

# Лекция 4. Финансы страховых организаций

Безгачева О.Л. – к.э.н., доцент

- **Лицензирование** является обязательной формой государственного надзора за рынком страховых услуг.
- Без лицензии страховая компания **не имеет права осуществлять страховую деятельность** и оказывать страховые услуги.

### **Лицензия**

**– официальный документ, который удостоверяет право страховщика проводить определенные виды страхования на территории государства или на части его территории, заявленной страховой организацией.**

В настоящее время в России страховые организации на основании **лицензии** вправе осуществлять следующие **виды страхования**:

● **1, Личное страхование**

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2) пенсионное страхование;

3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

4) страхование от несчастных случаев и болезней;

5) медицинское страхование.

## ● 2. Имущественное страхование

6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

7) страхование средств железнодорожного транспорта;

8) страхование средств воздушного транспорта;

9) страхование средств водного транспорта;

10) страхование грузов;

11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

### ● 3. Страхование ответственности

14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

22) страхование предпринимательских рисков;

23) страхование финансовых рисков.



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

## ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление страхования

СЛ № 1574

от 26 сентября 2014 г.

Вид деятельности добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

Выдана Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Советская» (ООО «Страховая компания «Советская»)

Место нахождения Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, дом 4-6, литер А, помещение 3Н

Почтовый адрес 194044, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, дом 4-6, литер А, помещение 3Н

ОГРН 1047833028704

ИНН 7835003413

Срок действия лицензии

без ограничения срока действия

Первый заместитель Председателя

С.А. Швецов



М.П.  
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

1574

## Какие виды лицензий бывают?

**Страховые компании** могут получить лицензию на следующие виды страхования:

- **добровольное** (страхование имущества, жизни и личное страхование),
- **обязательное** (обязательное страхование гражданской ответственности и др.),
- **перестрахование.**

**Перестраховочные организации**, соответственно, получают лицензию на перестрахование.

**Общества взаимного страхования** получают лицензии на взаимное страхование в добровольной или обязательной форме.

**Страховой брокер** – на осуществление посреднической деятельности в страховании.

**С 1 сентября 2013 года** и по настоящий момент страховой надзор в Российской Федерации осуществляется департаментом страхового рынка при ЦБ РФ.

### **Основные функции** надзорного органа:

- **совершенствование страхового законодательства**, правил стандартизации, методик и других документов, регулирующих рынок страховых услуг в РФ;
- **надзор** за соблюдением требований законодательства участниками страхового рынка;
- **расчет тарифных ставок по видам страхования**, а также контроль за тарифной политикой страховых организаций;
- **координация профобъединений страховщиков**;
- **контроль субъектов страхового рынка** по части предупреждения их банкротства и восстановления платежеспособности.
- **Лицензирование и профессиональная аккредитация** участников рынка страховых услуг.

# Финансы страхового бизнеса

Страховая деятельность **отличается** от других видов предпринимательской деятельности и **особой ответственностью**, которая лежит на **страховой** компании.

В экономически развитых странах **страхование** считается **стратегическим сектором экономики** ввиду своего стабилизирующего воздействия на экономику не только через функцию возмещения ущерба от неблагоприятных событий, но и через аккумулирующую деятельность **страховых** компаний, которые концентрируют у себя **финансовые средства страхователей**.

Привлеченные таким образом денежные средства являются **доступным инвестиционным капиталом**.

# **Финансы страхового бизнеса**

**Страховая компания включает следующие подсистемы:**

- **собственно страховую;**
- **инвестиционную;**
- **финансовую.**

# Финансовый потенциал страховой компании



Рис. 1. Механизм формирования финансового потенциала страховой организации<sup>1</sup>

## **1. Текущая страховая деятельность (собственно страховая).**

Сюда включаются страховые взносы, убытки, доходы, расходы и другие потоки денежных средств, связанные с операциями страхования, сострахования и перестрахования.

**2. Инвестиционная деятельность.** Эта сфера включает движение денежных средств, связанных с покупкой и продажей ценных бумаг, залладных под недвижимоеть, недвижимоого имущества и других инвестиционных активов.

