

ФИНАНСЫ, КРЕДИТ, СТРАХОВАНИЕ

УДК 338. 2

С. А. Калайда

БИЗНЕС-ПРОЦЕСС ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Вся деятельность страховой организации направлена на получение прибыли при условии выполнения страховых обязательств и представляет собой совокупность отдельных бизнес-процессов, основным из которых, отвечающим реализации поставленных целей, является «Исполнение договора страхования» [1]. В его рамках страховщик проводит непосредственно страховые операции, подразумевающие заключение, сопровождение и окончание договора страхования, т. е. исполнение договора страхования или его движение во времени. В связи с тем, что страховая организация для выполнения своих обязательств перед страхователями формирует специальные резервы, видом деятельности или отдельным бизнес-процессом, который связан с движением денежных средств по договору страхования, является бизнес-процесс «Формирование и использование страховых резервов».

В целях формирования однородного страхового портфеля на основе перераспределения риска между страховщиками страховая организация вовлекается в систему перестрахования. Поэтому также очень важным и вновь связанным с движением денежных средств видом деятельности страховой организацией является отдельный бизнес-процесс «Перестрахование». Для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости страховая организация обязана размещать средства страховых резервов и собственные свободные средства в соответствующие виды активов с целью получения инвестиционного дохода. Страховые резервы в полном объеме формируют часть инвестиционного портфеля страховщика [2] и служат реализации целей страховой организации — выполнению страховых обязательств и получению прибыли (участвуя в бизнес-процессе «Инвестиционная деятельность», они способствуют формированию инвестиционного дохода). Отсюда, как связанные с движением денежных средств по договорам страхования, но относительно самостоятельные, вытекают такие виды деятельности (отдельные бизнес-процессы), как «Инвестиционная деятельность», предполагающая инвестирование средств страховых резервов и собственных средств;

Светлана Александровна КАЛАЙДА — ст. преподаватель кафедры управления рисками и страхования экономического факультета СПбГУ. В 1996 г. окончила экономический факультет СПбГУ. В 1999 г. окончила аспирантуру. Сфера научных интересов — экономика страхования, управление страховой организацией. Автор 15 научных публикаций.

© С. А. Калайда, 2012

«Оценка платежеспособности страховой организации», предполагающая оценку платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.

Каждый из выделенных отдельных бизнес-процессов представляет собой организованный процесс, который требует управленческого вмешательства и предполагает почти на каждом этапе принятие управленческих решений по дальнейшему развитию ситуации, обеспечивающему реализацию основных целей страховой организации.

Как уже отмечалось, на реализацию целей страховщика существенное влияние оказывает основной бизнес-процесс «Исполнение договора страхования». Кроме основного бизнес-процесса целям страховой организации отвечают порядок формирования и использования страховых резервов и инвестиционная деятельность по их размещению. Остановимся ниже на описании содержания отдельного бизнес-процесса «Формирование и использование страховых резервов».

Свою основную функцию — выполнение обязательств по страховым выплатам — страховая организация в первую очередь реализует за счет сформированных на ее уровне страховых резервов.

Страховой резерв страховой организации — это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страхования [3]. От того, насколько правильно рассчитываются страховые резервы, как учитывают они неисполненные или исполненные неполностью обязательства, зависит финансовая устойчивость страховой организации, ее платежеспособность, возможность выполнить принятые перед страхователями обязательства по страховым выплатам.

Основная цель формирования страховых резервов по рисковому видам страхования (технических резервов) — аккумуляция денежных средств, предназначенных для выполнения страховых обязательств при наступлении страхового случая (ущерба). Технические страховые резервы страховщика отражают его неисполненные обязательства по договорам страхования по состоянию на дату составления отчета. Их размер является денежной оценкой обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат.

В настоящее время российское страховое законодательство предусматривает состав страховых резервов, представленный на схеме (рис. 1).

Порядок формирования и использования страховых резервов, расчет величины страховых резервов в страховой организации осуществляется на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, которое должно учитывать требования действующего страхового законодательства [4].

