

Уважаемые читатели, по многочисленным запросам нашей аудитории мы представляем ознакомительный экземпляр практического пособия

«Страховые резервы: практика расчета, размещение и учет».

Определение размера страховых резервов является одним из самых сложных и дискуссионных вопросов в деятельности страховщиков. В представленном издании анализируются методики расчета показателей, влияющих на размер резервов, представлены возможные подходы к их размещению, а также подробно рассмотрены вопросы отражения операций с активами в бухгалтерской и налоговой отчетности.

Хотелось бы отметить, что к подготовке данного издания были привлечены сотрудники Минфина России. Их комментарии и рекомендации по вопросам, которые вызывают больше всего споров, повышают практическую ценность пособия.

В ознакомительном экземпляре представлен ряд фрагментов пособия, благодаря которым вы сможете понять, насколько интересны и полезны данные материалы для вашего бизнеса.

С наилучшими пожеланиями,
генеральный директор ИД «Регламент»
Солдатова Елена Петровна



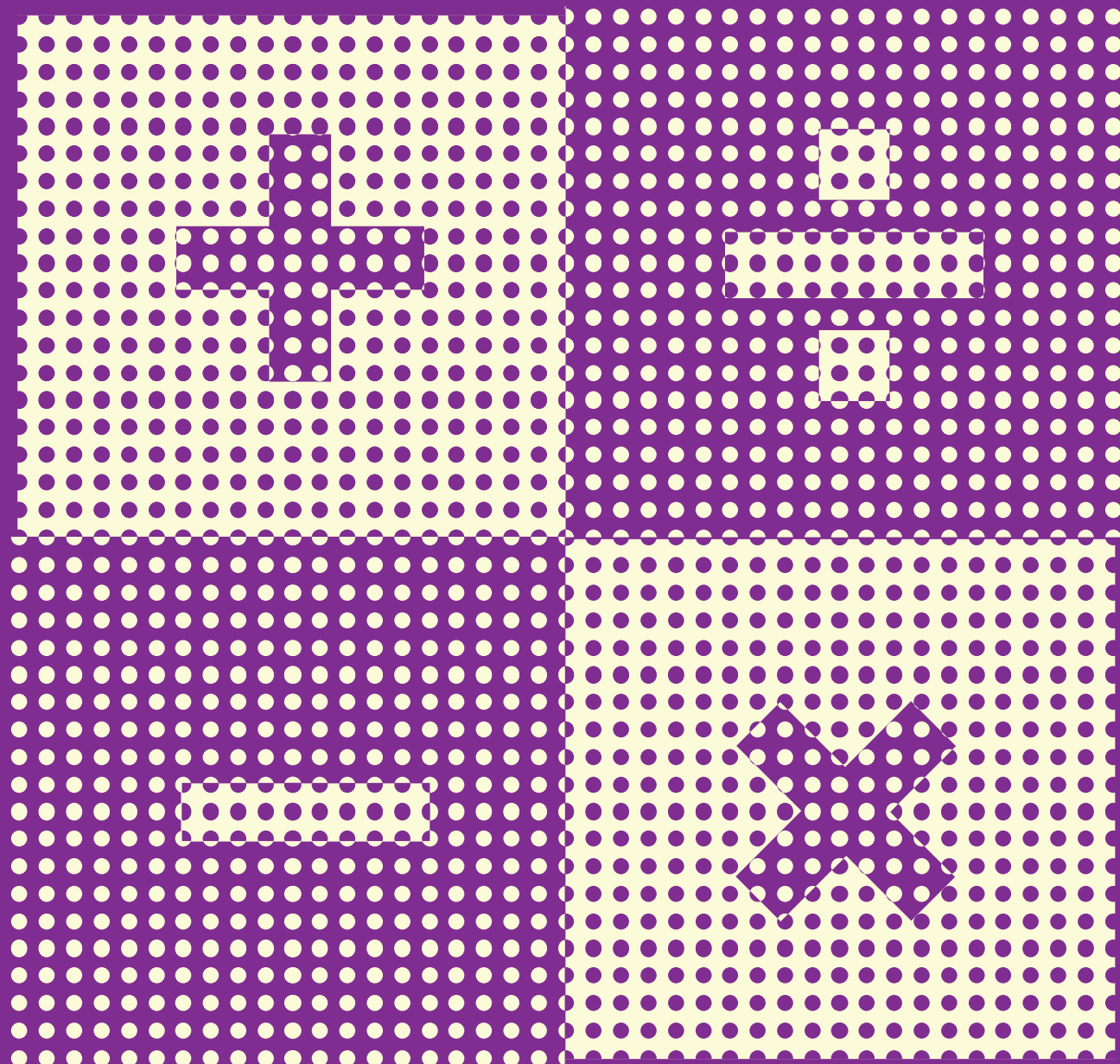
По всем вопросам, связанным с приобретением данного пособия, а также за дополнительной информацией обращайтесь по тел.: +7 (495) 921-2334 в отдел подписки и распространения Издательского дома «Регламент».

Приглашаем вас посетить наш сайт www.reglament.net, где вы найдете подробную информацию о более чем 20 методических журналах и пособиях для банковских специалистов и сможете подписаться на издания в режиме on-line. Также на сайте в открытом доступе размещены по одной статье из каждого свежего номера наших периодических изданий и электронный архив журналов 2006 года.

Методическое
пособие
В двух томах

Страховые резервы

практика расчета,
размещение
и учет



Об авторе

Ежова Алла Юрьевна с отличием окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова (ныне – Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова) по специальности «Экономика и организация торговли». Во время учебы стажировалась в США в University of Maryland по специальности MBA.

Работала в ряде коммерческих организаций в России и за рубежом. С 1993 года занимается аудиторской деятельностью, в том числе аудитом страховых организаций. В настоящее время – ведущий аудитор Центра финансовой экспертизы группы компаний «Бизнес-Сервис».

