Легкий Николай Игоревич. Формирование финансового результата в страховой организации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Легкий Николай Игоревич; [Место защиты: Акад. бюджета и казначейства М-ва финансов РФ].- Москва, 2008.- 188 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1079

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА И ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА В СТРАХОВАНИИ 10

1.1. Исторические аспекты организации страхового дела в России 10

1.2. Финансово-экономические аспекты страховой деятельности 23

2. РАЗРАБОТКА СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ И БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ 50

2.1. Страховой продукт как основной источник доходов страховой компании 50

2.2. Бизнес-планирование в страховой организации 64

3. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ОТ СТРАХОВОЙ

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 78

3.1. Факторы, влияющие на формирование финансового результата от страховой деятельности 78

3.2. Пути совершенствования порядка формирования финансового результата 90

3.3. Модифицированная методика оценки резерва незаработанной премии как составляющая расчета финансового результата 112

3.4. Влияние времени урегулирования убытков и резервов убытков на финансовый результат 118

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 126

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 129

ПРИЛОЖЕНИЯ 139

**Введение к работе**

Страхование - это победа человеческого мышления над грубыми силами жизни, победа мыслящей логики над нелепо складывающимися обстоятельствами, с которыми нам приходится бороться1.

- *Kohler.*

В настоящее время страховое дело в России интенсивно развивается. Создаются новые страховые компании, причем чаще всего в форме акционерных обществ. Объем собранных страховых премий и выплат по страховым случаям значительно возрос, страховщики уходят от зарплатных схем, возрождается долгосрочное страхование жизни - мощный инвестиционный ресурс. Разрабатываются новые страховые продукты, расширяется перечень страхуемых рисков.

С введением в июле 2003 года Закона об обязательном страховании  
гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)  
страхование перешло на новый качественный уровень, и, хотя у закона "'  
много недоработок, он позволяет в массовом порядке поднять страховую  
культуру и доверие к страхованию у населения и организаций. *'л*

Размер страхового рынка в России еще довольно мал. Спрос на страховые услуги в перспективе будет только возрастать. В настоящее время доля страхования в валовом внутреннем продукте (ВВП) относительно невелика. Причем по сравнению с прошлыми годами этот показатель несколько снизился. Доля страхования в ВВП составляла в 2000 году — 2,4%; 2001 году — 3,1%; 2002 году — 2,78%; 2003 году — 3,28%; 2004 году — 2,81%; 2005 году — 2,26%2. Данный показатель по Украине составил в 2005 году 3,07%. В 2004 году аналогичный показатель для Восточной Европы составлял 3,3%, а для Западной Европы — 7,9%3. Доля реального страхования в ВВП к 2008 году должна вырасти до 3,5 - 4 процентов. Такой прогноз делает рейтинговое агентство «Эксперт РА». В то же время, с

1 Kohler «Das burgerliche Recht des Deutschen Reichs und Prcussens», B. VI, 1910, стр. 367, (Гомелля В.Б. Страхование:  
учеб. Пособие. - М., Маркет ДС, 2006).

точки зрения «Эксперта РА», показатели свидетельствуют не о стагнации, а об оздоровлении страхового рынка. Однако, согласно утвержденной в 2002 году Правительством РФ концепции развития страхового рынка в России, в 2007 году доля страхования в ВВП должна составить 5%. Для большей наглядности приведем данные об объеме страховых премий на душу населения в разных странах (табл. 1).

*Таблица 1*Страховая премия на душу населения в 2005 году, доллары США

Из таблицы 1 следует, что по этому показателю Россия находилась на 52 месте, ниже, чем такие страны, как Бразилия и Венесуэла. В 2005 году страховая премия на душу населения в нашей стране составляла почти 123 доллара, в том числе премия по страхованию жизни составляла чуть более 6 долларов на человека в год. В развитых странах доля страхования жизни в общем страховом портфеле превышает долю имущественного страхования. В России же пока складывается обратная ситуация, доля имущественного страхования значительно больше.

4 Источник: Интернет-сайт о страховании,

Современные проблемы российских страховых компаний в основном носят системный характер и затрагивают все ключевые сферы деятельности страховщиков. В свою очередь, большинство проблем в сфере управления финансами страховых компаний связаны с отсутствием финансовой стратегии, нечеткой финансовой структурой, несовершенством методов оценки страховых резервов, слабым программным обеспечением в области финансов, отсутствием организованной системы бизнес-планирования, учитывающей наличие филиальной сети у страховщиков и прочими факторами.