**3. Финансовая деятельность.** Охватывает движение денежных средств, обслуживающих выпуск акций и выкуп ранее проданных акций, получение займов и погашение долгов, выплату дивидендов держателям акций.

**Специфика финансов страховщика обусловлена особенностями организации его денежного оборота.**

Если обычное предприятия, вначале осуществляют затраты на основные средства, а затем их возмещают путем реализации продукции (услуг), то **страховщик** вначале привлекает денежные средства **страхователей**, формируя **страховой фонд**, а затем выполняет свои обязательства перед ними, выплачивая из **страхового фонда** возмещения **страхователям**.

**Поэтому денежный страховой оборот сложнее, чем у предприятий других отраслей экономики.**

Страховые компании относятся к **сфере перераспределения финансов**, поэтому в процессе кругооборота **страхового капитала отсутствует стадия производства** и капитал на протяжении всего кругооборота имеет преимущественно денежную форму.

**Финансовый потенциал** страховой организации складывается из двух частей:

- **собственного**
- **привлеченного капитала.**

Причем **привлеченная часть** капитала в значительной степени **преобладает** над собственной.

Это обусловлено спецификой страховой деятельности.

## Собственный капитал складывается из:

- уставного капитала,
- добавочного капитала,
- резервного капитала,
- нераспределенной прибыли,
- фонда накопления,
- фонда потребления,
- фонда социальной сферы.

Уставный капитал страховой организации формируется из вкладов в денежной форме его участников-учредителей.

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

**Источниками образования добавочного капитала являются:**

- 1) средства, полученные в результате переоценки объектов основных активов;**
- 2) эмиссионный доход от размещения акций;**
- 3) прибыль;**
- 4) средства, безвозмездно переданные другими организациями.**

**Размер собственного капитала страховой организации регулируется нормативными актами органов надзора за страховой деятельностью при лицензировании.**

**Установленный таким образом минимальный нормативный уровень собственного капитала выполняет функцию обеспечения платежеспособности страховщика по будущим обязательствам.**

**Резервный капитал** является дополнением к уставному капиталу.

На его формирование **используется часть прибыли** до достижения им определенного размера уставного капитала.

Резервный капитал при определенных обстоятельствах **может быть использован:**

- на покрытие непроизводственных потерь и убытков,
- для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

**Резервный капитал**  
- это резерв страховщика,  
который расходуется в случае недостаточности средств  
соответствующих фондов на внутрихозяйственные  
расчеты

## Гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщика:

- экономически обоснованные страховые тарифы;
- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию;
- собственные средства;
- перестрахование.

# Андеррайтинг

**Андеррайтинг (1)** — процесс отбора рисков и классификация степени риска с точки зрения возможности принятия их на страхование, а также применение соответствующих ставок премии, включая отказ принятия на страхование рисков, не соответствующих квалификационным требованиям.

**Андеррайтинг (2)** — это деятельность страховщика, направленная на оценку рисков, принимаемых в страхование, определение адекватного страхового тарифа и условий страхования, формирование прибыльного страхового портфеля.

**Андеррайтер** — специалист в области страхования, имеющий полномочия принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков исходя из норм страхового права и экономической целесообразности.

# Функции андеррайтинга

## ● **Оценка рисков.**

- Риск характеризуется определенными параметрами: количественными и качественными.
- Оценка рисков состоит в определении параметров каждого из рисков;

## ● **Определение адекватного страхового тарифа.**

- Страховые тарифы рассчитываются актуарно, а задача андеррайтера - выбор адекватных повышающих (понижающих) коэффициентов к базовому тарифу, в зависимости от специфики конкретного договора страхования;

## ● **Определение условий страхования.**

- Одним из инструментов управления прибыльностью страховой организации, наряду со страховыми тарифами, являются условия страхования (широта страхового покрытия, исключения из страховых событий и т. д.);

## ● **Формирование прибыльного **страхового портфеля.****

Андеррайтинг обычно осуществляется **путем проверки** предлагаемого на страхование **риска** по ряду параметров, зависящих от вида страхования.

