

Финансово-хозяйственная деятельность страховой организации

- 1. Особенности формирования финансовых ресурсов страховых организаций**
- 2. Общие принципы организации финансов страховщиков**
- 3. Формирование страховых резервов страховых организаций**
- 4. Инвестиционная деятельность страховых организаций**
- 5. Порядок налогообложения в страховании**
- 6. Финансовая устойчивость страховых организаций**
- 7. Организация учета и отчетности в страховых организациях**

Финансы страховщика обеспечивают его деятельность по оказанию страховой защиты своим клиентам и финансирование собственных затрат по организации страхового дела.

Страховой фонд является **основой при формировании финансовых ресурсов** страховой организации.

Он образуется за счет страховых взносов страхователей.

При его распределении создаются фонды страховых резервов, фонд превентивных мероприятий и другие фонды денежных средств.

Часть средств страхового фонда используется страховщиком в инвестиционной деятельности с целью получения дополнительной прибыли.

В соответствии со статьей 32 Закона «О страховании» страховщики из своих доходов образуют **страховые резервы:**

- гарантийный фонд по имущественному страхованию и страхованию от несчастных случаев;
- гарантийный фонд по страхованию жизни, пенсий и медицинскому страхованию.

Размеры отчислений в них определяются страховой организацией самостоятельно, но в пределах норматива, согласованного с Департаментом страхового надзора Министерства финансов.

Кроме страховых резервов формируются **фонды денежных средств**, необходимые для осуществления страховой деятельности страховщика: **уставный фонд, резервный фонд** за счет чистой прибыли, **амортизационный фонд, фонд оплаты труда** и др.

Термин «**денежные потоки**» впервые был введен финансовыми аналитиками и широко используется в финансовом менеджменте, однако в современной экономической мысли нет единой позиции по отношению к его внутреннему содержанию.

Поток в экономической литературе рассматривается как экономическая величина, которая измеряется в движении с учетом того периода времени, для которого делается расчет.

Следует различать материальный, денежный и информационный потоки.

Денежный поток – это последовательное движение денежных средств, фондов и инструментов, связанных с функционированием государства и хозяйственного звена.

Денежный поток страховых организаций характеризуется:

- проявлением определенной последовательности элементов системы;
- единством информационных и денежных потоков;
- в основном носит замкнутый характер, с элементами кругооборота.

Денежный поток страховой организации – это денежный оборот, протекающий непрерывно во времени.

Такой **оборот денег включает** не только поступление денег и их расходование, но и внутренние денежные потоки, которые в основном реализуются через систему их распределения и перераспределения путем формирования фондов, резервов, финансовых инструментов и т. п.

Модель денежного потока страховой организации можно представить как взаимосвязь внешних и внутренних денежных потоков на балансовой основе.

Чистый приток денежных средств – увеличение остатков денежных средств за данный период.

Чистый отток денежных средств – уменьшение остатков денежных средств в течение отчетного периода.

Представим классификацию денежных потоков в страховании:

1. По уровню организации и функционирования:

- межгосударственный уровень;
- страновой (макроуровень);
- уровень хозяйственного звена (микроуровень).

2. По структурным элементам:

- движение денежных средств;
- формирование и использование фондов денежных средств;
- использование финансовых инструментов.

3. По направленности денежного потока:

- входящий (положительный) денежный поток, т. е. приток денежных средств;
- выходящий (отрицательный) денежный поток, т. е. отток денежных средств.

4. По методу исчисления объема:

– валовой денежный поток – характеризует всю совокупность поступлений или расходования денежных средств и фондов в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов;

– чистый денежный поток – характеризует разницу между положительным и отрицательными потоками в рассматриваемом периоде времени

5. По уровню достаточности объема:

– избыточный денежный поток – характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств превышают спланированную потребность;

– дефицитный денежный поток – характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей в целенаправленном их расходовании в разрезе отдельных его интервалов.

6. По методу оценки во времени:

– настоящий (дисконтированный-обратный) денежный поток – характеризует денежный поток как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

– будущий (наращиваемый-прямой) денежный поток – характеризует денежный поток как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени.

7. По области движения:

- внешние денежные потоки;
- внутренние денежные потоки.

8. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде:

- регулярный денежный поток;
- дискретный денежный поток.

9. По стабильности временных интервалов формирования:

– регулярный денежный поток с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода;

– регулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода.

10. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса:

- денежный поток по организации в целом;
- денежный поток по отдельным структурным подразделениям;
- денежный поток по отдельным хозяйственным операциям.

11. По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета:

– денежный поток по операционной деятельности;

– денежный поток по финансовой деятельности;

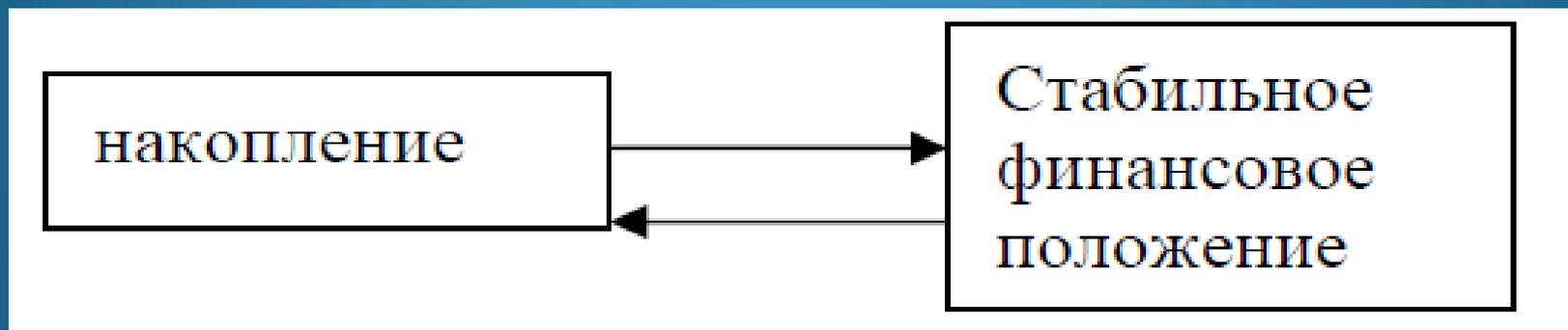
– денежный поток по инвестиционной деятельности.

Система управления денежными потоками – это форма реализации взаимодействия и развития отношений управления, выраженная в законах и принципах управления, а также в целях, функциях, структуре, методах, процессе и механизме управления.

Объект управления денежными потоками – это система финансово-экономических отношений, возникающих в процессе движения денежных средств, фондов, финансовых инструментов.

Предмет управления денежными потоками – денежные потоки в страховании, которые могут функционировать на различных уровнях, носящих взаимообусловленный характер.

Управление денежными потоками направлено на повышение эффективности и рациональное использование денежных средств, что должно привести по крайней мере к двум взаимообусловленным основным состояниям:



Функции управления денежными потоками:

- учет, координация и стимулирование;
- планирование и организация;
- анализ, процедуры регулирования и контроля.

Принципы управления денежными потоками :

1 Принцип информативной достоверности.

Управление денежными потоками организации должно быть обеспечено необходимой информационной базой.

Ее создание должно основываться как на финансовой отчетности, базирующейся на единых методических принципах бухгалтерского учета, так и на информационной базе управленческого учета.

2 Принцип обеспечения сбалансированности.

Денежные потоки должны быть сбалансированы по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам.

3 Принцип обеспечения эффективности.

Реализация этого принципа заключается в обеспечении эффективного их использования путем осуществления финансовых и инвестиционных решений.

4 Принцип обеспечения ликвидности.

Реализация этого принципа обеспечивается путем соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе каждого временного интервала рассматриваемого периода.

Доходы страховой организации состоят из поступлений от страховой деятельности, полученных от проведения операций прямого страхования и доходов от нестраховых операций (инвестиционной деятельности, оказания услуг по консультированию, обучению кадров и др.).

В широком смысле **доходом страховщика** называется совокупная сумма денежных поступлений на его счета в результате осуществления им страховой и иной, не запрещенной законодательством, деятельности.

Состав и структура расходов страховщика определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование затрат, связанных с собственной деятельностью.

В совокупности все расходы оставляют **себестоимость финансовых операций**.

