

УДК 651.1 368.01
ББК У 27

Шегурова В.П., Камдин А.Н.

**ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В
СТРАХОВОМ БИЗНЕСЕ (НА ПРИМЕРЕ САРАНСКОГО ФИЛИАЛА
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ»)**

Shegurova V.P., Kamdin A.N.

**ACCOUNTING AND ANALYSIS PECULIARITIES OF REVENUES AND
EXPENDITURES IN THE INSURANCE BUSINESS (ON THE EXAMPLE OF
SARANSK BRANCH OF «THE INSURANCE COMPANY «CONCENT» (SOGLASIE)»)**

Ключевые слова: учет, анализ, страхование, доходы, расходы, финансовый результат, инвестиции, страховые резервы.

Keywords: accounting, analysis, insurance, revenues, expenditures, financial result, investments, insurance reserves

Аннотация

В статье подробно исследуется методика учета и анализа доходов и расходов со всеми особенностями, присущими страховому бизнесу. Кроме того, предлагается ряд мероприятий в области урегулирования убытков, которые могут быть применены объектом исследования.

Abstract

The article studies the methods of accounting and analysis of revenues and expenditures with all the peculiarities of insurance business. Besides it is offered a number of measures in the sphere of losses regulation which can be used by the subject of the investigation.

Страхование принадлежит к числу наиболее старых и устойчивых форм финансово-хозяйственной жизни, уходящих своими корнями в далекую историю. Объективная потребность в страховании во все времена обуславливалась тем, что убытки, возникающие вследствие внезапных, разрушительных факторов, неподконтрольные отдельным людям (стихийных сил природы, военных действий, гражданских беспорядков, аварий), не влекут чьей-либо ответственности, не могут быть взысканы с виновного и «оседают» в имущественной сфере потерпевших. Только заранее созданный страховой фонд мог быть источником возмещения убытка [1].

Согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование представляет собой «отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)» [2].

Сторонами страхового обязательства выступают страхователь и страховщик. Кроме того, в данных отношениях могут участвовать застрахованные лица и выгодоприобретатели. Общемировая практика исходит из того, что функции страховщика могут исполняться лишь профессиональным участником страхового рынка. В соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщиками могут являться юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и

банковская деятельность.

Доходы страховщика от страховой деятельности можно разделить на четыре большие группы:

- премии, полученные по прямому страхованию;
- доходы, полученные от передачи рисков в перестраховании;
- доходы, полученные от принятия рисков в перестраховании;
- доходы, косвенно связанные со страхованием.

Расходы страховой компании делятся на три основные группы:

- расходы, связанные со страховой деятельностью;
- расходы на ведение дела;
- прочие потери и убытки.

Саранский филиал ООО «Страховая Компания «Согласие» не осуществляет страхование жизни. Основными формами страхования, осуществляемыми Саранским филиалом ООО «Страховая Компания «Согласие», является имущественное страхование.

Для учета поступления страховых платежей по договорам страхования в Саранском филиале ООО «Страховая Компания «Согласие» предназначен балансовый счет 92 «Страховые премии (взносы)».

Для отражения начисленных страховых платежей в Саранском филиале ООО «Страховая Компания «Согласие» применяется балансовый счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчет «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». При этом по дебету данного счета учитываются начисленные суммы страховых премий, причитающиеся к поступлению на счета или в кассу страховой организации на основании заключенных договоров страхования (полисов), в корреспонденции со счетом 92 «Страховые премии (взносы)».

Так, Саранский филиал ООО «Страховая Компания «Согласие» 1 декабря 2010 г. заключил договор по ОСАГО с автовладельцем А.Б. Сергеевым сроком на 1 год. Страховая премия в размере 4000 руб. была уплачена наличными при заключении договора. 21 октября 2011 г. автомобиль А.Б. Сергеева попал в ДТП и был поврежден. 29 ноября 2011 г. Саранский филиал ООО «Страховая Компания «Согласие» выплатил страховое возмещение по договору ОСАГО в сумме 20 000 руб.

Бухгалтер Саранского филиала ООО «Страховая Компания «Согласие» сделал в учете такие проводки:

- начисление страховой премии:

Дебет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчёт 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». Кредит 92 «Страховые премии (взносы)», субсчёт 1 «Начисление страховых премий» – 4000 руб.

