

Процесс формирования финансового результата деятельности страховой организации имеет ряд принципиальных особенностей, отличающих его от других отраслей экономики. Одной из таких особенностей является признание изменения страховых резервов и изменения доли перестраховщиков в страховых резервах доходами (расходами) страховых организаций. С формальной точки зрения, как верно отметила Т.А. Плахова, изменения страховых резервов не могут быть признаны доходами или расходами [1, с. 93]. Аналогичное замечание имеет место и в отношении признания доходами (расходами) страховщика изменения доли перестраховщиков в страховых резервах. Основой такого утверждения является характеристика денежных потоков, опосредующих изменение данных показателей, выявляющая логическое противоречие признания доходами тех сумм, которые были отнесены на себестоимость страховых услуг. Однако специфика страховой деятельности обуславливает необходимость такого подхода в организации финансов страховых компаний. С одной стороны, объективная необходимость существующей методики, с другой – отсутствие четких механизмов регулирования процесса признания изменения страховых резервов и изменения доли перестраховщиков в страховых резервах доходами (расходами) страховых организаций является одной из проблем, требующих решения.

Термин «технические резервы» обозначает резервы, создание которых обусловлено требованиями техники проведения страховых операций. Размер страховых резервов находится в постоянной динамике, т.е. они то увеличиваются (начисляются), то уменьшаются (высвобождаются). Объем сформированных страховых резервов должен быть достаточным для своевременного и полного выполнения обязательств по договорам страхования, со-страхования и перестрахования [2]. Прогнозная величина страховых резервов закладывается при формировании нетто-тарифа по каждому виду страхования. Основными факторами, которые оказывают влияние на величину нетто-тарифа, являются: вероятность наступления страхового события, планируемые размер страховой ответственности и уровень охвата объектов страхования.

Согласно Инструкции об особенностях бухгалтерского учета доходов и расходов страховыми организациями, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 11.01.2010 № 2 (в ред. пост. № 76 от 18.12.2012) результат изменения страховых резервов (в сторону уменьшения) и результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах (в сторону увеличения) признаются доходами, а результат изменения страховых резервов (в сторону увеличения) и результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах (в сторону уменьшения) – расходами. Страховые организации, занимающиеся страхованием иным, чем страхование жизни, формируют три группы резервов: резерв премий (резерв незаработанной премии); резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков; резерв

произошедших, но незаявленных убытков); другие технические (стабилизационные) резервы. Результат изменения страховых резервов или доли перестраховщиков отражается отдельно по каждому виду резерва.

Существующая методика признания сумм изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах доходами (расходами) дают возможность финансового маневрирования посредством как минимум двух инструментов: занижать размер нетто-тарифа для практической реализации ценовой конкуренции с гарантированным возмещением затрат; использовать страховые резервы как дополнительный источник формирования собственных финансовых ресурсов (признание изменения страховых резервов в сторону уменьшения доходами, трансформирует часть страховых резервов из группы «привлеченные финансовые ресурсы» в группу «собственные финансовые ресурсы»). Кроме этого, возможность такого перераспределения финансовых ресурсов может быть использована руководством страховой организации с целью краткосрочного (на определенную дату) выполнения рекомендуемых показателей, характеризующие финансовую устойчивость страховщика.

Что касается изменения доли перестраховщиков в страховых резервах, то нормативные документы содержат лишь общие рекомендации по данному вопросу. Размеры собственного удержания цедента и доли перестраховщиков в страховых резервах определяются перестрахователем самостоятельно на основе соглашения с перестраховщиком, тем самым предоставляя различные варианты организации и управления финансами страховой компании.

Итак, с одной стороны, страховая организация должна сформировать достаточную сумму страховых резервов для выполнения своих обязательств, с другой – возможность признания сумм изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах доходами (расходами) позволяет страховой компании в рамках действующего законодательства осуществлять маневрирование финансовыми ресурсами для выполнения краткосрочных или долгосрочных целей. В этой связи требуют решения два вопроса: балансировка данных процессов с целью оптимизации прибыли; создание финансового механизма, защищающего страхователя от чрезмерной финансовой нагрузки (неоправданного завышения размера страхового тарифа).

## Литература

1. Плахова, Т.А. Учет страховых операций : учеб. пособие / Т.А. Плахова. – М. : Финансовый ун-т, 2010. – 136 с.
2. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – Режим доступа : <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=p30600530&p2={NRPA}>. – Дата доступа : 16.01.2014.