Например, при страховании **Каско** автотранспорта параметрами могут быть:

- круг лиц, допущенных к управлению автомобилем, их возраст и опыт вождения;
- желаемый размер франшизы;
- наличие противоугонных систем, условия хранения автомобиля в ночное время

# Риски страховой организации

Параметры	Риски страховой организации			
Группы рисков	Технические		Нетехнические	Инвестиционные
	Текущие	Специальные	Обусловлены влиянием внешних и внутренних факторов, не связанных со страховой и инвестиционной деятельностью	Связаны с инвестиционной деятельностью страховой организации
Специфика выделенной группы рисков	Связаны со страховыми операциями			

## Система оценки рисков при страховании

№	Параметр	Возможны е значения	Решение андеррайтера	
			Условия страхования	Тариф
1	Наличие противоугон- ных систем	А) Есть  Б) Нет	А) Стандартные условия  Б) Ограничить места хранения машины в ночное время; - Исключить из покрытия риск «Угон»; - Отказ в страховании	А) Базовый  Б) +15% к базовому тарифу ; - В) Отказ в страховании

Для каждого вида страхования можно выделить некоторый набор параметров, оказывающих существенное влияние на вероятность наступления страхового события и (или) на размер ущерба.

**Все эти параметры должны учитываться при осуществлении актуарных расчетов и разработке тарифной сетки.**

Итак, функция андеррайтера:

Андеррайтер,

с одной стороны, располагает тарифной сеткой, подготовленной актуарием,

а с другой стороны, информацией об объекте страхования, страховых рисках и страхователе.

Андеррайтер, принимая во внимание всю информацию, выносит решение о заключении договора страхования.

# Андеррайтинговая прибыль

- Основным результатом работы андеррайтера является **формирование прибыльного страхового портфеля**, т. е. получение андеррайтинговой прибыли.
- **Андеррайтинговая прибыль** - разница между размером страхового портфеля и выплаченными страховыми возмещениями (результат по операциям перестрахования в расчет не принимается).
- **Премии и возмещения** нужно приводить к конкретному «андеррайтинговому году», который соответствует календарному.

# Страховой портфель

**Страховой портфель** - сумма страховых брутто-премий, полученных (начисленных) на протяжении андеррайтингового года по некоторому виду страхования или по всем видам страхования, **за вычетом расходов** на:

- привлечение страхователей (агентские и брокерские вознаграждения)
- расходов на ведение дела.

# Эффективность андеррайтинга

**Эффективность андеррайтинга  
= прибыльности страхового портфеля.**

**Прибыльность страхового портфеля это относительный  
показатель.**

$$\text{Прибыльность} = \text{АП} / \text{СП},$$

где

АП - андеррайтинговая прибыль.

СП - размер страхового портфеля.

- **Прибыль** в абсолютном выражении = андеррайтинговая прибыль.

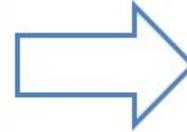
# Процесс андеррайтинга:



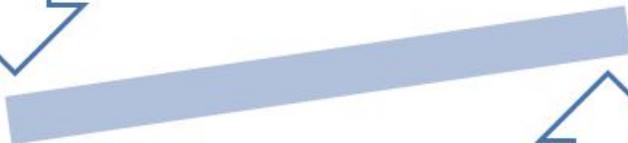
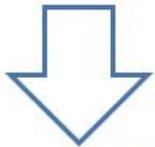
# Андеррайтинг

## Стандартный риск

- Полностью соответствует Требованиям Руководства по андеррайтингу.
- Вероятность возникновения убытка соответствует вероятности, заложенной в базовом страховом тарифе

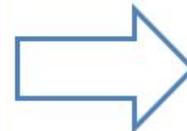


**Подлежит страхованию на стандартных условиях**



## Нестандартный риск

- **НЕ ПОЛНОСТЬЮ** соответствует Требованиям Руководства по андеррайтингу
- **Вероятность возникновения убытка выше**, чем та вероятность убытка, которая заложена в расчет базового страхового тарифа



**НЕ Подлежит страхованию на стандартных условиях**

Возможно согласование с ОАО «СК АИЖК» условий, на которых такой риск может быть застрахован (перестрахован)

# Процедура андеррайтинга



Рис. 2. Обобщенная пошаговая процедура андеррайтинга

Таблица 1

## Участие служб страховой компании в системе андеррайтинга

Направления работы службы андеррайтинга	Андеррайтер	Служба IT	Финансовая служба	Руководитель страховщика (направления страхования)
Расчет и обоснование собственного удержания	+		+	+
Оценка и прием рисков в перестрахование	+			+
Ведение базы данных по договорам страхования и перестрахования	+	+		
Анализ технических результатов	+	+	+	
Разработка предложений по оптимизации методов и моделей перестраховочной защиты на основе анализа финансовых результатов	+		+	+
Мотивация персонала в зависимости от результатов андеррайтинга	+		+	+

**Финансовая устойчивость и конкурентоспособность страховой компании на рынке прежде всего определяется рациональной организацией финансов.**

**Уровень финансовой устойчивости измеряется при помощи показателей платежеспособности.**

В соответствии со ст. 25 федерального закона "Об организации страхового дела в РФ" **основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них:**

- оплаченного уставного капитала и страховых резервов,
- система перестрахования.

Эффективность деятельности страховой компании характеризуется **показателями финансовых результатов.**

Путем анализа финансовых результатов страховой компании осуществляется **оценка ее финансовой устойчивости.**

**Финансовая устойчивость страховщика  
– способность выполнять страховые обязательства  
всем имеющимся имуществом**

складывается **из трех элементов:**

- финансового результата от проведения страховых операций,
- финансового результата от проведения инвестиционной деятельности
- финансового результата от прочей деятельности.

## Рассмотрим структуру бухгалтерского баланса.

В активе баланса отражаются средства, в пассиве — источники их формирования.

В самом общем виде **баланс** страховой организации можно представить следующим образом:

Актив	Пассив
Активы	Собственный капитал
	Заемный капитал (обязательства)

## **Бухгалтерский баланс страховой компании:**

- основной итоговый документ финансовой отчетности
- содержит основную информацию о величине и структуре средств страховой организации, представленную в удобной для пользователя форме.
- составляется на отчетную дату и показывает состояние средств страховщика на конкретную дату.
- Балансовый отчет показывает, как ресурсы фирмы обеспечиваются собственным и привлеченным капиталом.

**Баланс представляет собой логическую систему финансовых показателей, изложенную в форме определенной таблицы.**

## Упрощенная схема баланса страховой организации

Разделы и статьи актива (размещение)	Разделы и статьи пассива (источники)
1. Нематериальные активы	1. Капитал и резервы, в том числе прибыль и убытки
2. Инвестиции, в том числе: - ссуды по страхованию жизни, - депо премий по рискам, принятым в перестрахование	2а. Страховые резервы 2б. Резерв предупредительных мероприятий
3. Доля перестраховщиков в страховых резервах	3. Обязательства, в том числе: – депо премий по рискам, переданным в перестрахование, – кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
4. Дебиторская задолженность, в том числе по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4. Прочие пассивы
5. Прочие активы, в том числе основные и денежные средства	
Всего	Всего

## Справка.

**АКТИВЫ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ** - объекты долгосрочного пользования (свыше 1 года), **не имеющие материально-вещественного содержания**, но **имеющие стоимостную оценку** и приносящие доход права, возникающие из:

- **авторских и иных договоров** на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных **прав**, на программы для ЭВМ, базы данных и др.; патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания и лицензионных договоров на их использование;
- **прав "ноу-хау"**.

К нематериальным активам относят также:

- **права пользования** земельными участками, природными ресурсами,
- **организационные расходы**,
- **деловую репутацию организации**.

