

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СОСТАВА ПРИБЫЛИ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

А.В. Вериго

УО «Полоцкий государственный университет»,
г. Новополоцк, Республика Беларусь

Исследованию экономической сущности прибыли, ее видов, порядка формирования для различных субъектов экономики посвящена обширная отечественная и зарубежная литература. В специальной экономической литературе по страхованию с разной степенью аргументации и детализации данный вопрос также изучался. Следует подчеркнуть, в данной статье представлены особенности определения состава прибыли от страховой деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни.

В современной экономической литературе категория «прибыль от страховой деятельности» была определена такими учеными, как Пилипейко М.М. и Чернова Г.В. [1, с. 155; 2, с. 62]. Кроме этого, ряд авторов рассматривали соответствующие виды доходов и расходов, исследуя которые можно сделать вывод о составе и содержании прибыли от страховой деятельности [3, с. 234–235; 4, с. 56–57; 5, с. 728; 6, с. 85–87; 7, с. 48; 8, с. 103–105; 9, с. 301–303].

Содержание прибыли от страховой деятельности определяется понятием «страховая деятельность». Согласно Положению о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 530 «*страховая деятельность* – деятельность по страхованию, в том числе по сострахованию и перестрахованию».

Признавая значимость проведенных исследований необходимо отметить некоторые недостатки существующих подходов. Пилипейко М.М. определяет прибыль (убыток) от страховой деятельности как разницу между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования и перестрахования, и расходами на выплату страхового обеспечения, страхового возмещения, на ведение дела, на проведение операций сострахования и перестрахования, а также отчислениями в страховые резервы, фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и гарантийные фонды [1, с. 155]. Состав доходов и расходов от страховой деятельности, представленный автором, экономически обоснован и практически аналогичен их определению в специальных нормативных актах по страховой деятельности. Исключение составляют выделенные в отдельную группу (доходы от других видов деятельности) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к ответственному лицу [1, с. 157]. Данное разделение противоречит содержанию категории «страховая деятельность». Право регресса оговаривается в правилах страхования, а следовательно, является частью организации страховой деятельности. Устраняют данный недостаток Грищенко Н.Б. и Брусова А.С., Ю. А. Сплетухова [3, с. 234–235; 6, с. 85–87; 9, с. 301–303]. Общим недостатком представленных подходов является отсутствие классификации видов доходов и расходов внутри данной группы.

Чернова Г.В. прибыль от страховой деятельности рассматривает тождественно прибыли от страховых операций: «финансовый результат в части страховой деятельности формируется по разрешенным для страховщика видам страхования» [2, с. 62].

Шевченко О.Ю. классифицирует доходы и расходы, связанные со страховой деятельностью (выделяет 4 группы): 1 группа – премии, полученные по прямому страхованию (в том числе суммы возврата страховых резервов); 2 группа – доходы, полученные от передачи рисков в перестрахование (комиссионные вознаграждения перестрахователя, тангьема и возмещение перестраховщиком приходящейся на него доли убытка после реализации страхового риска). Автор поясняет, что данная группа связана с участием страховых компаний в перестраховании в роли перестрахователя; 3 группа – доходы, полученные от принятия рисков в перестрахование – это группа, связана с участием страховой компании в перестраховании в роли перестраховщика. Источником этих доходов являются доли страховых премий, полученных по перестраховочным рискам (за вычетом комиссионного вознаграждения перестрахователю), а также сумма полученных процентов, перечисленных перестрахователем на депозит премий по рискам, принятым перестраховщиком в перестраховании; 4 группа – «доходы, косвенно связанные со страхованием». В последнюю группу автор включает: доходы, полученные от инвестирования средств страховых резервов и собственных средств; средства, полученные в порядке регресса [4, с. 56–58]. Причисление доходов от инвестирования средств страховых резервов к страховой деятельности противоречит экономическому содержанию страхования.

Г.А. Насырова все доходы делит на три группы (доходы от страховой деятельности, доходы от инвестиционной деятельности и прочие доходы). В свою очередь доходы от страховой деятельности подразделяются на 4 группы: страховые премии (по прямому страхованию; премии, полученные в порядке сострахования; премии, полученные в порядке перестрахования); суммы возврата страховых резервов; возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование; комиссионные и брокерские вознаграждения. Доходы от инвестиционной деятельности (2 группы): доходы от размещения страховых резервов и собственного капитала; начисления на депо премий. Прочие доходы включают: доходы от деятельности, связанной со страхованием (суммы, полученные в порядке регресса и доходы от консультационных работ и обучения); доходы от деятельности, не связанной со страхованием. Как видно, из представленной классификации автор исключила из состава доходов от страховой деятельности суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя [5, с. 72]. Нецелесообразность такого подхода была обоснована выше.

