

О ФУНКЦИЯХ И ПРИНЦИПАХ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Фрумина Светлана Викторовна (frumina@mail.ru)

ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»,

ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы при Президенте РФ»

Статья посвящена обоснованию функций и принципов формирования финансовых ресурсов страховых организации в виде страховых резервов как источника выплат по наступившим страховым случаям. Автор также формулирует научные проблемы формирования технических резервов страховщика и предлагает подход к построению их прикладных моделей.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, страховые резервы, страховые фонды, функции, принципы.

Одной из ключевых особенностей формирования, распределения и использования финансовых ресурсов страховых организаций, является выделение в части страхового фонда страховых резервов. Известно, что потребность в формировании страховых резервов обуславливается вероятностным характером наступления страховых случаев и неопределенностью величины ущерба. Поэтому в финансовой науке по-прежнему остается актуальным вопрос о формировании и размещении финансовых ресурсов, концентрируемых в коммерческих страховых организациях в виде страховых резервов, которые являются важной составляющей национального богатства страны.

Для определения оптимального размера основного вида финансовых ресурсов страховой организации - страховых резервов, которые являются гарантией страховщика по исполнению своих обязательств, важным представляется формулирование функций и принципов их формирования, которые позволят определять их роль в обеспечении защиты имущественных интересов страхователей (застрахованных).

В связи с этим целью настоящей статьи является обоснование функций и принципов финансовых ресурсов страховых организации, выраженных в страховых резервах. Поэтому переходя к их определению, отметим, что страховые организации располагают резервами двух видов:

- Резервом капитала (резервным капиталом), являющимся частью собственного капитала, в связи с тем, что базовой составляющей резервного капитала является прибыль от страховой и инвестиционной деятельности. В некоторых случаях он вправе быть применен для выплаты доходов учредителям, на покрытие балансовых убытков и расчетов с дебиторами. Это резерв страховой организации, который используется в случае недостатка денежных средств на внутрихозяйственные расчеты. Процесс его формирования и использования основан на законодательстве об акционерных обществах [8].

- Страховыми резервами, служащими для осуществления выплат при наступлении стра-

ховых случаев.

Понятие страховых резервов как средств служащих для осуществления страховых выплат не дается ни в одном официальном документе. Вместе с тем в статье 26 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлена необходимость формирования страховых резервов в целях обеспечения принятых страховых обязательств по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию [1].

Согласно указанного документа страховые резервы, сформированные в объеме достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования, обеспечивают наряду с экономически обоснованными страховыми тарифами, перестрахованием и собственными средствами гарантию финансовой устойчивости страховой организации.

Ученые-экономисты расходятся во мнении относительно определения страховых резервов. В словаре страховых терминов под страховыми *резервами* предлагается понимать *фонды*, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм [12]. Разница в выплате страхового возмещения и страховых сумм зависит от вида договора страхования. Так в имущественных видах, связанных с наступлением ущерба от страхового случая, страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в размере убытка или недополученного дохода, связанного с предпринимательской деятельностью. Поскольку страховой случай в данном виде страхования не связан с реальным ущербом, то терминологически более обосновано считается называть данное явление убытком, который может возникнуть от перерыва в производстве, простоя оборудования или т.п. Страхование с подобным видом возмещения получило название «теория убытка». На основе «теории убытка» в настоящее время сконструировано российское страховое законодательство в области имущественного страхования, включая страхование ответственности [11].

В личном же страховании, связанном с жиз-

нию, либо дожитием граждан до определенного возраста или срока, возникают существенные проблемы с оценкой стоимости жизни человека или его здоровья. В этой связи «теория возмещения убытка» дополняется «теорией возмещения вреда», что представляется совместимым с человеческой жизнью, здоровьем и трудоспособностью [11], где страховщик гарантирует при наступлении страхового случая осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы.

Как принято в российском и международном страховом законодательстве все страховые резервы делятся на резервы по страхованию жизни и резервы по страхованию иному, чем страхование жизни. Подобное разделение определило с одной стороны разное содержание, функции и задачи страховой защиты, опосредованное характером наступления страхового случая, а с другой стороны – методология расчета страховых тарифов.

В российской практике в состав резервов по страхованию жизни входят [5]:

1) *Математический резерв*. Формирование математических резервов осуществляется в целях оценивания обязательств страховых организаций по договорам страхования жизни, которые возникают, как правило, при наступлении страхового случая.

2) *Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств*. Данный вид резервов формируется в целях оценки расходов страховых организаций будущих периодов, связанных с обслуживанием и исполнением договоров страхования жизни.

3) *Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям*. Формируется для оценки страховых обязательств, которые неисполнены или исполнены не полностью договором, а также выплат по их досрочному расторжению.

4) *Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям*. Создается для проведения оценки обязательств страховых организаций по произошедшим страховым случаям выплаты по которым не осуществлены к расчетному периоду в связи с отсутствием заявления о наступлении страхового события.

5) *Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)*. Исчисляется для оценки обязательств страховой организации по выплате страховых бонусов в случае участия страхователя в инвестиционном доходе. Данное изменение является принципиально важным, поскольку ограничение базиса расчета тарифов (в частности, нормы доходности) одновременно с начислением дополнительного дохода (бонусов) является общепринятым в мировой практике механизмом, позволяющим, с одной стороны, обеспечить платежеспособность страховщиков, а с другой – защитить интересы

страхователей.

б) *Выравнивающий резерв*. Формируется в целях оценки обеспечения обязательств страховой организации при недостатке страховых премий.

Устанавливаемый Положением метод расчета математического резерва – метод нетто-премии, с учетом предусмотренных модификаций, широко используется в мировой практике, в том числе в США и странах ЕС, и отвечает текущему состоянию рынка страхования жизни в России. Регулирующий документ, устанавливающий принципы расчета резервов (Приказ 32-н от 9 апреля 2009 г. «Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни») и не содержащий никаких формул, соответствует мировой практике регулирования (МСФО и GAAP) и является шагом вперед по сравнению с существующей практикой регулирования.

Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни в России является первым нормативным документом, устанавливающим принципы, а не процедуры расчета. Каждая страховая организация самостоятельно разрабатывает Положение о формировании соответствующих резервов, согласовывая его с регулятором.

В состав резервов по страхованию иному, чем страхование жизни входят: резерв незаработанной премии (РНП); резервы убытков (РУ); резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ); резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ); стабилизационный резерв (СР); резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по ОСАГО; иные страховые резервы.

В экономической литературе также встречается деление резервов по следующим классификационным признакам:

- по видам страхования;
- по обязательности создания;
- по способу расчета;
- по сроку формирования.

И.П. Курочкина в работе «Некоторые аспекты повышения эффективности управления страховыми резервами» [7] предлагает ввести классификационные признаки, связанные с целями использования, принимаемыми рисками, степенью вероятности понесения расходов, что также имеет право на существование. Однако мы не будем углубляться в существующие и разрабатываемые классификации страховых резервов, а перейдем к рассмотрению их функций. В этой связи приведем определение понятия «функция».

Функция в соответствии с Новейшим философским словарем (лат. *functio* - совершение, исполнение) - это деятельность, роль объекта в рамках некоторой системы, которой он при-

надлежит [12]. Согласно данной трактовке, определяя функции страховых резервов, необходимо выявить роль, которые они выполняют в страховании.

Учитывая, что функции страховых резервов уже рассматривались некоторыми авторами, позволим себе опираться на уже проведенные исследования. Вместе с тем отметим, что в большинстве учебников по страхованию функ-

ции страховых резервов чаще всего отождествляют с функциями страхования. Более того, некоторыми авторами была рассмотрена эволюция функций страховых резервов в мировой истории, приведенная в таблице 1 [7], которая также послужит материалом для дальнейшего анализа.

