# Тема лекционного дистанционного занятия по дисциплине «Страховое дело» для студентов факультета ПСО (Право и организация социального обеспечения) 3 курс, преподаватель Гасанова С.Р.

Лекция 12. РЕЗЕРВЫ СТРАХОВЩИКА

1. Сущность и назначение резервов страховщика

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Рос

сийской Федерации» для обеспечения принятых страховых обязательств

страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством

Российской Федерации, образуют из полученных страховых взносов необхо-

димые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному

страхованию и имущественному страхованию.

Страховые резервы отражают величину не исполненных на данный

момент времени обязательств страховщика по заключенным им со страхова-

телями договорам страхования.

Они отражаются в балансе любого страховщика на каждую отчетную

дату и в принципе могут определяться вообще на любую дату. Но если в ба-

лансе страховщика отсутствуют страховые резервы, это не значит, что он не

участвует в формировании совокупного страхового фонда, а только означает,

что на данную дату он рассчитался по всем имевшимся у него договорам

страхования и формировать страховые резервы для неисполненных обяза-

тельств по ним нет необходимости.

Страховые резервы отражают сумму «отложенных» страховых выплат,

причем на конкретную дату.

Страховые резервы предназначены для того, чтобы страховщик мог от-

вечать по своим обязательствам, которые он несет в соответствии с заклю-

ченными им со страхователями договорам страхования. Согласно принятой

за рубежом технике формирования страховых резервов, каждый вид обяза-

тельств, которые имеет страховщик, покрывается соответствующим видом

страхового резерва. В частности, в страховании жизни в зависимости от ус-

ловий действующих договоров формируются математические резервы, ре-

зервы ежегодной ренты, фондовые резервы и резервы участия; по другим ви-

дам страхования – резервы премий (резерв неистекших рисков, резерв воз-

растающих рисков) и резервы убытков (установленных, но не оплаченных

убытков; предъявленных, но не установленных убытков, непредъявленных

убытков).

Поскольку обязанность страховщиков формировать страховые резервы

закреплена Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Фе-

дерации», а также, учитывая их предназначение, в соответствии с действую-

щим налоговым законодательством отчисления на пополнение страховых ре-

зервов исключаются из налогооблагаемой базы. Назначение и соответствен-

но порядок формирования страховых резервов различны, но общее для них

то, что они являются средствами страхователей, а не страховщиков, и пред-

назначены для страховых выплат согласно обязательствам по не оконченным

на отчетную дату договорам страхования.

Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы

предстоящих выплат по действующим договорам. Поэтому определение их

размера является результатом тщательного анализа операций страховщика и

трудоемких математических расчетов. Зарубежная практика свидетельствует:

при наличии опытных и квалифицированных специалистов такой расчет ста-

новится достаточно надежным, и его результаты в значительной степени га-

рантируют страховщика от возможного банкротства. По мере формирования

в России страхового рынка страховщики в своей практике все в большей сте-

пени используют имеющийся мировой опыт. При всем многообразии страхо-

вых операций в зарубежном законодательстве их принято разделять на две

большие группы – страхование жизни и остальные виды страхования, по-

скольку в основе проведения этих видов страхования лежат различные тех-

нические принципы. Для удобства они сокращенно именуются: в Германии –

Leben и Nicht-Leben, в англоязычных странах – Life и Non-Life и т.д. Для

обозначения видов страхования иных, чем страхование жизни, используется

термин «кроме жизни».

2. Основные виды страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Состав, назначение и порядок формирования страховых резервов, об-

разуемых страховщиком для обеспечения выполнения обязательств по дого-

ворам страхования иным, чем страхование жизни, определяются нормативно-

техническими указаниями, утвержденными приказом Министерств финансов

Российской Федерации № 51Н от 11.06.2002 – «Правила формирования стра-

ховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Расчет страховых резервов производится страховщиком на основании

Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем

страхование жизни (далее – Положение), утвержденного страховщиком и

представленного в Федеральную службу страхового надзора в течение меся-

ца с момента утверждения.

Положение должно соответствовать настоящим Правилам, содержать

состав страховых резервов и перечень методов, используемых для расчета

страховых резервов.

Примерное Положение о формировании страховых резервов по страхо-

ванию иному, чем страхование жизни, приведено в приложении 5.

Страховщик по согласованию с федеральной службой страхового над-

зора в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, может рассчиты-

вать на иные страховые резервы и (или) использовать иные методы расчета

страховых резервов.

Если состав страховых резервов и (или) методы, используемые для

расчета страховых резервов, отличны от состава страховых резервов и (или)

методов, описанных в настоящих Правилах, то Положение должно содержать

перечень указанных страховых резервов и (или) описание методов расчета

страховых резервов.