Автор многочисленных публикаций по профильной тематике. Публиковалась в «Финансовой газете», журналах «Главбух», «Юридическая и правовая работа в страховании», «Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании». Принимала участие в составлении комментариев к бухгалтерскому законодательству, некоторые из которых доступны в информационно-правовых базах данных «КонсультантПлюс» и «Гарант».

Лектор ряда учебно-методических центров Москвы, осуществляющих повышение квалификации бухгалтеров и аудиторов по страховому делу. Имеет сертификаты по Международным стандартам финансовой отчетности: предмет 1.1 «Подготовка финансовой отчетности», предмет 2.5 «Финансовая отчетность».

Об авторах комментариев

Кварандзия Амра Андреевна, автор комментариев 1, 2 и 4.

Окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «Финансы и кредит», в 2003 году защитила кандидатскую диссертацию и получила степень кандидата экономических наук. В 2007 году получила звание доцента.

С 2003 года – начальник отдела сводной отчетности и финансового контроля Инспекции страхового надзора по СЗФО. В 2006-м перешла в ОАО «СК "Русский мир"» на должность начальника отдела учета, а с 2008 года является заместителем руководителя службы внутреннего аудита компании.

Главный редактор журнала «Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании».

Осипов Дмитрий Викторович, автор комментариев 3 и 5 и комментария во 2-м томе.

С 2005 года работал в Федеральной налоговой службе России в отделе администрирования налога на прибыль финансово-кредитных организаций Управления администрирования налога на прибыль. С 2007 года – главный специалист отдела налогообложения прибыли (дохода) организаций департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России, советник налоговой службы III ранга.

Каждая страховая организация обладает страховыми резервами. Наличие страховых резервов – основополагающий признак, присущий именно страховщику. Страховщики – основные субъекты страхового рынка – отличаются от других субъектов страхового дела, чьей специализацией является страхование, именно наличием страховых резервов. Страхование упрощенно представляется как сбор страховых премий и осуществление страховых выплат. Но собирать страховую премию могут и страховые агенты, а страховые брокеры могут принимать на себя урегулирование убытков. И только страховщики (страховые организации) аккумулируют страховые взносы в специальные фонды – страховые резервы, наличие которых позволяет осуществлять страховые выплаты.

Страховые резервы – квинтэссенция страхования, основная отличительная особенность и одновременно результат и первооснова страховых операций. Их величина не известна в каждый конкретный момент времени. Размер резервов определяется только на определенную дату. Поскольку расчет страховых резервов всегда трудоемок, он приурочен только к отчетным датам, то есть большую часть времени существования организации – в течение всего квартала, за исключением первого и последнего дня, – размер страховых резервов не бывает точно известен.

Однако страховые резервы существуют, и при этом они все время в чем-то воплощены. Отсутствие вещественной формы не делает их менее значимыми или менее контролируемыми.

Постараемся разобраться, что представляют собой страховые резервы с юридической, экономической, бухгалтерской и налоговой точек зрения.

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ: ПРАКТИКА РАСЧЕТА, РАЗМЕЩЕНИЕ И УЧЕТ

Методическое пособие

В двух томах

Том 1

Москва
Издательский дом «Регламент»
2008

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	7
Юридические аспекты	8
Экономические аспекты	11
Бухгалтерские аспекты	20
Налоговые аспекты	24
ГЛАВА 1. ВИДЫ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ	29
Технические резервы	30
Резервы на накопительное страхование	31
Фонд предупредительных мероприятий	32
Резервы по рисковым видам страхования	37
ГЛАВА 2. ДОКУМЕНТАЛЬНАЯ ОСНОВА РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ	51
Минимально необходимые и достаточные данные для расчета резервов	52
Значение и взаимосвязь страховой базы данных и бухгалтерской базы данных	53
Виды ошибок обработки данных	59
Ответственность и контроль итогов расчета резервов	60
ГЛАВА 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	63
Дата признания страховой премии доходом	64
Уплата страховой премии авансом	70
Распространение действия договора на период, предшествующий заключению	73
Признание страховой премии в целях обложения налогом на прибыль	78
Неуплата страховой премии	85
Несвоевременное поступление информации о договоре	93
Стоимостная оценка страховой премии	94
Дата признания страховой выплаты расходом	97
ГЛАВА 4. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП)	103
Ведение журнала учета договоров страхования	105
Расчет базовой страховой премии (БСП)	108
Срок действия договора и срок страхования	116

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ: ПРАКТИКА РАСЧЕТА, РАЗМЕЩЕНИЕ И УЧЕТ

Изменения условий договоров, влияющие на расчет РНП	119
Методы расчета РНП	123

ГЛАВА 5. РЕЗЕРВ ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ)	131
Ограничения размера заявленных убытков	133
Сроки исковой давности	138
Судебная практика по формированию РЗУ	139
Формирование РЗУ по договорам, принятым в перестрахование	140
Альтернативные методы расчета РЗУ	146

ГЛАВА 6. РЕЗЕРВ ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕ ЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)	149
Описание порядка расчета РПНУ	151
Распределение данных для расчета РПНУ по учетным группам	153
Расчет заработанной страховой премии	154
Учет уменьшения начисленной страховой премии при изменении условий договора страхования	156
Учет возврата премий при расчете РПНУ	160
Необходимый объем данных	161
Достаточный объем данных	165
Период наступления убытка	167
Влияние размера РЗУ на РПНУ	172
Возможности прогнозирования размера РПНУ	173
Альтернативные методы расчета РПНУ	174

ГЛАВА 7. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ	213
Порядок расчета стабилизационного резерва, формируемого в обязательном порядке	215
Порядок расчета стабилизационного резерва, формируемого в добровольном порядке	221
Стабилизационные резервы по ОСАГО	228
Высвобождение стабилизационного резерва	230
Перспективы перехода к МСФО	232

ГЛАВА 8. ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	235
Доля перестраховщика в РНП	241
Доля перестраховщика в РЗУ	247
Доля перестраховщика в РПНУ	248

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 9. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ	277
Признание премии по договорам страхования жизни доходом	281
Учет вознаграждения за заключение договора	283
Термины и понятия, используемые в расчетах резервов по страхованию жизни	284
Отдельные вопросы формирования резервов	286
ГЛАВА 10. РЕЗЕРВЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ (ОМС)	289
Назначение и порядок расчета резервов по ОМС	291
Налогообложение операций с резервами ОМС	297

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ: ПРАКТИКА РАСЧЕТА, РАЗМЕЩЕНИЕ И УЧЕТ

Методическое пособие

В двух томах

Том 2

Москва
Издательский дом «Регламент»
2008

Содержание

ГЛАВА 1. АКТИВЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В ПОКРЫТИЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	5
Состав активов, принимаемых в покрытие собственных средств и резервов	7
Требования к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов	19
Структура активов, принимаемых в покрытие страховых резервов	30
ГЛАВА 2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПРИНИМАЕМЫХ В ПОКРЫТИЕ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	41
ГЛАВА 3. НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО	65
Недвижимость, принимаемая в покрытие страховых резервов	66
Бухгалтерский учет и налогообложение операций с недвижимостью	70
Реализация объектов недвижимости	89
ГЛАВА 4. КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	91
Общие положения и определения	92
Основные отличия в бухгалтерском и налоговом учете по операциям с ценными бумагами	100
Контроль рыночного уровня цен по операциям с ценными бумагами	100
Метод начисления в налоговом учете	107
Накопленный купонный доход	110
Переоценка обращающихся ценных бумаг по рыночной стоимости	113
Налоговая база по обращающимся и необращающимся ценным бумагам	122
ГЛАВА 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	127
Общие положения и условия обращения государственных и муниципальных ценных бумаг	128
Порядок определения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	132
Отчетность по налогу на прибыль по доходам, облагаемым по пониженным ставкам	143

ГЛАВА 6. НЕОБРАЩАЮЩИЕСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	147
Контроль рыночного уровня цен по операциям с ценными бумагами	149
Определение расчетной стоимости при обесценении финансовых вложений ..	166
Наращенные доходы по обращающимся ценным бумагам	173
Особенности бухгалтерского и налогового учета операций с векселями	178
Отдельные вопросы операций с обращающимися ценными бумагами	188
ГЛАВА 7. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	191
Правовые основы доверительного управления	192
Особенности доверительного управления средствами страховых резервов ...	203
Бухгалтерский учет и отчетность операций доверительного управления	208
Налогообложение операций доверительного управления	227
Особенности доверительного управления недвижимостью	231
ПИФ	234
ОФБУ	240
ГЛАВА 8. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ ПРИ ПЕРЕДАЧЕ СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ	247
Порядок расчета резервов, соответствующих передаваемым обязательствам ..	249
Отражение операций по передаче портфеля в бухгалтерском учете	255
Налогообложение операций, возникающих в связи с передачей страхового портфеля	268
ГЛАВА 9. БУХГАЛТЕРСКАЯ И СПЕЦИАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	273

Фрагмент раздела «ВВЕДЕНИЕ»

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Страховым резервам дается следующее определение: «Страховые резервы – фонды денежных средств, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм. Фонды используются, если сумма выплат страхователям в конкретный операционный период превышает текущие поступления платежей.

К страховым резервам относятся:

- резервы взносов по страхованию жизни и пенсии;
- запасные фонды;
- фонды предстоящих платежей и неоплаченных убытков;
- резервы на произошедшие, но не заявленные убытки и др.

Свободные средства резервов используются для инвестиций в ценные бумаги, что приносит страховщикам дополнительный доход¹.

В ряде изданий² дается следующее определение страховым резервам: «Резервы страховые – фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм. Используются, если сумма выплат страхователям в данный операционный период превышает текущие поступления платежей, а также в других оговоренных заранее случаях. К страховым резервам, в частности, относятся резервы взносов по страхованию жизни и пенсий, различные запасные фонды, фонды предстоящих платежей и неоплаченных убытков, резервы на произошедшие, но не заявленные убытки и другие. Свободные средства резервов используются для инвестиций в государственные ценные бумаги, банки, акции и облигации предприятий и т. д., что приносит страховым учреждениям дополнительный доход».

Приведенные определения страховых резервов при некоторых стилистических отличиях в основном аналогичны. В них устанавливается, что представляют собой резервы (фонды денежных средств) и для чего они нужны (обеспечение гарантий страховых выплат). Однако эти определения требуют некоторых уточнений.

Во-первых, понятия «резервы» и «фонды» используются как синонимы, заменяющие друг друга. Получается, что фонды – это резервы, а резервы – это фонды, и одно понятие выражается через другое. В основе этого лежит учение К. Марса о страховом фонде³. В учебнике «Страхова-

¹ <http://www.glossary.ru/>

² См., например: Словарь страховых терминов / Под ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. М.: Финансы и статистика, 1992. С. 188; Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. М: Церих-ПЭЛ, 1996. С. 374.

³ См. подробнее: Страховое дело: Учебник / Под ред. проф. Л.И. Рейтмана. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. С. 6–11; Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 40.

ние» под редакцией В.В. Шахова излагаются положения указанного учения и дается следующее определение: «Страховой фонд – это совокупность натуральных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями»¹.

Т.Е. Гварлиани и В.Ю. Балакирева дают такое определение: «Страховой фонд – это резерв в натуральной или денежной форме, сформированный для использования при наступлении чрезвычайных или страховых событий»². Важность категории «страховые фонды» такова, что само понятие «страхование» определяется через него: «Страхование как экономическая категория – это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования для возмещения ущерба при различных непредвиденных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни»³. В учебнике «Основы страховой деятельности» под редакцией Т.А. Федоровой определение страхования также дано через понятие фондов: «Страхование – это создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для компенсации ущерба, возникающих от неожиданно наступающих случайных по своей природе событий»⁴.

