

Taylor, B. John, "Discretion Versus Policy Rules in Practice", *In Proceedings Of The Carnegie-Rochester Conference Series On Public Policy*, 39, 195-214, 1993.

TCMB, **TCMB Para Politikasının Çerçevesi**, İstanbul: Merkez Bankası Yayınları, 2004

Yazgan M. Ege, Yılmazkuday Hakan, "Monetary Policy Rules in Practice: Evidence From Turkey And Israel", *Applied Financial Economics*, 17, 1–8, 2007.

<http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1&lang=RUS> (03.03.2012)

<http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=57&lang=RUS> (27.02.2012)

<http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=137&lang=RUS> (03.03.2012)

<http://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=136&lang=RUS> (26.02.2012)

Nisan 2012

## УЧЕТ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

**Г. Б. Усманиева**, кандидат экономических наук, доцент КРСУ

The article is devoted to the existing of the types and aimly spending of insurance inventories. The main attention is paid to the questions of accounts and forming of insurance inventories according to the law of Kyrgyz Republic.

Главная особенность финансов страховщиков – выделение в составе привлеченного капитала страховых резервов. Потребность в формировании страховых резервов обусловлена вероятностным характером страховых событий и неопределенностью момента наступления и величины ущерба. Деятельность страховой организации по заключению договоров страхования осуществляется постоянно, также постоянно страховщики осуществляют выплаты.

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

Страховой резерв – это фонд, образуемый страховой организацией за счет полученных страховых взносов (премий) и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страхования.

От того, насколько правильно рассчитываются страховые резервы, как они учитывают неисполненные или исполненные не полностью обязательства, зависят финансовая устойчивость страховой организации, ее платежеспособность, возможность выполнить принятые перед страхователями обязательства по страховым выплатам.

В соответствии с Законом Кыргызской Республики от 23 июля 1998 г., № 96, «Об организации страхования в Кыргызской Республике», гарантией финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них страховых резервов, достаточных для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования.

Основополагающий принцип страховой деятельности – эквивалентность взаимных обязательств страховщика и страхователей, то есть достижение равенства между страховыми выплатами и поступающими страховыми премиями в части нетто-ставки. Эти средства, аккумулируемые страховой организацией, предназначены для формирования страховых резервов и отражают величину потенциальной ответственности страховщика по действующим договорам страхования. В противоположность собственному капиталу, принадлежащему страховой организации, страховые резервы можно назвать внешним капиталом.

Размер страховых резервов не может быть постоянной величиной, поскольку объем ответственности страховщика по действующим договорам меняется вследствие непрерывности процесса страхования. Ответственность страховой организации зависит от количества договоров и объема поступающих взносов, от структуры страхового портфеля, ценовой политики.

На практике в системе бухгалтерского учета размер страхового резерва отражает объем обязательств страховой организации на отчетную дату. Страховые резервы формируются на основании специальных расчетов в зависимости от поступающих страховых взносов по договорам страхования, со-страхования и договорам, принятым в перестрахование. Состав и порядок определения страховых резервов устанавливаются нормативными актами органов страхового надзора. На основании нормативных актов органов страхового надзора страховщиками разрабатывается Положение о порядке формирования страховых резервов, которое является элементом учетной политики.

Резервы страховых организаций различают в соответствии с требованиями страхового законодательства:

резервы страхования жизни;

резервы по иным видам страхования (рисковые виды страхования).

Такое разделение вызвано различным содержанием, функциями и задачами страховой защиты, характером рисков и методологией расчета тарифов.

Резервы по страхованию жизни предназначены для выполнения обязательств по договорам страхования жизни.

Договоры по рисковому виду страхования охватывают любые риски, предусматривают только их покрытие и, как правило, не включают капитализацию взноса, то есть в общем случае «не обещают» страхователю получение инвестиционного дохода.

Рисковые виды страхования (виды страхования иные, чем страхование жизни) – это виды страхования, договоры по которым заключаются, как правило, на срок не более одного года, предусматривающие покрытие различных рисков, кроме риска дожития, и, как правило, не обеспечивающие страхователю получение инвестиционного дохода.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, в обязательном порядке включают:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

К числу страховых резервов, формируемых при наличии определенных финансовых

условий, в частности, при угрозе убыточности отдельных видов страхования, относятся стабилизационный резерв и некоторые другие резервы. Состав страховых резервов представлен на рис. 1.

Порядок расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы по договорам страхования (перестрахования) должен производиться расчетным методом в соответствии с постановлением Правительства КР от 5 августа 2009 г., № 500, «Об утверждении Положения о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики».

Разделение резервов незаработанной премии и резервов убытков обусловлено следующим обстоятельством. Размер резерва незаработанной премии определяется будущими обязательствами страховщика по страховым случаям, которые могут наступить, а могут и не наступить. Размеры резервов убытков определяются уже произошедшими страховыми случаями. При этом, если об убытке было заявлено в порядке, предусмотренном законом (обязательное страхование) или договором (добровольное страхование), формируется резерв заявленных, но не урегулированных убытков. В ином случае, если об убытке не было заявлено в установленном порядке, формируется резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Правила расчетов резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но не урегулированных убытков, резерва произошедших, но не заявленных убытков основаны на возможности количественной оценки рисков. Для того чтобы выполнить обязательства по страховым выплатам для рисков, которые плохо поддаются количественной оценке, страховщик формирует стабилизационный резерв.

