Туманов Игорь Геннадьевич. Методология формирования резервов в имущественном страховании : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 171 с. РГБ ОД, 61:07-8/1702

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы формирования резервов в имущественном страховании 8

1.1. Понятие о страховых резервах 8

1.1.1. Запасные и резервные фонды 8

1.1.2. Страховые резервы и страховой фонд: связь понятий 15

1.1.3. Подходы к определению понятия «страховые резервы» 18

1.2. Экономическая природа страховых резервов 25

1.2.1. Экономическая категория страховых резервов 25

1.2.2. Страховые резервы: макроэкономический подход 28

1.2.3. Системность как качественная характеристика 30

1.3. Страховые резервы в денежном обороте страховых компаний 34

1.3.1. Источники формирования и принадлежность средств страховых резервов 34

1.3.2. Роль и место страховых резервов в денежном обороте страховых компаний 39

Глава 2. Организация системы страховых резервов 42

2.1. Принципы оптимальной организации системы страховых резервов 42

2.2. Внутренние факторы, влияющие на систему страховых резервов 49

2.2.1. Рисковая структура страхового портфеля 51

2.2.2. Перестрахование 55

2.2.3. Инвестиционная деятельность 63

2.2.4. Собственный капитал 67

2.2.5. Андеррайтинг 71

2.2.6. Другие внутренние факторы 73

2.3. Внешние факторы, влияющие на систему страховых резервов 74

2.3.1. Проблема инфляции 74

23.2. Конкуренция 81

2.33. Налоговая политика 87

23.4. Другие внешние факторы 90

Глава 3. Методы формирования страховых резервов 92

3.1. Исторический опыт и современные подходы к формированию страховых резервов 92

3.1.1. Обзор отечественной и зарубежной практики 92

3.1.2. Классификация страховых резервов 100

3.2. Перспективы развития системы страховых резервов 103

3.2.1. Резервы премий 103

3.2.2. Резервы убытков 114

3.23. Уравнивающие и иные резервы 135

Заключение 154

Библиографический список использованной литературы 163

**Введение к работе**

**Актуальность работы. В**современных условиях, когда роль страхового рынка в экономике возрастает с каждым днем, капиталы страховых компаний и объемы принятых обязательств быстро увеличиваются, исключительную важность приобретают вопросы повышения точности оценки финансового состояния страховщиков, формирование более достоверной и полной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Для эффективной деятельности страховщика, поддержания необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности, требуется также повышать качество управленческой отчетности, что позволит акционерам и менеджменту страховой организации принимать более адекватные решения.

С точки зрения выполнения страхованием социально-экономических функций, повышение качества финансовой информации и повышение прозрачности деятельности важно также для текущих и потенциальных клиентов страховщика, которые тоже являются пользователями финансовой отчетности.

Среди всех финансовых и статистических показателей, характеризующих деятельность страховщиков, на особом месте находятся показатели, представленные категорией страховых резервов. Их размер позволяет определить масштабы предстоящих страховых выплат, что в связке с другими обязательствами и доходами, позволяет оценить, насколько успешна деятельность страховщика на текущую дату. Прямое влияние размера резервов на прибыль (финансовый результат) страховщика, обуславливает значение резервов для правильного определения налога на прибыль, подлежащего уплате страховщиком и идущего в доход государства.

Однако, наряду со столь высокой важностью вопросов формирования страховых резервов, они всегда характеризовались повышенной сложностью, поскольку будущие выплаты, отражаемые в отчетности как размер страховых резервов, имеют вероятностную природу. Неизвестными являются как момент

(и сам факт) наступления убытка, так и размер страховой выплаты, что накладывает естественные ограничения на точность расчета страховых резервов.

В настоящий момент в страховой науке отсутствует теоретико-методологическая база, отдельные методы формирования резервов являются неадекватными фактическому объему обязательств. Некоторые виды страховых резервов обоснованы для внедрения в практическую деятельность, но не разработаны конкретные алгоритмы их формирования. Для других видов страховых резервов существуют десятки вариантов расчета, но не определены границы их применимости.

Специалисты отмечают отсутствие единой терминологии, недостаточный уровень системности в исследованиях проблем, связанных с резервами.

Отмеченное обуславливает актуальность темы настоящего исследования, что и предопределило ее выбор.

Финансовая деятельность страховщиков и вопросы формирования страховых резервов достаточно подробно освещены в научных трудах известных специалистов в области страхового дела в России: Бочкарев Е.Н., Гварлиани Т.Е., Глейзер Р.Г., Орланюк-Малицкая Л,А., Русин С.А., Чернова Г.В., Янгин А.А. и др.

Большой вклад в разработку конкретных алгоритмов расчета страховых резервов внесли такие зарубежные специалисты, как Борнхуэттер Р., Мак Т., Фергусон Р., Штрауб Э. и др. Однако зачастую предлагаемые ими методы слишком сложны для внедрения в практическую деятельность в России, поскольку либо используют глубокий математический аппарат, что значительно осложняет их понимание специалистами страховых компаний, либо требуют сбора большого объема статистических данных прошлых лет, что недоступно в связи с ограниченным опытом российского страхового рынка.

