ВВЕДЕНИЕ

Экономика страховой организации, как любого хозяйствующего субъекта строится на принципах соизмерения в денежной форме доходов от страховой деятельности и расходов, связанных с ее осуществлением. соизмерение доходов и расходов позволяет оценить эффективность работы страховой организации. Положительная разница между доходами и расходами показывает прибыль, которая является основой гарантированного исполнения обязательств перед страхователями и другими контрагентами и устойчивого развития страховой организации.

1 РАСХОДЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Понятие дохода рассматривается в широком смысле. Доходом страховщика называется совокупная сумма денежных поступлений на его счета в результате осуществления им страховой и иной не запрещенной законодательством деятельности. Доход от страховой деятельно­сти определяется как сумма поступлений страховых взносов (платежей, премий) по договорам страхования, сострахования и перестрахования за вычетом страховых резервов и страховых взносов по договорам, пере­данным в перестрахование.

Учет доходов от страховой деятельности производится отдельно по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жиз­ни (\*'0тчет о прибылях и убытках", форма № 2).

Страховой платеж как основной источник доходов страховщика оп­ределяется на основе страхового тарифа и страховой суммы.

Если страховая сумма не зависит от конъюнктуры рынка, то его вли­яние на формирование страхового тарифа очевидно. Экономической ос­новой тарифа является себестоимость страховой услуги, которая отра­жает объективную потребность в средствах на формирование страхово­го фонда и на ведение дела.

Страховые организации относятся к многопрофильным, так как их деятельность связана не только с оказанием страховых услуг, но и с финансовыми вложениями, предоставлением информационно-консультационных услуг, обучением специалистов и т.п. Доходы страховой организации делятся на следующие группы: доходы от собственной страховой деятельности, доходы от инвестиционной деятельности, доходы от финансовой деятельности и т.д. Состав доходов страховой организации приведен на схеме 1.1.

Схема 1.1 Доходы страховой организации.

Доходы страховой организации

Доходы от страховой деятельности

Доходы от инвестиционной деятельности

Доходы от финансовой деятельности

Прочие

доходы

Страховые премии по договорам страхования, сострахования перестрахования

Сумы возврата страховых резервов

Возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование

Тантьемы, комиссионные вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование

Поступления по регрессным искам

Доходы от размещения страховых резервов

Доходы от размещения собственных средств

Поступления от эмиссий акций и иных ценных бумаг

Поступления кредитов и займов

Поступления от кредитов и займов,предоставленных другими организациями

Доходы от реализации основных средств

Доходы

от сдачи

в аренду

Поступления от предоставления консультационных,информац. услуг,обучения

1.1 Доходы от страховых операций

Доходы от страховых операций- основной источник пополнения доходной базы страховщика. Главным источником этих доходов являются взносы страхователей, или страховые премии по договорам прямого страхования. Объем поступлений страховых взносов в страховую организацию зависит от состава и структуры страхового портфеля, ценовой (тарифной) политики, маркетинговой стратегии и других факторов. Действие всех этих факторов взаимосвязано и взаимообусловлено. Так, реализация выработанной маркетинговой стратегии невозможна без проведения соответствующей тарифной политики. С другой стороны, сбор страховых премий определяется объективными факторами, не зависящими от страховщика: конъюнктурой рынка, темпами инфляции, законодательной и нормативной базой, системой налогообложения, степенью монополизации страхового рынка, динамикой ссудного процента, уровнем развития государственной социальной защиты и т.д.

Часть доходов страховая организация получает от операций по страхованию и перестрахованию. Участвуя в совместном страховании, страховая организация принимает на себя определенную долю общего риска (ответственности) по договору и получает соответствующую часть совокупной страховой премии.

Заключение договоров по принятию рисков на перестрахование дает страховой организации перестраховочную премию. По условиям договора перестрахования страховая организация- перестрахователь при наступлении страхового случая получает от перестраховщика возмещение определенной доли по рискам, переданным в перестрахование. Наличие и величина поступлений страховой премии по перестрахованию зависят от степени развития перестрахования в регионе, спроса на перестраховочную защиту, наличия перестрахованных страховщиков, что, в свою очередь, определяется емкостью первичного страхового рынка и размерами страхуемых рисков.

Из страховых взносов, полученных по договорам страхования и перестрахования, формируются страховые резервы, предназначенные для предстоящих выплат по этим договорам. Часть страховых резервов, не использованная для выполнения обязательств по договорам страхования, учитывается в доходе страховщика. Возврат страховых резервов производится на основании специальных расчетов, связанных с оценкой истекшей ответственности страховщика по договорам страхования.