- получение страховой премии:

Дебет 50 «Касса», Кредит 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчёт 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» – 4000 руб.

- выплата страхового возмещения:

Дебет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», субсчёт 1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» Кредит 50 «Касса» – 20 000 руб.

Также, 1 марта 2011 г. был заключен договор страхования имущества. Срок страхования – 365 дней. Страховая сумма – 126 тыс. руб., страховой взнос – 120 тыс. руб. Норма доходности – 5 % годовых. Комиссионное вознаграждение страхового агента – 10 тыс. руб. Уплата страховых взносов в соответствии с договором страхования производится ежемесячно равными долями – по 10 тыс. руб. в месяц. Договор вступает в силу с даты начала оплаты страховой премии. С этой даты возникает и ответственность страховщика перед страхователем по заключенному договору. В тот же день страхователь внес в кассу Саранского филиала «Страховая Компания «Согласие» первый взнос –

10 тыс. руб.

После принятия к исполнению договора Саранским филиалом «Страховая Компания «Согласие» были сделаны следующие записи в бухгалтерском учете:

- отражено начисление страховой премии:

Дебет 77 «Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию», Кредит 92 «Страховые премии (взносы)», субсчет 1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)», аналитический счет 1 «Страхование жизни» – 10 тыс. руб.

- отражено поступление страховой премии:

Дебет 50 «Касса», Кредит 77 «Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию», субсчёт 1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями» – 10 тыс. руб.

- отражена сумма начисленного вознаграждения, причитающегося страховому агенту:

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы», Кредит 77 «Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию», субсчет 7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» – 10 тыс. руб.

- отражена выплата вознаграждения страховому агенту:

Дебет 77 «Расчеты по страхованию, со страхованию и перестрахованию», субсчет 7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению», Кредит 50 «Касса» – 10 тыс. руб.

Помимо рекомендованных Планом счетов субсчетов к счёту 91 «Прочие доходы и расходы» в Саранском филиале ООО «Страховая Компания «Согласие» к указанному счёту открываются субсчета:

91-1 «Доходы и расходы от реализации имущества предприятия»

91-2 «Доходы и расходы от сдачи имущества в аренду»

91-3 «Доходы и расходы по налоговым обязательствам»

91-4 «Штрафы, пени, неустойки»

91-5 «Доходы и расходы по прочим операциям»

91-6 «Доходы и расходы по операциям перестрахования».

При определении финансовых результатов от страховой деятельности за отчетный период Саранского филиала ООО «Страховая компания «Согласие» кредитовый остаток по счёту 92 списывается на результирующий счет 99 «Прибыли и убытки». И в бухгалтерском учете при этом делается запись:

- на сумму полученной прибыли

Дебет счёта 92 «Страховые премии (взносы)», субсчёт 9 «Прибыль от реализации», Кредит счёта 99 «Прибыли и убытки»

- на сумму полученного убытка

Дебет счёта 99 «Прибыли и убытки», Кредит счёта 92 «Страховые премии (взносы)», субсчёт 9 «Прибыль от реализации».

Согласно п. 6 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Минфина России от 11.06.2002 № 51н (ред. от 14.01.2005), вступивших в силу с 1 января 2003 г., страховые резервы включают:

- резерв незаработанной премии (РНП);

- резервы убытков: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)

- резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);

- стабилизационный резерв;

- резерв выравнивания убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы;

- иные страховые резервы.

Для обобщения информации о страховых резервах, образуемых Саранским филиалом ООО «Страховая Компания «Согласие» в соответствии с действующим законодательством на основании положений о порядке формирования страховых резервов, утвержденных в установленном порядке, доле перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов предназначен счет 95 «Страховые резервы».

Рассмотрев особенности бухгалтерского учета в страховых организациях России на примере Саранского филиала ООО «Страховая компания «Согласие», логично предположить, что и экономический анализ доходов и расходов в страховом бизнесе обладает рядом особенностей, обусловленных составом и разнообразием информационной базы анализа, в качестве которой выступают данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности страховых организаций. При этом, задача экономического анализа доходов и расходов страховых организаций состоит в том, чтобы дать оценку общей величины доходов и расходов предприятия, проверить обоснованность плана и его выполнение по величине прибыли, раскрыть влияние ряда факторов на отклонение фактической величины прибыли от плановой, выявить резервы роста прибыли.