Во всем мире страховой сектор жестко конкурирует с банковской системой, с пенсионными и паевыми фондами. Страховые организации за рубежом аккумулируют огромные финансовые ресурсы и становятся мощными инвесторами в национальную экономику. Безусловно, это ожидает и российский страховой рынок.

С развитием рыночных отношений способность организации генерировать прибыль является ключевым индикатором для собственников и инвесторов. В настоящее время трудно переоценить значение финансового результата для деятельности страховых организаций. Это - показатель успешности их деятельности, источник расширения объема и повышения качества предоставляемых страховых услуг, а также ресурс для выплаты дивидендов акционерам и начисления бонусов страхователям.

В этой связи огромное значение имеет экономика страхования, его финансовая сторона. Ведь страхование в силу своей специфики занимает отдельное звено в финансовой системе наряду с государственными финансами и финансами предприятий и организаций. Это связано с особенностями образования денежных фондов, с формированием цены страховой услуги, особым кругооборотом финансовых ресурсов и со многими другими специфическими сторонами страховой деятельности. Работе любого страховщика сопутствуют различные проблемы финансово-экономического характера, которые проявляются как при соблюдении действующего законодательства, так и в выполнении внешних и внутренних

6 обязательств, а таюке в решении внутрихозяйственных задач, связанных с организацией финансов страховой компании.

Финансово-экономическая сторона деятельности страховых организаций еще недостаточно полно освещена в отечественной научной литературе и публикациях в печати. Требуют совершенствования нормативная и методологическая стороны организации финансов страховщиков как самостоятельных субъектов рынка. Управление и контроль за финансовым состоянием призваны поддерживать платежеспособность страховщика, рентабельность страховых операций и достаточность страховых резервов для выполнения принятых обязательств. Оперативное управление финансовыми потоками, налаженный учет и система планирования позволяют страховщику максимально эффективно инвестировать свои финансовые ресурсы, получать дополнительный доход и тем самым повышать доступность и качество страховой защиты.

В настоящий момент глубокое понимание природы финансовых отношений, формирования финансового результата, а также движения де- ' нежных потоков в страховании помогают определять способы и направления эффективного использования финансовых ресурсов страховой организации.

Существующий сейчас в России порядок расчета финансового результата во многом отражает бухгалтерский подход и предназначен в основном для определения базы по расчету налога на прибыль. Напротив, в странах с длительной страховой историей страховщики не поставлены в столь жесткие рамки налогового и бухгалтерского законодательства, а вправе самостоятельно выбирать тот или иной способ формирования финансового результата5. Все это говорит об актуальности новых и адаптированных зарубежных подходов к определению результатов деятельности российских страховых организаций.

Научно-практическая значимость и недостаточная проработанность финансово-экономических основ страхового дела, а таюке подходов к фор-

5 В этом вопросе автор диссертации придерживается аналогичного мнения Т.Е. Гварлиани и B.IO. Балакиревой (Гварлнани Т.Е., Балакирева B.IO. Денежные потоки в страховании. — М.: Финансы и статистика, 2004, стр. 131).

мированию финансового результата деятельности страховых организаций обусловили выбор темы диссертационного исследования и определили его структуру.

*Цель*диссертации заключается в обосновании направлений совершенствования методики формирования финансового результата от проведения страховых операций на основе изучения и анализа факторов его формирования.

Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих основных *задач:*

систематизировать основные финансово-экономические особенности страхования, влияющие на финансовый результат и показать отличия финансов страховых организаций от финансов организаций других сфер экономической деятельности;

изучить существующие подходы к определению результатов деятельности российских и зарубежных страховщиков, выделить достоинства и недостатки, рассмотреть особенности определения финансового результата от страховой деятельности;

определить особенности страховой услуги и страхового продукта как основного фактора формирования дохода страховой организации;

проанализировать основные факторы, влияющие на финансовый результат от страховой деятельности;

предложить модифицированную методику расчета страховых резервов;

рассмотреть влияние на финансовый результат срока урегулирования страховых случаев и разработать показатели, характеризующие деятельность страховщика по страховым выплатам;

разработать методику формирования финансового результата и оценки рентабельности *по завершенным*договорам страхования.

*Объектом*исследования является финансово-экономическая сфера деятельности страховой организации.