Гомелля В.Б. выделяет три группы поступлений. Первая группа включает доходы от собственно страховой деятельности. По своему экономическому содержанию это характеристика страховых операций, связанных с прямым страхованием, сострахованием и принятием рисков в перестрахование. С данным подходом мы полностью согласны. Неверным, на наш взгляд, является состав второй группы (другие страховые доходы): автор, помимо экономически обоснованных статей (суммы полученного возмещения доли убытков по договорам, переданным в перестрахование; суммы, полученного комиссионного и брокерского вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование), также в нее включает поступления от: финансовых вложений; продажи акций, облигаций и других ценных бумаг; долевого участия в совместных предприятиях [7, с. 48]. Как видно, содержательное наполнение прибыли от страховой деятельности, представленное в специальной литературе по страхованию, может существенно различаться.

В нормативных правовых актах Республики Беларусь нет определения категории «прибыль от страховой деятельности» (в Положении о страховой деятельности в Республике Беларусь дано определение общей прибыли страховщика), однако данное понятие используется в различных нормативных документах, регулирующих финансово-экономическую деятельность страховой организации. В результате проведенного исследования были выявлены некоторые аспекты несогласованности и противоречия использования понятия «прибыль от страховой деятельности», его содержательного наполнения, а также тождественность разных по своему экономическому содержанию понятий.

Так, в отчете о прибылях и убытках, утвержденном Инструкцией об особенностях ведения бухгалтерского учета страховыми организациями в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 10.02.2012 № 8 использован термин «прибыль (убыток) от операций по видам страхования...» (строка 170 отчета о прибылях и убытках), при этом характеристика данного вида прибыли полностью соответствует содержанию прибыли от страховой деятельности. Общеизвестно, что прибыль по видам страхования является составным элементом исследуемой категории. В рекомендации по анализу финансовой устойчивости страховых организаций к письму Министерства финансов Республики Беларусь от 01.06.2012 № 13-1-18/137 при расчете рентабельности страховой деятельности строка 170 отчета о прибылях и убытках обозначается понятием «прибыль от страховой деятельности», а расходы определяются понятием «расходы по страховой деятельности». Это является еще одним доводом в подтверждение сказанному.

С учетом особенностей, установленных Инструкцией об особенностях ведения бухгалтерского учета страховыми организациями, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 11.01.2010 г. № 2 в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 10.02.2012 № 8 доходы и расходы страховых организаций в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на: доходы и расходы по страховой деятельности; доходы и расходы по деятельности, связанной со страхованием; доходы и расходы по инвестиционной деятельности; доходы и расходы по финансовой деятельности; иные доходы и расходы. Две первые группы характеризуют текущую деятельность.

Данное разделение объективно обусловлено спецификой страховой деятельности. Однако представленные в инструкции характеристики доходов и расходов по страховой деятельности по своему экономическому содержанию соответствуют категории «страховые операции», одновременно сумма результатов по первой и второй группам идентифицируют страховую деятельность страховщика.

Страховые операции – деятельность страховщика, связанная с получением страховых премий по договорам страхования и осуществлением страховых выплат по ним [10, с. 128]. К страховым операциям относятся операции прямого страхования и операции по активному перестрахованию. Если в отношении первой группы операций не требуется пояснения, то определение активного перестрахования как части страховых операций необходимо пояснить. В Положении о страховой деятельности в Республике Беларусь *перестрахование* определено как страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика). Иначе, как верно отметила О.Ю. Шмелева: «Перестрахование – это независимый вид страхования» [5, с. 683]. Таким образом, перестрахование – это тоже страхование (некоторые авторы определяют его вид – страхование предпринимательского риска), но страхователем в данном случае выступает другая страховая компания.

Кроме этого, выделенные в Инструкции об особенностях ведения бухгалтерского учета страховыми организациями группы доходов и расходов, характеризующие специфику страховой деятельности не отражаются при формировании отчета о прибылях и убытках (данные группы представлены одним видом прибыли). Возникает вопрос о практическом применении выделенных групп как факторов, оказывающих влияние на формирование прибыли страховой организации. Иными словами, выделенные объективно обоснованные группы доходов и расходов в одном документе были нивелированы в других.

