

2.4. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Герасимова Л.Н., д.э.н., доцент, проф. кафедры
«Бухгалтерский учет в коммерческих организациях»

ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при
Правительстве РФ»

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В статье рассмотрены современные пути формирования доходов и расходов в деятельности страховых компаний. Проанализированы основные источники поступлений и расходов страховых организаций. Произведена их классификация. Рассмотрены и выделены основные группы доходов и расходов страховой организации с учетом специфики страхового бизнеса.

Страхование представляет собой систему страховой защиты от наступления возможных различных видов рисков. Другими словами, страхование – это способ возмещения страховой компанией убытков пострадавшим посредством распределения этих возмещений между всеми страхователями компании.

Страховщик организует страховой фонд за счет страховых взносов от всех страхователей, средства которого направляются на страховые выплаты, когда наступают страховые события. Таким образом страховщик выступает посредником в данной системе финансовых отношений, на ответственность которого возлагаются большие суммы денежных средств в долгосрочном периоде. В связи с этим обеспечение его платежеспособности и финансовой устойчивости является очень важным фактором [3].

Экономика любой страховой компании, как и любой другой предпринимательской организации, основывается на принципах сопоставления в денежной форме доходов и расходов в результате страховой деятельности, связанных с ее осуществлением. Сопоставление доходов и расходов помогает оценить эффективность работы страховой компании.

Основой гарантированного обеспечения обязательств перед страхователями, а также другими контрагентами, и для устойчивого развития страховой компании является положительная разница между доходами и расходами, характеризующая прибыль организации.

Понятие доходов страховых компаний можно рассмотреть со следующих позиций. В широком смысле доходы страховщика представляют собой совокупную сумму денежных поступлений на его счета от осуществления как страховой, так и иной другой деятельности, которая не запрещена законодательством. Механизм получения доходов страховыми компаниями, их состав и структура отражается общей отраслевой спецификой и стратегией отдельно взятого предприятия.

Понимание дохода в более узком плане характерно для учетной политики самой организации.

Оказание страховых услуг в рамках заключенных страховых договоров, договоров сострахования и перестрахования являются основой деятельности страховой компании. Поэтому выручка считается доходом от обычных видов деятельности страховой организа-

ции, она связана с поступлениями денежных средств от ранее упомянутых видов страховых операций.

Выручка, которая связана с прочими поступлениями, считается доходами, которые отличаются от доходов по основным видам деятельности страховой организации [2]. При формировании групп доходов важно учитывать тот факт, что организация может самостоятельно признавать доходами поступления от обычных видов деятельности или прочих поступлений, исходя из характера осуществления своей деятельности, всех видов доходов и условий их получения. При этом значительную роль играет анализ доходов и расходов. Менеджеру организации необходимо сопоставить эти категории. Для этого целесообразно использовать классификацию по однородным группам операций, наиболее полно подходящую сфере деятельности организации.

Доходы от осуществления страховых операций служат основным источником пополнения доходной базы любой страховой компании, а также это является основным условием организации всего страхового бизнеса. Главным и основным источником таких доходов являются денежные взносы от страхователей, т.е. страховые премии по договорам прямого страхования. Полный объем поступлений страховых взносов в страховую организацию зависит от состава и структуры страхового портфеля, тарифной (или ценовой) политики, маркетинговой стратегии и ряда других факторов [3].

Многие из этих факторов взаимосвязаны. Например, реализацию выработанной маркетинговой стратегии компании невозможно представить без проведения соответствующей ценовой политики. Но в то же время следует обратить внимание и на то, что сбор страховых премий характеризуется объективными факторами, которые не зависят от страховщика:

- темпами инфляции;
- конъюнктурой рынка;
- системой налогообложения;
- законодательной и нормативной базой;
- степенью монополизации рынка страхования;
- развитостью государственной социальной защиты;
- ростом динамики ссудного процента и т.д.

При формировании соответствующей политики компании целесообразно учитывать тот факт, что ее страховые резервы, которые предназначены для будущих выплат по договорам страхования и перестрахования, образуются из страховых взносов, полученных по этим самым договорам. В доходе страховщика учитывается только часть страховых резервов, но именно та, которая не использована для выполнения обязательств по страховым договорам.

Страховая организация, кроме своей основной деятельности, может реализовывать посреднические функции и получать соответствующее вознаграждение. Эти функции целесообразно осуществлять совместно с предоставлением страховой защиты, например, когда осуществляется передача риска в перестрахование. В данном случае первичный страховщик будет получать комиссионное вознаграждение за получение рафинированного риска перестраховщику. Также существует возможность получить комиссионное или брокерское вознаграждение страховой организацией, которая передает риск на страхование другой страховой компании [1].