Таблица 1

Эволюция функций страховых резервов в мировой истории [7]

№п/п	Функции	Форма	Управляющий субъект	Этап развития
1	Использование в период нехватки продовольствия	Общие фонды населения в натуральном виде	Местные городские власти	Появление натурального хозяйства
2	Компенсация потерь при несчастных случаях силами предпринимательского сообщества	Денежные фонды	Предпринимательские сообщества	Торговая революция
3	- Компенсация потерь при несчастных случаях за счет страховых компаний; - Инвестирование резервов с целью получения дополнительного дохода	Денежные фонды, формируемые из взносов предпринимателей	Страховые компании	Появление страховщиков
4	- Компенсация ущерба; - Инвестирование; - Превентивные меры по предотвращению несчастных случаев	Денежные фонды, формируемые из взносов страхователей (обычного населения и предпринимателей)	Страховые компании	Появление научных методик расчета страховых тарифов и резервов

В первую очередь, уточним, что при анализе приведенных в таблице функций мы не будем рассматривать правомерность отнесения всех рассмотренных фондов к страховым резервам и сделаем акцент на четвертом периоде формирования страховых резервов непосредственно страховыми организациями.

Как видно из таблицы, при появлении научно-обоснованных методик расчета страховых тарифов функции резервов расширяются и включают в себя не только компенсацию ущерба по произошедшему страховому случаю, но и инвестирование временно свободных денежных собственных средств и средств страховых резервов.

Существующие функции, на наш взгляд, можно дополнить некоторыми важными в контексте обсуждаемой проблемы характеристиками, которые представлены ниже, а также уточнить их состав. Итак, на наш взгляд, страховые резервы выполняют следующие функции:

1. *Накопительная.* Проявляется в накоплении денежных средств страховщика в целях

выполнения обязательств последнего по заключенным договорам страхования. При помощи функции накопления происходит концентрация и аккумуляция денежных средств в виде привлеченных нетто-премий, доходов от инвестиционной деятельности и др. в страховых резервах, что позволяет обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации.

2. *Гарантийная.* Данная функция представляет собой гарантию осуществления страховых выплат за счет накопленных средств страховых резервов при которой обеспечивается покрытие ущерба (убытка) нанесенного страховым случаем, либо осуществляются выплаты накопленных денежных сумм по страхованию на дожитие до определенного возраста или срока и по договорам пенсионного страхования.

3. *Инвестиционная.* Заключается в возможности инвестирования временно свободных денежных средств страховых резервов в доходные финансовые инструменты в целях получения инвестиционного дохода.

4. *Контрольная.* Проявляется в контроле расходования средств страховых резервов, которые в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» должны использоваться исключительно в целях осуществления страховых выплат [1].

Некоторые авторы [7] выделяют также предупредительную (превентивную) функцию, однако, мы не будем включать ее в состав функций страховых резервов, поскольку

- во-первых, резерв предупредительных мероприятий (РПМ) исключен из состава страховых о чем свидетельствуют новая редакция Приказа 51-н [4] и Приказ 36-н, регламентирующие состав и структуру резервов по страхованию жизни и резервов по страхованию иному, чем страхование жизни [3];

- во-вторых, в соответствии с российским законодательством (как было указано выше) страховые резервы должны использоваться исключительно для осуществления выплат. В связи с этим можно отметить, что резерв предупредительных мероприятий не используется по назначению. Основной целью РПМ является предупреждение наступления страховых случаев, исключение или снижение вероятности осуществления страховых выплат.

В настоящее время формирование РПМ не является обязательным и многие страховые организации исключили его отчисления из нагрузки тарифной ставки. Связано данное решение с отсутствием или редкостью надежных, обоснованных направлений его расходования, которые бы действительно приводили к снижению риска страховых выплат. Однако фактически произведенные расходы РПМ уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль, поэтому разумное расходование средств резерва предупредительных мероприятий может повысить прибыль страховой организации.

В качестве пятой, предлагаем рассматривать *распределительную функцию*. Выделение в страховом фонде средств страховых резервов в объеме достаточном для осуществления страховых выплат, представляет собой сложную задачу, связанную с актуарной оценкой. Поэтому выполняя распределительную функцию страховые резервы позволяют сконцентрировать в своем составе такое количество финансовых ресурсов, которое будет обеспечивать исполнение всех обязательств страховщика по заключенным договорам.

Важно, что страхователи не участвуют в процедуре распределения резервов, следовательно, данная процедура является элементом внутривозрастной деятельности страховщика.

Выделение и характеристика перечисленных функций позволяет анализировать уровень их исполнения, определять роль, которую выполняют страховые резервы в обеспечении за-

щиты имущественных интересов страхователей (застрахованных) и на этой основе получать объективную информацию об их необходимом составе и структуре. Для более полного понимания сущности страховых резервов, наряду с характеристикой функций, необходимо сформулировать принципы их формирования.