Особенность страховой деятельности проявляется, прежде всего, в относительности расчетов, их приблизительном, вероятностном характере.

Поэтому прогнозная величина себестоимости может существенно отличаться от фактической себестоимости страховой услуги.

Фактическая себестоимость зависит от результатов прохождения договоров по данному виду страхования, от фактической убыточности страховой суммы, от результатов хозяйственной деятельности организации, экономии или перерасхода средств на административно-хозяйственные цели, включая оплату труда работников.

Отнесение конкретных статей затрат на себестоимость страховых услуг предусмотрено «Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)», утвержденными Министерством экономики РБ 26.01.1998 г. № 19-12/397, Министерством статистики и анализа РБ 30.01.1998 г. № 01-21/8, Министерством финансов РБ от 30.01.1998 г. №3, Министерством труда РБ 30.01.1998 г. № 03-02-07/300 с изменениями и дополнениями.

Кроме элементов, представленных в выше указанном положении в соответствии с Приказом Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов РБ (ныне Департамент страхового надзора) от 06.09.1999 г. №72 «Об утверждении Особенности состава затрат, включаемых в себестоимость услуг по страхованию в страховых организациях», не нашедших отражения в «Основных положениях по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)», **дополнительно вводятся следующие статьи:**

- выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения;
- отчисления в страховые резервы от доходов, полученных от страховой деятельности;
- отчисления в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий от доходов, полученных от страховой деятельности;
- страховые премии, уплаченные по рискам, переданным в перестрахование;
- возмещение доли убытков, уплаченных по рискам, принятым в перестрахование;

- **комиссионные и брокерские вознаграждения, уплаченные по договорам перестрахования;**
- **возмещение страховым агентам расходов по проезду, связанных с производственной деятельностью, кроме оплаты проезда к месту работы транспортом общего пользования, специальными маршрутами и ведомственным транспортом;**
- **оплата комиссионного вознаграждения за оказание услуг страховому агенту и страховому брокеру;**
- **возмещение состраховщику расходов, связанных с оказанием услуг по договорам сострахования;**

– оплата услуг предприятий (организаций) за выполнение ими письменных поручений работника по перечислению страховых взносов из причитающейся им заработной платы путем безналичных расчетов;

– оплата услуг правоохранительных и судебных органов, медицинских, метеорологических, ветеринарных, коммунальных и иных компетентных органов за выдачу необходимых документов для выплаты страхового обеспечения и страхового возмещения, а также услуг юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлекаемых для определения действительной стоимости (страховой стоимости) имущества, для оценки страхового риска, размера страхового убытка и урегулирования страховых выплат в качестве экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров.

В целом расходы подразделяются на:

- страховые выплаты;**
- отчисления в страховые резервы;**
- отчисления в фонд превентивных мероприятий;**
- расходы на ведение страхового дела.**

Под **финансовым результатом** деятельности страховой организации понимается стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности.

Он определяется путем сопоставления доходов и расходов.

Результаты деятельности страховой организации характеризуются рядом аналитических показателей.

Финансовый результат состоит из двух элементов:

- прибыль (убыток);
- приток (отток) резервов взносов, который имеет строго целевое назначение, но в период хранения на счетах страховщика может быть использован в качестве источника инвестиционных операций.

Основным финансовым показателем, характеризующим деятельность страховщика, является прибыль.

Прибыль представляет собой реализованную часть чистого дохода, созданного прибавочным трудом.

Значение прибыли обусловлено тем, что с одной стороны она повышает экономическую заинтересованность её работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, а с другой – она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета.

Таким образом, **конечным финансовым результатом** является бухгалтерская прибыль (убыток) отчетного периода. Она включает сумму финансовых результатов от:

- страховой деятельности;
- внереализационной деятельности;
- реализации основных средств, нематериальных и прочих активов.

Сумма прибыли – это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над расходами.

Деятельность каждой страховой организации, имеющей такое превышение является прибыльной.

Уровень прибыли показывает ее относительный размер, который является мерой рентабельности (рассчитывается в процентах).

Продукт, «производимый» страховыми организациями – это финансовая услуга, суть которой состоит в финансировании риска страхователя, т. е. в предоставлении определенной суммы денежных средств в случае реализации данного риска.

