



**МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ СТАТИСТИЧЕСКИЙ КОМИТЕТ
СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ
(Статкомитет СНГ)**



**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОЛОЖЕНИЙ СНС 2008:
«ТРАКТОВКА ИСЧИСЛЕНИЯ УСЛУГ СТРАХОВАНИЯ
(КРОМЕ УСЛУГ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ)»**

Москва 2014

Содержание

	Стр.
Введение	3
1. Основы исчисления услуг страхования (кроме услуг страхования жизни):	
1.1 Определение страховой деятельности	6
1.2. Основные принципы исчисления услуг страхования в СНС-93	8
1.3. Основные принципы исчисления услуг страхования в СНС 2008	9
1.4 Оценка выпуска услуг страхования в постоянных ценах	13
2. Исчисление выпуска услуг по перестрахованию	14
3. Программы социального страхования	16
Заключение	18
Список использованной литературы	20
Приложение	21

Введение.

1. Методологические рекомендации по трактовке исчисления услуг страхования (кроме услуг страхования жизни) разработаны в соответствии с программой работ Статкомитета СНГ на 2014 год. В основе Рекомендаций лежат определения, характеризующие деятельность страховых организаций, содержащиеся в Системе национальных счетов 2008 года, и другие ключевые принципы разработки счетов и показателей СНС. При подготовке Рекомендаций использован опыт стран СНГ в оценке рынка страховых услуг и операций, осуществляемых страховыми корпорациями, который может быть адаптирован и использован для исчисления показателя выпуска сектора финансовых корпораций в Системе национальных счетов 2008 года.

2. Целью настоящих Рекомендаций является гармонизация практики учета услуг страхования в странах Содружества и оказание содействия статистическим службам стран СНГ в применении на практике положений СНС 2008.

3. В данных Рекомендациях рассматриваются основополагающие принципы учета деятельности подсектора страховых корпораций и их отражение в СНС 2008, формулируются предложения по их применению на практике и определяются различия с принципами, принятыми в СНС-93. СНС 2008 вводит более детальную классификацию сектора финансовых корпораций, что позволяет обеспечить большую гибкость и лучшую согласованность с другими системами денежной и финансовой статистики. В частности, если в СНС-93 страховые корпорации и пенсионные фонды составляли единый подсектор сектора финансовых корпораций, в редакции 2008 года они разделены на самостоятельные подсектора (подсектор страховых корпораций и подсектор пенсионных фондов).

4. В СНС 2008 значительная часть изменений связана с отражением новых явлений в сфере финансовых услуг, рынков и инструментов. По сравнению с СНС-93 измерение выпуска услуг страхования (кроме услуг страхования жизни) было пересмотрено в целях исключения существенных колебаний величины выпуска в результате наступления чрезвычайных событий (например, землетрясений, наводнений и т.д.), которые влекут за собой значительные выплаты страховых возмещений.

5. Операции прямого страхования делятся в национальных счетах на два типа: страхование жизни и прочее страхование (кроме страхования жизни). Различия в методах измерения выпуска услуг по типам страхования в национальных счетах обусловлены степенью вероятности в наступлении страхового случая.

При страховании жизни происходит перераспределение суммы премий уплаченных клиентом для выплат возмещений ему или его наследникам. Это связано с тем, что страховой случай по страхованию жизни определенно произойдет. В отличие от этого, при прочем страховании (кроме страхования жизни) страховой случай имеет место с определенной долей вероятности, т.е. только у части клиентов. При этом происходит перераспределение общей суммы премий, уплаченных всеми клиентами страховой компании для выплаты возмещений клиентам, у которых наступил страховой случай.

6. Следует отметить, что исчисление выпуска услуг по страхованию жизни в СНС 2008 не отличается от методологии, принятой в СНС-93, и не входит в перечень вопросов, рассматриваемых в рамках данной работы. Поскольку в случае страхования жизни, как правило, нет непредвиденной изменчивости страховых выплат, следовательно, и нет необходимости исчисления их скорректированных величин. В связи с этим, в настоящей работе рассмотрены изменения исчисления услуг прочих видов страхования, кроме услуг страхования жизни, в СНС 2008 по сравнению с СНС-93.

7. СНС 2008, сохраняя основополагающие концепции, определения и классификации услуг страхования СНС-93, вводит целый ряд принципиально новых методологических подходов в трактовке содержания страховой деятельности. В частности, в СНС 2008, для исчисления выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни), предусматривается три альтернативных решения, которые зависят от возможности использования различных данных, характеризующих деятельность страховых корпораций. Эти альтернативные подходы рассмотрены в настоящих Рекомендациях. Кроме того, содержание страховой деятельности, для которой определяется выпуск, было расширено путем включения услуг по перестрахованию, услуг, предоставляемых программами социального страхования, организуемыми работодателями для своих работников

без образования отдельного фонда, а также услуг в связи с программами стандартизированных гарантий. В СНС 2008 сформулирована принципиально новая трактовка программ социального страхования, реализация которой на практике окажет влияние на выпуск сектора финансовых корпораций.

8. В настоящих методологических рекомендациях рассмотрены следующие вопросы: основные понятия, определения и классификации подсектора страховых корпораций; оценка выпуска услуг страхования, принятая в СНС-93; три альтернативных подхода к определению выпуска услуг страхования в СНС 2008; оценка услуг страхования в постоянных ценах; трактовка учета программ социального страхования; трактовка особенностей учета выпуска услуг по перестрахованию. Кроме того, приведено приложение, поясняющее принципы исчисления выпуска услуг страхования в соответствии с методологией СНС 2008 (с использованием условных значений).

1. Основы исчисления услуг страхования (кроме услуг страхования жизни).

1.1. Определение страховой деятельности.

9. Страховая деятельность является одной из форм финансового посредничества, направленная на предоставление финансовой защиты от последствий неблагоприятных событий (рисков). При трактовке финансового посредничества как деятельности, производящей услуги, СНС исходит из того, что эти услуги создаются в результате операций, в ходе которых финансовые посредники привлекают средства кредиторов на возвратной и возмездной основе (например, в форме депозитов) и трансформируют эти принятые финансовые обязательства в финансовые активы (например, в форме ссуд), чтобы удовлетворить потребности заемщиков. В свою очередь услуги по страхованию – это вид деятельности, при котором владельцы страхового полиса производят регулярные платежи страховщику (страховые премии и отчисления), в обмен на которые страховщик гарантирует владельцу полиса выплату определенной суммы или аннуитета в заранее оговоренный срок (страховые возмещения и пособия). Страховая деятельность в СНС включает в себя управление финансовыми рисками и трансформацию ликвидности – деятельность, в процессе которой институциональные единицы принимают финансовые обязательства от своего имени, главным образом, с целью приобретения финансовых активов путем осуществления финансовых операций на рынке. К страховой деятельности относятся услуги, предоставляемые в связи со страхованием жизни, прочие услуги страхования (кроме услуг страхования жизни), а также услуги перестрахования и программы социального страхования.

10. Деятельность по оказанию услуг страхования осуществляется исключительно институциональными единицами, относящимися к сектору финансовых корпораций (финансовыми учреждениями), поскольку обычно за этой деятельностью существует строгий надзор. Страховые корпорации включают корпорированные единицы, взаимные фонды и другие единицы, основная функция которых состоит в предоставлении услуг по страхованию жизни, страхованию от несчастных случаев, болезни, пожаров или по другим формам страхования отдельным институциональным единицам или группам единиц, а также предоставлении услуг перестрахования другим страховым корпорациям. К

страховым корпорациям также относятся страховщики депозитов, компании, предоставляющие гарантии по депозитам, и другие компании, которые являются отдельными юридическими лицами, предоставляют стандартизированные гарантии, действуют как страховщики, получая страховые премии, и имеют страховые резервы. Целью учета услуг страхования, как одной из основных составляющих в формировании выпуска финансового сектора, является формирование достоверных данных о результатах деятельности субъектов страхового рынка.

11. Выпуск услуг страхования в СНС отражает стоимость услуг страхования, предоставленных страховыми корпорациями в связи с выплатой страховых возмещений и пособий в обмен на полученные ими премии и отчисления. В СНС-93 не предусматривалось определение выпуска финансовых услуг в отношении перестрахования, программ социального страхования и программ стандартизированных гарантий. Однако в СНС 2008 выпуск услуг страховых корпораций включает в себя страхование жизни и аннуитеты, прочие виды страхования (кроме страхования жизни), виды страхования, осуществляемые в рамках программ социального страхования, управляемые страховыми корпорациями, а также услуги по перестрахованию, предоставляемые страховыми корпорациями.

12. Основными источниками данных о страховых корпорациях и их финансовых ресурсах могут выступать национальные органы страхового надзора, располагающие сведениями об основных показателях деятельности страховых корпораций, данные, полученные по результатам статистического наблюдения за страховой деятельностью, а также информация из бухгалтерской отчетности страховщиков. Расчет услуг по перестрахованию и оценке программ социального страхования может производиться на основе данных национального органа по надзору за страховой деятельностью.

1.2. Основные принципы исчисления услуг страхования в СНС-93.

13. Стоимость услуг страхования (кроме услуг страхования жизни) в СНС оценивается главным образом на основе данных о финансовых ресурсах страховых корпораций и их использовании. Для этого необходимо определить четыре

отдельных показателя – это фактически полученные страховые премии, дополнения к премиям, страховые возмещения (или выплаты), подлежащие выплате и резервы.

14. Согласно методологии СНС-93 для страховых корпораций стоимость выпуска услуг определялась следующим образом:

Выпуск = общая сумма фактически заработанных страховых премий
+ общая сумма дополнительных премий
– общая сумма страховых возмещений, с наступившим сроком выплаты
– изменение технических резервов

В приведенной формуле:

Общая сумма фактически заработанных страховых премий (исключая предварительно выплаченные премии) представляет собой ту часть полученных страховых премий, подлежащих выплате напрямую страховщику или перестраховщику, которая предназначена для обеспечения страхования рисков в отношении конкретного случая в течение отчетного периода (см. Приложение, таб. 1, строка 1). Оставшаяся часть полученных страховых премий (предварительные выплаты премий) предназначена для покрытия рисков за пределами отчетного периода.

