

УДК 368

**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЙ «СТРАХОВОЙ ФОНД» И «СТРАХОВОЙ РЕЗЕРВ»:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ, ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ****А.Н. ИВАЩЕНКО***(Полоцкий государственный университет)*

Исследовано экономическое содержание понятий «страховой фонд» и «страховой резерв». Предложено выявить отличительные признаки понятий «страховой фонд» и «страховой резерв», что позволит разграничить экономическую сущность данных понятий. Показано, что от правильного подхода к формированию страхового резерва зависит финансовая устойчивость, платежеспособность, деловая активность и в конечном итоге эффективность деятельности страховщика.

Развитие рыночных отношений в нашей стране, увеличение случайных событий технического и технологического характера (взрывы атомных реакторов, газо- и нефтепроводов и т.п.), криминогенных явлений (кражи, разбойные нападения, угоны и т.п.) значительно повышают роль, значение и необходимость формирования страховых фондов. При наступлении крупного страхового случая (техногенной катастрофы, стихийного бедствия) основную часть затрат по восстановлению погибшего имущества вынуждено нести государство, что приводит к увеличению расходов государственного бюджета и соответственно может стать фактором инфляции. Следовательно, возмещение соответствующего ущерба через систему страхования – необходимое условие надежной защиты экономических интересов как физических и юридических лиц, так и государства, т.е. страховые фонды выполняют функцию финансового стабилизатора отечественной экономики.

Перераспределительные отношения, присущие страхованию, связаны, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью страховых взносов страхователей, с другой – с использованием средств страхового фонда на покрытие ущерба страхователей при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре страхования. Посредством формирования и использования страхового фонда создаются необходимые условия для стабильной хозяйственной деятельности и снижения риска предпринимательства, которые являются неотъемлемыми элементами рыночной экономики.

Страховая деятельность прежде всего направлена на предоставление экономической защиты от последствий наступления тех или иных конкретных событий в жизни и деятельности физических и юридических лиц, которые подвержены определенным факторам риска (экономическая категория страховой защиты находит свое материальное воплощение в страховом фонде). Страхование также является одной из форм финансового посредничества, в процессе которого средства, полученные от страхователей, инвестируются в финансовые и прочие активы, которые хранятся для удовлетворения будущих страховых претензий, возникающих в результате наступления событий, оговоренных в договорах страхования [1].

На наш взгляд, объективными предпосылками определения экономического содержания понятий «страховой фонд» и «страховой резерв» являются:

- во-первых, наличие страховых фондов как наиболее распространенной и приемлемой формы экономической защиты государства, граждан, хозяйствующих субъектов и самих страховых компаний;
- во-вторых, страховые фонды формируются как на уровне государства, так и на уровне предприятий, в результате чего страховые компании не только принимают активное участие в обеспечении страховой защиты, но и сами проводят политику формирования и использования собственных страховых фондов;
- в-третьих, от правильного понимания сущности страхового резерва, точного определения механизма его формирования, распределения и использования зависит не только качество оказываемых страховых услуг, но и эффективность деятельности страховой компании, ее финансовая устойчивость, платежеспособность и деловая активность на страховом рынке.

В первую очередь определим экономическую сущность понятий «страховой фонд» и «страховой резерв». В экономической литературе существует множество точек зрения по поводу определения данных понятий. В широком экономическом смысле к страховому фонду относят государственный резервный фонд (государственный централизованный страховой фонд), фонд социальной защиты населения, страховой фонд страховщика, фонд самострахования (резервный фонд предпринимателя, фонд коммерческого риска) [2].

Однако в целях получения общей сравнительной базы для нашего исследования мы будем изучать сущность страхового фонда и страхового резерва, формируемых только на уровне страховой организации. Рассмотрим подходы некоторых отечественных и зарубежных ученых к трактовке данных понятий (таблица).

