

Практическое занятие. Тема 10. Финансовые основы страхования

В первом блоке дается характеристика финансовых ресурсов страховых организаций, приводится их структура.

Во втором блоке характеризуется прибыль страховщика, составляющие финансовой устойчивости страховой организации.

В третьем блоке рассматриваются виды страховых резервов и дается их характеристика.

Первый блок

Страховые организации наряду с другими институтами (банками, инвестиционными фондами и т.д.) являются органичной частью финансовой системы государства. Общей чертой всех финансовых институтов является то, что каждый из них занимается формированием специальных денежных фондов и управлением ими. Финансы страховой организации обеспечивают ее деятельность по предоставлению страховых услуг своим клиентам и финансирование расходов по организации страхового дела. Их основу составляют денежные расчеты между страхователями и страховщиками по договорам страхования.

К доходам страховой компании относятся:

- выручка страховщика (поступления страховых взносов за вычетом страховых выплат и т.д.);
- прочие поступления от страховой деятельности;
- доходы от иной деятельности.

Большую часть денежных поступлений составляют взносы по договорам страхования и перестрахования.

Расходы страховой компании связаны с:

- затратами по ведению дел;
- выполнением финансовых обязательств перед страхователями;
- финансированием предупредительных мероприятий;

- финансовыми вложениями;
- выплатой дивидендов и процентов по ценным бумагам и т.д..

Значительную часть расходов страховой организации составляют выплаты по договорам страхования, а также финансовые вложения.

Структура финансовых ресурсов страховой компании включает две составляющие: собственный капитал и привлеченный капитал. Основные элементы собственного и привлеченного капитала представлены в таб.1.

Таблица 1

Финансы страховой компании

Собственный капитал	Привлеченный капитал
Уставный капитал	Страховые резервы
Добавочный капитал	Кредит
Резервный капитал	Кредиторская задолженность и т.д.
Нераспределенная прибыль	

Рассмотрим отдельные элементы собственного и привлеченного капитала из приведенной таблицы 1.

Уставный капитал формируется при учреждении страховой компании за счет взносов ее учредителей.

Минимальный размер уставного капитала страховой организации (за исключением страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование) определяется на основе базового размера ее уставного капитала, равного 300 миллионам рублей. Минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование, устанавливается в сумме 120 миллионов рублей.

Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается только федеральным законом не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Законодательство РФ предоставляет страховым организациям право выкупать акции у своих акционеров для дальнейшей их перепродажи. Такая операция с акциями осуществляется с целью увеличения собственных финансовых ресурсов за счет повышения цены акции относительно ее номинальной стоимости. В итоге образуется добавочный капитал, который включает также средства, полученные в результате переоценки основных фондов, при изменении амортизации основных средств.

Резервный капитал (фонд) страховщика является дополнением к уставному капиталу, формируется за счет отчислений от прибыли и составляет не более 15% уставного капитала. Фонд предназначен для возмещения непредвиденных потерь и возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций, если отсутствуют иные средства.

Прибыль - важный источник поступления денежных средств и финансирования деятельности страховщика. Страховая деятельность как предпринимательская деятельность направлена на получение прибыли.

Страховые резервы не являются собственностью страховой организации, они только находятся в его распоряжении. Это страховые взносы страхователей, которые на период действия договора страхования находятся в распоряжении страховщика. Из этих средств он формирует страховой фонд, из которого осуществляется компенсация ущерба страхователю в случае наступления страхового события. Если страховое событие, в отношении которого был заключен договор страхования, не наступило, то эти средства преобразуются в доходную базу страховщика.

Контрольные задания

1. Финансовые ресурсы страховой организации состоят из:

- а) собственный капитал;
- б) привлеченный капитал;
- в) средства госбюджета.

2. Собственный капитал страховой организации включает:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) страховые резервы;
- г) нераспределенная прибыль.

3. Минимальный размер уставного капитала страховой организации равен:

- а) 50 млн. рублей;
- б) 300 млн. рублей;
- в) 120 млн. рублей.

Второй блок

В сфере страхования прибыль формируется за счет перераспределения средств страхователей. Разница между доходами и расходами от страховой деятельности составляет балансовую прибыль страховщика.

Основным источником формирования прибыли от страховых операций является, так называемая, *тарифная прибыль* или *прибыль в тарифах*, которая закладывается в цену на страховую услугу в виде норматива. Она может быть выражена в процентах или в твердой сумме.

Страховщики могут получать прибыль от инвестирования временно свободных денежных средств страховых фондов. Прибыль от инвестиций – это прибыль страховой организации от участия в деятельности не страхового характера. Эта прибыль расширяет возможности в снижении тарифов по отдельным видам страхования, укреплении некоторых направлений развития страхового дела и т.д.

Кроме доходов от страховых операций и инвестиционной деятельности страховые организации могут получать прибыль от экономии управленческих расходов, т.е. от экономии расходов на ведение дела; доходы от оказания различного рода услуг, таких как: консультации, подготовка кадров и т.д.

Положительным финансовым результатом деятельности страховщика считается превышение доходов над расходами. Финансовый результат от долгосрочного страхования жизни выражается в прибыли и в годичном приросте резерва взносов (страховые резервы) по страхованию жизни.

Прирост резерва взносов (страховые резервы) определяется по формуле А.К.Иловайского:

$$R_{вз} = D - V - R - P,$$

где $R_{вз}$ – прирост резерва взносов за год;

D - поступления страховых взносов и прочих доходов по страхованию жизни за год;

V – выплата страховых сумм по дожитию, по случаям смерти, в связи с потерей здоровья;

R – расходы на ведение дела по страхованию жизни;

P - прибыль по страхованию жизни.

Финансовая устойчивость страховых операций представляет собой постоянное сбалансирование или превышение доходов над расходами страховых организаций. Основой финансовой устойчивости страховщика является наличие у них оплаченного уставного капитала, страховых резервов и

системы перестрахования. Страховые организации с целью обеспечения принятых на себя обязательств формируют из полученных от страхователей взносов страховые резервы для предстоящих выплат. Обеспечить финансовую устойчивость можно путем установления экономически обоснованных страховых тарифов, создания системы запасных фондов и т.д.

Для оценки финансовой устойчивости за тарифный период применяется коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда (Ксф), который выражает отношение совокупных доходов страховой организации за тарифный период, включая остатки средств в запасных фондах, к совокупным расходам за этот же период. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{cf} = \frac{\Sigma D + \Sigma Z_{\phi}}{\Sigma P},$$

где, K_{cf} – коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда;

ΣD – совокупный доход за тарифный период, руб.;

ΣZ_{ϕ} – сумма средств в запасных фондах, руб.;

ΣP – совокупные расходы за тарифный период, руб.

Чем выше будет коэффициент устойчивости страхового фонда, тем выше будет финансовая устойчивость страховых операций.

Для определения степени вероятности дефицита средств применяется коэффициент Ф.В. Коньшина (К). Он свидетельствует о непосредственной зависимости от двух факторов: тарифных ставок и количества

застрахованных объектов. Размер страховых сумм не имеет значения, если их колебания невелики.

Коэффициент Ф.В. Коньшина определяется по формуле:

$$K = \sqrt{1 - T / n \cdot T},$$

где К – коэффициент Ф.В.Коньшина

T – средняя тарифная ставка по всему страховому портфелю

n – число застрахованных объектов

Чем ниже коэффициент Коньшина, тем выше финансовая устойчивость страховой организации.

Целесообразно определять финансовую устойчивость страховой организации с помощью показателя рентабельности, который рассчитывается

как отношение общей суммы прибыли за определенный период к совокупной сумме платежей за тот же период:

$$R = \Sigma \text{БП} / \Sigma \text{СВ},$$

где R – рентабельность страховой организации;

$\Sigma \text{БП}$ – сумма балансовой прибыли за год, руб.;

$\Sigma \text{СВ}$ - совокупная сумма страховых взносов, руб.