Однако между понятиями «страховые фонды, денежные фонды» и «страховые резервы» есть различия. Прежде всего в том, что страховой фонд – это «мешок денег», то есть имущество, а страховые резервы – это обязательства. Размер резервов определяется в денежном выражении, но далеко не всегда резервы выражены именно в денежных средствах.

На различие этих понятий указано В.А. Суховым: «Для практикующих страховщиков самым принципиальным моментом является разделение понятий “страховой фонд” и “страховой резерв”. Их ни в каком случае нельзя путать, поскольку они представляют собой различные экономические категории»⁶. Далее указывается, что понятие «страховой фонд» носит общеэкономический характер, а «страховые резервы» – частный, присущий отдельному страховщику. Автор справедливо указывает: «Если в балансе страховщика отсутствуют страховые резервы, это не означает, что он не участвует в формировании совокупного страхового фонда, а значит лишь то, что на данную дату он рассчитался по всем имевшимся у него договорам страхования и формировать страховые резервы для неисполненных обязательств по ним у него нет необходимости»⁵. Кроме того, В.А. Сухов отмечает следующее различие: «Страховой фонд... характеризует сумму страховых взносов, уплаченных страхова-

¹ Страхование: Учебник / Под редакцией проф. В.В. Шахова. М.: Анкил, 2002. С. 43.

² Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю. Денежные потоки в страховании. М.: Финансы и статистика, 2004. С. 103.

³ Страхование: Учебник. С. 44.

⁴ Основы страховой деятельности: Учебник / Отв. ред. проф. Т.А. Федорова. М: Издательство «БЕК», 2002. С. 29.

⁵ Сухов В.А. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков. М.: Анкил, 1995. С. 10.

⁶ <http://www.glossary.ru/>

телем в течение определенного периода. В то время как страховые резервы отражают сумму “отложенных” страховых выплат, причем на конкретную дату»¹.

Понимание страховых резервов как обязательства, а не материального объекта, выражается Е.М. Четыркиным: «...резерв в указанном смысле выражает обязательства, а не реальные накопления (активы)». Далее Е.М. Четыркин указывает: «Вместе с тем в экономической да и в других областях имеется иное понимание этого термина (резервы) – как некоторый запас или фонд, денежный или вещественный, предназначенный для покрытия расходов или иных потребностей в непредвиденных ситуациях, например валютный резерв, продовольственный резерв, резерв главного командования и т. д. Иначе говоря, такие резервы не являются обязательствами. Как видим, существует кардинальное различие в понимании обсуждаемого термина»².

Можно обобщить сказанное, предложив следующее определение. Средства страховых резервов образуют страховые фонды. Иначе говоря, страховые резервы – обязательства страховщика, которым соответствуют определенные активы, формирующие страховой фонд.

Во-вторых, использование в приведенных определениях выражения «обеспечение гарантий» правомерно только в системе финансовых отношений, причем оно является смысловым повтором.

В гражданском праве гарантия сама по себе является одним из способов исполнения обеспечения обязательств (гл. 23 ГК РФ). Гарантию предоставляет третье лицо, выступающее гарантом выполнения обязательства должником. В отношениях между страховщиком и выгодоприобретателем третьей стороны нет. Наличие или отсутствие страховых резервов в гражданско-правовом смысле не гарантирует конкретному выгодоприобретателю, что страховщик исполнит обязательство по страховой выплате.

Поэтому, проще говоря, назначение страховых резервов – обеспечение страховых выплат. Можно также сказать, что страховые резервы служат источником страховых выплат.

Страховые резервы образуются из страховых премий. Премии, по существу, являются основным, но не единственным источником страховых резервов. Резервы могут увеличиваться за счет инвестиционного дохода, зарабатываемого страховщиком за счет инвестирования средств резервов. И страховые резервы используются для осуществления выплат.

¹ <http://www.glossary.ru/>

² Четыркин Е.М. Актуарные расчеты в негосударственном медицинском страховании. М.: Дело, 1999. С. 76–77.

Фрагмент раздела «ВВЕДЕНИЕ»

НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ

Налоговые органы могут усмотреть нарушения двух видов (помимо практических ошибок при расчете резервов). Во-первых, то, что депонированное органом страхового надзора положение о формировании резервов в каких-то позициях не совпадает с нормативными документами Минфина России, регулирующими вопросы расчета резервов. Например, положение предусматривает расчет РНП от брутто-премии, а правила, разработанные Минфином, предусматривают расчет РНП от базовой страховой премии. Во-вторых, то, что депонированное положение может не охватывать некоторые направления деятельности организации, которые фактически осуществляются. Например, в положение не включили какие-либо учетные группы договоров, на которые имеется лицензия и по которым ведется деятельность. Страховщик, разумеется, будет рассчитывать резервы и по этим договорам, а налоговые органы посчитают такие расходы необоснованными.

Чтобы избежать споров с налоговыми органами, при разработке положения о формировании резервов следует во всем основываться на требованиях действующих нормативных документов, а при осуществлении деятельности и проведении расчетов резервов – не забывать о том, что зафиксировано в принадлежащем организации положении о формировании резервов.

При одинаковом воздействии страховых резервов на финансовый результат и налоговую прибыль интересы проверяющих органов – органов страхового надзора и налоговых органов – противоположны. Налоговые органы заинтересованы в максимальных налоговых поступлениях: чем меньше резервы, тем больше налоговая прибыль, то есть больше налоги. И если организация ошибочно начислит страховые резервы в меньшем, чем нужно, размере, налоговый орган претензий не выскажет.

Для органов страхового надзора страховые резервы – один из показателей, определяющих финансовую устойчивость страховщика, поэтому занижение резервов будет рассмотрено как занижение финансовой устойчивости, и ошибка, которая приводит к занижению резервов, приведет к предписанию со стороны органов страхового надзора. Кроме того, занижение страховых резервов приведет к завышению финансового результата и в конечном итоге к завышению показателя собственных средств страховщика, используемому для расчета платежеспособности, следовательно, ошибка в формировании резервов отразится в виде искажения показателей платежеспособности, что также может привести к требованию органа страхового надзора устранить нарушение.