Таким образом, недостаточная изученность актуальных вопросов, неглубокая проработка проблем, задает цель и ставит задачи данного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является формирование теоретико-методологической базы, принципов и методов формирования страховых резервов с учетом специфики различных видов имущественного страхования и страховых рисков.

Реализация этой цели требует решения следующих задач:

обобщить существующие подходы к содержанию понятия «страховые резервы» и выработать уточненное определение;

установить существование экономической категории страховых резервов и сформулировать ее признаки;

обосновать системность страховых резервов как комплекса взаимосвязанных показателей;

- выявить и проанализировать факторы, влияющие на систему страховых  
резервов, обосновать их влияние;

обобщить российский и зарубежный опыт формирования страховых резервов;

разработать методы формирования страховых резервов с учетом отдельных влияющих факторов;

*-*адаптировать существующую западную практику для ситуации в России.  
**Объектом исследования**явилась финансовая деятельность отечественных

и зарубежных страховщиков и их опыт в формировании страховых резервов.

**Предметом исследования**явились принципы и методы оптимального формирования системы страховых резервов.

**Теоретической и методологической базой**исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых, материалы научных конференций и семинаров, диссертации, другая научная и учебная литература.

При подготовке диссертации автор опирался на законодательные и нормативные документы в области страхования и финансов страхования, аудита, учета и отчетности. Кроме того, был изучен зарубежный опыт по формированию страховых резервов.

Эмпирической базой диссертационной работы стали материалы, полученные в результате работы автора в ряде отечественных страховых организаций.

В процессе исследования применялись такие методы научного познания, как анализ, синтез, применялись приемы обобщения, систематизации, сравнения, наблюдения, обследования объектов, абстрагирования, формализации, группировок и классификации, экспертных оценок, тестирования и другие эвристические методы,

Научная новизна исследования заключается в следующем:

на основе философских категорий формы, содержания, с учетом принципа существования риска, уточнено определение страховых резервов;

определено понятие структуры страховых резервов, доказано ее существование;

описана экономическая категория страховых резервов, выделены ее признаки;

- доказана системность страховых резервов;

- сформулированы принципы оптимальной организации системы  
страховых резервов;

найдены внутренние и внешние факторы, влияющие на систему страховых резервов, обосновано их влияние;

сформулированы признаки и проведена классификация страховых резервов;

разработан метод формирования резерва незаработанной премии с учетом инфляции;

разработаны методы формирования резерва незаработанной премии для различных типов неравномерного распределения риска;

определены границы применимости различных методов формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков;

разработан метод формирования резерва колебаний убыточности;

- предложен подход к формированию резерва катастроф для кумулятивных событий.

**Практическая значимость исследования.**Конкретные рекомендации и методы формирования страховых резервов имеют прикладной характер. Эти результаты могут быть использованы как в качестве предложений по внесению изменений в нормативные документы («Правила формирования страховых резервов по видам, иным, чем страхование жизни»), так и в качестве индивидуальной практики в рамках конкретной страховой организации.

**Публикации н апробация результатов исследования.**По теме диссертационного исследования опубликовано 3 работы общим объемом 1,5 печатных листа, весь объем авторский.

**Объем и структура работы.**Настоящая работа состоит из введения, трех

глав, заключения, списка литературы.

t В первой главе обобщены подходы к определению понятия страховых

резервов, рассмотрена связь понятий резервов и страхового фонда, обоснована

экономическая категория страховых резервов и выделены ее признаки,

доказана системность страховых резервов. Проанализированы источники

формирования резервов и механизм движения денежных средств.

Во второй главе подробно рассмотрены факторы, влияющие на систему страховых резервов, обосновано их влияние.

Третья глава посвящена обобщению существующего российского и зарубежного опыта формирования страховых резервов, разработке и совершенствованию конкретных методик и алгоритмов формирования резервов.

## Запасные и резервные фонды

В настоящее время ученые и практики часто оперируют такими терминами, как «запас» и «резерв». Они близки по своему содержанию, однако, с точки зрения страхования, существуют определенные отличительные особенности, присущие каждому из них. Сравним содержание этих терминов,

В отечественной экономической литературе под запасами понимается обособленная часть имущества (материальные ценности, оборотные средства и т.д.), которая: а) используется для производства продукции, выполнения работ или оказания услуг; б) предназначена для продажи; в) используется для управления организацией1. Термином «резервы».в экономике обозначают источник средств, предназначенный для покрытия будущих обязательств и потерь.

Рассмотрим предприятие, организующее свою страховую защиту путем самострахования. Понятие «запас» в этом случае может означать некоторое количество сырья, материалов, готовых товаров или денежных средств, специально обособленных для обеспечения непрерывности процесса производства, распределения или потребления материальных благ. Запасы используются в случаях, когда эта непрерывность нарушается, а показатели производственного процесса не достигают запланированного уровня. При этом отклонения от нормального хода событий происходят чаще всего вследствие мелких сбоев, которые, как правило, заранее известны или легко предсказуемы, т.к. наступают часто. Кроме того, небольшие сбои не требуют выделения значительных финансовых ресурсов.