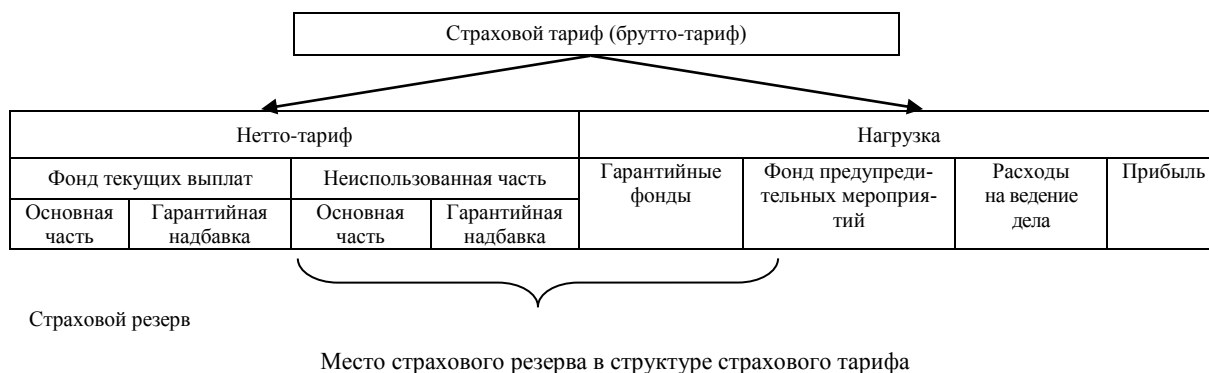
Подходы к определению экономического содержания понятий «страховой фонд» и «страховой резерв»

| Авторы | Содержание понятия «страховой фонд» | Авторы | Содержание понятия «страховой резерв» |
|--------------------------------|---|-------------------------------|---|
| Н.Б. Грищенко | Страховой фонд – это некая сущность, обладающая следующими признаками: - функционирование в виде запасов благ (ценностей); - наличие неопределенности, вероятности в использовании запасов фонда; - денежное выражение запасов | Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков | Страховые резервы – это совокупность денежных средств целевого назначения, формируемая за счет полученных страховщиком страховых премий и используемая им для обеспечения принятых на себя страховых обязательств только по прямому назначению |
| И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов | Страховой фонд представляет собой резерв денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика | Ю.Т. Ахвледиани | Страховые резервы представляют собой фонды, образуемые страховыми организациями, финансовую базу, гарантирующую выплату страховых сумм и страховых возмещений |
| Г.В. Чернова | Страховой фонд (страховой резерв) страховой организации – фонд, формируемый в пределах страховой организации за счет страховых взносов для целей страховых выплат | Г.В. Чернова | Страховой резерв – это фонд, образуемый страховой организацией за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств |
| Т.А. Федорова | Страховой фонд представляет собой резерв денежных средств, предназначенный для возмещения ущерба | А.Н. Азрилиян | Страховые резервы – фонды, образуемые страховыми компаниями для обеспечения гарантий выплат страховых возмещений и страховых сумм. Используются, если сумма выплат страхователям в данный операционный период превышает текущие поступления платежей, а также в оговоренных заранее случаях |
| В.В. Шахов | Страховой фонд создается в форме резерва денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями, техногенными факторами и различного рода случайностями | М.А. Климова | Страховые резервы отражают величину неисполненных на определенный момент времени обязательств страховщиками по заключенным им со страхователями договорам страхования |
| М.А. Зайцева | Страховой фонд представляет собой совокупность денежных резервов, формируемых за счет обособления части валового внутреннего продукта и национального дохода | А.В. Палкин | Страховые резервы являются выраженной в денежной форме оценкой обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат |
| Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко | Страховой фонд представляет собой фонд обособленных денежных средств, выступающий материально-вещественным носителем страховой защиты общественного производства | Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко | Страховые резервы представляют совокупность имеющих целевой характер фондов денежных средств, с помощью которых распределяется ущерб среди участников страхования |

Анализ содержания представленных в таблице точек зрения позволяет сделать вывод о том, что большинство авторов не проводит особого различия в трактовке рассматриваемых нами понятий, подразумевая под ними одно и то же содержание: страховой фонд (страховой резерв) – совокупность денежных средств целевого назначения, формируемая за счет полученных страховщиком страховых взносов и используемая для обеспечения страховой защиты страхователей путем осуществления страховых выплат в заранее оговоренных случаях.