И последнее. Страховым резервам должны соответствовать определенные активы, а если размер резервов окажется заниженным, то и необходимых активов может не оказаться, следовательно, будет выявлено недоразмещение резервов.

В противоположной ситуации, если страховщик ошибочно завысил резервы, налоговые органы обнаружат занижение налоговой базы и, соответственно, недоплату налога на прибыль, произведут доначисление налога, взыщут недоимку, штраф и пеню. Органы страхового надзора, выявив подобное нарушение, все же не смогут предъявить страховой организации претензии в нарушении финансовой устойчивости, искажении платежеспособности, особенно если с размещением резервов все будет в порядке.

Известный антагонизм интересов налоговых органов и органов страхового надзора весьма корректно описан в учебном пособии «Страховое дело»: «К примеру, даже два государственных органа – налоговая инспекция и страховой надзор – преследуют разные цели. В связи с тем, что создание страховых резервов происходит до определения налогооблагаемой базы, финансовые органы, проводящие, в основном, фискальную политику изъятия средств в бюджет, заинтересованы в том, чтобы в страховые резервы отчислялось как можно меньше средств. Страховой надзор, напротив, стоит на страже интересов страхователя и стремится помочь страховщикам укрепить их финансовое положение, увеличить отчисления в страховые резервы. Эти две вполне логичные позиции при разумном, цивилизованном подходе не только не противоречат, не мешают друг другу, а наоборот, помогают найти оптимальный вариант при формировании резервов»¹.

Противоречие в интересах органов страхового надзора и налоговых органов возникнет и при ошибке в расчете доли перестраховщика в резервах. Занижение доли перестраховщика в резервах вызовет претензии налоговых органов, поскольку приведет к занижению налоговой прибыли. Завышение доли перестраховщиков в резервах приведет к замечаниям со стороны органов страхового надзора, поскольку приведет к завышению финансового результата, то есть показателей платежеспособности. Сама доля перестраховщика в резервах является одним из вариантов размещения этих резервов. И если доля перестраховщиков должна быть меньше, чем указала организация на отчетную дату, то активов, принимаемых в покрытие резервов, может не хватить.

¹ Страховое дело: Учеб. пособие / Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. Мн.: БГЭУ, 2001. С. 137.

Фрагмент главы «РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП)»

РНП, резерв незаработанной премии, представляется одним из наиболее простых в расчете. Он формируется по каждому договору, срок действия по которому не истек на отчетную дату. В пункте 7 Правил формирования резервов дано следующее определение РНП: «Резерв незаработанной премии – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах».

Тем не менее при расчете РНП существуют неоднозначные моменты и возникают ситуации, требующие пояснения. Да и сама сущность резерва не всем понятна, что, впрочем, относится ко всем страховым резервам.

В судебной практике встречаются довольно курьезные формулировки. Например, использованные в постановлении ФАС Московского округа от 30 декабря 2005 г. по делу № КА-А40/13063-05. Рассматривался иск налоговой службы к страховой организации о занижении доходов в связи с формированием РНП по договору входящего перестрахования, период ответственности по которому не начался. Суд принял решение об обоснованном формировании резерва в том случае, когда «дата вступления договора в силу позднее даты начисления страховой премии». В самом решении резерв незаработанной премии назван резервом неполученной премии, то есть суд исказил наименование резерва, полностью исказив его смысл: «...в связи с чем обоснованно до начисления страховой премии сформировал резерв неполученной премии и в соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 294 НК РФ, включил отчисления в пределах величины страховой премии в расходы при исчислении налога на прибыль за 2003 год».

Кроме того, решение содержит еще и беспрецедентный вывод о том, что резервы можно сформировать и без отражения страховой премии как дохода: «НК РФ и названные Правила (формирования резервов. – Прим. автора) не предусматривают такое обязательное условие для включения в расходы отчислений в страховой резерв, как начисление в том же налоговом периоде страховой премии и включение премии в доход».

В постановлении ФАС Московского округа от 10 августа 2004 г. по делу № КА-А40/6493-04 РНП называется в тексте и как РЗН и как РНЗ.

ВЕДЕНИЕ ЖУРНАЛА УЧЕТА ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

К основной информации о договоре, необходимой для расчета РНП, относятся:

- номер договора (полиса, свидетельства, квитанции);
- дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования);

- срок действия договора;
- размер начисленной страховой премии (взносов);
- размер начисленного вознаграждения за заключение договора;
- размер отчислений от страховой премии (взносов) в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Правилами формирования резервов не установлена возможность агрегирования показателей по нескольким договорам для занесения в общий журнал учета заключенных договоров. Однако во многих случаях введение в журнал учета суммированных показателей по договору весьма целесообразно. Это относится в первую очередь к массовым видам страхования, по которым собирается небольшая страховая премия, например, к страхованию групп туристов, выезжающих за границу, страхованию имущества в ломбарде по залоговым билетам, страхованию грузов разных грузоотправителей в рамках одной перевозки. Если заносить информацию о каждом выданном страховом полисе с одинаковыми сроками действия, в журнале учета заключенных договоров будет содержаться большой объем информации, что приведет к замедлению, а иногда и полному параличу работы средств электронной обработки информации. Поскольку в Правилах формирования резервов не содержится ограничений на количество регистров, образующих журнал учета договоров, по аналогии с ведением аналитического и синтетического учета в бухгалтерии можно допустить, что обязательная информация о каждом договоре содержится в отдельных регистрах, а в общий журнал учета договоров переносится в суммированном виде, то есть выбирается единица учета в общем журнале учета заключенных договоров. Тот же принцип позволяет уменьшить объем учетной работы бухгалтерии, не начисляя показатели по каждому отдельному выданному полису. При принятии решения об отражении сводных показателей в общем журнале учета договоров документооборот организации должен обеспечить наличие неких промежуточных регистров, в которых суммировались бы показатели по однородным группам договоров. Это могут быть бордеро договоров, составленные одним андеррайтером, отчеты агентов, извещения о перевозках и т. п. В них должны быть точно указана приведенная выше информация о договорах, суммированы итоги страховой премии и страховой суммы, вознаграждений и отчислений. Каждый такой документ должен иметь индивидуальный номер и дату составления, которые и заносятся в общий журнал учета договоров страхования вместе с итоговыми показателями страховой суммы, премии и т. д. Такой порядок документооборота следует закрепить в учетной политике организации.