Общая сумма дополнительных премий равна доходам, полученным от инвестиций страховых технических резервов, которые также включают предварительно выплаченные премии, резервы для покрытия ожидаемых и неожиданных требований о возмещении. Поскольку страховые премии обычно выплачиваются регулярно, как правило, в начале страхового периода, а срок страхового возмещения наступает позже, в этот период эти средства находятся в распоряжении страховых корпораций и образуют технические резервы страховых корпораций, которые те инвестируют с целью получения дохода. Полученный таким образом доход в расчете выпуска услуг страхования рассматривается как дополнения к страховым премиям в неявной форме (см. Приложение, таб. 1, стр.2).

Под **общей суммой страховых возмещений**, понимается общая сумма возмещений с наступившим сроком выплаты, включая заявленные, но еще не

урегулированные требования о возмещении и произошедшие, но незаявленные возмещения (см. Приложение, таб. 1, строка 3).

Изменение технических резервов – страховые организации формируют технические резервы в следующем составе (см. Приложение, таб. 1, строки с 5 по 8):

- резерв незаработанной премии;
- дополнительные резервы:
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Как видно, при расчете выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) в СНС-93 учитываются **фактические страховые возмещения**, срок выплаты которых приходится на отчетный период в связи с наступлением страхового случая. В случае наступления чрезвычайных событий (например, землетрясений, наводнений и т.д.), которые влекут за собой значительные выплаты страховых возмещений по текущим обязательствам, это приводило к существенным колебаниям величины выпуска услуг страхования.

1.3. Основные принципы исчисления услуг страхования в СНС 2008.

15. Изменения в определении и отражении выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни), присутствующие в СНС 2008, которые могут оказать непосредственное влияние на объем выпуска финансового сектора, предусматривают использование не фактических возмещений, а скорректированных величин, основанных на прошлом опыте и будущих ожиданиях или скорректированных иным образом, чтобы избежать нежелательных колебаний величины выпуска страховой деятельности в результате больших выплат в случае чрезвычайных ситуаций и катастроф. Вследствие этого возможно неравенство страховых премий к получению и скорректированных страховых возмещений, подлежащих выплате в отчетном периоде. Особенно крупные возмещения могут отражаться не как текущие трансферты, а как капитальные трансферты.

16. СНС 2008 рекомендует три метода оценки выпуска услуг страхования (кроме услуг страхования жизни): *«метод на основе ожидаемых оценок»*, *«метод на основе данных счетов страховых корпораций»*, и *«метод текущих затрат»*.

17. Расчет выпуска *методом на основе ожидаемых оценок и методом на основе данных счетов страховых корпораций*, по сути, аналогичен расчету, принятому в СНС-93. Изменения заключается в том, что в обоих этих методах согласно СНС 2008 в расчет берется общая сумма скорректированных возмещений с наступившим сроком выплаты («возмещения выплаченные»).

Выпуск = общая сумма фактически заработанных страховых премий

+ общая сумма дополнительных премий

– скорректированные выплаченные возмещения, с наступившим сроком выплаты

Скорректированные выплаченные возмещения, представляют собой общую сумму возмещений с наступившим сроком выплаты, выплаченные прямым страховщиком или перестраховщиком клиенту, в отношении предусмотренного страхового случая, произошедшего в период действия страхового договора, скорректированные тем или иным способом.

18. При оценке выпуска услуг страхования *методом на основе ожидаемых оценок* скорректированные возмещения получаются на основе использования модели, отражающей прошлый тренд в отношении возмещений, подлежащих выплате страховыми корпорациями (ожидаемые возмещения). Аналогичным образом рассматривают предположения об ожидаемых доходах (премии и дополнительные премии) страховых корпораций на основе модели ожидаемых платежей (ex ante), применяемой страховыми организациями при установлении величины премий. Страховые корпорации устанавливают размер фактических премий таким образом, чтобы сумма фактических премий, плюс ожидаемый доход от собственности, полученный от инвестирования премий, минус ожидаемые возмещения, обеспечили маржу, которую страховые корпорации оставляют себе. Эта ожидаемая маржа представляет собой выпуск страховых корпораций.

19. Согласно комментариям СНС 2008 «*метод на основе ожидаемых оценок*», основанный на «ожидаемой марже» (премии, плюс ожидаемые дополнительные премии, минус ожидаемые возмещения), считается более перспективным способом оценки услуг страхования, чем модель предполагающая использование фактических платежей. Однако для оценки выпуска страховой

корпорации с помощью метода, основанного на ожидаемых оценках, необходимо использовать микроданные счетов страховых организаций, а эта информация не всегда бывает доступна для статистических служб. При отсутствии таких данных СНС 2008 рекомендует применять статистические методы для моделирования этого подхода на макростатистическом уровне и использовать сглаженные ряды данных за прошлые периоды для прогнозирования ожидаемых возмещений. Предполагается, что страховая компания устанавливает ожидаемые результаты своей деятельности на основании стратегии отклонений-корректировок с учётом фактических результатов прошлых лет. Поэтому для оценки ожиданий размера страховых возмещений и уровня доходов от инвестиций резервов рекомендуется использовать метод скользящей средней.

Фактический коэффициент страховых выплат (см. Приложение, таб. 2, строка 5) для каждого года рассчитывается как отношение фактических страховых возмещений, подлежащих выплате, к сумме фактически заработанных премий за тот же период. *Скорректированный* коэффициент страховых выплат (см. Приложение, таб. 2, строка 6) для каждого года определяется с использованием скользящей средней фактических коэффициентов страховых. Таким образом, ожидаемые страховые возмещения (см. Приложение, таб. 4, строка 4) в расчетном году определяются как произведение *скорректированного* коэффициента страховых выплат на сумму фактически заработанных страховых премий в данном году. Аналогично определяется ожидаемый доход от инвестиций страховых резервов, являющийся дополнительной премией.

20. *Метод на основе данных счетов страховых корпораций* подразумевает использование информации из отчетов страховых корпораций об их стабилизационном резерве (средства, которые страховая организация должна отложить для обеспечения непредвиденных значительных требований). Скорректированные возмещения *методом на основе данных счетов страховых корпораций* определяются, как фактические возмещения (ex post), с *наступившим сроком выплаты*, плюс изменения средств в стабилизационном резерве страховых корпораций для обеспечения выравнивания и, при необходимости, изменение собственных средств страховых корпораций.

Страховые организации в обязательном порядке формируют стабилизационный резерв. Стабилизационный резерв (см. Приложение, таб. 3, строка 4) представляет собой отчисления от финансового результата деятельности страховых организаций, размер которых предусмотрен действующим страховым законодательством по отдельным учетным группам страхования.

Финансовый результат от страховых операций определяется как разница между доходами и расходами страховых организаций. Доходы рассчитываются, как сумма страховых премий и изменения резервов незаработанной премии, резервов произошедших, но не заявленных убытков и резервов заявленных, но не урегулированных убытков за отчетный период. Расходы, имевшие место в отчетном периоде, включают произведенные страховые выплаты, отчисления от страховых премий, расходы по ведению страховых операций, в том числе затраты по заключению договоров, расходы по урегулированию убытков и т.д.

Если финансовый результат от страховых операций положительный, т.е. доходы превышают расходы, страховая организация обязана выделить в стабилизационный резерв определенную долю финансового результата, предусмотренную законодательством для соответствующей учетной группы страховой деятельности (см. Приложение, таб. 3, строка 5).

В том случае, если финансовый результат от страховых операций отрицательный, т.е. расходы превышают доходы, стабилизационный резерв по учетной группе уменьшается на абсолютную величину финансового результата (на сумму полученного убытка).

Если уровень страховых стабилизационных резервов был изменен в результате финансового регулирования, а не как следствие изменений в ожидаемом тренде страховых премий и возмещений, то эти изменения должны быть отражены в счете других изменений в объеме активов и исключены из расчета выпуска.

21. *Метод текущих затрат*, в отличие от расчета выпуска по СНС-93 и расчета *методом на основе данных счетов страховых корпораций* и *методом на основе ожидаемых оценок* в СНС 2008, охватывает затратные статьи отчетности страховых корпораций. В расчет берется сумма текущих затрат на производство, включающая затраты капитала (расходы в виде премии по ценным бумагам, расходы на резервы по сомнительным долгам, и так далее), общие и

административные расходы (затраты на оплату труда, налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога, амортизационные отчисления и износ), также учитывается нормальная прибыль (см. Приложение, таб. 4).

22. Изменения в методологии определения показателей выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) предполагают необходимость получения дополнительной информации от страховых корпораций об изменениях стабилизационного резерва и страховых технических резервов (по видам), в том числе в результате финансового регулирования, а также отдельного представления данных по операциям прямого страхования и перестрахования.

При выборе метода оценки выпуска услуг страхования, рекомендованных в СНС 2008, следует учитывать особенности и специфику национального рынка страхования и страхового законодательства, так как часть информации может либо отсутствовать, либо являться конфиденциальной и не подлежать разглашению, что может привести к резкому уменьшению выпуска и негативно повлиять на выпуск по сектору финансовой деятельности в структуре ВВП.

1.4. Оценка выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) в постоянных ценах

23. Проблема оценки выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) в постоянных ценах связана с отсутствием соответствующих индексов цен, которые можно было бы применить в качестве дефляторов к стоимости выпуска в текущих ценах. Также затруднительно подобрать подходящие индикаторы, которые можно было бы использовать для экстраполяции текущих стоимостей базисного периода. Измерение выпуска услуг страхования производится косвенными методами, и поэтому не представляется возможным получить количественный (объёмный) ряд посредством дефлятирования стоимости выпуска в текущих ценах при помощи индекса цен на продукт отрасли (услуги страхования).

24. Эта проблема измерения объёма выпуска услуг по страхованию ущерба была рассмотрена группой экспертов по национальным счетам, и был предложен следующий подход. Временной ряд выпуска услуг страхования ущерба в реальном

выражении строится путём экстраполяции значения выпуска в базовом периоде (в текущих ценах) при помощи индекса объёма, определённого посредством дефлятирования страховых премий в текущих ценах с использованием индекса цен премий по видам страхования.