Переходя к освещению принципов формирования страховых резервов, напомним, что страховые резервы принято разделять на резервы по страхованию жизни и резервы по страхованию иному, чем страхование жизни. Данное разделение соответствует специализации страховщиков, которая была введена в 2007 и в соответствии с которой страховые организации не имеют право совмещать заключение договоров имущественного страхования с личным накопительным страхованием и страхованием жизни.

В рамках данной статьи мы будем рассматривать только вторую группу резервов, поэтому целесообразно принципы страхования анализировать применительно к техническим резервам. С методологической точки зрения формализация принципов осуществления экономических процессов занимает одно из центральных мест в регулировании экономики [6]. Благодаря их определению появляется возможность определения связи поставленных регулятором целей и задач с конкретными методическими подходами и правилами ведения экономической деятельности.

В соответствии с Большим энциклопедическим словарем под принципом понимают основное исходное положение какой-либо теории, учения, науки, мировоззрения, политической организации (от лат. *principium* - начало - основа) [12]. Применительно к экономическим принципам это определение трансформируется в их характеристику как базовых теоретических понятий, отражающих закономерности, взаимоотношения и взаимосвязи между элементами экономической системы.

Вместе с тем единой методологии разработки принципов не существует и возникают сложности выделения из познанных закономерностей именно базовых, которые будут их характеризовать. В связи с этим при формулировании принципов формирования технических резервов имеют место широкие возможности научного поиска.

В учебном пособии «Теория и практика страхования» отмечается, что к страховым резервам по видам страхования иным, чем страхование жизни, применимы те же принципы, которые приняты в странах ЕС, кроме формирования резерва произошедших, но не заявленных убытков, а также резерва катастроф [9]. Данная точка зрения, безусловно, правомерна, однако, в настоящее время между структурой и составом страховых резервов по рисковому ви-

дам страхования в странах ЕС и России существуют существенные различия.

Из известных нам научных работ по страховой тематике обращение к теме принципов формирования технических резервов крайне редко. Принципы же формирования страховых резервов по страхованию жизни изложены в утративших силу Правилах [2]. Поэтому, используя метод аналогии, попытаемся сформулировать принципы технических резервов. Итак, в соответствии с упомянутым положением общие принципы формирования страховых резервов по договорам страхования жизни включают:

1. *Принцип использования актуарных методов.* Расчет величины страховых резервов по договорам страхования жизни должен быть выполнен с использованием актуарных методов. Метод расчета резервов и базис расчета должны выбираться таким образом, чтобы исполнение страховщиком обязательств по договорам страхования жизни было возможным за счет предусмотренных договорами будущих страховых взносов и доходов от активов, покрывающих соответствующие страховые резервы.

Безусловно, актуарные методы являются базовыми при расчете страховых резервов в не зависимости от их разделения. Поскольку в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в задачи субъекта страхового дела – актуария – входит расчет страховых тарифов, оценка инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов и расчет страховых резервов [1], данный принцип, безусловно, относится и к формированию технических резервов.

2. *Принцип расчета суммарного размера резервов* формализуется при расчете суммы величин резервов по страхованию жизни, вычисленных в отношении каждого договора страхования жизни (каждого застрахованного).

Данный принцип также применим к принципам формирования технических резервов, однако правильнее будет отметить, что суммарный размер резервов по страхованию иному, чем страхование жизни рассчитывается как сумма величины резервов, вычисленных в отношении каждой учетной группы, утвержденной в соответствии с Приказом 51-н и дополненных в страховой организации.

3. *Принцип использования перспективного метода при формировании резервов по будущим выплатам.* Формирование резервов в отношении обязательств страховщика, связанных со страховыми случаями, которые могут произойти (произойдут) в будущем, производится проспективным методом - на основе сравнения актуарной стоимости предстоящих страховых выплат и актуарной стоимости предстоящих страховых взносов.