При перестраховании также приходится принимать решение о порядке занесения информации в журнал учета договоров страхования. При облигаторном перестраховании документооборот может предусматривать получение бордеро премий по заключенным перестрахователям договорам, а может и не предусматривать. В некоторых случаях при наличии бордеро премий принимается решение о занесении каждой отдельной позиции бор-

деро как отдельного договора в журнал учета договоров страхования, а в некоторых заносятся общие показатели по бордеро. Способ занесения информации о договорах, принятых в перестрахование, может быть определен с учетом значимости детализации информации и оценке возможных ошибок при ее занесении. Действительно, если в бордеро поступает информация о заключенных договорах страхования с приблизительно одинаковыми сроками начала и окончания действия договоров, при этом страховые премии по доле перестраховщика незначительны, вряд ли целесообразно дробить показатели бордеро и заносить в журнал учета информацию о каждом заключенном перестрахователем договоре отдельно. Здесь, как и при любой другой обработке информации, действует принцип целесообразности: затраты на обработку информации не должны превышать ценность от ее использования. Действительно, если в бордеро объединена информация по сорока договорам страхования, начало и окончание которых относятся к одному месяцу, а перестраховочная премия по которым колеблется в пределах 200–500 рублей и суммарно составляет рублей, занесение информации в журнал учета договоров перестраховщиком по каждому из сорока договоров отдельно вряд ли существенно повысит точность и достоверность оценки обязательств, в частности РНП, но при этом время и расходы на обработку информации значительно возрастут по сравнению с занесением общей информации по бордеро как одного договора в журнал учета договоров. Максимальная погрешность расчета РНП будет составлять 1/12 часть от перестраховочной премии, или 1250 рублей.

Иное дело, если бордеро содержит два-три договора страхования крупных рисков, например страхования воздушных судов, сроки действия которых различны. Тогда перестраховщик скорее всего примет решение о занесении каждой позиции бордеро в журнал учета договоров как отдельного договора.

При агрегированном способе занесения информации о договоре страхования следует принять еще одно важное решение: какие сроки действия из отдельных позиций бордеро признавать для расчета РНП исходя из общих показателей. Выбор сроков действия для занесения общей информации о договоре должен быть зафиксирован во внутренних распорядительных документах организации.

Варианты могут быть различными:

- самый ранний срок начала действия из отдельных договоров (позиций бордеро) и самый поздний срок окончания действия из отдельных договоров;
- самый поздний срок начала действия и самый ранний срок окончания соответственно;
- средние сроки действия начала и окончания.

В первом варианте общий срок действия по бордеро будет максимальным, что отвечает требованиям осмотрительности, но приводит к наибольшей величине РНП, а это приводит к снижению налоговой базы по налогу на прибыль.

Во втором варианте сроки минимальны, поэтому РНП будет высвобождаться быстрее, но за счет меньшего показателя в делителе в первые периоды действия страхования РНП будет составлять большую величину.

ПРИМЕР 1

Допустим, перестраховщик получил бордеро премий за январь 2008 года с суммарной премией по своей доле 15 тысяч рублей. Самый ранний срок начала действия договора – 1 января 2008 года, самый поздний срок окончания – 31 декабря 2008 года. Таким образом, общий срок действия по первому варианту составляет 366 дней. Если же самый поздний срок начала договоров – 15 января 2008 года, самый ранний срок окончания – 15 декабря 2008 года, тогда срок действия договора составляет 335 дней. Расчеты РНП на промежуточные даты для двух вариантов срока приведены в таблице 1.

Таблица 1

Расчеты РНП на промежуточные даты для двух вариантов срока

Отчетная дата	Первый вариант (срок 366 дней)		Второй вариант (срок 335 дней)		Отклонение, руб.
	Не истекший срок, дни	РНП, руб.	Не истекший срок, дни	РНП, руб.	
01.04.2008	275	11 301,37	258	11 552,24	-250,87
01.07.2008	184	7561,64	167	7477,61	84,03
01.10.2008	92	3780,82	75	3358,21	422,60

Фрагмент главы «РЕЗЕРВ ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ)»

ОГРАНИЧЕНИЯ РАЗМЕРА ЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ

Правила формирования резервов устанавливают один предел размера заявленного убытка: если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму (п. 27 Правил формирования резервов).

Страховщику предоставляется достаточная свобода в оценке размера заявленного убытка, что допускает известную субъективность. Однако существуют и некоторые ограничения в реализации этого подхода.

Размер заявленного убытка на дату его включения в журнал учета убытков может иметь установленный размер или его размер может быть не установлен.

Размер убытка, как правило, установлен в тех случаях, когда документы, подтверждающие наступление убытка и его размер, представлены, страховой акт составлен, а выплата не произведена. Встречаются ситуации, когда крупная выплата осуществляется частями просто в связи с недостатком денежной наличности у страховщика (размер убытка, разумеется, установлен).

Чаще бывает так, что на дату первичного занесения убытка в журнал учета известна только некоторая предварительная информация о размере причиненного вреда. Например, по характеру повреждений, описанных в справке ГИБДД, опытный специалист без труда достаточно точно установит размер убытка. В уведомлениях об убытках по договорам, принятым в перестрахование, часто указывается ориентировочный размер убытка, сделанный исходя из предварительной оценки специалистами перестрахователя и служащий основанием для предварительной оценки заявленного убытка перестраховщиком.