*Предметом*исследования служит механизм формирования финансового результата страховой организации по операциям страхования и совокупность факторов, влияющих на его величину.

*Информационно—эмпирической базой*исследования послужили консолидированные данные по оплаченным убыткам и страховым премиям. Дальнейшая обработка данных проводилась средствами электронных таблиц MS Excel и MS Access.

*Положения, выносимые на защиту,*заключаются в следующем:

разработана методика расчета финансового результата от страховых операций по фактически завершенным договорам страхования, обосновано использование данной методики в управленческих целях и для оперативного контроля за финансовой устойчивостью страховщиков;

предложена модифицированная методика оценки резерва незаработанной премии по договорам страхования с перерывами в сроках страховой защиты;

раскрыта взаимосвязь между временем урегулирования убытков по страховым случаям и величиной результата от страховой деятельности, предложены показатели анализа деятельности страховщиков по страховым выплатам и пути снижения времени урегулирования убытков.

*Научная новизна*диссертационного исследования состоит в разработке методик и рекомендаций, дополняющих и развивающих существующий потенциал в области управления финансами страховых организаций в условиях рыночных методов хозяйствования.

Получены следующие результаты, определяющие элементы научной новизны исследования:

систематизированы ключевые особенности финансово-экономических аспектов страховой деятельности, сформулирован и обоснован тезис о необходимости адаптации методов и механизмов различных разделов экономической науки применительно к страхованию;

разработана методика определения убыточности и результата от страховых операций, использующая данные по завершенным договорам

страхования. Эта методика позволила более точно определять уровень рентабельности страховых операций;

предложена методика контроля процесса урегулирования убытков в страховых организациях, даны рекомендации по оценке времени урегулирования убытков и его сокращению;

предложена модифицированная методика расчета резерва незаработанной премии, учитывающая перерывы в сроках страховой защиты и позволяющая страховой организации более точно оценивать размер резерва незаработанной премии;

предложен комплекс процедур, проводимых страховой организацией на стадии бизнес-планирования, учитывающий наличие у страховой организации филиальной сети.

*Прикладное значение исследования*состоит в том, что предложенные в диссертации методики и подходы к управлению финансовыми отношениями внутри страховой организации позволяют:

оценить фактический финансовый результат от страховых операций, рентабельность и уровень убыточности по завершенным договорам страхования;

применять модифицированную методику расчета резерва незаработанной премии по договорам страхования с перерывами в сроках действия страховой защиты;

оптимизировать внутренние потоки управленческой информации, а также формы ее представления;

эффективнее осуществлять планирование и контроль деятельности филиалов и обособленных подразделений как неотъемлемой части финансовой системы всей страховой организации;

своевременно реагировать на превышение допустимого уровня убыточности по видам страхования;

эффективнее осуществлять и контролировать в страховых организациях процесс возмещения убытков по страховым случаям.

## Исторические аспекты организации страхового дела в России

Среди отечественных исследователей, занимавшихся историей страхования, необходимо выделить несколько авторов. Это К.Г.Воблый С.А.Рыбников, В.К.Райхер, В.В.Шахов, Е.В.Коломин. Особенно необходимо выделить работу заслуженного деятеля науки РСФСР, доктора юридических наук, профессора В.К.Райхера, чья фундаментальная монография «Общественно-исторические типы страхования» вышла в 1947 году. В ней ученый обосновал фундаментальные принципы развития страхования в общемировом масштабе. В работе отдельно раскрыто становление страхового дела в России. Базовым положением является выделение нескольких исторических типов страхования. Исходя из объема и поставленных в диссертационном исследовании задач, ограничимся изложением темы, начиная с периода появления страхования в России во второй половине XVIII века, когда зародился прообраз современного российского страхового рынка.

Страхование коммерческого типа появилось в XIV-XV веках в Европе. Его становлению способствовало создание организационно-правовых форм предпринимательства. В России страхование изначально возникло как некоммерческое в Киевской и Московской Руси, которое эволюционировало в коммерческое значительно позже, чем в Европе.

Хотя в книге С.Г.Журавнна «Краткий курс истории страхования», 2005, (стр. 23) упомянуты общества взаимного вспоможения на случай пожаров, которые возмещали убыток в основном строительными материалами. Они возникли в середине 18в. в Остзейском крае. Также некоторые авторы отмечают 1765 год, когда в Риге было создано первое общество взаимного страхования от огня. Однако последовательного развития ни общества взаимного страхования, ни какие-либо другие формы страховых организаций в тот период не получили.