Анализ динамики показателей деятельности Саранского филиала ООО «Страховая Компания «Согласие» проведем в таблице 1.

Данные таблицы 1 показывают, что уже на протяжении трёх лет с 2009 по 2011 гг. Саранский филиал ООО «Страховая Компания «Согласие» является убыточным.

В 2010 г. доходы организации составили 37 955 442 рубля, что выше показателя 2009 г. на 76,65%. Рост доходов от страховой деятельности в 2010 г. составил 80,92%.

Расходы Саранского филиала ООО «Страховая Компания «Согласие» в 2010 г. составили 45 256 893 руб., что больше аналогичного показателя 2009 г. на 61,81%.

Таблица 1 – Анализ динамики доходов и расходов Саранского филиала ООО «Страховая Компания «Согласие» за 2009 – 2011 гг., руб.

Показатель	2009	2010	Темп роста 2010 г. к 2009 г.	2011	Отклонение 2011 г. от		Темп роста 2011 г. к	
					2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
Доходы всего	21486515	37955442	176,65	67003509	45516994	29048067	311,84	176,53
в т.ч.								
- доходы от страховой деятельности	20532394	37147607	180,92	65055289	44522895	27907682	316,84	175,13
- прочие доходы	954121	807835	84,67	1948220	994099	1140385	204,19	241,17
Расходы, всего	27969955	45256893	161,81	83570460	55600505	38313567	298,79	184,66
в т.ч.								
- расходы по страховой деятельности	26646961	42095942	157,98	78332566	51685605	36236624	293,96	186,08
- управленческие расходы	1167138	2028017	173,76	4844165	3677027	1649010	415,05	238,86
- прочие расходы	155856	1132934	726,91	393729	237873	-739205	252,62	34,75
Чистая прибыль	-6483440	-7301451	112,62	-16566951	-10083511	-9265500	255,53	226,90

Наибольший рост расходов отмечается по прочим расходам. Размер прочих расходов в 2010 г. составил 1 132 934 рубля, т.е. увеличился в сравнении с прошлым годом в 7,27 раза.

Расходы на ведение страховой деятельности в 2010 г. составили 42 095 942 рубля. Рост расходов от осуществления страховой деятельности в сравнении с 2009 г. составил 57,98%.

В 2011 г. рост показателей был более существенным. Совокупные доходы в 2011 г. составила 67 003 509 рублей. Рост доходов в сравнении с 2010 г. составил 29 048 067 руб. или 76,53%. В составе доходов наибольший рост отмечен по прочим доходам. Рост прочих доходов в 2011 г. составил 1 140 385 рублей или 141,17%. Выручка от оказания страховых услуг за 2011 г. в сравнении с 2010 г. увеличилась на 27 907 682 рубля или 75,13% и составила 65 055 289 рублей.

Следует отметить, что рост расходов был значительно выше роста доходов. Совокупные расходы Саранского филиала ООО «Страховая компания «Согласие» в 2011 г. составили 83 570 460 рублей, т.е. увеличились в сравнении с 2010 г. на 38 313 567 рублей или 84,66%.

За весь анализируемый период с 2009 – 2011 гг. совокупные доходы увеличились на 45 516 994 рубля или 211,84%. Наибольший рост отмечается по доходам от страховой деятельности, составивший 216,84% или 44 522 895 рублей. Прочие доходы за анализируемый период увеличились на 994 099 рублей или 104,19%.

Рост расходов за анализируемый период составил 55 600 505 рублей или 198,79%. Наибольшему росту подверглись управленческие расходы. Рост управленческих расходов за анализируемый период составил 3 677 027 рублей или 315,05%. Расходы на страховые выплаты (расходы от страховой деятельности) увеличились на 51 685 605 рублей или 193,96%.

Проводя анализ доходов и расходов предприятия, необходимо рассмотреть отдельно динамику и структуру расходов по основной деятельности и прочим расходам (таблица 2).

Данные таблицы 2 показывают, что расходы по страховой деятельности состоят из ряда статей.

В 2010 г. наибольший рост отмечен по статье «Затраты по заключению договоров страхования, сострахования». Сумма затрат по заключению договоров страхования, сострахования в 2010 г. составила 11 712 519 руб. или 230,40% от показателя прошлого года. По остальным статьям рост был менее значительный.

