных и прочих активов, а также финансовый результат от проведения внереализационных операций определяются в порядке, установленном для всего народного хозяйства.

Доходы страховой организации слагаются из доходов, полученных от проведения: операций прямого страхования, сострахования и перестрахования (доходы от страховой деятельности); нестраховых операций.

Под доходами от страховой деятельности понимается выручка страховщика, которая формируется за счет:

а) поступлений страховых взносов (премий) по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования (счета 38 и 34);

б) сумм, привлекаемых из страховых резервов, сформированных в предыдущие периоды (счета 98 и 99);

в) комиссионных вознаграждений и тантьем, полученных по договорам сострахования (счет 39) и перестрахования (счет 33) и посреднической деятельности (счет 39);

г) комиссионных вознаграждений, полученных за оказание услуг сюрвейера и аварийного комиссара (счет 39);

д) полученных возмещений доли убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию (счет 35);

е) сумм возврата выплаченного страхового возмещения и страхового обеспечения (счета 38 или 22).

К доходам от нестраховых операций относятся:

а) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств (счет 39);

б) суммы полученных процентов, начисленных cedentом в пользу перестраховщика на депо премий по рискам, принятым в перестрахование (счет 39);

в) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб (счет 39).

К расходам страховой организации относятся:

а) выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения (счет 22);

б) отчисления в страховые резервы и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий от доходов, полученных от страховой деятельности (счета 98, 99, 88/3);

в) страховые премии, уплаченные по рискам, переданным в перестрахование (счет 27);

г) возмещение доли убытков, уплаченных по рискам, принятым в перестрахование (счет 24);

д) комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по операциям сострахования (счет 20) и перестрахования (счет 32) и расходы по посреднической деятельности (счет 26);

е) расходы на ведение дела (счет 20),

в том числе:

затраты на оказание страховых услуг относимые на себестоимость в соответствии с действующим законодательством;

комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;

возмещение (при наличии подтверждающих документов) страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно, компенсация страховым агентам расходов по проезду на участке работы;

оплата предприятиям (организациям) или отдельным физическим лицам стоимости оказанных услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

оплата услуг предприятий (организаций) за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

оплата инкассаторских услуг;

оплата детективных и охранных услуг;

оплата услуг специалистов (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, врачей, юристов, адвокатов и др.), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размеров страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирование страховых выплат;

оплата услуг банка, связанных с осуществлением страховой деятельности, включая операции по обслуживанию выплат страхователям, расчетному и другим счетам, приемке и выдаче наличных денег;

расходы по изготовлению страховых свидетельств (полисов), квитанций и других бланков первичных документов, учетных регистров, форм отчетности;

расходы на аренду основных средств, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности, в т.ч. автомобильного транспорта для перевозки документов и материальных ценностей;

другие расходы, связанные со страховой деятельностью;

ж) затраты, связанные с размещением страховых резервов (счет 26);

з) сумма НДС от доходов, полученных от страховой деятельности и нестраховых операций;

и) отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия и целевые бюджетные фонды на содержание ведомственного жилищного фонда.

Приведенные выше статьи доходов и расходов отражают лишь специфику страхования и не исчерпывают полный их перечень, который отражен в нормативных документах по бухгалтерскому учету и финансам в целом по народному хозяйству.

Расходы на ведение дела, выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения, отчисления в страховые резервы и фонд предупредительных мероприятий, а также расходы по операциям перестрахования составляют понятие себестоимости страховых услуг.

При наступлении страхового случая страховщик обязан в соответствии с законодательством или договором страхования выплатить страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иному третьему лицу страховое возмещение или страховое обеспечение. Страховым возмещением признается сумма денежных средств, выплачиваемых в счет возмещения ущерба при наступлении страхового случая по договору имущественного страхования. Страховым обеспечением признается сумма денежных средств, выплачиваемых при наступлении страхового случая по договору личного страхования.

Для обеспечения защиты страхователей страховщики образуют из своих доходов необходимые для предстоящих выплат страховые резервы: по страхованию жизни, дополнительных пенсий и медицинскому страхованию - математические резервы; по видам страхования иным, чем страхование жизни - технические резервы. Правила формирования страховых резервов устанавливаются Комстрахнадзором. Страховые резервы ис-

числяются в той валюте, в которой страховщики получили взносы и приняли обязательства по соответствующим договорам страхования или перестрахования.

Для предохранения имущества страхователей от разрушительного воздействия стихийных сил природы и от несчастных случаев страховая организация, проводящая операции по обязательному страхованию, образует из своих доходов по этим видам страхования фонд предупредительных (превентивных) мероприятий.

Для наглядности порядок определения прибыли страховщика отразим на прилагаемой схеме.

