

## **ВИДЫ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ПОРЯДОК ИХ УЧЕТА**

**Бурлакова Ольга Анатольевна,**

к.э.н., ст. преподаватель кафедры экономического анализа и учета  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

*В статье обоснована значимость страховых резервов, приведена их классификация, представлен порядок учета и реформирования страховых резервов.*

Ключевые слова: страхование, резервы по страхованию жизни, резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, бухгалтерский учет, аналитический учет.

Реформирование бухгалтерского учета наблюдается в последние годы во всех сферах экономики нашей страны. Изменения не обошли стороной и страховщиков. Построение правильной системы учета в страховании особенно важно, так как помимо своей основной деятельности по возмещению ущерба, страховые компании являются крупнейшими инвесторами в экономике. Совмещать подобные функции может позволить только своевременная, объективная и адекватная система учета, позволяющая контролировать объемы обязательств и имеющихся в распоряжении средств.

Источниками инвестиций страховых компаний, являются страховые премии, которые уплачивают отдельные страхователи страховщикам для формирования страхового фонда. Страховой (резервный) фонд страховщика – это 60-80 % всех средств, которыми он распоряжается. Основное предназначение такого фонда – покрытие ущерба, который может наступить у страхователей. Специфика страховой деятельности заключается в том, что страховщик распределяет ущерб между всеми страхователями, в пределах одного риска, перераспределяет риск в пространстве, времени и между различными видами страхования, а это значит, что страховой фонд (резервный фонд) постоянно наполнен денежными средствами (миллиардами рублей), которые со временем будут выплачиваться в виде страхового возмещения по различным договорам страхования. Страховщик с целью получения дополнительного дохода, активно инвестирует средства данного фонда.

Страховые резервы – это выраженная в денежной форме оценка обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования [1]. Так как страховые резервы используются исключительно для осуществления выплат по договорам страхования, то они не подлежат изъятию в федеральный бюджет или бюджеты иных уровней.

Система страховых резервов состоит из двух основных групп: резервы по операциям страхования жизни (математические) и резервы по операциям стра-

хования иным, чем страхование жизни (технические).

Резервы по рисковому виду страхования (иным, чем страхование жизни) носят краткосрочный характер, так как стандартный срок такого страхования - один год. Резервы формируются по принципу покрытия определенного уровня убыточности совокупности договоров. Инвестировать такие резервы разумно только в наиболее ликвидные и краткосрочные инструменты, так как исполнить возникшие обязательства страховщику необходимо будет в кратчайшие сроки, после наступления страхового случая.

Резервы по страхованию жизни предназначены для расчетов со страхователями в основном после окончания срока действия договора (сроки страхования по таким договорам от 5 до 40 лет). Из собранных средств страховщиком формируются страховые резервы по страхованию жизни, которые он активно инвестирует, так как средства ему принадлежат на долгосрочной основе. Для страховщика резервы по страхованию жизни (с точки зрения инвестирования) более интересны, так как позволяют ему точнее планировать свою деятельность по размещению резервов и вкладывать средства в долгосрочные и более доходные инструменты.

Согласно Приказу Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (ред. от 08.02.2012) «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» страховые резервы включают[2]:

- резерв незаработанной премии (далее - РНП);
- резервы убытков:
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);
- стабилизационный резерв (далее - СР);
- иные страховые резервы.

Согласно приказу Минфина РФ от 09.04.2009 № 32н (ред. от 16.07.2009) «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию жизни» в состав страховых резервов по страхованию жизни включаются следующие резервы [1]:

- 1) математический резерв;
- 2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- 3) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- 4) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- 5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- 6) выравнивающий резерв.

Резервы по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни в представленной разбивке Минфина совпадают только по двум позициям, что вызывает объективные трудности при их учете на едином счете.

Для исчисления объемов резервов, доходов получаемых от них и соответственно правильного начисления налогов, необходимо грамотно вести учет страховых резервов.