Расходы по статье «Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование» составили 6 651 755 рублей, что выше прошлогоднего показателя на 95,73%. Расходы по статье «Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование» составили 22 379 976 руб., увеличившись в сравнении с 2009 г. на 48,48%.

Таблица 2 – Динамика расходов на страхование Саранского филиала ООО «Страховая Компания «Согласие» в 2009 – 2011 г., руб.

Показатель	2009	2010	Темп роста 2010 г. к 2009 г.	2011	Отклонение (+;-) 2011 г. от		Темп роста 2011 г. к	
					2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
Всего расходы по страховой деятельности	26646961	42095942	157,98	78332566	51685605	36236624	293,96	186,08
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	3397458	6651755	195,73	9419868	6022410	2768113	277,26	141,61
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	15072808	22379976	148,48	47667497	32594689	25287521	316,25	212,99
в т.ч. - выплаты по договорам страхования, страхования, договоров, принятым в перестрахование	15072808	22379976	148,48	47667497	32594689	25287521	316,25	212,99
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование	8176695	13064211	159,77	21245201	13068506	8180990	259,83	162,62
в т.ч. - затраты по заключению договоров страхования, страхования	5083500	11712519	230,40	16992066	11908566	196047	334,26	101,67
- прочие расходы по ведению страховых операций	3093195	1351692	43,70	4323135	1229940	2971443	139,76	319,83

По группе статей «Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование» затраты в 2010 г. составили 13064211 руб. или 159,77% от показателя прошлого года. В данной группе статей выделяют затраты по заключению договоров страхования,

чие расходы по ведению страховых операций. Затраты по заключению договоров страхования, сострахования в 2010 г. составили 11 712 519 рублей или 230,40% от показателя 2009 г. Столь значительный рост затрат по данной статье был связан с расширением сферы деятельности страховой компании в 2010 г. и увеличением количества заключённых договоров страхования.

Прочие расходы по ведению страховых операций в 2010 г. составили 1 351 692 рубля. Снижение затрат по данной строке составило 56,3%.

В 2011 г. рост затрат организации по ведению страховой деятельности был ещё более существенным.

Расходы по строке «Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование» в 2011 г. составили 9 419 868 рублей. В сравнении с 2010 г. расходы по данной строке увеличились на 2 768 113 рублей или 41,61%.

Более значительными темпами в 2010 г. росли расходы по статье «Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование». Затраты по данной строке в 2011 г. составили 47 667 497 рублей, превысив показатель 2010 г. на 25 287 521 рубль или 112,99%.

Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование в 2011 г. составили 21 245 201 рубль. Их рост составил за год 8 180 990 рублей или 62,62%. В том числе рост расходов по строке «Затраты по заключению договоров страхования, сострахования» составил 1,67%, а по строке «Прочие расходы по ведению страховых операций» - 219,83%.

Страховой рынок России характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность сегодня, но и существование завтра. Самая большая проблема страхового рынка в том, что государство в лице его властных органов до настоящего момента не желает воспринимать страхование как стратегический аспект развития экономики государства. Это, в свою очередь, порождает определенные негативные для развития страхового рынка обстоятельства, например, в виде налогового прессинга, в результате которого страховые услуги не только теряют свою привлекательность, но и становятся невыгодными. Общее состояние налогообложения в страховой сфере характеризуется отсутствием системы, единой методологической базы, доминированием ведомственного подхода к установлению налогов, отсутствием стимулов к развитию страхового рынка.

Среди наиболее насущных проблем, стоящих перед российским страхованием, можно выделить также острейшую проблему фактического отсутствия адекватных инвестиционных инструментов, удовлетворяющих требованиям страховщиков. Одна из проблем – каким образом разместить временно свободные денежные средства страховых компаний (страховые резервы).

Перспективы развития страхового рынка в России трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры населения.

Принимаемые в последнее время и предполагаемые к принятию документы по страхованию позволяют с определенной уверенностью сказать, что свое развитие получают некоторые виды обязательного страхования. К их числу можно отнести страхование, осуществляемое в силу закона (обязательное). Из ныне практикуемых - это обязательное страхование пассажиров, страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и другие.