Однако, по нашему мнению, следует особо отметить объективное значение точек зрения таких ученых, как М.А. Климова и А.В. Палкин, которые рассматривают страховые резервы отдельно от страховых фондов. Так, ими выделена очень важная отличительная черта страховых резервов, которая проявляется в выражении в денежной форме неисполненных на определенный момент времени обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат. Подтверждение данного высказывания, по нашему мнению, можно найти в анализе структуры страхового тарифа, служащего основой формирования страхового взноса страхователя (рисунком).

Страховой тариф имеет определенную структуру, его отдельные элементы обеспечивают финансирование всех функций страховщика. Так, нетто-тариф предназначен для формирования основной части страхового фонда, который используется для страховых выплат страхователям, т.е. для выполнения финансовых обязательств страховщика по заключенным договорам страхования. Нагрузка должна компенсировать расходы страховой организации на ведение страхового дела, обеспечивать формирование запасных, резервных и других фондов, а также получение прибыли.



На практике, для того чтобы гарантировать клиентам страховую защиту в состав нетто-тарифа включается также гарантийная надбавка, которая используется страховщиком для создания денежного фонда на случай выплаты страхового возмещения (обеспечения), превышающего средний уровень, заложенный в основной части нетто-тарифа (минимальная премия за риск, ожидаемая величина ущерба).

С другой стороны, в составе нетто-премии можно выделить заработанную и незаработанную части. Заработанная нетто-премия – это часть совокупной нетто-премии, которая предназначена для обеспечения выполнения принятых обязательств по договорам, истекающим в отчетном периоде (является составной частью страхового фонда). Незаработанная нетто-премия – это та часть нетто-премии, которая предназначена для покрытия рисков будущих периодов, т.е. предназначена для обеспечения выполнения принятых обязательств по договорам, не истекшим в отчетном периоде (является составной частью страхового резерва).

Таким образом, с нашей точки зрения, страховой резерв предназначен для обеспечения страховых выплат в следующих случаях:

- когда текущие выплаты по действующим договорам страхования не покрываются текущими поступлениями от страховых операций;
- для обеспечения покрытия рисков последующих периодов (будущих претензий), исполнение обязательств по которым, может возникнуть в следующих отчетных периодах.

Далее, с целью разграничения понятий «страховой фонд» и «страховой резерв», считаем целесообразным выделить их отличительные признаки. На наш взгляд, основными из них являются следующие:

- по выполняемой функции (страховой фонд – защита имущественных интересов страхователей путем выплаты им страхового обеспечения (возмещения) при наступлении страховых случаев; страховой резерв – выполнение обязательств страховщиком по заключенным договорам страхования, не исполненным на расчетную дату);
- по степени защиты имущественных интересов страхователей (страховой фонд – восстановление и улучшение ситуации; страховой резерв – восстановление ситуации);
- по форме страховой защиты (страховой фонд – текущие выплаты, неисполненные обязательства (наступившие, потенциально возможные) на расчетную дату, отчисления на предупредительные мероприятия; страховой резерв – неисполненные обязательства на расчетную дату);
- по форме выражения (страховой фонд – сумма страховых взносов, уплаченных страхователями в течение определенного периода времени; страховой резерв – сумма отложенных страховых выплат на расчетную дату);
- по конечной цели формирования (страховой фонд – получение максимальной прибыли, поднятие своего рейтинга на страховом рынке и т.д.; страховой резерв – обеспечение платежеспособности, финансовой устойчивости, гарантии выполнения обязательств перед страхователями).

На следующем этапе нашего исследования считаем целесообразным найти решение следующей проблемы: в какой взаимосвязи находятся между собой понятия «страховой фонд» и «страховой резерв». Для этого необходимо уточнить процесс формирования и распределения страхового фонда страховщика. Предлагаемая нами схема процесса формирования и распределения страхового фонда страховщика основывается на следующих заключениях:

- 1) страховой фонд формируется путем аккумуляции страховых взносов, которые поступают от осуществления страховых операций по всем видам страхования;
- 2) принципиальное теоретическое и практическое значение имеет разграничение понятий «страховой фонд» и «сумма страховых взносов». Страховой фонд не равен сумме аккумулируемых страховщиками страховых взносов. Сущностным признаком страхового фонда является его предназначенность для потенциальных выплат страхователям, между тем часть поступающих взносов страховщик изначально предполагает направлять на покрытие собственных расходов на ведение дела и формирование прибыли;
- 3) всю совокупность денежных средств страхового фонда можно разделить на две части: первая – служит гарантией выполнения обязательств страховщика перед страхователями; вторая – временно используется как ресурсы страховщика и служит источником инвестиций;