Сама запись в журнале учета убытков является подтверждением его оценки в том случае, если данные журнала учета убытков позволяют определить лицо – специалиста-эксперта, производшего эту оценку. То есть тогда, когда журнал ведется в документальной форме или регулярно распечатывается и подписывается ответственным лицом. В условиях компьютерной обработки данных при большом количестве убытков его распечатывание и подписание не всегда целесообразны. Если информацию в журнал учета убытков заносят операторы, должен быть иной источник информации о величине предполагаемого убытка. Это может быть расчет, справка, иной внутренний документ организации. В некоторых страховых организациях существуют положения об оценке убытка, по которым первоначально убытки оцениваются без экспертизы в пределах установленных величин

процентов от страховой суммы в зависимости от имеющегося в организации опыта работы, направлений деятельности, иной значимой информации. Для упрощения документооборота можно порекомендовать добавить графы об оценке убытка в стандартную форму заявления об убытке, применяемую в организации. Тогда один документ – заявление – будет подтверждением и обоснованности, и факта начисления убытка, и его размера.

В процессе урегулирования убытка размер убытка уточняется: поступают данные осмотров и экспертиз, сюрвейерской оценки, счета ремонтных организаций и т. п. Следовательно, данные о размере убытка в журнале учета убытка должны корректироваться. Журналами учета убытка предусмотрено внесение информации об изменении размера (размеров) заявленного убытка (убытков) в процессе его урегулирования. Запись об изменении размера убытка обязательно должна иметь дату, в противном случае не удастся установить, к какому периоду относится изменение. Неплохо, если помимо абсолютной величины изменения или нового размера убытка в журнале учета убытков присутствует информация, поясняющая, на основании каких документов сделано уточнение.

На практике страховщики часто пренебрегают внесением уточненной информации в журнал учета убытков из-за неприспособленности средств обработки информации, нежелания проводить дополнительную учетную работу и т. п. Представляется, что если в журнале учета убытков не отражена наиболее точная информация, доступная страховщику на текущий момент времени, то он сознательно искажает размер РЗУ. Как уже неоднократно указывалось, занижение размера резервов приводит к нарушению финансовой устойчивости страховщика, а завышение – к возникновению возможных налоговых санкций за занижение налоговой базы по налогу на прибыль.

Окончательный размер убытка определяется на дату его урегулирования размером страховой выплаты. Если выплата произведена после окончания отчетного периода, но до даты составления бухгалтерской отчетности, она является событием после отчетной даты.

В пункте 5 положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденного приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н, выделяются события после отчетной даты двух категорий:

- 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.

В зависимости от того, к какой категории относится событие после отчетной даты, определяется характер его отражения в бухгалтерской отчетности. События после отчетной даты, подтверждающие существование хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность,

Фрагмент главы «РЕЗЕРВ ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕ ЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)»

УЧЕТ ВОЗВРАТА ПРЕМИЙ ПРИ РАСЧЕТЕ РПНУ

В связи с изложенным возникает важный вопрос о том, следует ли вообще включать в расчет РПНУ реальные возвраты премий, отражаемые как выплаты по счету 22.5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы», перечисление денежных средств страхователям.

Юридически возврат страховых премий не имеет никакого отношения к страховым выплатам, поскольку связан с изменением обязательства страхователя по внесению обусловленной договором платы, а выплата является исполнением обязательства страховщика по возмещению страхователю (выгодоприобретателю) причиненных убытков в застрахованном имуществе либо убытков в связи с иными имущественными интересами страхователя.

Экономически возврат премий имеет двойственную сущность. С одной стороны, возврат премии является расходом страховщика, приводит к оттоку денежных средств, уменьшает финансовый результат и в этом аспекте равнозначен выплатам. С другой стороны, из определения страховых резервов, приведенных Правилах формирования резервов, следует, что величина страховых резервов является выраженной в денежной форме оценкой обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат. РПНУ и РЗНУ являются резервами убытков, то есть формирование РПНУ не должно быть связано с возможным возникновением обязательств по возврату страховых премий.

На основании изложенного, по нашему мнению, возвраты премий не следует учитывать при расчете РПНУ.

Однако может быть высказано следующее возражение. Предусмотрено вести не просто журнал учета убытков, а журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования. В величину заявленных убытков включаются суммы, подлежащие выплате в связи с досрочным прекращением (изменением условий). Произшедшие убытки образуются как сумма заявленных убытков и произошедших, незаявленных убытков, следовательно, данные, лежащие в основе РЗУ и РПНУ, должны быть сопоставимы. Поскольку в РЗУ учитываются суммы возврата премий, они должны быть учтены и в расчете РПНУ. Следует учесть, что возврат премий, как правило, не носит отложенного характера и производится сразу после принятия решения, поэтому суммы предстоящих возвратов в расчете РЗУ небольшие. Тогда как для расчета РПНУ будут приниматься все возвраты премий, будут увеличиваться

показатели возникших и урегулированных в том же периоде убытков, что при прочих равных обстоятельствах приводит в рост резерва, ведь чем выше величина оплаченного на конец периода убытка, тем выше коэффициент оплаченных убытков, то есть расчетная убыточность, которая приводит к росту величины произошедших убытков, следовательно самого резерва.

Поскольку однозначности в этом вопросе нет, страховщик сам должен принять решение о том, включать или нет суммы возвратов премий в расчет РПНУ.

НЕОБХОДИМЫЙ ОБЪЕМ ДАННЫХ

Согласно пункту 30 Правил формирования резервов расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков осуществляется в соответствии с пунктом 1 приложения 1. В пункте 1 приложения 1 к Правилам формирования резервов приведен алгоритм распределения состоявшихся убытков, заявленных убытков, ЗСП по периодам возникновения (оплаты), а также алгоритм расчетов коэффициентов развития убытков, факторов развития, факторов запаздывания, коэффициента оплаченных убытков, ожидаемого коэффициента произошедших убытков, ожидаемой величины произошедших убытков, суммарной величины произошедших, но не оплаченных убытков, величины заявленных, но не урегулированных убытков.