В соответствии с действующими «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» страховщик обязан ежеквартально пересчитывать страховые резервы. Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности страховщика.

Заметим, что помимо перечисленных страховых резервов страховщик может формировать резерв предупредительных мероприятий, средства которого направляются на финансирование мероприятий, связанных с улучшением рисков страхователей, поступающих к страховщику, и технических рисков страховщика.

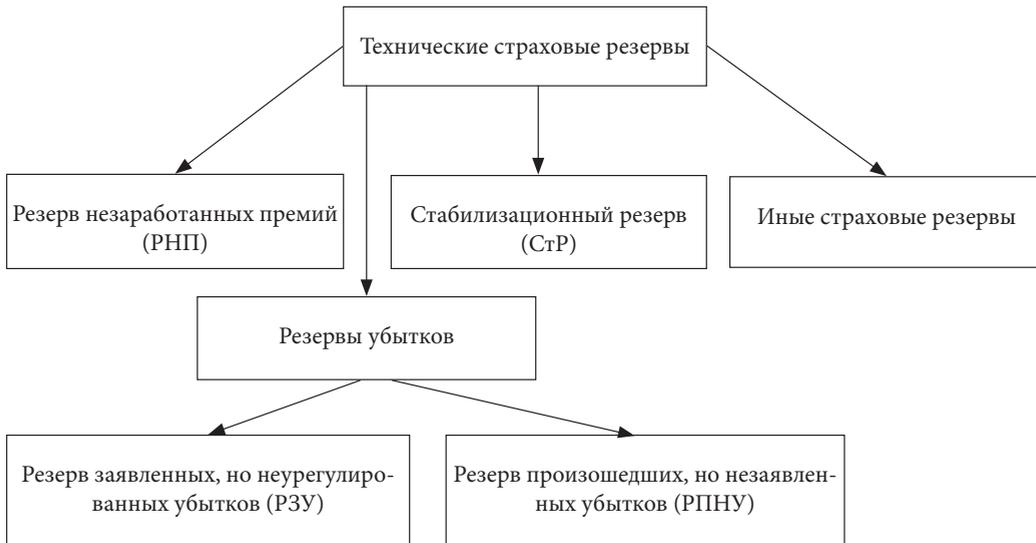


Рис. 1. Состав страховых резервов по рисковому видам страхования.

Работа страховщика по формированию и использованию страховых резервов предполагает поэтапное решение следующих задач: определение их состава; разработку методов формирования и использования; расчет величины, достаточной для выполнения страховых обязательств (рис. 2).



Рис. 2. Бизнес-процесс «Формирование и использование страховых резервов».

Первые два этапа рассматриваемого бизнес-процесса характеризуются разработкой методической документации по формированию и использованию страховых резервов в соответствии с законодательством РФ на уровне отдельной страховой организации. Третий этап связан с изменением финансовых потоков страховщика с учетом формируемых и используемых страховых резервов, поэтому подлежит более тщательному анализу.

Порядок расчета страховых резервов связан, прежде всего, со спецификой прохождения договора страхования, т. е. с реализацией процедуры заключения, ведения и расторжения договора страхования. Финансовые потоки при осуществлении данного бизнес-процесса формируются в результате расчета страховых резервов по заключенному договору страхования, пересчитываются на отчетную дату и в результате хода исполнения договора страхования, в том числе и при выполнении страховых обязательств. Таким образом, расчет величины страховых резервов производится путем отчислений в страховые резервы при заключении договора страхования и его исполнении, а также при пересчете страховых резервов на отчетные даты.

При заключении договора страхования страховщик начисляет страховую премию по i -му договору ($ПР_i$), определяет размер обязательных отчислений ($ОО_i$), отчислений в резерв предупредительных мероприятий — $РПМ_i$, комиссионное вознаграждение $В_i$ и на основе этого рассчитывает базовую премию ($БП_i$), которая используется им для расчета резерва незаработанной премии по i -му договору ($РНП_i$) в зависимости от срока действия договора: $БП_i = ПР_i - (ОО_i + РПМ_i + В_i)$.

Часть премии, отвечающая будущим обязательствам и выходящая за пределы отчетного периода, является незаработанной, и именно она идет в резерв. В момент заключения договора страхования вся премия по данному договору является незаработанной. В дальнейшем, при пересчете резерва, она становится все меньше, а по окончании срока действия договора страхования вся премия становится заработанной (рис. 3). При этом резерв «обнуляется», и заработанная премия идет в доход страховой организации. Заметим, что при прохождении договора страхования без наступления страховых событий заработанная премия используется на покрытие расходов на ведение дела, на страховые выплаты по другим договорам страхования и по собственному усмотрению страховщика.

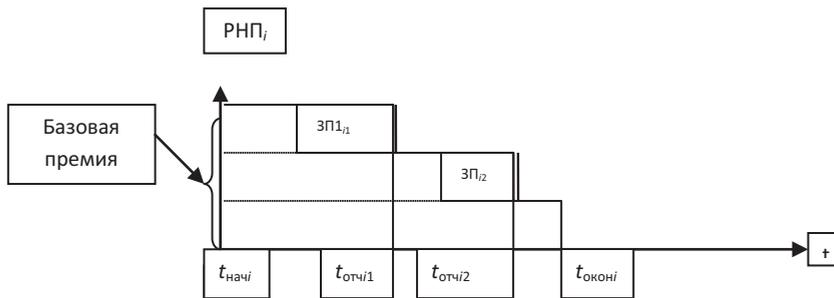


Рис. 3. График движения денежных средств по договору страхования.

Принятые обозначения:

$R\Pi_i$ — резерв незаработанной премии по i -му договору страхования;

$t_{\text{нач}}$ — начало действия договора страхования;

$t_{\text{отч}i1}$ — первая отчетная дата, на которую пересчитывается $R\Pi_i$;

$t_{\text{отч}i2}$ — вторая отчетная дата, на которую пересчитывается $R\Pi_i$;

$t_{\text{окон}i}$ — окончание срока действия i -го договора страхования.

Безусловно, величина $R\Pi_i$ будет определяться в первую очередь размером начисленной страховой премии и наличием или отсутствием комиссионного вознаграждения по договору страхования, что подтверждает возможность различного движения финансовых потоков внутри бизнес-процессов и, следовательно, различных сценариев исполнения обязательств [5].

Несмотря на то что страховая премия начисляется по договору страхования в полном объеме, в момент возникновения обязательств по соответствующему договору страхования, сигналом для расчета $R\Pi_i$ и $R\Pi_i$ специалистами является поступившая страховая премия или ее часть — страховой взнос.

При условии оплаты страховой премии в рассрочку страховщик заранее знает и предполагает получить определенные части страховой премии (взносы) в конкретные моменты времени, чтобы иметь возможность «реального» пополнения страховых резервов. Что подразумевается под «реальным» пополнением страховых резервов? В страховые резервы отчисляются средства в зависимости от суммы начисленной, а не полученной страховой премии. Поэтому при оплате страховой премии частями по отдельному договору страхования возникает недоформирование страховых резервов. А реальное пополнение страховых резервов обеспечивается при полной оплате страховой премии. Если же страхователь по условиям договора оплачивает премию не одновременно и, кроме того, нарушает график оплаты взносов, страховщик еще в большей степени рискует своей способностью выполнять обязательства, в связи с чем появляется потребность в оплате дополнительной премии, которая будет участвовать в формировании страховых резервов. Как было уточнено выше, при нарушении сроков оплаты страховых взносов страховщик вправе расторгнуть договор страхования, что повлечет за собой пересчет $R\Pi_i$, $R\Pi_{\text{ну}i}$.

В момент вступления договора в силу может быть дан сигнал о том, что по этому договору сформируется $R\Pi_{\text{ну}i}$ и его размер равен нулю. При формировании резерва произошедших, но незаявленных убытков ($R\Pi_{\text{ну}i}$) в числе показателей, участвующих в расчете, присутствует расчетная величина — заработанная премия ($Z\Pi_i$) по каждой учетной группе договоров, которая определяется как начисленная в отчетном периоде страховая премия ($P\Pi_i$), увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода ($R\Pi_{i_{\text{нач}}}$) и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода ($R\Pi_{i_{\text{кон}}}$):

$$Z\Pi_i = P\Pi_i + \Delta_{R\Pi},$$

где $\Delta_{R\Pi}$ — изменение $R\Pi$ за рассматриваемый промежуток времени, которое рассчитывается как разность между значением этого резерва на конец и на начало периода.

В общем случае заработанная премия ($Z\Pi$) представляет собой разность между всей брутто-премией по договору страхования ($\text{Бр}\Pi$) и незаработанной премией ($\text{Н}\Pi$).

Посредством параметра «Начисление страховой премии» подтверждается связь между основным бизнес-процессом «Исполнение договора страхования» с рассматриваемым отдельным бизнес-процессом. Размер страховых резервов и их пересчет при наступлении страхового случая зависят от варианта значений параметра основного бизнес-процесса «Информация по наступившему страховому случаю». При выполнении обязательств по страховым выплатам в случае, когда имеет место заявленный убыток (первый вариант значения параметра «Информация по наступившему страховому случаю»), о котором страховщику страхователем заявлено в установленном порядке, выплата делается за счет средств резерва незаработанных премий (управленческое решение $УР_{ЗУ}$ — выплата для случая заявленного урегулированного убытка). Если же убыток заявлен страхователем в страховую организацию и не урегулирован страховщиком в течение отчетного периода (второй вариант значения параметра «Информация по наступившему страховому случаю»), формируется РЗУ_i, причем отчисления в данный резерв ограничены значением параметра «Условия договора страхования», а именно величиной страховой суммы по договору страхования. За счет сформированного резерва РЗУ_i в следующих отчетных периодах будет производиться страховая выплата ($УР_{ЗУ}$ — выплата для случая заявленного, но неурегулированного убытка). Когда же убыток произошел, но о нем не заявлено страховщику в отчетном и в предшествующих периодах (третий вариант значения параметра «Информация по наступившему страховому случаю»), выплаты делаются из резерва произошедших, но незаявленных убытков ($УР_{ПНУ}$).

Как видно из вышесказанного, разным вариантам значений рассматриваемого параметра соответствуют выплаты из разных страховых резервов, что, конечно же, влияет на движение финансовых потоков в целом и обусловлено разными методами расчетов этих страховых резервов.

При различных сценариях дальнейшего после страховой выплаты исполнения договора страхования (досрочного расторжения или прекращения срока действия) предполагается пересмотр значений соответствующих страховых резервов ($УР_{ср,усд}$ — корректировка страховых резервов, обусловленная уточнением срока действия договора после страховой выплаты). В любом случае при досрочном расторжении договора страхования резерв незаработанной премии на отчетную принимает нулевое значение ($УР_{кор, рип}$).

Пересмотр значений страховых резервов иллюстрирует взаимосвязь параметра «Срок действия договора страхования, оставшийся после страховой выплаты» этапа «Осуществление страховой выплаты» основного бизнес-процесса «Исполнение договора страхования» с отдельным бизнес-процессом «Формирование и использование страховых резервов» (рис. 4). Указанное управленческое решение носит обобщенный характер. Реально оно распадается на ряд других, что обусловлено следующим.

Независимо от того, действует договор страхования или нет, страховая выплата осуществляется за счет сформированного по этому договору резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). В случае осуществления страховой выплаты по состоянию на отчетную дату сумма заявленного убытка и расходы по его урегулированию «высвобождаются», т. е. вычитаются из РЗУ ($УР_{высв, рзу}$). Таким образом, РЗУ, сформированный по такому договору, становится равным нулю (до следующего заявленного убытка). Страховая выплата может осуществляться в пределах заявленного убытка

(частичное урегулирование убытка). После этого РЗУ корректируется с учетом произведенной страховой выплаты ($УР_{кор1, рзу}$). В случае, когда сумма всех страховых выплат достигает размера заявленного убытка, РЗУ становится равным нулю ($УР_{кор2, рзу}$).