# Формирование финансового результата страховой организации.

**Конечный финансовый результат** страховой организации определяется как **разница между его доходами и расходами**

**Доходы страховой организации** - это совокупная сумма денежных поступлений на ее счета в результате осуществления им страховой или другой, законодательно не запрещенной, деятельности.

**Справка.** Согласно статье 6 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1

**«предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность».**

## Бухгалтерская прибыль (убыток):

- представляет собой **конечный финансовый результат**, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей баланса
- исчисляется **как разность между доходами и расходами** страховщика за отчетный период.

По признаку "источник поступлений" все доходы страховщика делятся на три группы:

- 1) **доходы от страховых операций;**
- 2) **доходы от инвестиционной деятельности;**
- 3) **прочие доходы.**

**Доходы от страховых операций** формируются за счет:

- **поступающих страховых премий**, возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование, комиссионных и брокерских вознаграждений, когда страховщик выступает в роли посредника страховых услуг,
- **возврата страховых резервов.**

**Доходы от инвестиционной деятельности** страховщика формируются за счет инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховщика.

**Инвестиции должны осуществляться** в объеме, по срокам и в пространстве, которые **согласованы** с принятыми страховыми обязательствами.

К числу прочих доходов, не связанных со страхованием, например, относятся:

- прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и других активов;
- доход от сдачи в аренду имущества страховщика;
- суммы полученной дебиторской задолженности по нестраховой деятельности;
- списанная кредиторская задолженность;
- оплата потребителями консультационных услуг, обучения, предоставляемых страховщиком.

Доходы по страховым операциям

Возмещение  
перестраховщиками  
доли страховых  
выплат по рискам,  
переданным  
в перестрахование

Полученные  
вознаграждения,  
тантjemы и сборы  
по рискам, переданным  
в перестрахование

Возврат страховых  
резервов

Страховые  
премии

Страховые  
премии по прямому  
страхованию

Страховые премии  
по сострахованию

Страховые премии  
по рискам, принятым  
в перестрахование

● **Справка.**

**Размер страховых премий на душу населения в разных странах в 2010 году (долл. США)**

1

<b>Место в рейтинге</b>	<b>Страна</b>	<b>Страхование жизни</b>	<b>Прочие виды страхования</b>	<b>Итого</b>
<b>1</b>	<b>Швейцария</b>	<b>2966,9</b>	<b>3666,8</b>	<b>6633,7</b>
<b>2</b>	<b>Нидерланды</b>	<b>1511,8</b>	<b>4333,5</b>	<b>5845,3</b>
<b>6</b>	<b>Япония</b>	<b>3472,8</b>	<b>917,4</b>	<b>4390,2</b>
<b>12</b>	<b>США</b>	<b>1631,8</b>	<b>2127,2</b>	<b>3758,9</b>
<b>48</b>	<b>Россия</b>	<b>6,4</b>	<b>290,4</b>	<b>296,8</b>
<b>66</b>	<b>Турция</b>	<b>18,9</b>	<b>102,7</b>	<b>121,6</b>
<b>76</b>	<b>Индия</b>	<b>55,7</b>	<b>8,7</b>	<b>64,4</b>

## Расходы страховой организации

– затраты, которые несет страховая организация при осуществлении своей уставной деятельности.

Все расходы могут быть классифицированы **по разным признакам:**

- **по отношению к основной деятельности**

(расходы, связанные с осуществлением страховых операций и непосредственно не связанные с ними);

- **по целевому назначению**

(расходы, обусловленные, например, подготовкой и заключением договора, ведением договора, административно-хозяйственной деятельностью и т.п.);

- **по времени осуществления**

- расходы, имеющие место до заключения договора страхования, в процессе ведения договора, в том числе при его заключении;

- возникающие при наступлении страхового случая или по окончании действия договора либо по истечении срока страхования.