Положение подлежит согласованию с Федеральной службой страхово-

го надзора в случае, если состав страховых резервов и (или) методы расчета

страховых резервов отличны от состава страховых резервов и (или) методов,

описанных в настоящих Правилах.

Внесение в Положение изменений, затрагивающих состав и методы

расчета страховых резервов, подлежит утверждению страховщиком и пред-

ставлению на согласование в ФССН не позднее чем за 90 дней до начала сле-

дующего отчетного года. Положение с указанными изменениями применяет-

ся с отчетного года, следующего за годом согласования.

В случае установления несоответствия размера страховых резервов

обязательствам страховщика по обеспечению предстоящих выплат по дого-

ворам, ФССН вправе потребовать от страховщика изменения состава страхо-

вых резервов и (или) методов расчета страховых резервов.

Страховые резервы включают (рис. 5):

• резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ);

• резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ);

• стабилизационный резерв (далее – СР);

• резерв выравнивания убытков по обязательному страхованию граж-

данской ответственности владельцев транспортных средств (далее – резерв

выравнивания убытков РВУ);

• резерв для компенсации расходов на осуществление страховых вы-

плат по обязательному страхованию гражданской ответственности владель-

цев транспортных средств в последующие годы (далее – стабилизационный

резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности вла-

дельцев транспортных средств);

• иные страховые резервы.

Резерв незаработанной премии – это часть начисленной страховой

премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора,

выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предна-

значенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих вы-

плат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховщика,

связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образова-

ния отрицательного финансового результата от проведения страховых опера-

ций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или

в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним

значением.

Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение

суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым

случаям, произошедшим в этом периоде, резерва заявленных, но неурегули-

рованных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рас-

считанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде, к величине

заработанной страховой премии за этот же период.

Резерв выравнивания убытков формируется в течение первых трех лет

с момента введения в действие обязательного страхования гражданской от-

ветственности владельцев транспортных средств (т.е. с 1 июля 2003 года) и

является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением

будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента состояв-

шихся убытков над его расчетной величиной.

Стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской

ответственности владельцев транспортных средств формируется для компен-

сации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в после-

дующие годы при осуществлении обязательного страхования гражданской

ответственности владельцев транспортных средств и является оценкой обяза-

тельств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых вы-

плат в случае образования отрицательного финансового результата от прове-

дения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

транспортных средств в результате действия факторов, не зависящих от воли

страховщика.

Страховщик рассчитывает страховые резервы на отчетную дату (конец

отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности.

Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и

отчетности страховщика.

Для расчета страховых резервов рекомендуется использовать таблицы,

приведенные в Приложении № 2.

Расчет страховых резервов производится в рублях.

Страховые резервы, за исключением стабилизационного резерва, по

договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодатель-

ством заключается в иностранной валюте (страховые премии (взносы) упла-

чиваются в иностранной валюте, и страховые валюты осуществляются в ино-

странной валюте), рассчитываются в соответствующей иностранной валюте

и пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Феде-

рации на отчетную дату.

Страховщик рассчитывает долю участия перестраховщиков в страхо-

вых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно

с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по

страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому дого-

вору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров)

перестрахования.

Документы, содержащие данные, необходимые для расчета страховых

резервов на каждую отчетную дату по каждому договору, подлежат хране-

нию страховщиком не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств

по договору. В частности, хранению подлежат документы, содержащие сле-

дующие сведения:

• номер договора (полиса, свидетельства, квитанции);

• дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования);

• срок действия договора;

• размер (размеры) страховой суммы (сумм);

• размер начисленной страховой премии (взносов);

• дата, когда начисляется страховая премия (взносы);

• размер страховой премии (взносов), по которой произведена сторни-

рующая запись способом «красное сторно»;

• дата, когда на сумму страховой премии (взносов) произведена стор-

нирующая запись способом «красное сторно»;

• размер (размеры) и дата (даты) уплаты страховой премии (взносов);

• размер начисленного вознаграждения за заключение договора;

• размер отчислений от страховой премии (взносов) в случаях, преду-

смотренных действующим законодательством;

• дата досрочного прекращения договора;

• дата (даты) изменения условий договора;

• размер страховой премии (взносов), возвращенной страхователем

(перестрахователем) в связи с досрочным прекращением (изменением усло-

вий) договора;

• дата возврата страховой премии (взносов);

• дата (даты) поступления заявления о страховом случае (случаях); дата

(даты) наступления страхового случая (случаев);

• размер (размеры) заявленного убытка (убытков), а также информа-

цию об изменении размера (размеров) заявленного убытка (убытков) в про-

цессе его урегулирования;

• дата (даты) страховой выплаты (выплат); размер (размеры) страховой

выплаты (выплат); дата (даты) отказа в страховой выплате (выплатах).