При формировании РПНУ, помимо определения периодов наступления убытков — кварталов, на которые приходится даты наступления страховых случаев, определяются также периоды оплаты (развития) убытков — кварталы, в которые эти убытки были оплачены страховщиком ($УР_{кор1, рпну}$).

Поэтому на этапе страховой выплаты формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период оплаты убытков были урегулированы страховые претензии.

Таким образом, при поступлении в отчетном периоде заявления от страхователя о страховом случае формируется информация в целом по учетной группе о том, что в данный период наступления убытков произошел страховой случай ($УР_{инф1 рпну}$). В тот момент, когда страховщиком производится выплата страхового возмещения, формируется также в целом по учетной группе информация о том, что в данный период оплаты убытков произведена страховая выплата ($УР_{инф2 рпну}$).



Рис. 4. Параметры и управленческие решения, определяющие финансовые потоки отдельного бизнес-процесса «Формирование и использование страховых резервов».

При осуществлении страховой выплаты ее величина отражается в расчете РПНУ как заявленная и урегулированная выплата ($УР_{\text{инфз, рпну}}$).

В момент окончания действия договора страхования при выполнении страховых обязательств в полном объеме вся страховая премия считается заработанной и поступает в доход страховщика ($УР_{\text{форм, дох}}$ — формирование из заработанной премии дохода страховой организации), а РНП по этому договору становится равным нулю и поэтому расформировывается ($УР_{\text{расф, рнп}}$).

При невыполнении страховых обязательств в полном объеме на дату окончания договора РЗУ имеет ненулевое значение ($УР_{\text{расч, рзу}}$ — перерасчет РЗУ). Так как значение РЗУ используется для расчета РПНУ, данные по этому договору о неурегулированных убытках сохраняются для расчета РПНУ в последующие отчетные периоды, поскольку РПНУ рассчитывается на основе данных, накопленных за период более одного года ($УР_{\text{расч, рпну}}$ — перерасчет РПНУ).

Корректировка резерва незаработанных премий при окончании срока действия договора страхования иллюстрирует связь основного бизнес-процесса «Исполнение договора страхования» с отдельным бизнес-процессом «Формирование и использование страховых резервов».

Рассмотрение параметров, определяющих финансовые потоки отдельного бизнес-процесса «Формирование и использование страховых резервов» и иллюстрирующей его связь с ОБП (см. рис. 4), позволило выделить среди их значений те, которые оказывают негативное влияние на формирующиеся финансовые потоки и в целом на выполнение страховщиком своих обязательств. К таким значениям, в частности, относятся: «в рассрочку» параметра «оплата страховой премии», «индивидуальное вознаграждение» параметра «комиссионное вознаграждение» и проч. В дальнейшем это требует анализа возможностей предотвращения такого негативного воздействия за счет принятия управленческих решений, направленных на выполнение страховых обязательств и получение страховщиком прибыли.

Литература

1. *Калайда С. А.* Движение денежных средств при выполнении обязательств по договору страхования // Вестн. С.-Петербург. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2008. № 4. С. 103–109.
2. *Чернова Г. В.* Особенности инвестиционной деятельности страховой организации // Вестн. С.-Петербург. ун-та. Сер. 5: Экономика. 2009. № 1. С. 86–99.
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.12.1997 № 157-ФЗ // Электронный фонд нормативных документов «Кодекс». URL: <http://docs.kodeks.ru/document/9003385> (дата обращения: 29.11.2011).
4. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 № 51-Н // Электронный фонд нормативных документов «Кодекс». URL: <http://docs.kodeks.ru/document/901820653> (дата обращения: 29.11.2011).
5. *Чернова Г. В., Халин В. Г., Калайда С. А.* Формирование траекторий движения денежных потоков по отдельному договору страхования // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. № 16. С. 12–20.

Статья поступила в редакцию 5 марта 2012 г.