25. На практике в случаях, когда отсутствуют подходящие индексы цен по видам страхования или на услуги отрасли страхования в целом, в качестве такого индекса может использоваться общий индекс потребительских цен.

2. Исчисление выпуска услуг по перестрахованию

26. При пересмотре измерения выпуска услуг страхования, одно из важных изменений, принятых в СНС 2008, касается трактовки деятельности по перестрахованию. Под услугами по перестрахованию понимается защита одной страховой корпорации от финансовых последствий рисков, связанных с чрезмерно большими суммами требований по страховым возмещениям, путем заключения договора перестрахования с другой страховой корпорацией.

27. В соответствии с ранее существовавшими правилами СНС-93 выпуск услуг перестрахования, рассчитывается как сальдо всех операций между перестраховщиком и держателем полиса перестрахования, т.е. представляет собой разницу между объемом премий по перестрахованию, выплаченных держателем полиса перестрахования перестраховщику, и выплатами по перестрахованию. Стоимость услуг, полученных держателем полиса перестрахования, рассчитывается как промежуточное потребление держателя полиса в контексте пассивного перестрахования. Операции по перестрахованию консолидировались с операциями по прямому страхованию, таким образом, разделение между прямым страхованием и перестрахованием не показывалось.

28. СНС 2008 операции по перестрахованию рекомендует трактовать таким же образом, как и прямое страхование, т.е. операции между прямым страховщиком и перестраховщиком отражаются как совершенно отдельная совокупность операций.

Страховые премии показываются сначала как подлежащие выплате прямому страховщику, а затем меньшая величина премии – как подлежащая выплате перестраховщику. Это отсутствие консолидации означает учет выплаченных

премий на валовой основе для прямого страховщика, а выпуск услуг перестрахования отражается как промежуточное потребление прямого страховщика. Это предполагает увеличение, как выпуска, так и промежуточного потребления подсектора страховых корпораций, при этом валовая добавленная стоимость подсектора не меняется.

Метод исчисления выпуска услуг по перестрахованию аналогичен методу исчисления принятого для оценки выпуска услуг по прямому страхованию, кроме страхования жизни, за исключением некоторых платежей, характерных для перестрахования: это комиссионные, уплачиваемые прямому страховщику при пропорциональном перестраховании, и выплаты части прибыли при эксцедентном перестраховании. С учетом этих платежей выпуск перестрахования может быть исчислен следующим образом:

Выпуск = общая сумма фактически полученных страховых премий, за вычетом комиссионных, подлежащих выплате
+ общая сумма дополнительных премий
– скорректированные выплаченные возмещения, и выплаты части прибыли.

29. Разделение операций прямого страхования и перестрахования особенно важно для адекватного отражения операций с остальным миром, поскольку перестрахование обычно осуществляется крупными международными страховыми корпорациями и трансграничная деятельность в сфере оказания страховых услуг является неотъемлемой частью современной международной торговли услугами.

В СНС-93 экспорт/импорт услуг по перестрахованию оценивался как сальдо всех потоков между прямыми страховщиками-резидентами и перестраховщиками-нерезидентами, когда показатели стоимости предоставленных и полученных услуг по перестрахованию взаимно погашаются. Общий объем выпуска услуг равен общему промежуточному потреблению этих услуг и, следовательно, не оказывает влияния на валовой внутренний продукт (ВВП).

30. При наличии соответствующих данных, полученных от национального надзорного органа, СНС 2008 рекомендует рассчитывать объем произведенных услуг по перестрахованию (и их экспорта) прямых страховщиков и специализированных перестраховщиков, так как в случае если одним из

участников перестрахования выступает страховая корпорация-нерезидент объемы производства и промежуточного потребления оказываются не идентичны. В результате этого образуются трансграничные потоки, которые необходимо учитывать в виде экспорта и импорта услуг и которые в определенной степени могут влиять на ВВП.

31. Расчет стоимости импорта услуг по перестрахованию является проблематичным, так как специалисты по национальным счетам страны-импортера вряд ли будут располагать необходимой информацией. В связи с этим рекомендуется рассчитывать соотношение объемов фактических трансграничных премий, полученных странами-экспортерами, и платежей за соответствующие услуги и умножать на него объем фактически выплаченных страховых премий на перестрахование в стране-импортере.

3. Программы социального страхования

32. Под программами социального страхования в СНС понимается разновидность страховой деятельности, обязывающая или побуждающая держателя полиса страховать себя от тех или иных событий, связанных с действиями третьей стороны. Отчисления на программы социального страхования выплачиваются работодателями, наемными работниками, самозанятыми и незанятыми лицами, чтобы обеспечить право на пособия по социальному страхованию в текущем или последующем периоде. В СНС проводятся существенное различие между программами социального страхования и другими страховыми программами. Платежи в программы социального страхования в СНС называются отчислениями, а не премиями, а выплачиваемые по этим программам возмещения, включая пенсии, называются пособиями. Отчисления в программы социального страхования обычно уплачиваются либо самими наемными работниками, либо вносятся от их имени, хотя при определенных условиях такие программы могут охватывать также незанятых или самостоятельно занятых. Финансирование пособий, помимо пенсий, может осуществляться как за счет страховых программ, так и за счет программ без создания специального фонда.