В результате применения алгоритмов в пункте 1 приложения 1 дается формула 1 для расчета РПНУ, которая выглядит следующим образом:

$$РПНУ = 1,03 \times ПНУ,$$

то есть резерв определяется размером произошедших, но не заявленных убытков, увеличенным на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3%. Это, как уже сказано, – основной метод расчета.

Фрагмент главы «РЕЗЕРВ ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕ ЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)»

ВЫСВОБОЖДЕНИЕ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА

Для стабилизационного резерва, формируемого в добровольном порядке, предусмотрены условия, при которых стабилизационный резерв перестает формироваться и высвобождается в прибыль.

В случае, если страховщик в течение двух лет не заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, или если по какой-либо учетной группе отклонение коэффициента состоявшихся убытков от средней величины коэффициента становится несущественным, страховщик должен:

- отказаться от расчета стабилизационного резерва по данной учетной группе, при этом стабилизационный резерв по учетной группе принимается равным нулю;
- исключить стабилизационный резерв из состава страховых резервов по данной учетной группе и внести изменения в положение о формировании страховых резервов в соответствии с пунктом 4 Правил формирования резервов.

Об этом говорится в пункте 2 приложения 1 к Правилам формирования резервов.

Таким образом, если ЗСП за какой-либо календарный год равна нулю, это является предупредительным сигналом: нулевая величина ЗСП за второй последующий год будет основанием для прекращения формирования стабилизационного резерва. Накопленный резерв высвободится, а страховщик, отказавшийся от формирования стабилизационного резерва после внесения изменений в положение о формировании резервов, не сможет автоматически вернуться к его начислению, если начнет снова заключать договоры страхования данного вида. Ему снова потребуется накопить статистический материал наблюдений за ряд лет о колебаниях убыточности, прежде чем снова обратиться в орган страхового надзора с предложением о включении стабилизационного резерва в состав его резервов.

По-другому складывается ситуация, когда страховщик по тем или иным причинам перестает заниматься заключением договоров страхования по тем видам деятельности, по которым стабилизационный резерв формировался в обязательном порядке. Отказ от формирования резервов для таких случаев Правилами формирования резервов не предусмотрен. Несмотря на прекращение деятельности, резерв будет существовать как обязательство страховщика, уменьшаясь только в той степени, в какой снижается его предельно допустимое значение.

Максимальное значение стабилизационного резерва, формируемого в обязательном порядке, определяется, как уже было сказано, от величины максимального размера страховой премии за последние десять лет. Если страхование осуществлялось более короткий срок – за все годы страхова-

ния. Предельная величина стабилизационного резерва для учетных групп 6, 7, 10, 14, 15 рассчитывается от максимальной премии, увеличенной в 2,5 раза, для 12 учетной группы – в 1,5 раза.

ПРИМЕР 4

Страховщик заключал договоры страхования финансовых рисков на протяжении семи лет. За это время был накоплен стабилизационный резерв в размере 6,9 млн рублей. Страховые премии (возьмем их нетто-оценку) по годам страхования распределялись следующим образом (табл. 11).

Таблица 11

Распределение страховых премий по годам страхования

Период	Нетто-премии, млн руб.	Предельный размер СР, млн руб.
2002	7,3	10,95
2003	10,2	15,3
2004	16,7	25,05
2005	14,8	22,2
2006	22,6	33,9
2007	3,9	5,85
2008	2,8	4,2

Поскольку после 2008 года договоры не заключались, выплат не было, результат от деятельности нулевой, прирост резерва при прекращении страхования не наблюдается.

Из таблицы 11 видно, что за период 2002–2006 годов максимальная величина стабилизационного резерва, определенная от суммы премий, превышает его фактический размер. Поэтому только когда наступит 2017 год, в десятилетнем интервале наблюдения появится период, за который максимальная страховая премия, увеличенная в 1,5 раза, окажется меньше, чем сформированный резерв. Следовательно, в 2017 году страховщик отразит уменьшение стабилизационного резерва – на разницу между начисленными ранее 6,9 млн рублей и предельным размером 5,85 млн рублей, то есть млн рублей высвободятся в прибыль. В 2018 году предельный размер стабилизационного резерва будет определяться величиной в 4,2 млн рублей, стабилизационный резерв будет сформирован в этом размере, а млн рублей образуют доход организации. В 2019 году за десятилетний период, предшествующий отчетной дате, не будет ни одного периода (года), в котором была бы собрана какая либо страховая премия, следовательно, СР тоже должен обнулиться. Оставшиеся 4,2 млн рублей попадут в прибыль.

Таким образом, высвобождение стабилизационного резерва, формируемого в обязательном порядке, производится в течение десяти лет.

Для стабилизационного резерва, формируемого по ОСАГО, предельный размер не установлен, поэтому не ясно, как должен поступить страховщик

с этим резервом в случае, если он прекратит заключать договоры ОСАГО (даже в случае отказа от лицензии на этот вид деятельности).

Другие страховые резервы приобретают нулевое значение довольно быстро: РНП – как только не остается действующих договоров страхования, РЗУ и РПНУ – когда будут урегулированы все страховые случаи. В нормативных документах не предусмотрено такое основание для высвобождения резерва, как прекращение деятельности. С другой стороны, если организация не страховщик, она не имеет права формировать резервы. Однако, поскольку случаи прекращения страхования ОСАГО являются исключительными, каждый из них решается в индивидуальном порядке.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела подписки Издательского дома «Регламент» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по эл. почте и факсу:** отправьте заявку в свободном формате на адрес podpiska@bdc.ru или факс на номер +7 (495) 921-2334