К факторам, обеспечивающим финансовую устойчивость страховых операций, относится перестрахование.

Перестрахование позволяет формировать сбалансированный страховой портфель страховой организации в соответствии с его финансовыми возможностями, обеспечивая выравнивание страховых сумм и принятых на страхование рисков.

Контрольные задания.

1. Финансовая устойчивость страховой компании обеспечивается:

- а) наличием системы перестрахования;
- б) наличием страховых резервов;
- в) наличием производственных фондов.

2. В состав привлеченных средств страховой организации входят:

- а) кредит;
- б) кредиторская задолженность;
- в) страховые резервы;
- г) добавочный капитал.

3. Собственные средства страховой организации – это:

- а) резервный капитал;
- б) уставный капитал;
- в) нераспределенная прибыль;
- г) кредиторская задолженность.

4. Элементы коэффициента Ф.В. Коньшина:

- а) средняя тарифная ставка;
- б) число застрахованных объектов;
- в) страховая сумма.

Третий блок

В соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» все страховые организации создают страховые резервы, средства которых предназначены для осуществления страховых выплат.

Страховые резервы – это специальные страховые фонды, формируемые из уплачиваемых страхователями страховых взносов, предназначенные для осуществления, в первую очередь, страховых выплат.

Величина страховых резервов показывает объем обязательств страховщика на отчетную дату. Они представляют собой средства, зарезервированные для будущих отложенных выплат, причем *на конкретную дату*.

Страховые резервы служат для того, чтобы страховые организации могли отвечать по своим обязательствам, возникающим в результате заключения ими со страхователями договоров страхования. Каждый вид обязательств страховой компании покрывается соответствующим видом страхового резерва, величина которого должна полностью покрывать сумму предстоящей выплаты по действующему договору. В целом страховые резервы - это средства страхователей, а не страховщиков, и формируются они для страховых выплат по обязательствам по не оконченным на отчетную дату договорам страхования.

Все страховые операции в сфере страхования делятся на две группы – по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковые виды страхования). Такое разделение обусловлено различным содержанием страховой защиты, характером риска и т.д. Формируются

страховые резервы разными способами. Выделяют математические резервы, технические резервы и резерв предупредительных мероприятий.

Состав резервов, формируемых страховыми организациями, представлен на рис.4.

