

УДК 630\*673

## НОВЫЕ КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И МОДЕЛИ ИХ УЧЕТА

О.А. РУСАК

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

*Рассмотрена традиционная модель формирования и бухгалтерского учета страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковым видам страхования), и указаны ее недостатки. Описана структура страховых взносов (премий) в соответствии с новым системным подходом и единой методикой планирования, прогнозирования, учета и бухгалтерского анализа во взаимосвязи со структурой страхового тарифа. Разработана и описана методика оценки технических страховых резервов и модель их бухгалтерского учета исходя из структуры поступивших страховых взносов, включающей в себя долю, соответствующую нетто-ставке и нагрузке соответственно. Приведены схемы аналитических счетов оценочных технических страховых резервов и резервов заявленных, но не урегулированных убытков, структура построения их аналитического учета, позволяющая оперативно и своевременно оценивать точность и эффективность актуарных расчетов в страховании уже на стадии регистрации и обобщения информации в рамках бухгалтерского учета, отслеживать источники выплат страхового возмещения.*

Динамичное развитие рыночных отношений и связанная с ними нестабильность экономической ситуации отражается на всех субъектах хозяйствования, в том числе и на страховых организациях. В таких условиях усиливается значимость финансовой устойчивости страховщиков как гарантов стабильности для страхователей. На уровне страховой организации это обеспечивается грамотной актуарной и учетной политикой. Также эффективная система управления финансами организации представляет собой единство прогнозирования и планирования, учета и анализа. Очевидно, что системообразующим звеном должен стать единый подход к обработке информации на каждом этапе. Вопросам оценки потенциальных рисков и актуарных расчетов в экономической литературе уделено достаточно внимания, в то время как проблемы оперативного учета и анализа формирования и использования финансовых ресурсов страховщиков игнорируются. Вышесказанное обуславливает актуальность рассматриваемой темы.

Основная цель исследования – разработка нового подхода к оценке и бухгалтерскому учету страховых резервов. Реализация данной цели осуществляется посредством решения ряда таких задач, как определение структуры поступающих страховых премий (взносов), определение в их объеме суммы, предназначенной для резервирования на осуществление страховых выплат, построение схемы аналитического учета, разработка новой модели и методики учета страховых резервов. Научная новизна исследования заключается в новом концептуальном подходе к оценке и отражению в бухгалтерском учете формирования и использования страховых резервов, наличие и достаточность которых для выполнения обязательств перед страхователями определяют финансовую устойчивость страховщика. Методологической основой выступают системный подход к изучаемым явлениям, диалектический метод познания, общие принципы теории и методологии бухгалтерского учета и экономического анализа.

**Результаты исследования** свидетельствуют, что действующая учетная практика формирования страховых резервов основывается на отражении незаработанной премии, которая по сути своей является доходом будущих периодов, а также на резервировании сумм, для возмещения убытков страхователя при наступлении страхового случая и получении заявления об этом событии [1]. Формирование резервов осуществляется за счет поступивших страховых премий в отчетном периоде, независимо от того, на какой период были заключены договоры страхования, по которым осуществлено поступление, и не учитывается вероятность возникновения необходимости осуществления по ним страховых выплат в будущем. Из поля зрения при определении величины резервов выпадают договоры страхования, которые заключаются на период менее месяца, несмотря на то, что страховой тариф и по этим договорам включает в себя некую сумму, необходимую для резервирования, которая определяется на стадии формирования тарифа.

Еще одним минусом практики ведения учета у страховщиков является отсутствие возможности отследить использование страховых резервов в системе счетов, а также провести анализ, насколько точно были сделаны предполагаемые расчеты и определена величина убыточности страховой суммы в том или ином виде рискованного страхования. Также отметим, что страховые выплаты осуществляются за счет страховых взносов (премий), поступивших в том отчетном периоде, в котором производится возмещение страхователям, что приводит к модели своеобразной «финансовой пирамиды».

В страховании собранные объемы премий (взносов) зависят от страховых тарифов, которые определяются исходя из актуарных расчетов, основанных на статистике и теории вероятностей.

В общем виде структура страхового тарифа имеет следующий вид [2, с. 315]:

$$\text{Тариф брутто-ставки} = \text{Тариф нетто-ставки} + \text{Нагрузка.} \quad (1)$$

Из этого положения следует, что поступающие страховые взносы, исходя из приведенной формулы, можно разделить на две основные части, т.е. на сумму страховых взносов в размере, соответствующем нетто-ставке и нагрузке соответственно, что можно проиллюстрировать следующими формулами:

$$\text{Страховые взносы} = \sum \text{Страховая сумма} \times \text{Тарифная ставка-брутто}, \quad (2)$$

$$\text{Страховые взносы} = \sum \text{Страховая сумма} \times (\text{Тарифная ставка-нетто} + \text{Нагрузка}), \quad (3)$$

$$\text{Страховые взносы} = \sum \text{Страховая сумма} \times \text{Тарифная ставка-нетто} + \sum \text{Страховая сумма} \times \text{Нагрузка.} \quad (4)$$

Принцип эквивалентности между страховыми выплатами и поступающими страховыми взносами (премиями) в части нетто-ставки является основополагающим в страховании. Таким образом, существенное значение имеет точность оценки вероятности ущерба и его размера, а значит и нетто-ставки.

Для реализации своих функций страховщики должны обеспечить свою финансовую устойчивость, которая предполагает наличие достаточных средств для выполнения обязательств перед страхователями. Это достигается путем формирования резервов [3, с. 26].

Отметим, что нетто-ставка является основной частью тарифной ставки, предназначенной для формирования страховых резервов [3, с. 23]. Следовательно, сумма страховой премии, соответствующая доле нетто-ставки, представляет собой спрогнозированную на основании собранной информации о страховых случаях и выплаченных возмещениях сумму резервов. Что можно представить в виде схемы (рис. 1).

Страховой взнос (премия) исходя из брутто-ставки	
Страховой взнос (премия) в части нетто-ставки	Страховой взнос (премия) в части нагрузки к нетто-ставке
Часть взноса (премии), предназначенная для формирования страховых резервов и осуществления выплат страхового возмещения	Часть взноса (премии), предназначенная для отчислений в фонд превентивных мероприятий, покрытия расходов на ведение дела и содержащая определенную долю прибыли
Сумма, соответствующая оценочным страховым резервам	Сумма дохода страховой организации

Рис. 1. Структура страхового взноса (премии)

Из схемы видно, что полученные страховые премии, отражаемые в действующей практике как доходы, сопряжены с потенциальными обязательствами страховой организации по вероятным выплатам возмещений при наступлении страхового случая.

На практике с целью осуществления страховых выплат в рисковом виде страхования создаются так называемые технические резервы (в частности, резервы убытков), что находит свое отражение в бухгалтерском учете [4, с. 364 – 367]. В основе расчета фактического размера, например, резерва заявленных, но не урегулированных убытков лежит оценка неисполненных страховой организацией обязательств. Размер же обязательств определяется исходя из оценочной величины ущерба, причиненного страхователю в результате наступления страхового случая, и определенной части расходов, необходимых для урегулирования убытков. То есть учетные данные не позволяют оценить, насколько точно были сделаны прогнозы и актуарные расчеты, и какое отклонение фактически имеется между полученными страховыми взносами (премиями) в части нетто-ставки и сформированными резервами.

Можно сделать вывод о том, что не соблюдается единство методологии формирования страховых тарифов и фактического учета страховых взносов (премий), рассчитываемых на их основе.

На наш взгляд, будет целесообразным формировать страховые резервы при получении взносов (премий) исходя из доли, соответствующей нетто-ставке. При этом на счете учета резервов следует организовать аналитический учет, который позволит получить информацию о размере сформированных оценочных резервов и об их направлении в резервы, создаваемые на основании полученной информации о наступившем страховом случае. В конце отчетного периода сальдо на аналитических счетах оценочных резервов будет отражать тот финансовый потенциал страховой компании, который имеется на данный момент для предстоящих в будущем выплат страхового возмещения. Следуя вышесказанному, представим схему аналитического счета оценочных резервов на рисунке 2.

Детализация также должна осуществляться по видам страхования и в разрезе периодов наступления страховых событий. Учет же на счетах резервов заявленных, но не урегулированных убытков должен быть организован таким образом, чтобы была возможность отслеживать направление их ис-

пользования на осуществление страховых выплат. Для этого необходимо обеспечить корреспонденцию счетов указанных резервов со счетами расчетов со страхователями при начислении страхового возмещения. В этом случае схема аналитического счета резерва заявленных, но не урегулированных убытков будет иметь вид, представленный на рисунке 3.

**Аналитический счет «Оценочный технический страховой резерв»**

Дебет	Кредит
<p style="text-align: center;">Оборот дебетовый</p> <p>(показывает сумму оценочного резерва, направленную в резерв заявленных, но не урегулированных убытков при получении информации от страхователя о наступлении страхового случая в размере предполагаемой величины предстоящих страховых выплат и расходов по урегулированию убытков за отчетный период)</p>	<p style="text-align: center;">Начальное сальдо</p> <p>(показывает остаток неиспользованной суммы поступивших страховых взносов в части нетто-ставки или размер неиспользованного оценочного резерва на начало отчетного периода)</p> <p style="text-align: center;">Оборот кредитовый</p> <p>(показывает сумму поступивших страховых взносов в части нетто-ставки за отчетный период)</p> <p style="text-align: center;">Конечное сальдо</p> <p>(показывает остаток неиспользованной суммы поступивших страховых взносов в части нетто-ставки или размер неиспользованного оценочного резерва на конец отчетного периода)</p>

Рис. 2. Схема аналитического счета оценочных страховых резервов

**Аналитический счет «Страховой резерв заявленных, но не урегулированных убытков»**

Дебет	Кредит
<p style="text-align: center;">Оборот дебетовый</p> <p>(показывает сумму резерва заявленных, но не урегулированных убытков, направленную на осуществление выплаты страхового возмещения и оплаты расходов по урегулированию убытков, когда страховщиком принято решение об осуществлении страховых выплат за отчетный период)</p>	<p style="text-align: center;">Начальное сальдо</p> <p>(показывает остаток суммы заявленных в предыдущих отчетных периодах и не урегулированных на начало отчетного периода убытков по наступившим страховым случаям)</p> <p style="text-align: center;">Оборот кредитовый</p> <p>(показывает сумму оценочного резерва, направленную в резерв заявленных, но не урегулированных убытков при получении информации от страхователя о наступлении страхового случая в размере предполагаемой величины предстоящих страховых выплат и расходов по урегулированию убытков)</p> <p style="text-align: center;">Конечное сальдо</p> <p>(показывает остаток суммы заявленных в предыдущих и текущем отчетных периодах и не урегулированных на конец отчетного периода убытков по наступившим страховым случаям)</p>

Рис. 3. Схема аналитического счета страховых резервов заявленных, но не урегулированных убытков

Именно сальдо приведенного на рисунке 3 счета характеризует потенциальную сумму не исполненных на данный момент времени обязательств страховщика, что отличается от традиционного подхода, когда считается, что все страховые резервы отражают величину неисполненных обязательств страховщика по заключенным договорам страхования и представляют собой своего рода так называемый кредитный капитал [5, с. 177]. Такое построение учета на рассмотренном счете также позволит отслеживать источники выплат страховых возмещений.

В рамках аналитического учета оценочных резервов необходимо организовать учет по суммам, которые поступили по еще действующим договорам исходя из срока и момента начала их действия, а в случае наличия остатка неиспользованных сумм по договорам, срок действия которых истек, осуществлять их учет на отдельном аналитическом счете. Упрощенная схема построения такого аналитического учета страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковым видам), представлена на рисунке 4. Важным является тот факт, что страховые резервы должны быть обеспечены лик-

видными активами и в отдельных случаях недвижимостью. В экономической литературе, в том числе и словарях, категория резерв рассматривается как происходящая от латинского *reservo* – сберегаю, и трактуется как запасы (материальные и денежные), создаваемые для компенсации действия различных неучтенных факторов на рынке, стихийных бедствий, сбоев в производстве [6].

Таким образом, мы видим, что резервы согласно экономическому взгляду это не пассивы организации, а активы, что вступает в противоречие с бухгалтерским подходом, который рассматривает резервы как источники средств организации. Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации должна заключаться не только в проверке того, являются ли страховые резервы достаточными, чтобы все требования страхователей были удовлетворены (все убытки оплачены) с достаточно высокой вероятностью, но и в определении наличия и достаточности финансовых активов, размещенных в резервах, необходимых для погашения обязательств перед страхователями, а в случае их дефицита – собственных активов. Поэтому целесообразно построить систему взаимосвязанного аналитического учета не только на пассивных счетах резервов, но и на счетах учета активов, которые по своей сути и представляют собой те зарезервированные средства, которые будут расходоваться при осуществлении страховых выплат и оплаты расходов по урегулированию убытков. Так, например страховые резервы должны инвестироваться, в частности в ценные бумаги, учет которых осуществляется на счете финансовых вложений, являющихся активами организации. Построение аналитического учета на данном счете основано на классификации финансовых вложений по видам, объектам, в которые осуществлены эти вложения, срочности вложений [7].

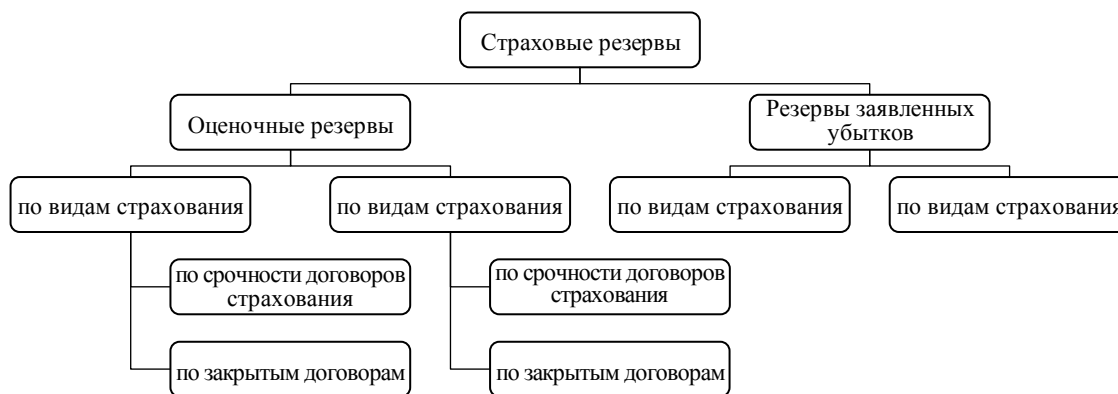


Рис. 4. Схема построения аналитического учета технических страховых резервов

Как видим, налицо отсутствие связи между страховыми резервами и теми активами, в которых они размещены, так как финансовые вложения могут осуществляться и за счет собственных источников, что определить при использовании действующей системы учета весьма затруднительно и требует дополнительных расчетов. Однако при формировании отчетности страховые организации заполняют и представляют в составе годового отчета «Отчет о размещении страховых резервов» по форме 7-страховщик, в котором необходимо указать информацию о том, в каких активах размещены резервы [8]. Поскольку построение бухгалтерского учета не обеспечивает формирования данной информации в обобщенном виде, для заполнения названного отчета применяется так называемый «творческий подход», что вообще не должно быть допустимо в системе финансового учета. Избежать такой ситуации позволит новый комплексный подход к взаимосвязанному учету страховых резервов и активов.