Организация деятельности программ социального страхования может осуществляться государством, негосударственными пенсионными фондами, работодателями для своих работников (с образованием или без образования специального фонда) и страховыми корпорациями (с образованием специального фонда).

33. В СНС 2008 выпуск для каждого из способов организации программ социального страхования исчисляется по-разному, однако в основном, идентичен СНС-93:

- Выпуск программам социального страхования государственных фондов социального страхования является частью выпуска сектора государственного управления, который определяется как нерыночный выпуск сектора государственного управления;
- Стоимость выпуска программ социального страхования, которые организует работодатель и осуществляет их самостоятельно, определяется по сумме затрат на управление этими программами, но включает оценки чистого дохода на основной капитал, использованный для осуществления операций по этой программе (в СНС 2008 это верно для программ социального страхования как с образованием специального фонда или без него, в отличие от СНС-93, когда деятельность программ социального страхования, организуемых работодателями без образования специального фонда, рассматривалась, как вспомогательная деятельность, для которой определение выпуска не предусматривалось);
- Выпуск программ социального страхования, управляемых страховыми корпорациями от имени работодателей, равен комиссионным, уплаченным страховым корпорациям. В случае если страховая корпорация оказывает услуги по управлению программами социального страхования для группы работодателей, стоимость выпуска определяется аналогично выпуску услуг страхования жизни и равна величине инвестиционного дохода, подлежащего получению при осуществлении программы, за вычетом суммы, направленной в резервы для обеспечения прав на получение социальных пособий.

34. При применении на практике рекомендаций СНС 2008 для расчета выпуска услуг программ социального страхования наиболее проблематичным является определение выпуска для программ социального страхования, организуемых работодателями без образования специального фонда. Исходя из общих принципов СНС, исчисление выпуска подобных программ предполагает условное выделение отдельного заведения в составе корпорации-работодателя, занимающегося этой деятельностью, и получение данных о его затратах (по крайней мере, о промежуточном потреблении и оплате труда). Такие показатели затрат, как потребление основного капитала и чистый доход на капитал, должны быть получены расчетным путем исходя из восстановительной стоимости основного капитала, используемого этим заведением.

35. Таким образом, представляется целесообразным вначале оценить масштабы такой деятельности в стране. Например, определить соотношение между выпуском и отчислениями на социальное страхование, например, для государственного социального страхования, и использовать это соотношение для определения выпуска для программ социального страхования, организуемых работодателями без образования специального фонда (с экспертными корректировками, отражающими влияние различий в организации программ на уровень затрат). Если масштабы программ социального страхования, организуемых работодателями без образования специального фонда незначительны, то возможно применение упрощенного подхода к определению ее выпуска.

Заключение

36. Следует подчеркнуть, что пересмотр принципов оценки деятельности подсектора страховых корпораций в СНС 2008 по сравнению с принятыми в СНС 1993 опирается на концептуальные изменения. Применение на практике новых методов измерения услуг страхования в СНС 2008 позволит получать более достоверные оценки выпуска подсектора страховых корпораций и избегать в дальнейшем его чрезмерного колебания в результате катастроф и чрезвычайных ситуаций, влекущих за собой значительные объемы выплаченных возмещений. Так же рекомендации в отношении подсектора страховых корпораций

актуализированы для отражения новых и наиболее динамично развивающихся направлений в страховой деятельности, таких как трансграничное перестрахование и программы социального страхования.

37. Учитывая, что непосредственно новая трактовка измерения услуг страхования влечет за собой изменения в объеме выпуска страховых корпораций и финансового сектора в целом, эти изменения требуют от статистических органов стран СНГ уточнения содержания целого ряда показателей страховой деятельности. Такое уточнение является важным требованием обеспечения согласованности показателей по странам СНГ.

Список использованной литературы

1. Система национальных счетов 2008. – Европейская комиссия, Международный валютный фонд, Организация экономического сотрудничества и развития, Организация Объединенных Наций, Всемирный банк - Нью-Йорк – 2009.
2. Система национальных счетов 1993, – Европейская комиссия, Международный валютный фонд, Организация экономического сотрудничества и развития, Организация Объединенных Наций, Всемирный банк – Брюссель/Люксембург, Вашингтон, Нью-Йорк, Париж – 1998.
3. Измерение услуг страхования ущерба в Национальных Счетах Израиля. – Европейская комиссия, Женева – 2014.
4. Новая трактовка операций по перестрахованию в системе национальных счетов. Записка Федерального статистического управления Германии – Европейская комиссия, Женева – 2012.

Приложение.

Примеры приведены на основании данных предоставленных странами СНГ. Для сохранения конфиденциальности данные были обезличены. Информационная база для проведения экспериментальных расчетов ограничена, поскольку большинство стран СНГ на данный момент не располагают всей необходимой информацией для расчетов показателей.