По этому признаку расходы могут делиться также на:

- **единовременные**
- **текущие.**

- **Расходы:**

- Административно-хозяйственные
- Расходы на рекламу
- Отчисления в страховые резервы
- Расходы по перестрахованию
- Расходы по инвестициям
- Страховые выплаты

- Расходы включаются в планируемую и фактическую себестоимость страховых услуг, **определяют размер страховых взносов**

# Структура расходов страховой организации



# Схема определения финансового результата



## Финансовый результат по видам страхования формируется в следующем порядке



# Показатели деятельности страховой компании

## 1. Абсолютные:

**Прибыль =  
= доходы – расходы,  
включаемые в себестоимость**

- **Нормативная прибыль – зависит от размеров полученных страховых премий**

- Помимо прибыли также рассчитывают:
  - Количество освоенных видов страхования
  - Число заключенных договоров страхования
  - Суммарную страховую сумму (суммарную ответственность страховщика)
  - Объем страховых премий
  - Объем собственных свободных средств □ характеризует уровень ликвидности фирмы

## **2. Относительные показатели:**

- **Рентабельность** – отношение прибыли к собственным средствам или отношение прибыли к расходам

**Итак, финансовая устойчивость страховщика  
– способность выполнять страховые обязательства всем  
имеющимся имуществом**

### **Как повысить устойчивость?**

- **Повысить страховые резервы**
- **Использовать систему перестрахования для распределения рисков**
- **Обеспечить достаточность собственного капитала**

**Итак, платежеспособность  
– способность выполнить страховые обязательства в  
любой момент времени**

**Какими должны быть активы, чтобы организация была  
платежеспособной?**

- Для обеспечения платежеспособности страховые резервы должны быть дополнены собственными активами страховщика
- Почему это необходимо?
  - **Страховая деятельность сопряжена с рисками, которые сложно предугадать**

● .

**Для обеспечения платежеспособности  
величина собственного капитала  
должна превышать  
объем обязательств страховой компании,**

**т. е. размер собственного капитала должен превышать  
размер заемного.**

**Для определения платежеспособности страховой компании обычно законодательным путем устанавливаются нормативы** в соответствии с "Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств", утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 2.11.2001 г. № 90Н.

**Если страховая организация не выполняет нормативы,  
что видно из ее годового отчета,**

**то контролирующие органы могут лишить фирму  
лицензии или приостановить ее деятельность.**

## **Бюджетирование страховой организации**

- Одним из направлений деятельности страховой организации, обеспечивающих ее финансовую устойчивость, является **управление ее финансами на основе бюджетирования.**
- **Бюджетирование** страховой фирмы – организация, планирование, анализ и контроль финансовой деятельности.  
Этапы бюджетирования:
  - формирование прогноза ключевых индикаторов бюджета страховой организации на основе бухгалтерской отчетности и прогнозных значений основных показателей страховой деятельности фирмы;
  - Формирование проекта бюджета, принимаемого к исполнению
  - Контроль и анализ исполнения базового проекта бюджета

**Преимущество** бюджетирования - повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости страховой организации.

Бюджетирование позволяет:

**во-первых**, выявить проблемы задолго до их реального проявления,

**во-вторых**, выработать последовательность действий по реализации целей,

**в-третьих**, скоординировать деятельность подразделений.

При составлении проекта бюджета **необходимо учесть специфику страховой деятельности**, которая, по сути, может определяться рядом дополнительных видов расходов, доходов, активов и расчетов.

## **Сводный бюджет страховой организации состоит из трех частей:**

- операционного бюджета,
- инвестиционного бюджета
- финансового бюджета.

**Операционный бюджет** планирует текущие хозяйственные операции компании.

**Целью** составления операционного бюджета является прогноз:

- **финансовых результатов** (объема собранных премий, дохода от размещения страховых резервов)
- **и себестоимости** (операционных издержек, комиссионных и агентских, суммы страхового возмещения) страховой организации.

**Целью инвестиционного бюджета является планирование капитальных и долгосрочных финансовых вложений** страховой организации:

- закупки оргтехники и офисного оборудования,
- долгосрочное (на срок, превышающий текущий бюджетный период) размещение средств в акции и облигации предприятий и пр.

