

2. Финансы страховых компаний

Согласно законодательству РФ

- *страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.*

- Страховые организации - юридическими лицами, осуществляющие страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством

Источники финансовых ресурсов

- при создании страховой организации — уставный капитал;
- в процессе функционирования страховой организации - доходы от страховой деятельности, доходы от инвестирования страховых резервов, прочие доходы

Денежные доходы

- прибыль от страховой деятельности
- прибыль от инвестиционной деятельности
- прибыль по прочим внереализационным операциям страховой организации.

Прибыль страховой организации

- Финансовый результат – разница доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Доходы страховой компании

- страховые премии
- возмещение расходов по рискам, переданным в перестрахование
- поступления средств из страховых резервов
- комиссионное и брокерское вознаграждение
- прочие доходы.

Расходы страховой компании

- расходы, связанные с несением страховых обязательств (страховые выплаты, отчисления в резервы, передача части премий перестраховщику и т.п.)
- расходы на ведение дела (затраты страховщика на заключение, ведение и исполнение договоров страхования).

Страховая премия – основной вид дохода

- плата за страховую услугу
- Рассчитывается на основе страхового тарифа

Страховой тариф

- представляет собой произведение частоты наступления страхового события на среднюю сумму убытка от одного события
- Двухставочный тариф

Структура тарифа

- нетто-ставка, которая направляется на выплаты страхователям
- нагрузка, за счет которой осуществляется финансирование деятельности страховой организации

Доходы от инвестирования

- формируются за счет вложения их средств в активы, перечень которых регулируется нормативно-правовыми актами и включает в настоящее время государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги, акции, облигации, банковские вклады, денежную наличность, денежные средства на счетах в банках, драгоценные металлы в слитках, недвижимое имущество и т.д.

- В нормативном порядке устанавливается процентное соотношение страховых резервов и активов, принимаемых в их покрытие

Прочие доходы

- Прочие доходы страховых организаций включают внереализационные доходы, (от консультационных услуг, сдачи имущества в аренду, штрафы, пени, неустойки, полученные по финансово-хозяйственным договорам, суммы, полученные в порядке регресса, суммы возврата страховых резервов и др.

Страховые резервы

- могут выступать как статья доходов или расходов в зависимости от изменения объемов обязательств страховой организации или ее потребности в дополнительных ресурсах.

Страховые резервы

- резервы премий (резерв незаработанной премии и резерв премий по страхованию жизни); резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков
- стабилизационный резерв

Страховые резервы:

- *Резерв незаработанной премии* формируется в связи с рассроченным характером обязательств страховой организации
- *Резерв заявленных, но неурегулированных убытков* формируется для выплат по договорам, по которым страховое событие произошло в течение срока страхования, но по объективным причинам выплата не была осуществлена в отчетном периоде
- *Резерв произошедших, но незаявленных убытков* формируется для финансирования выплат по тем страховым событиям, которые произошли в период действия договора страхования, но о которых не было известно ни страхователю, ни страховой организации

Накопления страховой организации

- Амортизация
- средства финансовых фондов,
созданных за счет прибыли в
предыдущие годы

Ден. поступления страховой организации

- формируются в порядке перераспределения финансовых ресурсов (от материнской компании, в рамках холдинга или финансово-промышленной группы и т.п.).

Направления использования финансовых ресурсов

- уплату налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ;
- расчеты с финансово-кредитными учреждениями (например, уплату процентов и погашение кредита на покрытие расходов капитального характера);
- формирование за счет прибыли резервного фонда в соответствии с действующим законодательством;
- рост уставного капитала;
- инвестирование свободных финансовых ресурсов;
- материальное поощрение сотрудников организации;
- распределение прибыли между акционерами (пайщиками) страховой организации и т.п.

Структура страхового рынка

- Первичный рынок – страховых услуг для юр. и физ.лиц
- Вторичный рынок – рынок состраховования (перестраховования)