Наряду с предоставлением страховой защиты страховая организация может выполнять посреднические функции и получать за это вознаграждение. Так, при передаче риска в перестрахование первичный страховщик получает комиссионное вознаграждение за предоставление рафинированного риска перестраховщику. В договорах пропорционального перестрахования практикуется выплата тантьемы перестрахователю в качестве формы участия первичного страховщика в прибыли перестраховщика.

По нормам гражданского законодательства страховая организация после выплаты страхового возмещения имеет право на регрессный иск к виновнику страхового события. Поступление сумм в порядке регресса компенсирует расходы страховой организации по выплате страхового возмещения.

1.2 Доходы от инвестиционной деятельности

Инвестиционная деятельность страховых организаций основана на использовании временно свободных средств страховых резервов и собственных средств принимаются различные виды активов, состав которых установлен соответствующими нормативными актами и жестко контролируется органами страхового надзора.

Находясь в распоряжении страховщика в течение определенного срока, страховые резервы в соответствии с установленными правилами инвестируются в доходные активы и приносят страховой организации инвестиционный доход. С точки зрения возможностей получения инвестиционного дохода резервы по долгосрочному страхованию жизни обладают наибольшей привлекательностью, так как находятся в распоряжении страховщика в течение длительного времени.

В составе собственных средств страховой организации основным источником капиталовложений является нераспределенная прибыль.

Доходы от инвестиций складываются из процентов по ценным бумагам, поступлений от участия в уставных капиталах других организаций, процентов по банковским вкладам, процентов по депо премий у перестрахователей, процентам по вкладам в недвижимость и других поступлений. Инвестиционный доход является важным источником дохода для страховых организаций кроме того, за счет этого источника финансируются накопительные виды страхования жизни в формах участия в прибыли страховщика и целевого инвестирования средств страховых резервов. В странах с развитым фоновым рынком инвестиционный доход позволяет перекрывать отрицательные результаты по страховым операциям в рисковых видах страхования.

1.3 Доходы от финансовой деятельности

Страховые организации, созданных в форме ОАО, выступают в качестве эмитентов, участвуя на вторичном рынке ценных бумаг, с целью получения дополнительного эмиссионного дохода.

При необходимости пополнения оборотных средств страховые организации прибегают к услугам банков, получая кредиты и займы.

С другой стороны, страховые организации сами могут предоставлять кредиты и займы хозяйствующим субъектам, ссуды физическим лицам по договорам страхования жизни, тем самым получая доходы в виде процентов за предоставленные средства.

1.4 Прочие доходы

Страховая организация как хозяйствующий субъект имеет право на реализацию основных средств, не используемых в хозяйственной деятельности. В данном случае полученная прибыль рассчитывается как разность между выручкой от реализации и балансовой (остаточной) стоимостью основных средств, увеличенной на сумму расходов, связанных с выбытием имущества. Имущество, принадлежащее страховой организации (объекты недвижимости, другие основные средства), может быть передано в аренду. В этом случае страховая организация имеет еще один вид дохода- арендную плату.

Нередко источником доходов страховой организации является плата консультационных услуг и обучения. Располагая квалифицированным персоналом, страховая организация может предлагать услуги по риск-менеджменту, установке программных продуктов, обучению специалистов. Эти доходы не связаны с предоставлением страховой защиты, но имеют непосредственное отношение к страховой деятельности.

2 РАСХОДЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В ходе своей деятельности страховщик несет определенные расходы, связанные с предоставлением страховой защиты, инвестиционной и финансовой деятельностью, с организацией и управлением компанией и иной деятельностью. Особенности определения расходов страховой организации отражены в ст.294 Налогового кодекса РФ. Состав расходов страховой организации приведен на схеме 2.1. Расходами организации при­знается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и возникновения обязательств, при­водящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением вкладов по решению участников (собственников имущества).

Схема 2.1 Расходы страховой организации

Расходы страховой организации

Расходы по страховым операциям

Расходы по инвестиционной деятельности

Расходы от финансовой деятельности

Прочие

расходы

Страховые выплаты

Отчисления в страховые резервы

Страховые премии, переданные в перестрахова-ние

Тантьемы, комиссионные вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование

Расходы по ведению страховых операций

Расходы по при-

обретению

активов

Расходы по размещению активов

Погашение полученных кредитов и займов

Расходы по дополнитель-

ной эмиссии акций и иных ценных бумаг

Управленчес-кие, общехозяй-ственные расходы

Расходы по предупреди-тельным мероприятиям

Оплата консультацион-ных и информацион-ных услуг

Комиссионные вознаграждения страховым агентам, брокерам

По времени осуществления расходы страховой компании делятся на расходы, предваряющие заключение договора страхования; расходы, осуществляемые при заключении и в процессе ведения ( в течение действия) договора; расходы страховщика при наступлении страхового случая (окончание договора или истечение срока страхования); затраты, не имеющие тесной привязки к страховой деятельности, а так же текущие расходы. До заключения договора, т.е. до момента продажи страхового продукта, страховая организация несет затраты по рекламе, по продвижению товара на рынке, на подготовку договоров (разработка условий, расчет тарифов, выпуск бланков), на оплату экспертов по оценке риска, на финансирование консультационных работ т др.