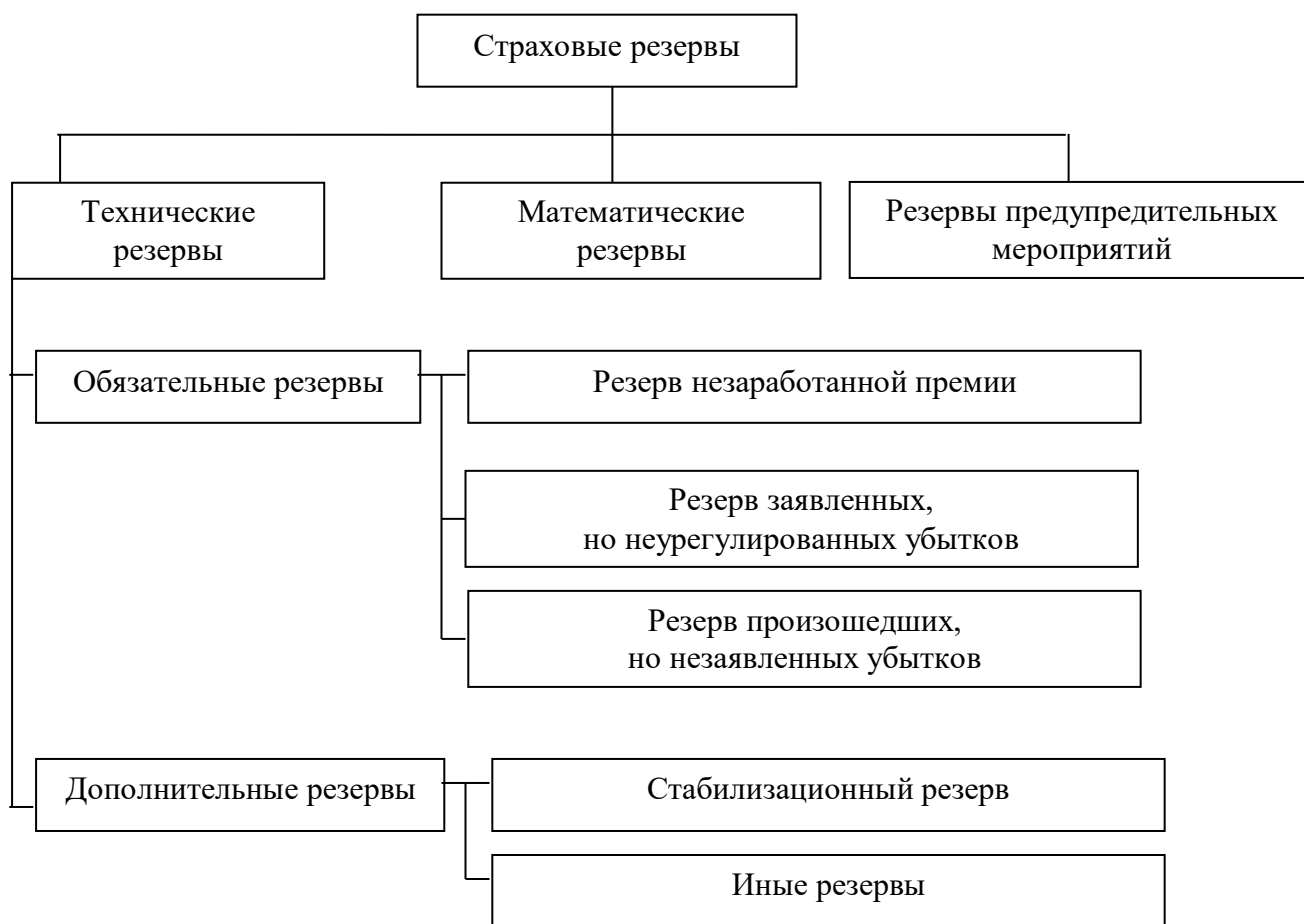


Рис. 4. Состав резервов страховых организаций.

Для исполнения обязательств по договорам страхования жизни формируются математические резервы.

Технические резервы и резерв предупредительных мероприятий относятся к видам страхования иным, чем страхование жизни. В основе проведения этих видов страхования лежат технические принципы, поэтому и резервы по ним называются техническими резервами.

Технические резервы делятся на обязательные и дополнительные. Обязательные технические резервы, в свою очередь, делятся на: резерв незаработанной премии и резерв убытков. Последний включает в себя: резерв заявленных, но не урегулированных убытков, и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Дополнительные технические резервы состоят из: стабилизационных резервов и иных страховых резервов.

Страховые резервы по страхованию жизни создаются с целью обеспечить выполнение обязательств страховщика по страховым выплатам согласно договорам личного страхования. Расчеты по ним осуществляются с применением актуарной математики, с использованием таблицы смертности и нормы доходности по инвестированию временно свободных средств резервов по страхованию жизни.

Договоры страхования жизни носят долгосрочный характер.

В результате в распоряжении страховщика оказываются на протяжении длительного периода средства страховых резервов, которые он использует в качестве инвестиций, и которые приносят ему дополнительный доход. Это позволяет страховщику при расчете величины страхового тарифа учитывать норму доходности и на эту сумму снизить размер взносов страхователей.