Указанные сведения являются обязательными Журнала учета заклю-

ченных договоров страхования (сострахования), Журнала учета убытков и

досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), Журнала

учета договоров, принятых в перестрахование, и Журнала учета убытков по

договорам, принятым в перестрахование. Страховщик осуществляет расчет

страховых резервов на основе информации, содержащейся в указанных жур-

налах.

Для расчета страховых резервов договоры распределяются по следую-

щим учетным группам:

– учетная группа 1: страхование (сострахование) от несчастных случа-

ев и болезней;

– учетная группа 2: добровольное медицинское страхование (сострахо-

вание);

– учетная группа 3: страхование (сострахование) пассажиров (туристов,

экскурсантов);

– учетная группа 4: страхование (сострахование) граждан, выезжаю-

щих за рубеж;

– учетная группа 5: страхование (сострахование) средств наземного

транспорта;

– учетная группа 6: страхование (сострахование) средств воздушного

транспорта;

– учетная группа 7: страхование (сострахование) средств водного

транспорта;

– учетная группа 8: страхование (сострахование) грузов;

– учетная группа 9: страхование (сострахование) товаров на складе;

– учетная группа 10: страхование (сострахование) урожая сельскохо-

зяйственных культур;

– учетная группа 11: страхование (сострахование) имущества, кроме

перечисленного в учетных группах 5 – 10,12;

– учетная группа 12: страхование (сострахование) предприниматель-

ских (финансовых) рисков;

– учетная группа 13: добровольное страхование (сострахование) граж-

данской ответственности владельцев автотранспортных средств;

– учетная группа 13.1: обязательное страхование (сострахование) граж-

данской ответственности владельцев автотранспортных средств;

– учетная группа 14: страхование (сострахование) гражданской ответ-

ственности перевозчика;

– учетная группа 15: страхование (сострахование) гражданской ответ-

ственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указан-

ного в учетной группе 13;

– учетная группа 16: страхование (сострахование) профессиональной

ответственности;

– учетная группа 17: страхование (сострахование) ответственности за

неисполнение обязательств;

– учетная группа 18: страхование (сострахование) ответственности,

кроме перечисленного в учетных группах 13-17;

– учетная группа 19: договоры, принятые в перестрахование, кроме

договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у пере-

страховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной

доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждо-

му принятому в перестрахование договору (договорам), по которому про-

изошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (до-

говоры непропорционального перестрахования).

Договоры, принятые в перестрахование, в соответствии с условиями

которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее

установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страхов-

щиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по

которому произошел, подпадающий под действие договора перестрахова-

ния (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же

учетным группам, что и соответствующие договоры страхования (сострахо-

вания).

Для расчета страховых резервов страховщик может внутри каждой

учетной группы, предусмотренной в пункте 14 Правил, вводить дополни-

тельные учетные группы договоров в зависимости от условий договоров,

объектов страхования, местонахождения объектов страхования и перечня

страховых рисков.

В случае заключения страховщиком договоров, относящихся согласно

установленной в пункте 14 Правил группировки к нескольким учетным

группам, для целей расчета страховых резервов указанные договоры разде-

ляются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к

соответствующей учетной группе.

3. Расчет страховых резервов по видам страхования иным,

чем страхование жизни

3.1. Расчет резерва незаработанной премии (РНП) производится от-

дельно по каждой учетной группе договоров

Величина резерва незаработанной премии определяется путем сумми-

рования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным

группам договоров.

В целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата

вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает

позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет

страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты

начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается

равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брут-

то-премии) по договору.

Для расчета незаработанной премии по договору страхования (состра-

хования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (со-

страхования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заклю-

чение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой

брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательст-

вом.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии)

по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страхо-

вая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование,

уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (догово-

рам), принятому в перестрахование.

Вопросы:

1. Что такое страховые резервы, каково их назначение?

2. Каким образом формируются страховые резервы страховой организа-

ции?

3. Перечислите основные виды страховых резервов по видам страхования

иным, чем страхование жизни

4. Как производится расчет резерва незаработанной премии (РНП)?

5. Как производится расчет резерва заявленных, но неурегулированных

убытков (РЗУ)?

6. Как производится расчет резерва произошедших, но незаявленных

убытков (РПНУ)?

7. Как производится расчет стабилизационного резерва (СР)?