

40. Принципы формирования запасных и резервных фондов страховщика.

Содержание

Введение	3
1. Понятие запасных и резервных фондов страховщика	4
2. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	7
3. Формирование страховых резервов по страхованию жизни	12
Заключение	13
Список использованной литературы	14

Введение

Страхование - система страховой защиты от возможного наступления различного рода рисков. Оно представляет собой способ возмещения страховщиком убытков пострадавшим путем их распределения между всеми страхователями.

Страховщик формирует за счет страховых взносов всей совокупности страхователей страховой фонд, средства которого при наступлении страховых событий направляет на страховые выплаты. Отсюда, страховщик является лишь посредником в этой системе отношений, причем на ответственности которого длительный период времени находятся большие суммы денежных средств. Поэтому является очень важным обеспечение его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Формирование страховщиком страховых резервов является одним из факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость и платежеспособность страховщика.

Целью моей контрольной работы является рассмотрение принципов формирования запасных и резервных фондов страховщика.

1. Понятие и виды страховых резервов

Расходы, связанные с образованием резервных фондов являются как бы своеобразным вариантом расходов будущих периодов в страховом деле. Потребность в них обусловлена временной раскладкой ущерба. Случайный характер страховых событий подразумевает накопление средств в благоприятный период для осуществления выплат в неблагоприятный.

Целью формирования резервных страховых фондов является обеспечение финансовой устойчивости страховых операций, а источником формирования - недоиспользованная часть нетто-ставок по всем поступившим платежам, поскольку на выплаты страховых сумм и страхового возмещения предназначена именно нетто-ставка.

Остаток нетто-ставок платежей, не израсходованный по прямому назначению в текущем благоприятном году, будет накапливаться из года в год до тех пор, пока не наступит неблагоприятный год, в котором текущих поступлений платежей страховщику не хватит для выполнения обязательств перед страхователем.

В целом необходимый размер резервных фондов определяется требованиями обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и уровнем развития перестрахования. Чем сильнее развито перестрахование, тем с меньшими запасными фондами можно обеспечить финансовую устойчивость страховых операций.

Атрибутом финансовой устойчивости страховой организации является ее способность адекватно реагировать на внешние и внутренние дестабилизирующие факторы. Страховая организация функционирует в определенном экономическом пространстве, которое является для нее объективным и диктует те или иные характеристики и параметры ее страховому и финансовому механизму, в том числе - страховым резервам.

Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела” (ст. 26) ввел в отечественную практику единое понятие – страховые резервы.

Страховые резервы страховых организаций — это совокупность денежных средств целевого назначения, формируемая за счет полученных страховщиком страховых премий и используемая им для обеспечения принятых на себя страховых обязательств.

Страховые резервы страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Страховые резервы могут использоваться страховой организацией только по прямому назначению. Решение об использовании средств страховых резервов принимается в случае необходимости произведения страховых выплат или других расходов, финансирование которых предусмотрено из средств данных резервов.

Учитывая предназначение страховых резервов, отчисления на их пополнение исключаются из налогооблагаемой базы.

Назначение и, соответственно, порядок формирования страховых резервов различны, но общим для них признано то, что они в экономическом смысле являются средствами страхователей, а не страховщиков и предназначены для страховых выплат согласно обязательствам по неоконченным на отчетную дату договорам страхования.

Расчет величины страховых резервов имеет большое значение для обеспечения страховщика ресурсами для осуществления предстоящих страховых выплат, поскольку страховые резервы составляют одну из финансовых основ деятельности страховой организации и являются гарантией защиты интересов страхователей и других выгодоприобретателей по заключенным договорам страхования.

Страховые резервы образуются страховщиком по каждому виду страхования и в той валюте, в которой проводится страхование. Страховая организация рассчитывает размеры страховых резервов при определении финансовых результатов от проведения страховой деятельности по состоянию на каждую отчетную дату (т. е. один раз в квартал).

Страховщик формирует следующие страховые резервы:

1) страховые резервы по видам страхования, иным чем страхование жизни, которые включают *технические резервы* и *резерв предупредительных мероприятий*.

В свою очередь, технические резервы подразделяются на:

а) обязательные :

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;

б) дополнительные :

- резерв катастроф,
- резерв колебаний убыточности,
- другие резервы, которые страховщик может образовывать по согласованию с органом страхового надзора.

2) резерв по страхованию жизни.



2. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

«Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденными от 18.07. 2003 г. установлено обязательное формирование технических резервов, которые включают в себя:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков, включающие в себя:
 - а) резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - б) резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

РЗУ предназначен для обеспечения выполнения обязательств страховщика, 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.

РПНУ предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течении отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату.

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой страховую премию, поступившую по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, но относящуюся к периоду их действия, выходящему за пределы отчетного периода. Он образуется страховщиком для обеспечения выполнения принятых им обязательств по договорам, не истекшим в отчетном периоде.

Исходной основой для расчета резерва незаработанной премии и резерва произошедших, но незаявленных убытков является базовая страховая премия,

которая рассчитывается как страховая премия за вычетом фактически выплаченного (начисленного) страховщиком комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования и суммы средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий и в фонд пожарной безопасности.

Дня расчета резерва незаработанной премии (РНП) виды страховой деятельности подразделяются на три учетные группы. Для каждой из них предусмотрен свой вариант расчета.

По первой учетной группе, куда включается большинство видов страхования, возможен расчет по двум вариантам: методом *pro rata temporis* и методом «24-й» (двадцать четвертой).

Метод *pro rata temporis*, т. е. пропорционально сроку, применяется чаще всего при небольших объемах страховых операций. В соответствии с ним незаработанная премия рассчитывается отдельно по каждому договору страхования. Она определяется как произведение базовой страховой премии, поступившей по договору страхования, и неистекшего срока действия данного договора (в днях) на отчетную дату, деленного на срок действия договора (в днях), т. е. по следующей формуле:

$$\text{НП} = T_6 \times \frac{n - m}{n},$$

где НП - незаработанная премия по каждому договору;

T_6 - базовая страховая премия по данному договору;

n - срок действия данного договора в днях;

m - число дней, прошедших с момента вступления данного договора в силу до отчетной даты.

Суть метода «24-й» основана на допущении, что все заключенные страховщиком в течение месяца договоры считаются заключенными в середине месяца. С учетом этого базовая страховая премия группируется по месяцам начала действия договоров страхования, периодичности уплаты страховой премии и сроку действия договоров. Величина незаработанной премии

определяется по каждой из групп путем умножения базовой страховой премии на соответствующий коэффициент.

Так, по договорам, заключенным на срок 1 год на условиях уплаты страховой премии единовременно при заключении договора, величина данного коэффициента по страховой премии, поступившей 11 месяцев назад от даты, на которую рассчитывается резерв незаработанной премии, составляет $1/24$; 10 месяцев — $3/24$; 9 месяцев — $5/24$ и т.д.

По второй учетной группе, куда входит страхование финансовых рисков, величина незаработанной премии определяется по каждому договору страхования в размере полной суммы базовой страховой премии до окончания срока действия договора.

По третьей учетной группе, куда входят виды страхования, предусматривающие возможность заключения договоров страхования с неопределенными датами начала и окончания срока их действия, размер незаработанной премии рассчитывается по каждому договору страхования в размере 40% от базовой страховой премии.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) образуется страховщиком для обеспечения выполнения своих обязательств по договорам страхования, возникших в связи со страховыми случаями, которые имели место до отчетной даты и о факте наступления которых было заявлено страховой организации до окончания отчетного периода, но страховые выплаты по которым на отчетную дату произведены не были.

Величина данного резерва определяется по каждой неурегулированной претензии в сумме предстоящих страховых выплат. Если о страховом случае было заявлено, но размер предстоящих выплат не установлен, для расчета принимается максимально возможная величина ожидаемой страховой выплаты, не превышающая страховую сумму.

Окончательный размер резерва заявленных, но неурегулированных убытков соответствует сумме заявленных претензий в связи со страховыми случаями за отчетный период, увеличенной на сумму неурегулированных

претензий за периоды, предшествующие отчетному, и уменьшенной на сумму уже оплаченных в течение отчетного периода претензий, плюс расходы по рассмотрению обстоятельств страховых случаев в размере 3% от суммы неурегулированных претензий за отчетный период.

Резерв происшедших, но незаявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховой организации не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату.

Его величина исчисляется:

- в размере 10% от суммы базовой страховой премии за отчетный период, если отчетным периодом считается год;
- в размере 10% от суммы базовой страховой премии за четыре отчетных периода, предшествующих отчетной дате, если отчетным периодом считается квартал.

Резерв колебаний убыточности предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если фактическое значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, явившийся основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования.

Данный резерв формируется в случае, если показатель фактического уровня убыточности страховой суммы по виду страхования оказывается по итогам работы за год ниже ожидаемого уровня убыточности, явившегося основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования.