Если у страховой организации отсутствует согласованное с ФССН Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни, то в этом случае рекомендуется определять величину страховых резервов в соответствии с формулой:

$$P = P_n \frac{100 + 0,25i}{100} + По \frac{100 + 0,125i}{100} - B,$$

где P - размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

P_n - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода;

$По$ - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

i – годовая норма доходности (в %), используемая при расчете тарифной ставки по виду страхования;

B – сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм страхования за отчетный период.

Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни называются техническими, так как в их основе лежат технические принципы.

Технические резервы – это денежные средства, предназначенные для выполнения страховщиком финансовых обязательств по страховым выплатам, рассчитанных по отдельному договору страхования или по всему страховому портфелю по состоянию на отчетную дату.

В качестве базы расчета технических резервов, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков, принимается базовая страховая премия – страховая брутто-премия, поступившая в отчетном периоде, за минусом комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования и суммы средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий.

Технические резервы включают: резерв незаработанной премии и резерв убытков.

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

Незаработанная премия – это часть премии по какому-либо договору, срок страхования по которому выходит за дату составления отчетного баланса. Сумма незаработанных премий составляет страховой резерв, предназначенный для будущих выплат.

Незаработанная премия определяется как произведение базовой премии и отношения неистекшего срока действия договора на отчетную дату по всему сроку действия договора:

$$НП_i = Тб_i \cdot \frac{n_i - m_i}{n_i},$$

где $НП_i$ – незаработанная премия по i -му договору;

$Тб_i$ - базовая страховая премия по i -му договору;

n_i – срок действия i -го договора, дни;

m_i – число дней с момента вступления i -го договора до отчетной даты.

Сумма резерва незаработанной премии за отчетный период:

$$РНП = \sum_{i=1}^N HPi,$$

где РНП – резерв незаработанной премии по N договорам;

I, N – количество договоров;

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) образуется страховщиком для выполнения своих финансовых обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, неисполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах, и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке, заявлено страховщику.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для выполнения страховщиком своих финансовых обязательств, включая расходы по урегулированию убытков по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном порядке на отчетную дату.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ) – это обязательный резерв, предназначенный для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Нормирование и использование средств резерва предупредительных мероприятий осуществляется страховой организацией самостоятельно. Резерв формируется путем отчислений от страховой брутто-премии, уплаченной страхователями согласно договорам страхования в отчетном периоде.

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действий факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Коэффициент состоявшихся убытков определяется как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде, к величине заработанной страховой премии за этот же период.

Контрольные задания.

1. Условия размещения страховых резервов:

- а) диверсификация;
- б) возвратность;
- в) убыточность;
- г) прибыльность.

2. Резерв предупредительных мероприятий предназначен для:

- а) финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев;
- б) финансирования мероприятий по снижению размеров убытков от страховых случаев;
- в) проведения мероприятий по реализации страховых полисов.

3. К видам технических резервов относится:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резервный фонд;
- в) резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Задачи

Задача 1. Определите наиболее устойчивую в финансовом отношении страховую операцию по коэффициенту Коньшина, сравнив два варианта. По первому варианту заключено 1,5 млн. договоров страхования при средней

тарифной ставке с 1 руб. страховой суммы в размере 0, 003 руб. По второму варианту заключено 1,8 млн. руб. договоров страхования при средней тарифной ставке с 1 руб. страховой суммы в размере 0,0045 руб.

Задача 2. Страховая оценка объекта 100000 д.е., страховая сумма 80000 д.е., ущерб 40000 д.е. Определить страховое возмещение.

Задача 3. Во время пожара поврежден телевизор стоимостью 3600 д.е., износ на день страхового случая был равен 25%. Срок эксплуатации 2,5 года, пригодных деталей не осталось, Рассчитать сумма ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что телевизор застрахован на действительную стоимость.

Задача 4. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль, действительной стоимостью 37000 д.е. Износ на день заключения договора 20%, остатки пригодных деталей с учетом их обесценения 1000 д.е. На приведение деталей в порядок израсходовано 700 д.е. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.