Заключение договора, его ведение и исполнение сопровождаются наиболее значительными расходами. Это оплата труда работников страховой организации по заключения договора, по сбору страховых премий, по обслуживанию страхователей- клиентов фирмы. К этой группе относятся расходы по выплате комиссионного вознаграждения агентам, оплата труда сотрудников по обработке договоров, а также расходы по ведению договоров (транспортные расходы агентов).

Основной статьей расходов по исполнению договора страхования является выплата страхового возмещения или финансового убытка. В эту группу включаются затраты по урегулированию ущерба (оплата услуг спасателей, экспертов).

По отношению к основной деятельности расходы делятся на 2 большие группы: расходы, связанные с осуществлением страховых операций, и расходы, не имеющие непосредственного отношения к страховой деятельности. Первая группа представлена статьями расходов, отражающими содержание страховой защиты. Самую крупную статью составляют выплаты страховщика по страховому событию, это суммы страхового возмещения. Следующая по значимости- статья, показывающая отчисления в страховые резервы. Эти средства предназначены для исполнения обязательств по договорам страхования в будущем. Наряду с вышеобозначенными резервами страховая организация образует резервы для финансирования предупредительных мероприятий, на формирование которых также производит отчисления. При проведении операций по перестрахованию страховщик несет затраты: перечисление взносов по рискам, переданным в перестрахование, возмещение доли убытков по рискам, принятым в перестрахование, уплату комиссионного вознаграждения и тантьемы.

Инвестиционная деятельность страховых организаций, обусловленная отраслевой спецификой, сопровождается определенными расходами, не имеющими непосредственного отношения к основной деятельности. Составляющая значительный источник прибыли страховой организации, инвестиционная деятельность, в свою очередь, предполагает определенные затраты, связанные с реализацией инвестиций, списанием разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг.

Ведение страхового бизнеса сопровождается соответствующими административными расходами. У страховщика они определяются как расходы на ведение дела. Эта группа расходов по удельному весу в общей массе расходов страховой организации занимает одно из лидирующих мест. В составе расходов на ведение дела выделяются затраты, имеющие место на любом другом предприятии, и расходы, отражающие специфику страховой деятельности. Это расходы на ведение дела, необходимые для осуществления страховых операций: комиссионные брокерские вознаграждения, оплата услуг экспертов, сюрвейеров, медицинских учреждений, оплата услуг по предоставлению статистических данных.

По целевому назначению, или по содержанию проводимых операций, расходы организации могут быть представлены затратами, обусловленными подготовкой и заключением договоров, исполнением договора, затратами, опосредующими ведение договора. К расходам по подготовке и заключению договоров относятся затраты по разработке новых условий, на привлечение новых клиентов, а также комиссионные расходы, оплата услуг по оценке рисков и других предварительных расходов. Исполнение договора обеспечивается созданием резервов и осуществлением выплат по страховым случаям, включая расходы по перестрахованию и инвестициям. К опосредующим расходам можно отнести расходы по управлению договорами и административные расходы, в том числе арендную плату, а так же прочие платежи и убытки. К последним относятся суммы налогов, уплачиваемых страховщиком, убытки от реализации активов страховой организации и др.

Расходы страховщика в целом составляют себестоимость страховой услуги. Величина себестоимости имеет существенное значение при определении финансового результата по страховым операциям и выявлениям налогооблагаемой базы. Понятие себестоимости страховой услуги можно рассматривать с различных позиций.

В момент формирования цены (тарифа) на тот или иной вид страхования закладывается расчетная или планируемая величина себестоимости. При калькуляции тарифа предусматривается покрытие текущих убытков и будущих расходов (выплаты страхового возмещения и создание резервов), формирование резервов финансирования предупредительных мероприятий, а так же финансирование деятельности предприятия (ведение дела). Все перечисленные статьи представлены соответствующими элементами в структуре страхового тарифа (нетто-премия, нагрузка). Однако осбенность страховой деятельности проявляется прежде всего в относительности расчетов, из приблизительности и предварительности. Поэтому прогнозная величина себестоимости может отличаться от фактической себестоимости страховой услуги. Фактическая себестоимость зависит от результатов прохождения договоров по данному виду страхования, от фактической убыточной страховой суммы, от результатов страховой деятельности организации, экономии или перерасхода средств на административно- хозяйственной цели, включая оплату труда работников.