С целью устранения рассмотренного недостатка предлагается ввести систему дополнительных аналитических счетов, позволяющую увязать, в частности, оценочные страховые резервы и резервы заявленных, но не урегулированных убытков с теми активами, которыми они обеспечиваются. Для этого можно воспользоваться схемой построения аналитического учета, приведенной на рисунке 4. То есть, например, к счету «Финансовые вложения» будут открыты субсчета по видам резервов в зависимости от видов страхования и срочности договоров. Изложенное справедливо не только для финансовых вложений, но и для других активов, в которых размещены страховые резервы организации. Ведение такого аналитического учета по видам страховых резервов и на счетах учета активов, в которых размещены резервы, позволит своевременно и точно оценивать наличие средств, которые необходимы страховщику для осуществления страховых выплат в любой момент времени.

Предлагаемая методика, в отличие от существующей, позволит в оперативном режиме оценивать эффективность работы страховой организации, точность актуарных расчетов и достаточность средств,

собранных ранее, для исполнения своих обязательств перед страхователями по заключенным действующим договорам либо по договорам, срок действия которых закончился, но еще не полностью исполнены обязательства, т.е. финансовый потенциал страховщика. При данной методике во внимание принимаются как долгосрочные, так и краткосрочные договоры страхования, в том числе и с периодом действия менее одного месяца, т.е. суммы страховых взносов по этим договорам также участвуют в формировании страховых резервов. В данную учетную модель встроены и автоматически реализуется метод сравнения, активно используемый в экономическом анализе. В этом случае можно говорить о бухгалтерском анализе, осуществляемом на этапе периодического обобщения информации за отчетный период.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие **выводы**:

Действующая учетная практика страховых организаций не предоставляет возможности определять, за счет каких денежных средств осуществляются выплаты страховых возмещений. Регулярно возникает такая ситуация, когда заключаются новые договоры, поступают страховые взносы (премии) по ним, в то время как в этот же период за счет упомянутых средств формируются резервы убытков для осуществления страховых выплат по действующим еще ранее заключенным договорам, страховые премии по которым ранее уже получены и возможно отнесены в состав прибыли страховой организации в предыдущих отчетных периодах. В такой ситуации суммы, отнесенные на финансовые результаты страховщика, могут быть уже изъяты собственником. В этом заключаются недостатки существующей модели учета страховых резервов.

Преимущества предлагаемого подхода заключаются в возможности своевременно и оперативно прогнозировать финансовое положение страховой организации, производить оценку эффективности актуарных расчетов, отслеживать источники осуществления страховых выплат, а также в возможности текущего определения перспективного финансового потенциала страховой организации в рамках ведения бухгалтерского учета.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 17 дек. 2007 г. № 188, Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций.
2. Гвозденко, А.А. Страхование: учеб. / А.А. Гвозденко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 464 с.
3. Казанцев, С.К. Основы страхования: учеб. пособие / С.К. Казанцев. – Екатеринбург: Изд-во ИПК УГТУ, 1998. – 101 с.
4. Вещунова, Л.Н. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учеб.-практ. пособие / Л.Н. Вещунова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 608 с.
5. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: учеб. пособие / Н.Б. Грищенко. – Барнаул: Изд-во Алтайского ун-та, 2001. – 274 с.
6. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – 2-е изд-е перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2007. – 860 с.
7. Постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г. № 89, Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета.
8. Постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 13 нояб. 2003 г. № 153, Формы бухгалтерской отчетности страховых организаций и порядок их заполнения.

*Поступила 15.04.2009*