

УДК 368

СТРАХОВОЙ ВЗНОС КАК ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ДОХОДА СТРАХОВЩИКА**Д.Р. ТАЛОЧКО***(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.В. ИЗМАЙЛОВИЧ)*

Проведён анализ поступления сумм страховых взносов (премий) по видам имущественного страхования. Выработан ряд предложений, направленных на увеличение поступления сумм страховых взносов.

Одним из финансовых показателей, характеризующих результативность деятельности любой организации является доход. Доходом страховщика является совокупная сумма денежных поступлений на его счета в результате осуществления им страховой и иной, не запрещенной законодательством деятельности. То есть страховая организация получает доходы от текущей (страховой), финансовой и инвестиционной деятельности.

Основным источником доходов страховщика является страховой взнос страхователя. Страховой взнос является выручкой страховой организации. Понятие выручки от реализации страховых услуг следует отличать от понятия доход от страховой деятельности. В страховании понятия «выручка» и «доход», также как и в других отраслях экономики, не являются тождественными.

В соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь выручкой от реализации являются денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие получению в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам, тарифам в соответствии с договором [1]. Доходами признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Страховые взносы формируют первичный доход страховой организации, а также являются исходной базой для формирования страховых резервов, которые составляют основу финансовой устойчивости страховой организации.

Сумма страховой премии по каждому виду страхования различна и зависит от ряда факторов [2]:

1) состояние платёжно-расчётной дисциплины - своевременность оплаты договоров страхования, оформления платёжной документации; при укреплении платёжно-расчётной дисциплины возрастает возможность страховой организации своевременно инвестировать денежные средства и получать от этого доход. Отметим, современное развитие платёжной системы позволяет оптимизировать данные процессы, предлагая самые различные формы оплаты страховых услуг;

2) количество и качество реализуемых страховых услуг - оказывает прямое влияние на размер выручки; зависит от размера страхового поля и его финансового состояния. В Республике Беларусь лишь малый процент юридических и физических лиц участвуют в страховых отношениях, что говорит в возможности его развития при прочих благоприятных условиях;

3) виды страхования - повышение удельного веса в общем объёме реализуемых более дорогих, но популярных видов услуг увеличивает размер выручки, и наоборот. Одной из важных и наиболее сложных задач в части развития страхования в Республике Беларусь является определение оптимального соотношения убыточных видов страхования (для привлечения клиентов) и видов страхования с высоким уровнем рентабельности;

4) цена на страховую услугу - страховой тариф, который устанавливается на единицу страховой суммы за определённый период времени. Цена включает две группы факторов: используемых для адаптации к возможному изменению страхового риска и к изменению рыночной среды. Экономическая основа тарифа - себестоимость страховой услуги, которая отражает объективную потребность в средствах на формирование страхового фонда и на ведение дела. Основной проблемой при определении влияния данного фактора является отсутствие всесторонней статистической информации по потенциальным рискам;

5) страховая сумма - сумма денежных средств, на которую страхуется объект (один из основных элементов страхования, обуславливающий размер страхового взноса и соответственно размер выплат при наступлении страхового случая; по договору личного страхования она не ограничивается, по имущественным – зависит от стоимости объекта). Уровень убыточности страховой суммы учитывается при определении размера страхового тарифа. Некоторые белорусские страховые компании закрепляют определённые интервалы страховых по наиболее рискованным видам страхования.

Особое влияние на величину тарифной ставки оказывает банковский процент, который обычно соответствует «норме доходности». По имущественному страхованию данный фактор обычно не принимается во внимание ввиду его незначительности. При длительных сроках страхования и умелом вложении средств учёт нормы доходности позволяет страховщику заметно снизить страховой тариф, что укрепляет его положение в условиях конкуренции. Хотя на практике такая прямая взаимосвязь проявляет себя достаточно редко. Обычно снижение тарифных ставок приводит к расширению круга страхователей и к увеличению ёмкости рынка за счёт более полного страхового покрытия страхуемых объектов.

Рассмотрим динамику поступления сумм страховых взносов по имущественному страхованию на примере филиала ЗАО «Белнефтестрах» г. Новополюцк (таблица 1).

Таблица 1. – Динамика поступления сумм страховых взносов (премий) по видам имущественного страхования за 2014–2016 гг., тыс. руб.