Таблица 1. Расчет услуг страхования (кроме страхования жизни) в СНС-93
(млрд. единиц национальной валюты)

		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Общая сумма полученных страховых премий	1	609,0	920,4	958,0	768,9	884,0	1168,5	1594,5
Общая сумма дополнительных премий	2	62,5	112,3	180,5	188,0	208,0	184,3	259,6
Общая сумма страховых возмещений	3	104,0	199,2	271,0	161,1	242,4	345,4	613,3
Изменение технических страховых резервов (стр.5 + стр.6 + стр.7 - стр.8)	4	269,5	180,5	-44,7	74,3	56,6	-30,0	351,0
Изменение резерва незаработанной премии	5	217,8	138,7	-158,2	-20,3	72,9	107,4	176,0
Изменения резервов произошедших, но не заявленных убытков	6	19,8	6,6	20,6	58,1	-31,5	-16,0	39,4
Изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков	7	31,6	27,0	88,6	43,0	-29,6	-88,1	142,7
Изменение дополнительных резервов	8	0,3	8,2	4,3	-6,4	44,7	-33,4	-7,1
Выпуск (стр.1 + стр.2 - стр.3 - стр.4)		298,1	653,0	912,2	721,5	793,1	1037,3	889,8

Отметим, что оценка стоимости выпуска услуг по страхованию (кроме страхования жизни) на основе методики принятой в СНС 1993 даёт неустойчивый временной ряд с большими колебаниями (см. график на стр. 26).

Таблица 2. Расчет услуг страхования (кроме страхования жизни) методом на основе ожидаемых оценок в СНС 2008
(млрд. единиц национальной валюты)

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Общая сумма полученных страховых премий	1	67,3	70,1	56,3	107,3	179,7	319,4	609,0	920,4	958,0	768,9	884,0	1168,5	1594,5
Общая сумма дополнительных премий	2	3,0	4,9	5,1	10,6	18,7	29,9	62,5	112,3	180,5	188,0	208,0	184,3	259,6
Общая сумма страховых возмещений	3	32,1	43,7	26,0	32,5	51,1	83,1	104,0	199,2	271,0	161,1	242,4	745,4	613,3
Скорректированные (ожидаемые) страховые возмещения (стр.1 * стр.6)	4							224,5	305,0	270,9	189,7	214,5	342,5	495,7
Фактический коэффициент страховых выплат (стр.3/стр.1)	5	0,48	0,62	0,46	0,30	0,28	0,26	0,17	0,22	0,28	0,21	0,27	0,64	0,38
Скорректированный коэффициент страховых выплат (скользящее среднее за 7 лет)	6							0,37	0,33	0,28	0,25	0,24	0,29	0,31
Изменение дополнительных резервов	7	-1,9	-1,0	1,5	-1,4	0,8	-0,3	0,3	8,2	4,3	-6,4	44,7	-33,4	-7,1
Выпуск (стр.1 + стр.2 - стр.4 - стр.7)								446,7	719,5	863,4	773,6	832,8	1043,6	1365,5

Данный расчёт производится по формуле метода на основе ожидаемых оценок, рекомендованной СНС 2008. В соответствии с выбранным методом, скорректированный размер страховых возмещений рассчитывается на основе ожидаемых размеров страховых выплат. В данном примере для оценки ожиданий используется метод скользящей средней фактических размеров страховых возмещений за семь лет (измеряемый год и предыдущие шесть лет).

Уровень ожидаемых страховых возмещений в каждом расчетном году (2006-2012 гг.) определяется, как произведение скорректированного коэффициента страховых выплат на сумму фактически заработанных страховых премий в данном году. Затем определяется стоимость выпуска услуг страхования ущерба для каждого расчетного года.

Таблица 3. Расчет услуг страхования (кроме страхования жизни) методом на основе данных счетов страховых корпораций в СНС 2008

(млн. единиц национальной валюты)

		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Общая сумма полученных страховых премий	1	609,0	920,4	958,0	768,9	884,0	1168,5	1594,5
Общая сумма дополнительных премий	2	62,5	112,3	180,5	188,0	208,0	184,3	259,6
Общая сумма страховых возмещений	3	104,0	199,2	271,0	161,1	242,4	345,4	613,3
Изменение стабилизационных резервов (стр.5*0,6)	4	141,5	329,3	441,5	316,2	377,9	491,8	373,8
Финансовый результат (стр. 1-стр.3-стр.5-стр.6-стр.7-стр.8)	5	235,9	548,9	735,9	527,1	629,8	819,7	623,1
Изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков	6	31,6	27,0	88,6	43,0	-29,6	-88,1	142,7
Изменения резервов произошедших, но не заявленных убытков	7	19,8	6,6	20,6	58,1	-31,5	-16,0	39,4

		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков	8	31,6	27,0	88,6	43,0	-29,6	-88,1	142,7
Скорректированные страховые возмещения (стр.3 + стр.4)	9	245,5	528,5	712,6	477,3	620,2	837,3	987,2
Выпуск (стр.1 + стр.2 - стр.10)	10	426,1	504,2	426,0	479,5	471,8	515,5	867,0

При расчете выпуска методом на основе данных счетов страховых корпораций в соответствии с СНС 2008 необходимо учитывать принципы формирования стабилизационного резерва принятые надзорным органом. В первую очередь следует отметить, что формирование стабилизационного резерва по каждой отдельной учетной группе страхования может отличаться. Поэтому при расчете выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) методом на основе данных счетов страховых корпораций целесообразно рассчитывать выпуск страхования для каждой учетной группы страхования отдельно.