В случае если фактический показатель убыточности за отчетный период по виду страхования превышает ожидаемый уровень убыточности, исчисленный при расчете страхового тарифа, резерв колебаний убыточности уменьшается на сумму, исчисленную как разность между фактической суммой страховых выплат и страховой премией, поступившей в отчетном периоде.

Окончательный размер резерва колебаний убыточности определяется как сумма величины данного резерва на начало года и отчислений в него по итогам года за вычетом расходов из данного резерва в отчетном году. При этом величина резерва колебаний убыточности по каждому виду страхования не может превышать совокупного размера страховой суммы по договорам страхования данного вида, действующим на конец отчетного года.

Резерв катастроф предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием природных катастроф (наводнений, извержения вулканов, землетрясений и т. п.) или крупномасштабных аварий, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому числу договоров страхования.

Этот резерв формируется по видам страхования, условиями проведения которых предусмотрены обязательства страховщика произвести страховую выплату в связи с ущербом, нанесенным в результате воздействия природной катастрофы или крупномасштабной аварии, и может использоваться, как правило, только в случаях, когда специальными решениями органов власти произошедшее событие признано катастрофой. Порядок формирования и использования данного резерва определяется страховой организацией самостоятельно и согласовывается с органом государственного страхового надзора.

Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на иные цели, предусмотренные страховщиком в «Положении о резерве предупредительных мероприятии».

Этот резерв формируется путем отчислений от страховой премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений определяется исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки на указанные цели, и не может превышать 15%.

Окончательная величина данного резерва соответствует сумме отчислений в него в отчетном периоде, увеличенной на размер резерва предупредительных мероприятий на начало отчетного периода и уменьшенной на сумму средств, израсходованных на предупредительные мероприятия в отчетном периоде.

3. Формирование страховых резервов по страхованию жизни

Резерв по страхованию жизни предназначен для обеспечения выполнения обязательств страховщика по страховым выплатам по заключенным договорам при дожитии застрахованного до определенного срока или возраста и (или) смерти застрахованного.

При долгосрочном характере страховых отношений, какими они являются при страховании жизни, страховщики должны накапливать страховые взносы, поступающие в течение всего периода действия договора страхования, для осуществления страховых выплат, которые чаще всего производятся в конце его срока. В этих целях и образуется резерв по страхованию жизни.

Достаточный размер такого резерва является основным условием способности страховщика выполнить свои обязательства.

Базой для расчета величины резерва по страхованию жизни служит поступившая за отчетный квартал страховая нетто-премия по заключенным договорам страхования, рассчитанная в соответствии со структурой тарифных ставок исходя из общей страховой премии по договорам страхования жизни, поступившей в отчетном периоде, за вычетом части страховой премии, соответствующей доле нагрузки в структуре страхового тарифа.

Размер резерва страховщика по страхованию жизни определяется с учетом нормы доходности, используемой страховщиками при расчете страховых тарифов и согласованной с органом страхового надзора.

Заключение

Подводя итоги моей работы, следует отметить, что в условиях рыночной экономики, чтобы защитить имущественные интересы юридических и физических лиц необходимо обеспечить финансовую устойчивость страховых компаний. Это зависит в том числе и от формирования страховых резервов.

Принципиальным моментом формирования страховых резервов является то, что они формируются не в зависимости от доходов, а от обязательств.

Страховые резервы по своему характеру являются кредитным капиталом. В большинстве случаев они представляют собой платежные обязательства, существующие в день, на который составляется баланс страховщика, при этом могут быть неизвестными размер и дата этих платежей и, зачастую, юридические и физические лица, имеющие право на получение этих платежей.

Поскольку страховые резервы представляют собой кредиторскую задолженность, то большой их размер при условии, что резервы адекватны обязательствам по договорам страхования, будет говорить о финансовой устойчивости страховщика при наличии еще как минимум двух условий: соблюдение пропорции с объемом собственных средств; их оптимальное размещение (рациональная инвестиционная политика).

Список использованной литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 08.11.2007) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
2. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждены Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. N 51н
3. Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни Утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 г. N 32н
4. Алякринский А.Л. Правовое регулирование страховой деятельности в России. М., 2006.
5. Алтынникова И. Формирование страховых резервов: бухгалтерский учет, налогообложение. М., 2008.
6. Гвозденко А.А. Основы страхования. М., 2006.
7. Сплетугов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 312 с.