Страховые резервы это не просто один большой банковский счет, куда собираются все премии. Поэтому для правильного учета, оценки, определения текущих объемов, исчисления налоговой базы этим занимается бухгалтерия.

В бухгалтерском учете страховых организаций страховым резервам отведено важнейшее место. В плане счетов для них выделен отдельный счет 95 «Страховые резервы». К данному счету открываются субсчета в том объеме, в котором страховая организация ведет свою деятельность: по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений. Субсчета, предназначенные для отражения в учете непосредственно резервов, являются пассивными, а субсчета, на которых должна быть отражена доля перестраховщиков – активными. Изменения страховых резервов учитываются на отдельных субсчетах, которые являются активно-пассивными, в балансе не отражаются, а участвуют в формировании финансового результата, т.е. образовавшееся по ним на отчетную дату сальдо списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет по счету 95 «Страховые резервы» ведут по каждому виду страхования и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности.

Учет страховых резервов неоднократно реформировался в последние годы. Сейчас вместо счетов 37, 49, 91, 92, 93 в плане счетов страховой организации введен счет 95.

Страховые резервы по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни учитываются на едином счете. Однако, в финансовой отчетности эти два вида страхования не смешиваются. В бухгалтерском балансе в третьем разделе «Обязательства» есть строка 2210 резервы по страхованию жизни и строка 2220 резервы по страхованию иному, чем страхование жизни. В отчете о прибылях и убытках выделяют раздел первый «Страхование жизни», раздел второй «Страхование иное, чем страхование жизни» и раздел третий «Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями». Причем, страхование жизни, на манер западных компаний и западного учета, стоит на первом месте, а все остальное в сумме называется иное, чем страхование жизни. И если в отчетности происходит разделение резервов, значит, оно необходимо и важно конечному пользователю данной отчетности.

В настоящее время в нашей стране, страхование жизни развито не сильно, а за рубежом основной вид страхования – страхование жизни. Поскольку Россия вступила в ВТО и через 7 лет иностранные страховщики будут иметь возможность открывать прямые филиалы на территории России, разумно полагать, что основной вид страхования, который они будут продвигать в России – страхование жизни. Стоит отметить, что отечественные страховщики также начинают активизироваться в данном направлении.

Введение дополнительного счета для учета резервов по страхованию жизни существенно упростит работу бухгалтерам по учету страховых резервов. Финансистам же позволит легко получать информацию об общих объемах резервов по страхованию жизни и иному чем, страхование жизни, для более гра-

мотного планирования и вложения средств. Необходимость данной меры очевидна. Страховые резервы по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни принципиально различаются: по срокам, по объему и по предназначению. Минфин выделяет различные подвиды для данных резервов, под которые необходимо выделять различные субсчета. В финансовой отчетности два данных вида резервов не смешиваются. Страхование жизни в последние годы активно продвигается отечественными страховщиками, и стоит ожидать, что оно займет ключевое место в обозримом будущем, какое оно занимает у иностранных страховщиков сейчас. Дополнительный счет в плане счетов для резервов по страхованию жизни будет абсолютно адекватной мерой, соответствующей принципиальным изменениям, начинающимся в страховой деятельности, связанным со вступлением России в ВТО и усиливающейся интеграцией ее в мировую экономику.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 № 32-Н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» Справочно-правовая система Консультант. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=89687>.

2. Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (ред. от 08.02.2012) «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Справочно-правовая система Консультант. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=127850>.

### **THE TYPES OF INSURANCE RESERVES AND THE PROCEDURE OF THEIR ACCOUNT**

**Burlakova Olga,**

PhD in Economics, senior lecturer of the Department of economic analysis and accounting, Ogarev Mordovia State University, Saransk

*The article proves the significance of insurance reserves, given their classification, presented the order of the accounting and the reform of the insurance reserves.*

Key words: insurance, reserves for life insurance, reserves by insurance other than life insurance, accounting, analytical accounting.