Объем выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) определяется путем расчета размера стабилизационного резерва страховых организаций. В данном условном примере стабилизационный резерв принимается в размере 60% финансового результата. Затем определяется стоимость выпуска услуг страхования ущерба.

Таблица 4. Расчет услуг страхования (кроме страхования жизни) методом текущих затрат в СНС 2008

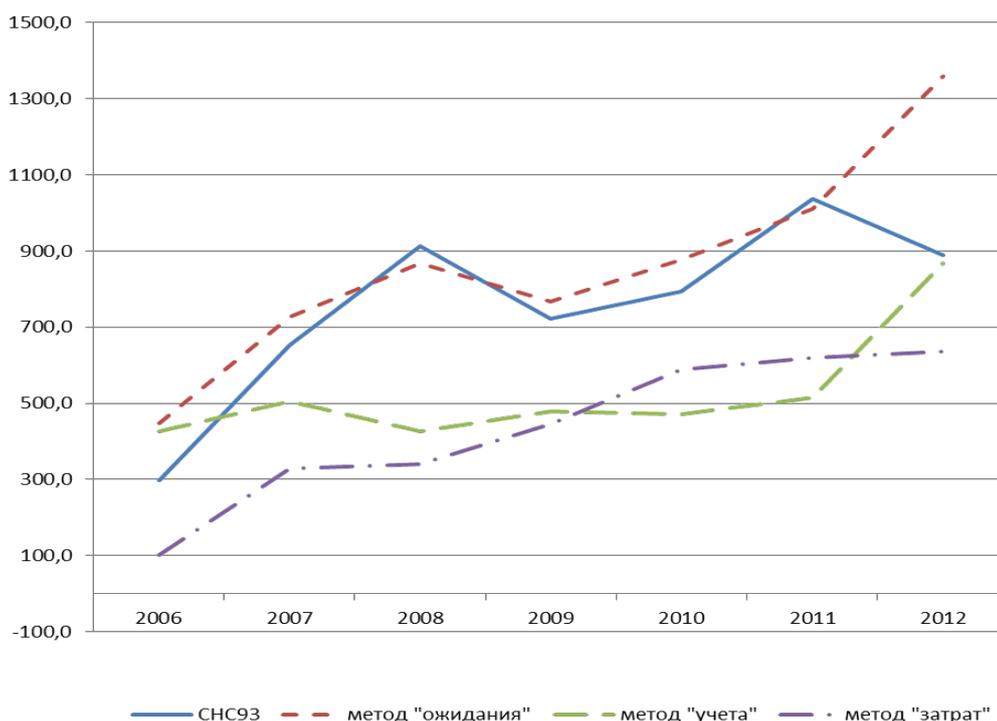
(млн. единиц национальной валюты)

		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Затраты капитала (стр.2 + стр.3 + стр.4)	1	15,6	40,8	77,1	111,4	134,5	62,7	33,7
Расходы в виде премии по ценным бумагам	2	0,5	0,8	3,2	8,2	5,7	5,8	9,4
Расходы на резервы по сомнительным долгам	3	14,7	40,0	73,3	97,0	70,0	34,7	19,0
Восстановление резервов по сомнительным долгам	4	0,4	0,1	0,6	6,1	58,7	22,2	5,4
Общие и административные расходы (стр.6 + стр.7 + стр.8)	5	56,0	86,2	125,1	119,6	177,1	206,9	235,3
Расходы на оплату труда и командировочные	6	43,7	69,6	103,4	100,4	150,0	178,6	204,2
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	7	9,0	11,5	14,0	10,7	17,7	17,6	18,8
Амортизационные отчисления и износ	8	3,3	5,2	7,7	8,5	9,4	10,7	12,3
Прибыль (убыток) за период	9	31,0	202,0	137,1	215,1	276,0	349,0	368,2
Выпуск (стр.1 + стр.5 + стр.9)		102,6	329,0	339,4	446,0	587,6	618,5	637,3

В отличие от расчета выпуска в соответствии СНС-93 и расчета методом учета в соответствии СНС 2008, метод затрат охватывает затратные статьи отчетности страховых организаций. В расчет берутся затраты капитала (расходы в виде премии по ценным бумагам, расходы на резервы по сомнительным долгам, и так далее), затраты на оплату труда, налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме подоходного налога), амортизационные отчисления и износ, также учитывается нормальная прибыль, как элемент издержек.

К сожалению, показатели статистики страхования на основе финансовой отчетности страховых организаций в большинстве стран недостаточно проработанны или труднодоступны. Поэтому расчет выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) методом затрат потребует серьезной работы с отчетностью страховых организаций.

График 1. Выпуск услуг страхования (кроме страхования жизни)



Сравнение результатов измерения выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни) в 2006-2012 гг., произведенных по новым методикам (СНС 2008) и предыдущей методике (СНС-93), показано на графике 1. Отметим, что расчёт с использованием новых методик даёт более устойчивые результаты.