Екатерина II одновременно с организацией ипотечного кредита основала государственное страхование. Манифест от 28 июня 1786 года об учреждении Государственного Заемного Банка запрещал страховать имущество в иностранных компаниях: «Запрещаем всякому в чужие государства дома или фабрики здешние отдавать на страх и тем выводить деньги во вред и убыток государственный», правда, запрет относился прежде всего к строениям.

Контора при Ассигнационном Банке , однако она не имела успешной деятельности и была ликвидирована в 1805 году. Ранее в 1798 и 1799 годах предпринимались попытки создания государственного взаимного страхования, что было закреплено в «Уставах столиц Санкт-Петербурга и Москвы». Страхование в столицах согласно этим документам передавалось ас-секуранц-конторам при камеральном департаменте, которые принимали на страхование недвижимое имущество. Таким образом, первый этап разви-тия страхового дела связан с попыткой организации государственного страхования в России, но, несмотря на обеспеченные привилегии, оно не получило широкого распространения.

## Страховой продукт как основной источник доходов страховой компании

Страховой тариф - это нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Страховой тариф определяется в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования).При определении страхового тарифа во внимание могут приниматься другие критерии (рисковые обстоятельства), например, надежность, долговечность, огнестойкость, мореходность и т.д .

Основными принципами построения цены страхового продукта (тарифной политики) являются:

- эквивалентность страховых отношений сторон. Данный принцип означает, что величина страхового тарифа должна максимально соответствовать вероятности наступления страховых событий. Однако в современной практике российского страхования тарифы зачастую завышены, что подтверждается структурой финансового результата отечественных страховщиков - наибольший объем прибыли формируется именно от страховой деятельности;

- размер страхового тарифа должен обеспечивать страховщику самоокупаемость и рентабельность страховых операций;

- тарифные ставки должны быть неизменными в течение многих лет, тем самым у страхователей укрепляется уверенность в финансовом благополучии страховщика. Однако на практике в современных условиях страховые организации достаточно часто пересматривают тарифы.

class3 **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ОТ СТРАХОВОЙ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** class3

## Факторы, влияющие на формирование финансового результата от страховой деятельности

Рассмотрим схему формирования финансового результата от страховой деятельности страховщиков, проследим, как изменение тех или иных факторов влияет на финансовый результат. Схематично финансовую модель любой организации, включая и страховщиков, отражает бухгалтерский баланс (приложение №5), а процесс формирования финансовых результатов - отчет о прибылях и убытках (приложение №6). Поскольку даже заключение одного договора либо страховая выплата по нему ведут к изменению результата в целом, мы будем рассматривать подробнее наиболее значимые факторы, влияющие на финансовый результат деятельности страховщика.

Объем собранных страховых премий — данный фактор является ключевым и аналогичен, к примеру, показателю объема выпуска продукции на производственных предприятиях. Рост поступления страховых премий ведет к росту финансового результата. Однако здесь присутствует особенность, характерная для страхования. Например, выпуск убыточной продукции никогда не даст таких же по объему отрицательных результатов, как заключение «высокорисковых» договоров страхования. Например, страховщик может заключить ряд договоров страхования, возмещение убытков по которым перекроет все поступления по данному виду страхования.

Чем больше объем страховых выплат, тем меньше у страховщика прибыль, вплоть до отрицательной величины финансового результата. В этой связи необходимо затронуть и такой косвенный фактор, влияющий на финансовый результат, как время урегулирования убытков. Оно прямо-пропорционально размеру резервов убытков, в свою очередь увеличение резерва убытков в отчетном периоде ведет к снижению финансового результата (этот вопрос рассмотрен на стр. 118).

Уровень расходов на ведение дела. Размер административно-хозяйственных расходов влияет на финансовые результаты аналогичным образом как и в большинстве остальных организаций иных сфер деятельности. Наибольшую долю в расходах на ведение дела занимают расходы на оплату труда штатных сотрудников, комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования посредниками, оплата труда по договорам гражданско-правового характера и единый социальный налог. Далее идет оплата аренды, информационно-консультационных услуг, услуг экспертов и оценочных компаний, расходы на бланки строгой отчетности. Значительную часть, особенно у развивающихся компаний, составляют расходы на маркетинг и рекламу.