Целевое назначение страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, и источники их формирования представлены в табл. 1.

Страховые организации для осуществления расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы ведут журналы учета заключенных договоров страхования (сострахования), учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), учета договоров, принятых в

перестрахование, и учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, и другие документы. Указанные журналы и документы содержат информацию на каждую отчетную дату по каждому договору и подлежат хранению страховщиком не менее 6 лет с даты

полного исполнения обязательств по договору. Страховщик осуществляет расчет резервов на основе информации, содержащейся в указанных журналах.

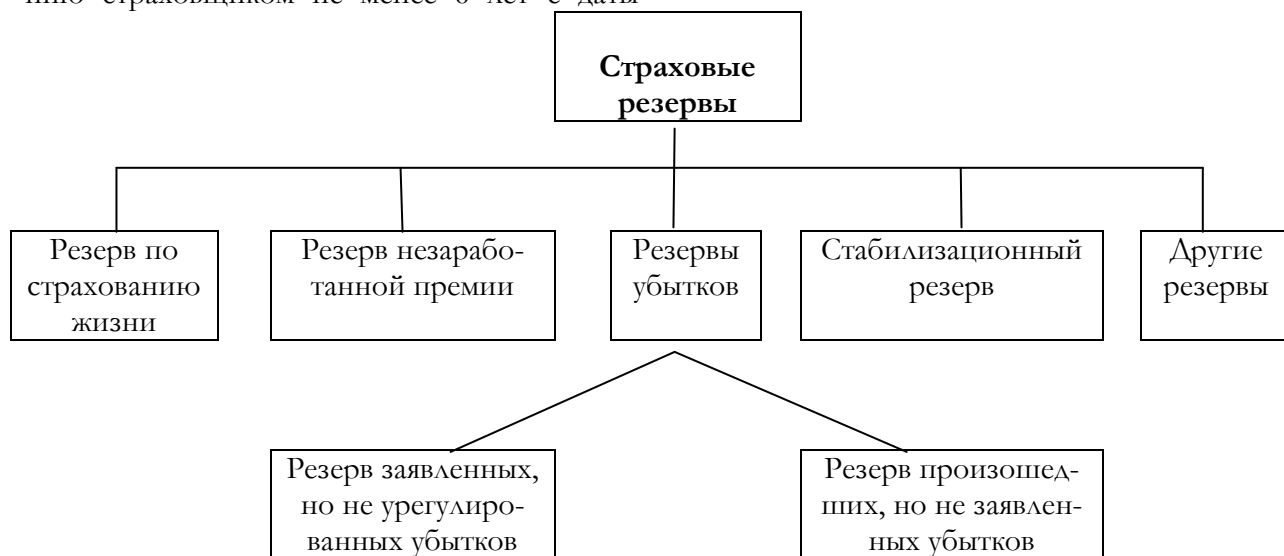


Рис. 1. Состав страховых резервов

Таблица 1 - Целевое назначение страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, и источники их формирования

Вид страховых резервов	Вид обязательства	Тип рисков	Источник формирования
Резерв незаработанной премии	Для будущих выплат	Массовые, однородные риски, по которым страховые случаи наступят в будущем, поддающиеся количественной оценке	Поступления в виде страховых премий
Резервы убытков	Для текущих выплат	Любые риски (массовые, единичные, однородные и неоднородные), по которым страховые случаи уже наступили или наступят по прогнозу	Поступления в виде страховых премий
Стабилизационный резерв	Для будущих выплат	Единичные, индивидуальные и трудноизмеримые риски	Собственные средства

Страховые (технические) резервы формируются страховой организацией отдельно по видам страхования согласно классификации по видам лицензируемой страховой деятельности.

Расчет нормативов отчислений в страховые (технические) резервы осуществляется страховой организацией в соответствии с Положением о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций и иными норма-

тивными правовыми актами Кыргызской Республики на основе условий договоров страхования (перестрахования), заключенных страховой (перестраховочной) организацией.

Расчет нормативов отчислений в страховые (технические) резервы производится с учетом объема принимаемых страховой (перестраховочной) организацией обязательств по всем заключенным договорам страхования (перестрахования), независимо от последующего перестрахования рисков. При расчете

нормативов отчислений в страховые (технические) резервы отражается норматив отчислений по доле перестраховщика в страховых (технических) резервах, с учетом каждого вида резервов, указанных в пункте 3 в соответствии с главой 6 Положения о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций КР.

Если договором страхования (перестрахования) или законодательным актом об обязательном страховании точно не определен срок действия страховой защиты, то для расчета принимается срок действия договора страхования (перестрахования).

Увеличение или уменьшение страховых (технических) резервов происходит только в случае увеличения или уменьшения обязательств страховых организаций по договорам страхования (перестрахования).