Вид страхования	2014	2015	2016	Абсолютный прирост	
				2014/2013	2015/2014
Транспорт ФЛ	2 334 870,9	3 527 202,5	2 443 633,8	1 192 331,60	- 1 083 568,70
Домашнее имущество	80 476,8	105 892,0	133 297,6	25 415,20	27 405,60
Строения	34 341,2	48 566,5	79 048,5	14 225,30	30 482,00
Имущество предприятий	4 692 728,5	3 944 919,4	2 930 363,2	- 747 809,10	- 1 014 556,20
Грузы	1 931 800,1	904 110,3	90 011,6	- 1 027 689,80	- 814 098,70
Ценности касс	43 506,1	23 014,9	12 912,3	- 20 491,20	- 10 102,60
Транспорт ЮЛ	2 426 546,9	4 223 803,8	3 204 123,4	1 797 256,90	- 1 019 680,40
Финансовые риски	20 206,3	17 292,10	15 320,9	- 2 914,20	- 1 971,20
Итого	11 564 476,80	12 794 791,5	8 908 711,30	1 230 314,70	- 3 886 080,20

Источник: [3].

Как видно из таблицы 1 суммы поступлений страховых взносов в 2015 г. увеличиваются, а в 2016 г. уменьшаются. Это говорит о том, что страхование юридических лиц в 2016 году развивается слабее, чем в предыдущий период, что вызвано потерей доходов страхования из-за плохой работы специалистов. Однако, доля страхования юридических лиц в общей сумме поступивших страховых взносов значительно выше доли страхования физических лиц. Поступления сумм страховых взносов по юридическим лицам уменьшаются на протяжении рассматриваемого периода. В то же время по физическим лицам наблюдается тенденция к увеличению.

Определим влияние количества заключённых договоров страхования на сумму поступивших страховых взносов. Структура и динамика количества заключённых договоров представлена в таблице 2.

Таблица 2. – Динамика количества заключённых договоров по видам имущественного страхования за 2014-2016 гг., ед.

Вид страхования	2014	2015	2016	Абсолютный прирост	
				2015/2014	2016/2015
Транспорт ФЛ	218	319	247	101	- 72
Домашнее имущество	541	750	885	209	135
Строения	22	39	56	17	17
Имущество предприятий	122	132	134	10	2
Грузы	14	11	6	- 3	- 5
Ценности касс	4	5	3	1	- 2
Транспорт ЮЛ	496	314	281	- 182	- 33
Финансовые риски	2	2	1	0	- 1
Итого	1 419	1 572	1 613	153	41

Источник: [3].

Из данных таблицы можно сделать вывод, что количество договоров имеет тенденцию к увеличению, однако количество договоров по транспорту юридических лиц снижается, что означает, недополучение страховых взносов по одному значимых видов страхования.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что общая сумма поступления сумм страховых взносов по имущественному страхованию не имеет постоянной тенденции. Наибольшее влияние на рост взносов оказывает страхование транспорта и имущества физических и юридических лиц, а также страхование грузов.

Республиканской программой развития страховой деятельности на 2016-2020 гг. предусмотрен рост рынка страховых услуг в 1,8 раза. В текущей пятилетке страхование в Беларуси будет развиваться с учётом предстоящей гармонизации законодательств в сфере страхования стран ЕАЭС. При этом, основной целью является увеличение уровня капитализации и финансовой устойчивости страховых компаний, чтобы они смогли конкурировать в условиях открытого рынка [4].

Планируется отменить излишние административные барьеры, в т.ч. перейти от согласительной к уведомительной процедуре представления правил страхования, отменить обязанность страховых организаций размещать и учитывать средства страховых резервов на спецсчетах, упразднить норматив расходов на ведение дела. Поэтапно будут выравниваться условия деятельности страховых организаций различных форм собственности.

Для недопущения избыточного распространения обязательного страхования, которое может расцениваться гражданами как дополнительный налог, дающий право на получение компенсации всякого рода убытков со стороны государства, планируется перейти к определению размеров страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования в национальной валюте, поэтапно предоставить право их осуществления страховым организациям всех форм собственности. Будут корректироваться порядок и условия осуществления существующих в республике видов обязательного страхования, в т.ч. строений, принадлежащих гражданам, страхования гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов, ответственности владельцев транспортных средств и т.д.

В результате к концу 2020 г. по сравнению с 2015-м объём страховых взносов по всем видам страхования должен вырасти в 1,84 раза (в т.ч. по видам обязательного страхования – на 69,6%, добровольного – на 97,5%), а страховых взносов на душу населения – в 1,8 раза. Отношение страховых взносов к ВВП должно достичь 1,05%, а активов страховых организаций – 3,1%.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 26 дек. 2003 г., № 181. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby09/sbor38/text38073.htm>. – Дата доступа: 15.09.2017.
2. Вериги, А.В. Страхование дело : учеб.-метод. комплекс / А.В. Вериги. – Новополоцк : ПГУ, 2004. – 212 с.
3. Бухгалтерская отчётность филиала ЗАО «Белнефтестрах» в г. Новополоцке за 2014–2016 гг.
4. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016 – 2020 годы [Электронный ресурс] // Сайт Совета Министров Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа: <http://www.government.by/upload/docs/filed82d61bf349c0a5e.PDF>. – Дата доступа: 15.09.2017.