Понятие «резерв» также характеризует некоторое количество обособленной товарной и денежной массы, однако цели ее использования уже другие: резервы расходуются при возникновении внезапных и непредсказуемых случаев, повлекших наступление крупных убытков, которые способны остановить производственный процесс. Эти события происходят значительно реже, чем те, на которые используются запасы, но они способны нанести намного больший урон предприятию.

В качестве главной отличительной особенности категорий «запас» и «резерв» следует выделить признак «известность или предсказуемость события». Запасы планируются для использования на заранее определенный перечень ситуаций, характеризующихся достаточно высокой вероятностью наступления (поэтому они и известны или точно предсказуемы), и незначительными материальными затратами. Резервы создаются на случай событий, о которых у предприятия значительно меньше информации. Кроме того, отметим, что резервы чаще всего создаются в денежной форме, поскольку натуральная форма не удовлетворяет критериям достаточной ликвидности, и неудобна для крупных убытков; запасы же создаются как в денежной, так и в натуральной формах.

## Принципы оптимальной организации системы страховых резервов

В предыдущей главе мы установили, что резервы страховой организации являются целостной системой, представляющей собой комплекс взаимодействующих элементов. Чтобы изучить функционирование этой системы в рамках отдельной страховой организации, мы поставили перед собой задачу описать те правила (принципы), при соблюдении которых система страховых резервов будет удовлетворять всем требованиям эффективной работы, предъявляемым к ней страховщиком, клиентом, и руководящим государственным органом.

Четкие принципы функционирования данной системы необходимы еще и потому, что она при своей высокой степени организованности не способна к абсолютной самоорганизации. В дальнейшем легко будет показать, что при несоблюдении одного из принципов, которые мы сейчас изложим, система страховых резервов с большой вероятностью перейдет в стадию хаоса, под которой мы понимаем финансовую неустойчивость страховых операций. Поэтому для этой системы нужны такие закономерности, которые позволят ей достичь и сохранить равновесное состояние.

Принципы функционирования системы страховых резервов частично являются следствием признаков экономической категории страховых резервов, выделенных в предыдущей главе, однако не повторяют их, т.к. при определении признаков экономической категории мы опирались, прежде всего, на теоретические сущностные характеристики категории, и содержание понятия страховых резервов. Принципы же организации системы страховых резервов носят больше характер предпосылок для практических рекомендаций.

Первый базовый принцип - это принцип первопричинности риска, положенного в основу создания страховых резервов. В биполярной системе «риск-резерв» должны четко прослеживаться причинно-следственные взаимосвязи. Первопричиной создания страхового резерва должно являться объективное наличие риска, который будет покрываться данным резервом. Нельзя создавать страховые резервы по принципу «на всякий случай», «вдруг что-нибудь произойдет в будущем». Картина будущего риска должна быть четкой и ясной.

Принцип первопричинности, в частности, имеет своим следствием первостепенное и всестороннее изучение рисков в деятельности страховщиков. При этом представляется целесообразным использовать богатый аппарат теории риск-менеджмента, методологию распознавания рисков, оценки их вероятных последствий и оптимальные способы финансирования.

## Исторический опыт и современные подходы к формированию страховых резервов

Мы перешли к заключительному разделу настоящей работы, посвященному практическим методам расчета страховых резервов. В этой главе мы будем пользоваться разработанной выше теоретической базой, включая следующие результаты:

- разделением содержания понятия «страховые резервы» на оценку обязательств и активы;

- границами понятия «совокупный риск страховщика, покрываемый страховыми резервами»;

- базовыми принципами построения оптимальной резервной системы, главными из которых являются принцип первопричинности риска и принцип адекватности резервов;

- оценками степени влияния внешних и внутренних факторов на систему

страховых резервов.

Прежде чем начать исследование отдельных видов страховых резервов, дадим общую характеристику российского и зарубежного опыта формирования страховых резервов и современное состояние резервной системы, с точки зрения ее государственного регулирования.

В нашей стране основным документом, регулирующим деятельность страховщиков по резервированию, являются «Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждаемые в настоящее время Министерством финансов РФ, а ранее -Росстрахнадзором. За время своего существования российский рынок увидел две различные редакции этого документа. Первая была утверждена Росстрахнадзором еще в марте 1994 года (см. [119]), и к настоящему моменту уже утратила юридическую силу. Тем не менее, формирование страховых резервов по методам, описанным в данной редакции Правил, осуществлялось вплоть до 1 января 2003 года, поэтому накопленный опыт будет полезен для анализа.

Правила в редакции 1994 года предусматривали создание страховщиками трех основных видов резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);

- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);

- резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

Кроме того, при необходимости, по согласованию с Росстрахнадзором страховые организации могли создавать два дополнительных резерва:

- резерв катастроф (РК);

- резерв колебаний убыточности (РКУ).

Данная редакция Правил к страховым относила и резерв предупредительных мероприятий, создание которого было обусловлено необходимостью финансирования различных мероприятий по предупреждению страховых случаев. Впоследствии он был выведен из состава страховых, и был включен в налогооблагаемую базу, поэтому в целях настоящей работы он не рассматривается.