Для учета страховых резервов применяется группа счетов 3800 «Страховые (технические) резервы»:

- счет 3820 «Резерв по незаработанным премиям»;
- счет 3830 «Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам»;
- счет 3840 «Резерв по заявленным, но не урегулированным убыткам».

Счета 3800 «Страховые (технические) резервы» предназначены для обобщения информации о страховых резервах, формируемых страховой организацией для обеспечения обязательств страховой организации перед страхователями.

Формирование страховых резервов осуществляется страховой организацией в полном объеме ее обязательств по договорам страхования. Источником формирования страховых резервов являются расходы страховой организации, для отражения которых предназначена группа счетов 7700 «Расходы по формированию технических резервов»:

- счет 7720 «Расходы по формированию резерва незаработанных премий»;
- счет 7730 «Расходы по формированию резерва заявленных, но не урегулированных убытков»;
- счет 7740 «Расходы по формированию резерва произошедших, но не заявленных убытков».

В том случае, если страховая организация передала часть риска по договорам страхования перестраховщикам, частично источником является доля перестраховщиков, для учета которых предусмотрена группа счетов 1600 «Доля перестраховщиков в страховых резервах»:

- счет 1620 «Доля перестраховщика в резерве по незаработанным премиям»;
- счет 1630 «Доля перестраховщика в резерве по произошедшим, но не заявленным убыткам»;
- счет 1640 «Доля перестраховщика в резерве по заявленным, но не урегулированным убыткам».

Таблица 2 - Основные бухгалтерские проводки по учету технических резервов

№ п.п.	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1.	Формирование технических резервов любого типа	7720, 7730, 7740 1620, 1630, 1640	3820, 3830, 3840
2.	Корректировки технических резервов в соответствии с методикой и нормативами: - при увеличении резервов на сумму увеличения; - при уменьшении резервов на сумму уменьшения	7720, 7730, 7740 1620, 1630, 1640 3820, 3830, 3840	3820, 3830, 3840 7720, 7730, 7740 1620, 1630, 1640

Группа счетов 1600 предназначена для обобщения и представления в бухгалтерском балансе информации о доле перестраховщиков в страховых (технических) резервах. Данная статья бухгалтерского баланса отражает размер страховых резервов по сумме обяза-

тельств, переданных перестраховщику по заключенному договору между страховой и перестраховочной страховой организацией. Доля перестраховщика в технических резервах представляет собой актив и не уменьшает обязательства страховой организации по до-

говорам страхования. В случае заключения договора перестрахования, страховая организация отражает долю перестраховщика в страховых резервах одновременно с бухгалтерскими записями по формированию страховых резервов.

Страховые организации производят формирование резервов в течение года в соответствии с утвержденными государственным органом управления по страховому надзору Кыргызской Республики нормативами. Функции государственного органа управления по страховому надзору в Кыргызской Республике осуществляет Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики. В отличие от иных резервов из технических резервов не происходит выплата по страховым обязательствам. Увеличение или уменьшение страховых резервов происходит только в случае увеличения или уменьшения обязательств страховых организаций по договорам страхования.

Страховая организация производит расчет нормативов отчислений в страховые (технические) резервы по состоянию на последнее число отчетного месяца (включительно). Страховая организация ежеквартально, не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным, представляет в государственный орган управления по страховому надзору Кыргызской Республики отчет о расчете нормативов отчислений в страховые (технические) резервы. Отчет представляется на бумажном и электронном носителях.

Консолидированный отчет составляется в национальной валюте в двух экземплярах, подписывается первым руководителем, главным бухгалтером и исполнителем страховой организации и заверяется печатью страховой организации. При этом один экземпляр отчета представляется в государственный орган управления по страховому надзору Кыргызской Республики, второй экземпляр хранится в страховой организации.

В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в отчет, страховая

организация в трехдневный срок со дня представления отчета, представляет в государственный орган управления по страховому надзору Кыргызской Республики письменное ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в отчет с объяснением причин необходимости внесения изменений и/или дополнений.

Несвоевременное представление, непредставление отчета или представление недостоверных сведений в отчете, а также невыполнение страховой организацией требований, влечет ответственность, установленную нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

#### Использованные источники

1. Страхование: учебник / под ред. Т.А.Федоровой. – М.: МАГИСТР. – 2008. – 1005 с.

Strahovanie: uchebnik/pod red. T.A/Fedorovoi. – M.: MAGISTR. – 2008/ - 1005 s.

2. Об организации страхования в Кыргызской Республике: Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года, № 96; Гражданский кодекс Кыргызской Республики, часть II, глава 46 «Страхование».

Ob organizatsii strahovania v KR: Zakon KR ot 23 iuly 1998 goda, № 96; Grajdansky kodex KR, chast II, glava 46 “Strahovanie”.

3. Об утверждении Положения о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики: постановление Правительства Кыргызской Республики от 5 августа 2009 года, № 500.

Ob utvergdenii Polodjenia o poriadke rascheta normativov otchisleni v strahovye (tehnicheckie) rezervy strahovyh organizatsi KR: postanovlenie Pravitelstva KR ot 5 avgusta 2009 goda, № 500.

Февраль 2012 г.