Данный принцип сложно применить к техническим резервам, поскольку собираемые премии по договорам рискованного страхования делятся на заработанные и незаработанные [10]. В соответствии с этим незаработанные премии формируют РНП (Резерв незаработанной премии), который направлен на покрытие будущих страховых выплат по заключенным договорам страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли. В соответствии с изменениями на рынке страховых услуг и переходом с 2013 г. российских страховщиков на международную систему отчетности, РНП будет дополняться РНР (Резервом незаработанной премии) о котором речь пойдет ниже.

4. *Принцип учета обязательств страхователя, принимаемых условиями договора страхования* по страхованию жизни учитывает обязательства, принимаемые на себя страховщиком и страхователем по условиям договора, а также иные факторы, существенно влияющие на результаты проведения страховой деятельности.

Данный принцип применим и к техническим резервам в части своевременной уплаты страховых взносов (премий), являющихся базовым источником формирования страховых резервов; возможного выбора страхователем способа покрытия (ремонт, восстановление, замена и др.).

5. *Принцип соответствия.* Страховщик рассчитывает страховые резервы в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, разработанным в соответствии с Правилами, утвержденным руководителем страховой организации и согласованным с регулятором. *Принцип расчета технических резервов соответствует учету Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному в соответствии с Приказом Минфина 51-н.*

6. *Принцип периодичности.* Расчет резервов по страхованию жизни производится страховщиком периодически, в сроки, установленные для составления бухгалтерской отчетности; по мере необходимости (при расчете выкупных сумм, при изменении условий договора страхования, в случае реорганизации или ликвидации страховщика и пр.).

Принцип периодичности для резервов по страхованию иному, чем страхование жизни обуславливает их расчет на определенную дату раз в квартал.

7. *Принцип учета доли перестраховщиков* одновременно с расчетом резервов. Доля перестраховщика вне зависимости от группы страховых резервов определяется по каждому действующему на дату расчета договору перестрахования в соответствии с его условиями.

8. *Принцип гласности.* Применяемые стра-

ховщиком для целей бухгалтерской отчетности методы расчета страховых резервов и базис расчета не являются коммерческой тайной.

Названные принципы определяют важные содержательные подходы к формированию технических резервов, а также и то влияние, которое оказывают на систему резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни, требования регулятора. Вместе с тем они не позволяют решить проблему их достаточности в целях исполнения текущих и будущих обязательств страховщиков и соответствия величине собранных страховых премий. Поэтому предлагаем дополнить существующий перечень *принципом эквивалентности* между суммой, направляемой в страховой резерв и суммой ответственности по заключенным договорам страхования при заданной величине вероятности и *принципом адекватности*, который означает достаточность страховых резервов для выполнения страховщиком основной функциональной роли - компенсации ущерба вследствие принятия рисков.

Такой подход, на наш взгляд, дает возможность в практической деятельности страховых организаций учесть всю сложность и многообразие связей, которые существуют между различными видами технических резервов в силу целостности их природы. Более того, понимание экономических основ формирования страховых резервов важно для разработки их прикладных моделей.

Литература

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Правила формирования страховщиками страховых резервов по договорам страхования жизни.
3. Приказ 32-н от 9 апреля 2009 г. «Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни».
4. Приказ 51-н от 11 июня 2002 г. в редакции 2012 г. «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни».
5. Годин А.М., Демидов С.Р. Страхование. М.: Дашков и К., 2010.
6. Ильина Л.В. О принципах формирования банковских страховых резервов // Вестник саратовского государственного социально-экономического университета. - №13(2), 2006.
7. Курочкина И.П., Бобков О.С. Некоторые аспекты повышения эффективности управления страховыми резервами // Экономика, Статистика и Информатика. - №5, 2012.
8. Никулина Н.Н., Березина С.В. Финансовый менеджмент страховой организации. - М.: Юрайт, 2008.
9. Теория и практика страхования. Учебное пособие / Под ред. Турбиной К.Е. - М.: Анкил, 2003.
10. Фрумина С.В. Рисковое и накопительное страхование: некоторые вопросы методологии // Финансовые исследования. - №3, 2011.
11. Фрумина С.В. Компенсационные теории страхования: эволюция взглядов // Вестник института экономики РАН, №6, 2012.
12. <http://enc-dic.com> - энциклопедии, словари.