Основной целью составления финансового бюджета является **поддержание финансовой устойчивости компании** (величины страховых резервов, коэффициента текущей ликвидности) на нормативном уровне, который бы гарантировал фирму от возможного банкротства вследствие невозможности покрытия текущих обязательств.

## В чем особенность проекта бюджета страховой организации?

- деятельность страховых компаний связана с рисками   
Многие показатели в бюджете носят **вероятностный характер**
- Какие именно показатели – вероятностные в доходах и в расходах?
  - **В доходах:**
    - - страховые премии,
    - - возмещения от перестраховщиков,
    - - поступления от инвестиций
  - **В расходах:**
    - - страховые выплаты,
    - - расходы на ведения дел.

- **Для решения проблем:**
- **Составляют «модель» бюджета** и подставляют туда различные конкретные значения случайных параметров
- **Проводят статистическое оценивание** случайных параметров и на основе этих оценок делают прогноз бюджета

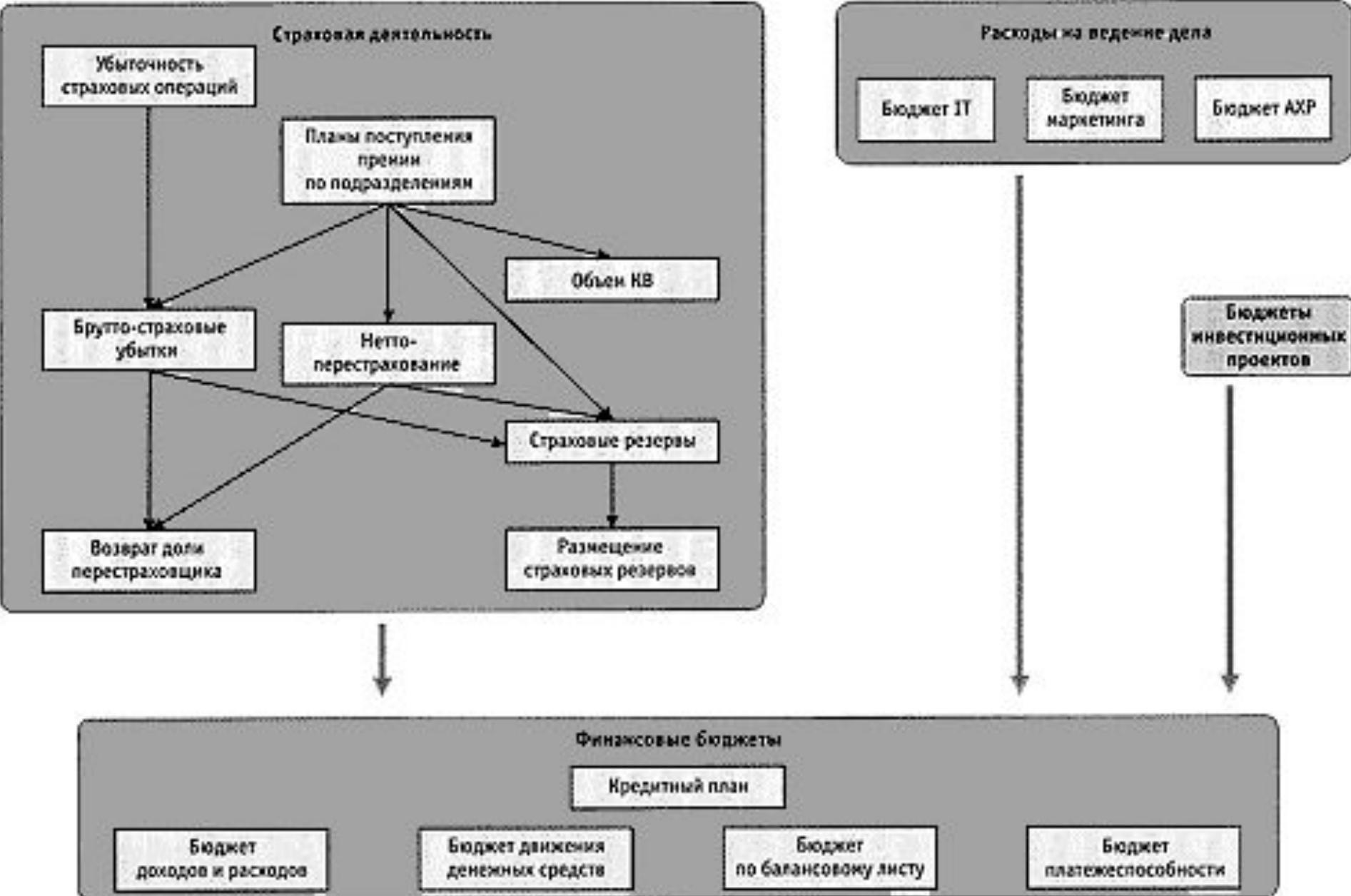


Схема 1. Система построения бюджетов страховой компании

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Налоговое законодательство устанавливает **особый порядок** налогообложения страховой деятельности, который учитывает особенности данного сектора экономики .
- Во-первых, так как страховая услуга **не** содержит добавленной стоимости, то, как следствие, **страховые компании по операциям страхования и перестрахования освобождены от уплаты НДС.**
- При этом **входной НДС** страховая компания **может в полном объеме относить на расходы**, либо при ведении отдельного учета затрат по облагаемым и необлагаемым оборотам ставить суммы входного налога на добавленную стоимость к возмещению из бюджета или к зачету из сумм налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям.

- **Во-вторых**, законодательство предоставляет **возможность** страховым организациям **откладывать свои налоговые обязательства по налогу на прибыль на суммы сформированных страховых резервов.**

Таким образом, страховым организациям государством **дается возможность собранные страховые взносы сразу не ставить под налог**, а **дождаться финансового результата по договору страхования и определить размер заработанной премии по договору.**