На практике часто встречается, что предметом участия первичного страховщика в прибыли перестраховщика представляется выплата танъемы перестрахователю по договорам пропорционального перестра-

хования. По типу получения подобного дохода его можно соотносить к категории комиссионных и брокерских вознаграждений.

Далее рассмотрим, каким может быть состав доходов страховщиков от прочих видов деятельности.

Как правило, большую часть прочих доходов страховой компании определяют доходы от инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность напрямую не связана с обычным страхованием. Такая деятельность основывается на использовании временно свободных средств от страховых резервов в виде источника капиталовложений. Страховые резервы, находясь в полном распоряжении страховой компании в течение заранее известного срока, инвестируются в доходные активы и формируют инвестиционный доход страховой организации. Это осуществляется в соответствии с установленными правилами.

В долгосрочном страховании жизни резервы обладают наибольшей привлекательностью с точки зрения всех возможностей получения инвестиционного дохода, так как они находятся в распоряжении страховой компании в течение длительного периода времени.

Доход от инвестиционных вложений складывается из процентов по вкладам в ценные бумаги, поступлений в результате участия в уставных капиталах других компаний, процентов по банковским вкладам, процентов по вкладам в недвижимое имущество, процентов по депозитам премий у перестрахователей и других поступлений. Поэтому инвестиционный доход служит очень важным источником дохода для страховых организаций [3].

Помимо этого, с помощью этого источника финансируются накопительные виды страхования жизни в виде участия в прибыли страховщиков и целевого инвестирования денежных средств страховых резервов. В странах, где хорошо развит фондовый рынок, инвестиционный доход позволяет заменить отрицательные результаты в рискованных видах страхования по страховым операциям.

Кроме того, в качестве прочих доходов могут встречаться следующие:

- вознаграждения от страховщиков по состраховым договорам;
- суммы, полученные в виде регресса;
- вознаграждения за оказание услуг страхового агента, аварийного комиссара и сюрвейера;
- поступления, которые связаны с передачей активов в аренду;
- поступления от продажи основных средств, материальных ценностей и других активов;
- проценты, которые получены за предоставление в пользование денежных средств организации.

В последние годы часто встречается такой источник доходов страховых компаний, как оплата консультационных услуг, а также обучения. Обладая квалифицированным персоналом, страховая компания может оказывать услуги по риск-менеджменту, обучению специалистов, установке программных продуктов. Конечно же, такие доходы не связаны с предоставлением страховой защиты, но в свою очередь имеют прямое отношение к страховой деятельности.

В ходе осуществления своей деятельности страховая компания несет определенные расходы, которые связаны непосредственно с предоставлением страховой защиты. Ключевой статьей расходов в страховых организациях, связанных с исполнением обязательств по страховым договорам и сострахованию, являются

страховые выплаты (т.е. оплаченные убытки). В случаях досрочного расторжения или изменения договоров страхования и сострахования страховая компания несет расходы, которые связаны с возвращением страхователям их страховых премий, а также выплатой выкупных сумм [2].

При реализации операций по перестрахованию страховые организации несут затраты в виде перечисления взносов по рискам, которые переданы в перестрахование, а также возмещения доли убытков по рискам, которые приняты в перестрахование, уплаты комиссионного вознаграждения. Следующей значимой статьей расходов являются отчисления в страховые резервы, которые предназначены для исполнения обязательств по договорам страхования в будущем. Помимо этого, страховая компания организует резервы для финансирования предупредительных мероприятий, на образование которых по такой же схеме производит отчисления. Осуществление любого страхового бизнеса сопровождается соответствующими административными расходами. В страховом бизнесе данные расходы получили название «расходы на ведение дела» [2].

Эта группа расходов определяет существенную долю в итоговой сумме расходов страховой компании. К составу расходов на ведение дела можно отнести такие затраты, которые имеют место в любом другом предприятии, а также расходы, которые отражают специфику именно страховой деятельности. В этой группе расходов находятся расходы на ведение дела, которые необходимы для реализации страховых операций. К ним относятся:

- затраты на оплату труда работников страховой организации, которые заняты оформлением необходимой документации по договорам страхования, и связанные с этими договорами отчисления на социальные нужды;
- брокерские и комиссионные вознаграждения;
- амортизационные отчисления и затраты на необходимый ремонт основных средств, которые используются при реализации операций по договорам страхования;
- оплата услуг за предоставление статистических данных;
- оплата услуг экспертов, медицинских учреждений и сурвейеров.