Прибыль страховой организации измеряется суммой и уровнем. Сумма прибыли - это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над расходами. Соответственно, каждая страховая организация, у которой обеспечено превышение доходов над расходами, является прибыльной, рентабельной. Уровень прибыли показывает ее относительный размер и выступает мерой рентабельности. Из двух страховщиков более рентабельным будет тот, у которого выше уровень прибыли.

Наиболее распространенным показателем относительной величины прибыли является отношение ее суммы к сумме поступивших страховых взносов. Этот показатель называется рентабельностью страховых операций. Сравнение суммы прибыли с объемом поступивших страховых взносов показывает, какую прибыль получает страховщик с каждого рубля страховых взносов. Основным источником формирования прибыли от страховых операций является страховой тариф, в котором при калькуляции нагрузки закладывается норма рентабельности как самостоятельный элемент цены на страховую услугу.

Использование прибыли производится страховой организацией в соответствии со страховым, налоговым законодательством и учредительными документами: на уплату налогов (налог на прибыль, на недвижимость), создание резервного фонда и фонда экономического стимулирования. По решению участников страхового акционерного общества прибыль может быть направлена и на создание дополнительных страховых резервов для обеспечения надежной страховой защиты страхователей. Страховые организации, вне зависимости от организационно-правовых форм создания и форм собственности являются коммерческими. Любой вид экономической деятельности, в том числе и страховой бизнес, имеет свою цель. Цель страхования в Законе Республики Беларусь "О страховании" специально не сформулирована, однако вытекает из понятия страхования - защита имущественных интересов юридических и физических лиц путем

Страховые организации

формирования специальных денежных фондов за счет страховых взносов (премий) страхователей.

Получение максимальной прибыли не может являться целью страховой деятельности. Это лишь конечный финансовый результат. Наоборот, мировой опыт страхования свидетельствует, что страховщик не должен стремиться к получению большой прибыли от страховых операций, иначе нарушается основной принцип тарифной политики - эквивалентность. Это означает, что нетто-тариф должен максимально соответствовать вероятности ущерба. Тем самым обеспечивается возвратность средств страховых резервов за тарифный период той совокупности страхователей, в масштабе которой рассчитывались страховые тарифы, поскольку при страховании происходит замкнутая раскладка ущерба. В противном случае страховщик поступит незачтливо по отношению к страхователям. К тому же в страховании национальный доход не создается, а лишь перераспределяется. Под прибылью от проведения страховых операций следует понимать такой положительный финансовый результат, при котором достигается превышение доходов над расходами по обеспечению страховой защиты. Тем не менее страховые операции могут приносить иногда довольно значительную прибыль, но ее получение

не является ориентиром в деятельности страховщика. Важно помнить, что общественная эффективность деятельности страховщика может быть оценена достаточно высоко и при незначительной прибыли от страховых операций, а в определенных ситуациях - и при ее отсутствии.

Как показывает отечественный и зарубежный опыт, основным источником получения прибыли для страховой организации является инвестиционная деятельность. В Законе "О страховании" сформулирована цель инвестиционной деятельности - получение дополнительных доходов для предоставления льгот страхователям, укрепления устойчивости страхования и обеспечения гарантий по выполнению обязательств.

Тем не менее, рентабельность страховщиков республики растет год за годом. Так, количество убыточных страховщиков в 1996 году снизилось до 9 с 41 в 1995 году, а в бюджет дополнительно перечислено 55,3 млрд. рублей или в 2,5 раза больше, чем в 1995 году. Такая же тенденция сохраняется в 1997 году. Следовательно, страхование, хотя еще и не стало пока стратегическим сектором экономики, все же вносит существенный вклад в пополнение доходной части бюджета.

СХЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ БАЛАНСОВОЙ, НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ И ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Доходы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Поступления страховых взносов по прямому страхованию и перестрахованию. 2. Средства, привлекаемые из страховых резервов, сформированных в предыдущие периоды. 3. Прочие доходы от проведения страховых и нестраховых операций
=	
Расходы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения. 2. Отчисления в страховые резервы и в фонд предупредительных мероприятий. 3. Расходы на ведение дела. 4. Расходы, связанные с проведением операций перестрахования
-	
=	Налог на добавленную стоимость
=	Прибыль от страховой деятельности
+	
+	Прибыль от реализации основных средств и прочих активов
+	
+	Доходы от внереализационных операций, уменьшенные на сумму расходов по этим операциям, в том числе и НДС
-	
-	Отчисления в фонд поддержки производителей с/х продукции от балансовой прибыли предшествующего периода
-	
-	Отчисления на содержание ведомственного жилого фонда от балансовой прибыли предшествующего периода
=	
=	Балансовая прибыль
-	
=	Налог на недвижимость
=	Налогооблагаемая прибыль
-	
=	Налог на прибыль
=	
Чистая прибыль	= Резервный фонд + Прибыль, остающаяся в распоряжении страховой организации