Таким образом, прибыль от страховой деятельности – понятие, имеющее самостоятельное экономическое содержание, которое не должно искажаться в процессе ее формирования. В отличие от других отраслей экономики в страховании прибыль от страховой деятельности как прибыль от реализации состоит из трех основных взаимосвязанных, но с определенной долей условности самостоятельных элементов: прибыли от операций прямого страхования; прибыли от активного перестрахования; прибыли от пассивного перестрахования. Такой подход отвечает современным тре-

бованиям развития страхового рынка в рамках мировой глобализации. Кроме этого, соизмерение доходов и расходов должно производиться по однородным группам операций.

Отметим, что в иерархии организации денежных потоков страховой организации каждый выделенный вид прибыли может занимать лидирующее место. Сопоставляя элементы прибыли от операций по прямому страхованию, прибыли от активного перестрахования и прибыли от пассивного перестрахования, можно утверждать, что различие факторов формирования прибыли, методов их оценки, возможных ограничений на способ признания также определяют целесообразность их разделения. Необходимость строгой идентификации последних в части любых суждений в терминах «прибыль», «прибыльность» и др. были отмечены Ковалевым В.В. [11, с. 474]. Еще одним доводом в подтверждение сказанного является принципиальное различие в методах управления данными процессами. Отметим, что сумма прибыли от операций прямого страхования и прибыли от активного перестрахования формируют содержание понятия «прибыль от страховых операций».

Прибыль от страховых операций отражает специфику страховой отрасли. При разработке тарифов прибыль страховая закладывается только в нагрузку, но под влиянием объективных причин фактическая прибыль может формироваться за счет любого элемента тарифа [12; 13, с. 788; 14; 15, с. 122]. По результатам проведенного исследования, выявленных преимуществ и недостатков существующих подходов к определению прибыли от страховой деятельности, а также анализа действующих нормативных документов был определен состав прибыли от страховой деятельности как сложного экономического показателя, включающего 4 элемента (вида прибыли):

- 1) прибыль по страховым операциям прямого страхования;
- 2) прибыль по рискам, принятым в перестрахование;
- 2) прибыль по рискам, переданным в перестрахование;
- 3) прибыль от деятельности, связанной со страхованием.

Предлагаемая классификация прибыли от страховой деятельности наиболее полно учитывает особенности страховой деятельности, не противоречит действующему законодательству (Инструкцией об особенностях ведения бухгалтерского учета страховыми организациями определены соответствующие субсчета для учета статей доходов и расходов предложенных видов прибыли), отвечает требованиям экономического развития отрасли в условиях глобализации финансовых рынков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Пилипейко, М.М. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учеб. пособие / М.М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2003. – 253 с.
2. Чернова, Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования / Г.В. Чернова. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.
3. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: учеб. пособие / Н.Б. Грищенко. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
4. Яковлева, Т.А. Страхование: учеб. пособие / Т.А. Яковлева, О.Ю. Шевченко. – М.: Юристъ, 2003. – 217 с.
5. Страхование: учебник / Т.А. Федорова [и др.]; под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономика, 2003. – 875 с.
6. Брусова, А.С. Основы страхового дела: учеб. пособие / А.С. Брусова. – Иваново: ГОУ ВПО Иван. гос. хим.-технол. ун-т 2008. – 220 с.
7. Гомеля, В.Б. Основы страхового дела / В.Б. Гомеля. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2005. – 113 с.
8. Сербиновский, Б.Ю. Страхование: курс лекций / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов н/Д: ЮФУ, 2010. – 387 с.
9. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 312 с.
10. Куликов, С.В. Страхование и страховое дело: учебно-методический комплекс / С.В. Куликов. – Новосибирск: НГУ-ЭУ, 2008. – 148 с.
11. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2011. – 1024с.
12. Ефимов, С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование / С.Л. Ефимов. – М.: Церих-ПЭЛ, 1996. – 528 с. [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/dictionary/source/src1>. – Дата доступа: 01.11.2012.
13. Страхование: учебник / Л.А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой. – М.: Юрайт, 2011. – 828 с.
14. Страховой бизнес: словарь-справочник / сост. Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2005. – 832 с. [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/dictionary/source/src10>. – Дата доступа: 12.12.2012.
15. Страхование: учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин [и др.]; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.