Пути повышения эффективности деятельности Саранского филиала ООО «Страховая компания «Согласие» в значительной мере зависят от национального законодательства и политики государства в отношении страховых компаний, хотя не умаляют усилий работников компании.

Урегулирование убытков – наиболее ответственная сторона работы страховой

компании, по которой клиенты оценивают качество работы страховщика и его надежность. Именно поэтому Саранский филиал ООО «Страховая компания «Согласие» уделяет особое внимание работе с клиентами на стадии урегулирования претензий по страховым случаям.

Одним из путей повышения эффективности деятельности страховых компаний является обоснованный отказ от снижения тарифов, потому как на данное время в страховом бизнесе существует проблема демпинга. Есть страховщики, которые, чтобы заполучить клиента, идут на необоснованное снижение тарифов. В результате они не могут ни сформировать достаточные резервы, ни приобрести хорошую перестраховочную защиту. Некоторые предприятия все еще покупаются на дешевизну, однако позитивная тенденция здесь налицо - в бизнесе появляется все больше людей, разбирающихся в страховании и понимающих, что в страховом деле главное - не цена страховки, а конечная страховая выплата.

Один из факторов, способствующих предотвращению банкротства страховых компаний - наличие разветвленной системы информации о деятельности страховых компаний, одним из элементов которой является их рейтинговая оценка надежности.

Факторы, способствующие предотвращению банкротства страховых компаний:

- во-первых, страховые компании на основе информации, представленной в рейтинге, могут получить истинное представление о реальном положении страховой компании на рынке страховых услуг. Это представление будет способствовать разработке антикризисных мероприятий компаниями, занимающими нижние этажи рейтинга;

- во-вторых, информирование потенциальных и уже имеющих в наличии страхователей о положении страховщиков на рынке, способствующее перераспределению финансовых потоков от менее устойчивых страховых компаний к более устойчивым;

- в-третьих, рейтинги позволяют своевременно осуществить предупредительные (санационные, реорганизационные) процедуры, не допуская развития событий в сторону их ликвидации путем банкротства. Но не стоит забывать о высоком уровне коррупции в России, так количество заказных материалов в печатных изданиях составляет около 90% от общего числа. В этих условиях публикация любого рейтинга - это лишь вопрос наличия денег. Но банкротство псевдоустойчивой страховой компании - это скандал не только для страховой компании и ее клиентов, но и для рейтингового агентства. В конкурентной борьбе рейтинговых агентств побеждало то, которое представляло более достоверную информацию.

Для страховых организаций первой задачей планирования их доходов и расходов является необходимость планирования потребностей в финансировании.

Второй задачей финансового менеджмента является планирование и поддержание денежных потоков, обеспечивающих осуществление своевременных текущих платежей кредиторам, другими словами, непрерывное поддержание удовлетворительной текущей ликвидности или платежеспособности, что является необходимым условием долгосрочного успеха в бизнесе.

Сотрудники Саранского филиала ООО «Страховая компания «Согласие», осуществляющие финансовое планирование организации, по истечению временного периода сравнивают прогнозную финансовую отчетность с фактической отчетностью, что позволяет проводить план - фактический контроль и анализ исполнения бюджетов и принимать управленческие решения на основании анализа отклонений.

Повышению финансовой устойчивости страховой компании способствует целый ряд факторов, таких как: государственное стимулирование роста рынка страхования, улучшение финансовых показателей организации, выведение операций по массовым видам страхования на уровень рентабельности и другое.

В Саранском филиале ООО «Страховая компания «Согласие» должно большое внимание уделяться профилактике возникновения убытков, а также изучению причин их возникновения.

Сюрвей – это независимая экспертиза, во время которой проводится детальная инспекция и проверка грузов и транспортных средств. Сюрвейер специализируется на расследовании случаев повреждения груза (страховых случаев): например повреждения в результате пожара, затопления, нарушения режима перевозки, неправильного крепления или небрежной грузообработки. Кроме того, сюрвейер консультирует перевозчиков и грузовладельцев, следит за процедурой досмотра, выявляет повреждения, собирает факты, чтобы определить причины аварии или повреждений, исследует сертификаты и документы, а также опрашивает свидетелей.

Использование сюрвейерских услуг позволит Саранскому филиалу ООО «Страховая компания «Согласие» получить сертификат (сюрвейерский отчет), заверенный подписью сюрвейера, в котором удостоверяется состояние транспортного средства или груза в определенный момент перевозки.