К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относятся:

* отчисления в резервы предупредительных мероприятий;
* возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование;
* комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по договорам перестрахования;
* расходы на ведение дела в части затрат;
* комиссионные вознаграждения агентам, возмещение транспортных расходов;
* оплата сторонних услуг, включая оплату консультационных и информационных услуг, аудиторских заключений;
* расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров;
* расходы на подготовку бланков;
* расходы на публикацию годового баланса и отчета в прибылях и убытках;
* расходы на аренду основных фондов;
* другие расходы, связанные со страховой деятельностью.

3 ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

До определения фи­нансовых результатов на основании специальных расчетов определяется сумма отчислений в страховые резервы, а также суммы возврата страхо­вых резервов, отчисленных в предыдущие периоды.

Путем сопоставления доходов и расходов определяется финансовый результат страховых операций. Финансовый результат – это стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации. Он определяется по страховым операциям в целом и по каждому виду страхования.

Финансовый результат от деятельности страховой компании складывается из трех элементов: от проведения страховых операций, от проведения инвестиционной деятельности и от прочей деятельности.  
Конечный финансовый результат деятельности компании – это балансовая прибыль или убыток. Прибыль является одним из важнейших показателей финансового результата деятельности страховой компании. Она служит основным источником увеличения собственного капитала компании, выполнения обязательств перед бюджетом, кредиторами, выплаты дивидендов инвесторам.

Убыток от страховой деятельности еще не является показателем неудовлетворительной работы компании. Некоторые страховые компании снижают страховые тарифы в целях привлечения клиентов. Общие финансовые результаты зависят от доходности финансовых вложений, поэтому необходимо сопоставлять финансовые результаты по всем составляющим.

При подведении итогов хозяйственной деятельности страхового органа финансовый результат определяется за один год, при оценке эквивалентности отношений страховщика и страхователей – за тот период, который был принят за основу при расчете тарифа.  
В связи с необходимостью временной раскладки ущерба реальный финансовый результат деятельности страховой компании может быть определен только за тарифный период (временной период, который основан для расчета тарифа (5 лет).

Однако потребности финансово-хозяйственной деятельности заставляют страховщика определять финансовый результат ежегодно. Такой результат исчисляется исключительно для целей налогообложения и использоваться для общей оценки деятельности не должен.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страховая организация может иметь доходы от страховых операций, инвестиционной деятельности и другие доходы.

Доходы от страховых операций формируются на основе страховых платежей, в том числе по договорам, полученным в перестрахование.

Доходы от инвестирования страховых резервов – это прямое инвестирование (участие страховщика в уставном капитале других юридических лиц), ценные бумаги, недвижимость, депозиты и др.

Доходы от инвестиционной деятельности могут быть использованы как на компенсацию убытков от страховых операций, на развитие страхового дела, так и в коммерческих целях или на потребление. Порядок инвестирования технических резервов регламентируется Правилами размещения страховых резервов, разработанными Минфином РФ.  
Прочие доходы страховая компания может иметь от оказания различного рода услуг, связанных прежде всего с риск-менеджментом, консультациями, обучением кадров и т.д.

Расходы страховщика формируются в процессе распределения страхового фонда.

Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса:  
• погашение обязательств перед страхователями;  
• финансирование деятельности страховой организации.  
 В связи с этим в страховом деле принята следующая классификация расходов:  
• выплаты страхового возмещения и страховых сумм;  
• отчисления в страховые резервы;  
• страховые премии по рискам, переданным в перестрахование;  
• отчисления в резерв превентивных (предупредительных) мероприятий (как заложено в тарифной ставке);  
• расходы на ведение дел.

В совокупности эти расходы представляют собой полную себестоимость страховой деятельности.

Путем сопоставления доходов и расходов определяется финансовый результат страховых операций. Финансовый результат – это стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации. Он определяется по страховым операциям в целом и по каждому виду страхования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 РАСХОДЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ………………………….4

1.1 Доходы от страховых операций………………….……………..6

1.2 Доходы от инвестиционной деятельности………………………7

1.3 Доходы от финансовой деятельности…………………………...8

1.4 Прочие доходы……………………………………………….…..8

2 РАСХОДЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ………………………….10

3 ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ…16

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК