

# Тема 5. Учет страховых резервов

1. Понятие, назначение и виды страховых резервов.
2. Правила формирования страховых резервов по страхованию жизни
3. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
4. Порядок формирования и учет резерва незаработанной премии (РНП)
5. Порядок формирования и учет резервов убытков
6. Порядок формирования и учет стабилизационного резерва



# Ст. 26 Федерального закона от 23.07.2013 N 234-ФЗ

- страховщики на основании актуарных расчетов определяют выраженную в денежной форме величину страховых резервов (*формируют страховые резервы*) и обеспечивают их активами (*средствами страховых резервов*).
- Средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, по перестрахованию, взаимному страхованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств.



# Сущность страховых резервов

- Страховые резервы предназначены для того, чтобы страховщик мог отвечать по своим обязательствам, которые он несет в соответствии с заключенными договорами страхования.
- Назначение и порядок формирования страховых резервов различны, но общее для них то, что они являются средствами страхователей, а не страховщиков. Они предназначены для страховых выплат согласно обязательствам страховщика по действующим договорам страхования.
- Страховые резервы отражают сумму «отложенных» страховых выплат на конкретную дату.



# Состав страховых резервов

## 1. Резервы по страхованию жизни:

- математический резерв (О);
- резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (О);
- резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- выравнивающий резерв;
- резерв опций и гарантий



## 2. Технические резервы (страхование иное, чем страхование жизни)

2.1. Резерв незаработанной премии (РПН).

2.2. Резервы убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- резерв расходов на урегулирование убытков.

2.3. Стабилизационный резерв.



# Учетные группы страховых резервов

- учетная группа 1 "Добровольное медицинское страхование";
- учетная группа 2 "Страхование от несчастных случаев и болезней";
- учетная группа 3 "Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств";
- учетная группа 4 "Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков,



# Учетные группы страховых резервов

- учетная группа 5 "Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров";
- учетная группа 6 "Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8";
- учетная группа 7 "Страхование средств наземного транспорта";
- учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов";
- учетная группа 9 "Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой";
- учетная группа 10 "Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9";
- учетная группа 11 "Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте";



# Учетные группы страховых резервов

- учетная группа 12 "Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве";
- учетная группа 13 "Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта";
- учетная группа 14 "Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13";
- учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков";
- учетная группа 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства";
- учетная группа 17 "Договоры, принятые в перестрахование,



## Общие правила формирования страховых резервов

- 1) все резервы формируются на основании специальных расчетов;
- 2) резервы формируются в той валюте, в которой проводится страхование;
- 3) страховые резервы формируются на каждую конкретную отчетную дату (но могут рассчитываться по необходимости и на любую календарную дату в целях оперативного управления страховой компанией);
- 4) для расчета страховых резервов используются учетные группы



## Общие правила формирования страховых резервов

- 5) базой для расчета технических резервов (кроме резерва заявленных, но неурегулированных убытков) является базовая страховая премия;
- 6) резервы формируются по договорам прямого страхования и по договорам, принятым в перестрахование;
- 7) по договорам, переданным в перестрахование рассчитывается доля участия перестраховщиков в страховых резервах;
- 8) сумма страховых резервов, определенная по договорам, принятым в страхование и перестрахование отражается в Пассиве баланса



# Общие правила формирования страховых резервов

- 9) доля участия перестраховщиков в резервах в связи с переданной им частью рисков в перестраховании, отражается в Активе баланса страховой организации;
- 10) сумма страховых резервов на собственном удержании равна сумме страховых резервов, рассчитанных по договорам, принятым в страховании и перестраховании, за минусом доли участия перестраховщиков в этих страховых резервах;
- 11) суммы изменений страховых резервов относятся на финансовый результат деятельности страховой компании;
- 12) филиалы страховой компании тоже могут формировать страховые резервы, но по согласованию с головным страховщиком



## Наилучшая оценка страховых резервов

- представляет собой средневзвешенные будущие расходы страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления.
- Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления



Для расчета страховых резервов будущие расходы страховщика, вытекающие из всех заключенных страховых договоров, должны включать

- выплаты при наступлении страховых случаев,
- расходы на поддержание бизнеса,
- расходы на урегулирование убытков,
- расходы по дополнительным выплатам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страховым бонусам),
- расходы, связанные с расторжением договоров,
- другие расходы



№ 2. Положение Банка России  
от 16.11.2016 № 557-П «О правилах  
формирования страховых резервов  
по страхованию жизни»

## Методы расчета страховых резервов по страхованию жизни

Расчет страховых резервов осуществляется на  
**основе резервного базиса** с учетом условий  
договоров страхования жизни :

- Норма доходности (до 5%);
- таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности
- уровень цильмеризации (до 4%);
- будущих расходов на ведение дела (не менее 0,05%)



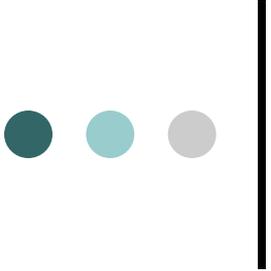
# Уровень цильмеризации

- определяется как доля разности между актуарной стоимостью поступлений части премии, предназначенной для осуществления страховой выплаты (далее - нетто-премии), рассчитанной с учетом начальных расходов страховщика на заключение договора страхования, и актуарной стоимостью поступлений резервируемой нетто-премии в совокупной начисленной страховой премии (далее - брутто-премии) по договору страхования, *не может превышать 4 процента*



Расчетной страховой суммой по договору страхования жизни является максимальная из следующих величин

- годовая величина выплат по страховой ренте;
- страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай дожития до установленного договором страхования жизни срока, возраста или наступления иного события;
- страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай смерти застрахованного лица;
- совокупная страховая сумма по всем рискам, включенным в договор страхования жизни



# Метод расчета математического резерва

- ,выравнивающего резерва и резерва расходов осуществляется **перспективным методом** - на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат (поступлений) по договору страхования жизни.
- *Актуарная стоимость* предстоящих денежных выплат (поступлений) вычисляется путем дисконтирования предполагаемых денежных выплат (поступлений) с учетом вероятностей, с которыми такие денежные выплаты (поступления) будут осуществлены



## Величина резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (инвест.доход)

- со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке;
- с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни;
- с досрочным прекращением договора страхования жизни, предусматривающего выплату выкупных сумм;
- с досрочным расторжением или внесением изменений в договор страхования жизни, предусматривающий возврат части страховой премии (страховых взносов).



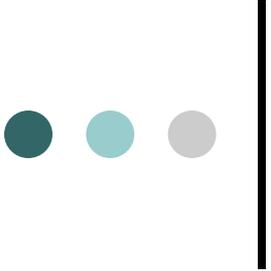
## Счет № 336 «Страховые резервы по страхованию жизни»

- Назначение счета – отражение страховых резервов по страхованию жизни.
- Счета № 33601, № 33602, № 33604, № 33605, № 33607, № 33608, № 33610, № 33611, № 33613, № 33614, № 33616, № 33618, № 33619 - пассивные.
- Счета № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617 - активные.
- В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки



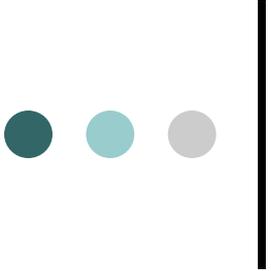
# По дебету счетов

- № 33601 «Математический резерв»,
- № 33604 «Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств»,
- № 33607 «Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям»,
- № 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям»,
- № 33613 «Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)»,
- № 33616 «Выравнивающий резерв»
- отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, **подлежащий высвобождению на конец отчетного** периода, в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».



# По кредиту счетов

- № 33601 «Математический резерв»,
- № 33604 «Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств»,
- № 33607 «Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям»,
- № 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям»,
- № 33613 «Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)»,
- № 33616 «Выравнивающий резерв»
- отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями **сумма страховых резервов на конец отчетного периода** в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».



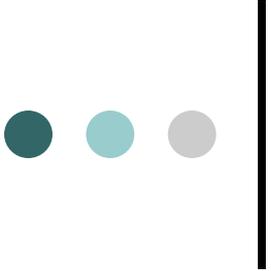
№ 3. Положение Банка России от 16.11.2016  
№ 558-П «О правилах формирования  
страховых резервов по страхованию иному,  
чем страхование жизни»

- **отчетной датой** является дата, по состоянию на которую страховщик должен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- **отчетным периодом** является период с 1 января по отчетную дату, по состоянию на которую осуществляется расчет величины страховых резервов;
- **расчетной датой** является дата, на которую осуществляется расчет страховых резервов;
- **расчетным периодом** является период с 1 января по расчетную дату, по состоянию на которую осуществляется расчет величины страховых резервов



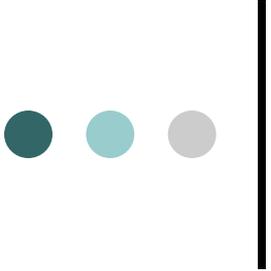
## № 4. Резерв незаработанной премии (РНП)

представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы расчетного периода (незаработанной премии), являющуюся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты



## Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

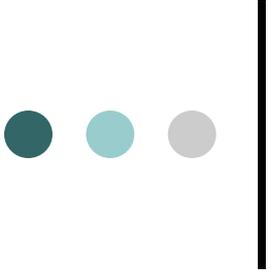
1. Метод «pro rata temporis»  
(пропорциональная разбивка)
2. Метод «1/24»
3. Метод "1/8"



# Метод «pro rata temporis»

$$НП_i = БСП_i \times ((n_i - m_i) : n_i),$$

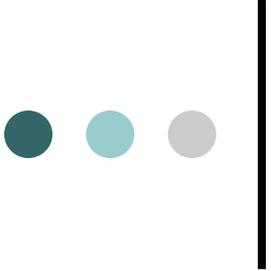
- $НП_i$  – незаработанная премия по  $i$ -му договору;
- $БСП_i$  – базовая страховая премия по  $i$ -му договору;
- $n_i$  – срок действия  $i$ -го договора в днях;
- $m_i$  – число дней с момента вступления  $i$ -го договора в силу до отчетной даты



## Счет № 331 «Резерв незаработанной премии»

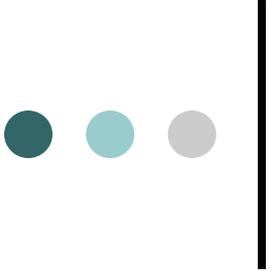
Назначение счета – отражение резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни.

- Счета № 33101, № 33102, № 33104, № 33105 пассивные. Счета № 33103, № 33106 активные.
- Выделены пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки резерва незаработанной премии.



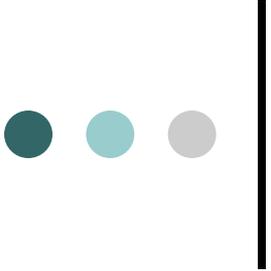
# По дебету счета № 33101

- «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто- перестрахование».



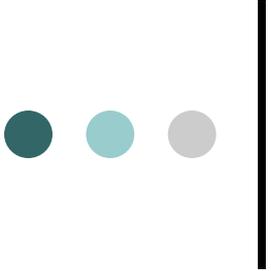
## По кредиту счета № 33101

- отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».



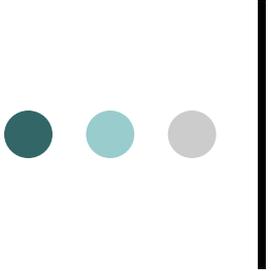
## №5. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

- представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах



## Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков страховщик

- Данные об оплаченных на отчетную дату убытках (страховых выплатах), за исключением возвращенных страховых премий при досрочном прекращении (расторжении) договоров, группируются по периодам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом по периодам оплаты (развития) убытков (кварталам, в которые эти убытки были оплачены страховщиком) на основе Таблицы **"Треугольник развития убытков"**



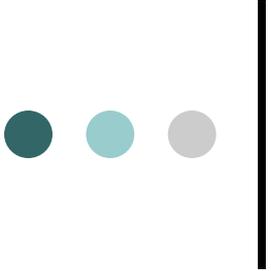
## Резерв произошедших, но незаявленных убытков

- ▣ представляет собой расчетную величину обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах



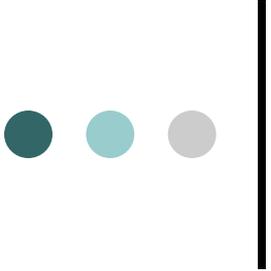
# Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ)

- – величина обязательств страховщика на отчетную дату, возникших в связи:
- - со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- - со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в РЗНУ, либо оценены в РЗНУ в недостаточной степени;
- - с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику;
- - с изменением размера заявленного убытка по страховым случаям, которые были заявлены на отчетную дату (допускается формирование отрицательного РПНУ, если величина РЗНУ является завышенной).



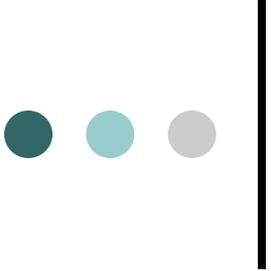
## По дебету счетов

- ▣ **№ 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков»,**
- ▣ **№ 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков»**
- ▣ отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию
- ▣ иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».



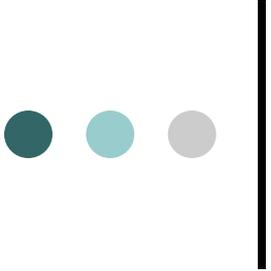
## По кредиту счетов

- № 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», № 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».



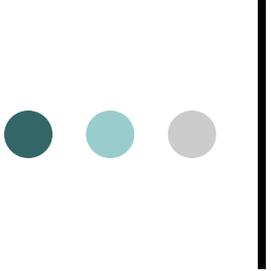
## № 5. Резерв расходов на урегулирование убытков

- представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями.



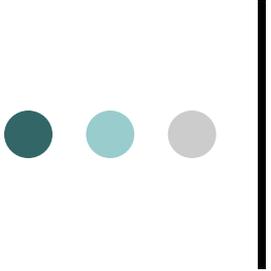
## Величина резерва расходов на урегулирование убытков

- определяется путем суммирования резервов расходов на урегулирование убытков, рассчитанных по всем учетным группам.
- Расчет резерва расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.



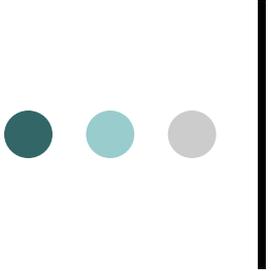
## Методы расчета резерва расходов на урегулирование убытков

- метод Борнхьюттера-Фергюсона 2 ;
- цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам и к произошедшим убыткам;
- методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности;
- методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- методы, учитывающие в явном виде инфляцию убытков (цепочно-лестничные
- методы с поправкой на инфляцию, метод Беннета-Тейлора 3 , метод разделения).



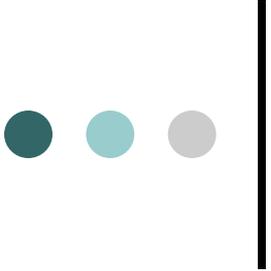
## По дебету счетов

- № 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков»,
- № 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков»,
- № 33501 «Резерв неистекшего риска» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».



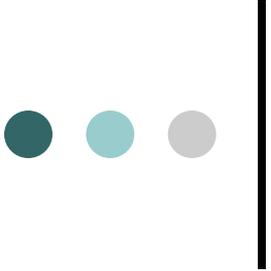
# По кредиту счетов

- № 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков»,
- № 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование
- убытков», № 33501 «Резерв неистекшего риска» отражается сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».



## № 6. Стабилизационный резерв

- представляет собой расчетную величину обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика на осуществление будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика



# Величина стабилизационного резерва

- определяется как суммарная величина стабилизационных резервов, рассчитанных по всем учетным группам, увеличенная на величину показателя достаточности страховых резервов.
- Показатель достаточности страховых резервов определяется по формуле:
- $$ПД = (СР_{отч} - Доля_{отч}) - (РНП_{рег} + РЗУ_{рег} + РПНУ_{рег} + РР_{рег} + Стаб_{рег} - Доля_{рег}),$$