4) страховщики формируют страховые резервы по следующим причинам:

- во-первых, страховые взносы уплачиваются авансом в начале каждого периода страхования, в связи с чем страховщики обязаны резервировать средства на протяжении определенного периода времени до наступления случая, дающего основания для выплаты страхового возмещения (обеспечения);
- во-вторых, между наступлением страхового случая и выплатой соответствующего страхового возмещения (обеспечения), как правило, проходит довольно большой период времени;
- в-третьих, страховщики должны держать значительные резервы в форме актуарных резервов по страхованию жизни;

5) использование средств страховых резервов происходит только тогда, когда текущие поступления страховых взносов не покрывают выплаты по договорам страхования;

6) страховщики могут также самостоятельно формировать путем отчислений от поступивших страховых взносов фонды превентивных мероприятий, обеспечивающих снижение степени риска страховых компаний, и гарантийные фонды, обеспечивающие выполнения обязательств перед страхователями на случай утраты страховщиками платежеспособности или признания их экономически несостоятельными (банкротами);

7) страховщик может возмещать ущерб не только за счет аккумулируемых взносов страхователей, но также и за счет дохода от инвестирования средств страхового резерва. Страховые премии уплачиваются, как правило, в момент заключения договора, а выплаты могут происходить на протяжении всего срока страхования. Следовательно, некоторое время собранные взносы представляют собой временно свободные денежные ресурсы. Эти ресурсы можно инвестировать и получать при этом определенный доход. Определенная часть доходов, полученных от инвестирования средств страхового резерва, направляется на пополнение данного резерва;

8) в случаях если страховщику будет не достаточно средств страхового фонда для обеспечения выплат в необходимом размере (в изменившихся экономических условиях: инфляция, девальвация, свободная конкуренция, изменение рыночной конъюнктуры и т.д.), то для обеспечения выполнения своих обязательств он может использовать собственные свободные денежные средства (например, резервный фонд). Так, в перечень направлений использования резервного фонда входит выплата страхового обеспечения (возмещения) в случае недостатка текущих страховых взносов и сформированных страховых технических и математических резервов.

Таким образом, проведенное исследование позволило выявить существенные неточности, имеющие место в общепринятых определениях понятий «страховой фонд» и «страховой резерв», что позволило выделить признаки, разграничивающие данные понятия, и на этой основе сформировать новый подход к трактовке исследуемых понятий. С нашей точки зрения, наиболее приемлемыми и отвечающими действительности будут следующие определения страхового фонда и страхового резерва.

Страховой фонд – теоретическое понятие, обозначающее совокупность привлеченных и собственных свободных денежных средств страховщика строго целевого назначения, предназначенных для выполнения потенциальных обязательств перед страхователями по возмещению ущерба в результате наступления страховых случаев, а также используемых на предупредительные мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления страховых случаев или на снижение размера возможного ущерба.

Страховой резерв – понятие, употребляемое в практической деятельности страховщика, представляющее собой обособленную часть страхового фонда, отражающую в денежной форме величину обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат, не исполненных или исполненных не полностью по состоянию на расчетную дату, возникших в связи со страховыми случаями, имевшими место в отчетном и предшествующих ему периодах, а также по предстоящим (потенциально возможным) претензиям страхователей по выплате страхового возмещения (обеспечения) в будущих периодах.

В заключение следует отметить, что от правильного понимания сущности и роли страхового фонда и страхового резерва в деятельности страховой организации, точной оценки величины страховых резервов, продуманного механизма их формирования и распределения зависит не только качество оказываемых страховых услуг, но и эффективность управления финансами страховой организации, укрепление ее финансовой устойчивости, платежеспособности, повышение деловой активности на страховом рынке. В результате это приведет к созданию объективных предпосылок для наращивания объемов доходов и в конечном итоге к максимизации прибыли страховщика.

ЛИТЕРАТУРА

1. Симонова М. Макроэкономический подход к страховой деятельности // Страхование. – 2001. – № 5. – С. 10 – 12.
2. Страхование: Учеб. пособие / Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 286 с.