Сюрвей позволит обезопасить Саранский филиал ООО «Страховая компания «Согласие» от претензий со стороны контрагентов. Использование сюрвейерских услуг даст возможность Саранскому филиалу ООО «Страховая компания «Согласие» осуществлять контроль количества товара, расследовать убытки, заниматься урегулированием претензий и проводить экспертизу рисков.

Институт аварийных комиссаров в области автострахования является относительно новым явлением для России. Сотрудники службы аварийных комиссаров могут привлекаться Саранским филиалом ООО «Страховая компания «Согласие» для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, а также оценки последствий страхового случая и урегулирования страховых выплат.

Саранский филиал ООО «Страховая компания «Согласие» может создать собственный отдел аварийных комиссаров, в чьи обязанности будет входить определение меры ответственности компании перед клиентом, попавшим в аварию. Но привлечение к работе соответствующей независимой службы Саранскому филиалу ООО «Страховая компания «Согласие» более выгодно, нежели содержание аналогичной собственной структуры.

Услуги аварийного комиссара сегодня предоставляются в основном клиентам страховых компаний, которые приобрели полный пакет КАСКО (то есть застраховали автомобиль по рискам «ущерб» и «угон»). Со временем она, благодаря своим бесконечным преимуществам, без сомнения, станет массовой и в части ОСАГО.

Привлечение к работе сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров позволит Саранскому филиалу ООО «Страховая компания «Согласие» снизить убытки при наступлении страховых случаев. В частности, выезд аварийных комиссаров на место ДТП позволит Саранскому филиалу ООО «Страховая компания «Согласие» получить компетентную непредвзятую информацию о реальном ущербе автомобиля, застрахованного в филиале.

Расчёт экономии производился на основании экспертной оценки с использованием сведений о проценте спорных ситуаций, в которых Саранским филиалом ООО «Страховая компания «Согласие» были произведены выплаты. Возможный эффект приведём в таблице 3.

Таблица 3 – Расчёт эффективности использования услуг сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров Саранским филиалом ООО «Страховая компания «Согласие», руб.

Показатель	Сумма
Затраты страховой компании	
Годовая оплата услуг сюрвейерских компаний	76000
Годовая оплата услуг аварийных комиссаров	82000
Итого затраты	158000
Дополнительно полученный доход	

Показатель	Сумма
Процент спорных ситуаций, по которым были произведены выплаты	5%
Снижение процента спорных ситуаций	3%
Средний размер выплачиваемых средств на 1% спорных ситуаций	64000
Итого доход	192000
Эффективность	
Прибыль от использования услуг сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров	34000
Рентабельность использования услуг сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров	21,52%

Таким образом, использование услуг сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров повлечёт увеличение расходов Саранского филиала ООО «Страховая компания «Согласие» на 158 000 рублей (76 000 + 82 000).

В результате использования услуг сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров предполагаемый размер снижения спорных ситуаций, в которых Саранским филиалом ООО «Страховая компания «Согласие» были произведены выплаты, снизится с 5% до 2%, т.е. на 3%. Средний размер выплат, приходящийся на каждый процент выплат по спорным ситуациям, составляет 64 000 рублей. Отсюда экономия средств составит 192 000 рублей ($64\,000 \cdot 3$).

Чистый доход филиала от использования услуг сюрвейерских компаний и аварийных комиссаров составит 34 000 рублей ($192\,000 - 158\,000$). Рентабельность произведённых расходов составит 21,52%, что соответствует очень значительному значению по рамкам рыночной экономики.

В качестве одной из мер, направленных на повышение финансовой устойчивости страховщиков, в первую очередь следует рассматривать увеличение размера фактической маржи платежеспособности страховщика (то есть увеличение объема собственных средств). Указанная цель может быть достигнута путем увеличения оплаченного капитала посредством срочного погашения задолженности учредителями (в случае ее наличия) или увеличения заявленного уставного капитала в соответствии с порядком, установленным законодательством и уставом организации.

Внедрение данных предложений позволит компании улучшить показатели ее деятельности, а, значит, повысит ее платежеспособность.

Библиографический список

1. Гвозденко, А.А. Основы страхования: Учебник. – 2-е изд. / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 320 с.
2. Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»