## Налоги, уплачиваемые страховыми организациями (по страховой деятельности) и юридическими лицами

Вид налога и	Налоговые ставки СО	Ставки налогов по общей системе налогообложения
Налог на прибыль	20 %	
НДФЛ	13 % как налоговый агент	
Страховые взносы во внебюджетные фонды	23,2 % – ПФ РФ; 2,9 % – ФСС; 5,1 % -ФФОМС.	
Налог на имущество организаций	Не более 2,2 %	
Транспортный налог	Дифференцирована в зависимости от мощности транспортного средства	
Земельный налог	0,3 %-1,5 %	
Акциз	<b>Страховые операции не облагаются</b>	В соответствии с налоговым кодексом и видом акцизной продукции
НДС	<b>Страховая деятельность не облагается</b>	18 %

## **Заключение.**

- **Страхование** - один из элементов системы управления риском.
- **Первые годы становления страхового рынка характеризовались созданием большого количества страховых организаций.**
- Это происходило за счет «бегства капитала» из кризисных отраслей производства в более прибыльный сектор экономики, в то время как **действительная потребность в страховых услугах отсутствовала.**
- Таким образом, как ни парадоксально, **бум на страховом рынке начала девяностых годов был следствием общего кризиса экономики.**

- **Развитие страхового рынка в России значительно отстает от современного состояния страхового бизнеса в большинстве развитых стран.**
- **Особенностью страхового рынка России является то, что сегодня российские страховые компании аккумулируют в основном «короткие деньги».**
- **Между тем, в экономически развитых странах около 70 % общего сбора премии дает долгосрочное страхование жизни населения, которое и является основным источником инвестиций в экономику.**

## Темы выступлений

- 1. Организация финансовой деятельности и финансов страховой компании
- 2. Оптимизация структуры капитала и ее влияние на рыночную стоимость страховой организации
- 3. Тенденции финансовых показателей страховых компаний
- 4. Сущность финансово-хозяйственной деятельности страховщиков
- 5. Финансовые результаты деятельности страховой организации: доходы, расходы, прибыль, рентабельность
- 6. Инвестиционная деятельность страховой организации
- 7. Финансовая устойчивость страховой организации





Застрахуй машину на всякий случай