Расходы на ведение дел страховой организации, не имеющие прямого отношения к страховой деятельности, входят в состав прочих расходов. К ним относятся:

- представительские расходы;
- административно-управленческие расходы;
- затраты по добровольному страхованию имущества и своих работников;
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств общехозяйственного и управленческого назначения;
- расходы на содержание общехозяйственного персонала;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- расходы по оплате аудиторских, консультационных, информационных и иных услуг.

Кроме того, нужно учитывать, что любая инвестиционная деятельность в страховых организациях также сопровождается определенными расходами, которые не имеют конкретного отношения к основной деятельности страховой компании. Менеджеру организации целесообразно выделять их в отдельную группу. Это могут быть следующие расходы:

- расходы на продажу объекта инвестирования и финансовых вложений;

- затраты, которые связаны с предоставлением во временное пользование активов организации за определенную плату;
- расходы на управление инвестициями (содержание структурного подразделения, которое занимается управлением инвестициями).

Важно также учитывать и анализировать такие расходы, как:

- расходы, которые связаны с предоставлением услуг страхового агента, аварийного комиссара и сюрвейера;
- расходы от выставления регрессивного иска;
- вознаграждения состраховщику по страховым договорам;
- расходы, которые связаны с привлечением активов в аренду;
- расходы, связанные с продажей материальных ценностей, основных средств и других активов;
- проценты, которые уплачивает организация за предоставление в пользование денежных средств (т.е. кредитов, займов и т.д.);
- необходимые для уплаты суммы отдельных видов налогов и сборов.

Подобного рода расходы страховой компании являются контролируемым и управляемыми. На это необходимо обращать внимание в связи с тем, что расходы страховщика в целом являются основой себестоимости страховых услуг. Величина себестоимости имеет большое значение для определения финансового результата от страховых операций и при выявлении налогооблагаемой базы.

Подводя итог, можно кратко охарактеризовать финансовую деятельность страховых организаций. Любая страховая компания может иметь доходы не только от страховой деятельности, инвестиций, риск-менеджмента, обучения кадров, консультаций, но также и от других операций. Доходы от самих страховых операций формируются по средствам страховых платежей от страхователей. Страховой тариф является основой страховых платежей. Согласно этому объем платежей объясняет величину страхового фонда. Структура тарифной ставки показывает направление движения средств этого фонда. Страховые платежи являются источником финансирования инвестиционной деятельности компаний.

Кроме доходов, страховая компания несет и расходы. Они образуются в процессе распределения всего страхового фонда. Структура и состав расходов основывают два взаимосвязанных финансовых процесса: выполнение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности страховой компании. Также стоит отметить интересную особенность страховых компаний – состав расходов включается в себестоимость страховых услуг, что является отличием при формировании финансовых результатов. Также страховая компания должна всегда иметь средства для выплаты по страховому случаю, так как основной целью деятельности является обеспечение страхования от рисков, несчастных случаев и других непредвиденных обстоятельств.

Литература

1. Гарант [Электронный ресурс] : инф.-правовая система. Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Герасимова Л.Н. Структура доходов и расходов страховой компании [Текст] / Л.Н. Герасимова, А.В. Иванникова // Проблемы современной экономики : мат-лы XIV Междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск : ЦРНС, 2013.
3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : инф.-правовая система. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Герасимова Лариса Николаевна

Ключевые слова

Доходы; расходы; страховая компания; обязательства; себестоимость.

РЕЦЕНЗИЯ

Научная статья «Особенности формирования доходов и расходов страховой компании» написана на актуальную тему и посвящена вопросу повышения эффективности функционирования страховых компаний в рыночных условиях хозяйствования путем совершенствования управления финансовыми потоками.

Научная статья Герасимовой Л.Н. является современной работой, в которой на базе выполненных автором исследований особенностей страховой деятельности предложено решение современной научной и практической проблемы учета и анализа капитала страховой компании.

В статье показаны особенности работы страховых компаний, связанные с заключением страховых договоров, договоров сострахования и перестрахования, которые являются основой деятельности рассмотренных организаций. Проанализирована деятельность страхователя по признанию доходов от обычных видов деятельности и от прочих поступлений. Также в статье четко выделены проблемы классификации доходов и расходов, и предлагаются пути их решения.

Автором показаны ключевые статьи доходов и расходов в страховых организациях, проанализирована их значимость и влияние на конечные финансовые результаты.

Практическая значимость результатов рукописи состоит в возможности реального использования разработанных направлений с целью эффективного развития страховых услуг, защиты интересов и прав как страхователей, так и страховщиков.

В связи с этим статья является актуальной, носит научный характер и может быть рекомендована к изданию.

Гетьман В.Г., д.э.н., проф., зав. кафедрой «Бухгалтерский учет в коммерческих организациях» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)