Соответственно при организации своей деятельности наиболее сложным является вопрос о формировании цены страховой услуги (страхового тарифа), так как именно от того, насколько правильно будет сформирован страховой тариф, **зависит финансовый результат страховой организации.**

В страховании финансовый результат может рассматриваться в **двух аспектах:**

– **прибыль нормативная, или прибыль, закладываемая в тариф;**

– **прибыль как конечный финансовый результат.**

Нормативная прибыль заложена в цене страховой услуги при расчете тарифа.

Она представляет элемент нагрузки к нетто-ставке тарифа.

Это расчетная прибыль страховщика, планируемая по конкретному виду страхования.

Однако практика проведения страхования не всегда может обеспечить желаемый результат.

Вероятностный характер рисков принимаемых на страхование, обуславливает отклонение фактических финансовых результатов от расчетной величины.

Фактическая величина прибыли по виду (отрасли) страхования определяется на основе сопоставления доходов и расходов, связанных с их получением.

Современная экономическая мысль представляет ряд определений прибыли страховой организации.

Сущностная характеристика понятия «финансовый результат» сводится к особенностям классификаций доходов и расходов страховой организации.

Современная экономическая мысль представляет ряд определений прибыли страховой организации.

Сущностная характеристика понятия «финансовый результат» сводится к особенностям классификаций доходов и расходов страховой организации.

В Республике Беларусь наиболее распространенными являются следующие определения прибыли страховых организаций:

1. Прибыль (убыток) определяется как разница между доходами, полученными от проведения операций страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционной и иной деятельности в соответствии с законодательством и расходами на выплату страхового возмещения, страхового обеспечения, на ведение дела, на проведение операций перестрахования, а также отчислениями в страховые резервы и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и гарантийные фонды и расходами на проведение внереализационных операций.

2. Под прибылью от проведения страховых операций понимается такой положительный финансовый результат, при котором достигается превышение доходов от страховых операций над расходами от страховых операций.

3. В Декрете Президента №20 п. 47 **прибыль** (убыток) определяется как разница между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования и перестрахования, а также инвестиционной и иной деятельности, и расходами на выплату страхового обеспечения, страхового возмещения, на ведение дела, а также отчислений в страховые резервы, фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и гарантийные фонды.

Величина прибыли как конечного финансового результата зависит от многих факторов.

Их влияние оценивается в результате анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Среди **основных факторов** оказывающих влияние на конечный финансовый результат можно выделить:

– убыточность страховых сумм (при выделении данного показателя во внимание принимаются не только прямые составляющие данного показателя, такие как страховая сумма и размер выплат (страхового возмещения), но и факторы, оказывающие влияние на них самих);

- **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ;**
- **ДОХОДЫ** страховой организации;
- **РАСХОДЫ** страховой организации, относимые на себестоимость;

– **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.**

Факторами первого порядка, оказывающими влияние на размер финансового результата, являются доходы и расходы страховой организации.

Эффективность деятельности страховых организаций также характеризуют следующие показатели:

– **убыточность страховых операций** (уровень превышения расходов над доходами по результатам проведения страхования за год);

– **норма рентабельности** (отношение нагрузки к нетто-ставке по видам страхования);

– **рентабельность страховых операций** (отношение годовой суммы прибыли по страховым услугам к годовой сумме страховых платежей);

– **уровень доходности** (отношение суммы прибыли к величине всех полученных доходов).

Кроме этого для анализа деятельности страховой организации используются:

- **коэффициент Ф.В. Коньшина**
- **коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.**

Коэффициент Ф.В. Коньшина

применяется для определения степени вероятности дефицитности средств в будущем:

$$K = \sqrt{\frac{1 - q}{nxq}},$$

где q – средняя тарифная ставка по страховому портфелю;

n – число застрахованных объектов.

Чем меньше значение K , тем выше финансовая устойчивость.

Для оценки по второму показателю используется формула:

$$K_{фy} = \frac{D + 3}{P},$$

где $K_{фy}$ – коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда;

D – сумма доходов страховщика за тарифный период;

P – сумма расходов страховщика за тарифный период;

3 – сумма средств в запасных фондах.

Нормальным следует считать $K_{фy} = 1,0$.