**Економічні показники діяльності страхових компаній**

*1. Структура доходів, витрат і прибутку страховика*

*2.Оподаткування СЬК*

*3. Фінансова стійкість страхових операцій.*

*1. Структура доходів, витрат і прибутку страховика*

*1.Головною особливістю діяльності Ськ\* є те, що у відмінності від сфери виробництва, де виробник спочатку здійснює витрати на виробництво продукції, а потім їх компенсує за рахунок виручки від реалізації, страховик спочатку акумулює*

*засоби, що поступають від страхувальника, створюючи необхідний стресовою фонд, і лише після цього песет расхоОы, пов'язані з компенсацією збитків по укладених договорах страхування.*

Доходи Страхової компанії можна поділити на 3 великих групи:

-від страхової діяльності

-від інвестиційної діяльності

-від інших операцій дозволених законодавством по страхуванню Доходи від страхової діяльності включають:

-зароблені страхові платежі по договорах страхування і перестраховки

-комісійні винагороди по договорах перестраховки

-частина від страхових сум і страхових відрахувань, сплачених перестрахувальниками

-повернені суми з центральних страхових резервів

-повернені суми технічних резервів

Зароблені страхові платежі визначаються як сума надходжень страхових платежів за звітний період «плюс» сума незароблених страхових платежів на початок звітного періоду «мінус» сума незароблених страхових платежів на кінець звітного періоду.

ЗП - СПСП +СНСПнач - СНСП кон.

У суму надходжень страхових платежів не включається частина страхових платежів, які сплачені перестрахувальникам в звітному періоді по договорах перестраховки.

Страхові платежі - первинний дохід страхової компанії. Від моменту надходження внесків до моменту виплат у формі страхового відшкодування проходить певний час. Це створює об'єктивну основу для формування позикового фонду, прямого інвестування, участі в комерційних операціях, що дають дохід від інвестицій.

Ськ\* може мати і інші доходи в процесі її звичайної господарської діяльності = від здачі в оренду майна, без поворотної фінансової допомоги, індексації основних фондів і немат. Активів, від надання консультацій, по риск-менеджменту і так далі

Витрати Ськ\* як і доходи можна поділити на 3 основних групи:

1.Витрат на виплату страхових сум і стор. відшкодувань по договорах страхування і перестраховки.

2.расходы на зміст Ськ\*

3.расходы на ведення справи ( включаючи відрахувань в централізованих і технічних

резерви, витрати на проведення страхування і ін.)

Прибутком страховика є фінансовий результат його діяльності за певний звітний період. У соотвествии із ЗУ «Про страхування» балансовий прибуток страховика складається з прибутку від страхової діяльності, прибули від інвестування і розміщення тимчасово вільних засобів і прибутку від інших операцій.

ПСД = (ЗП + КВ + ВП + ВЦР + ВТР ) - ( ВС + ОЦР + ОТР + РВД ). де

ЗП- зароблені страхові премії по договорах страхування і перестраховки КВ - комісійні винагороди за перестраховку ВП - частина страхових виплат сплачених перестрахувальниками ВЦР - повернені суми з централізованих страхових резервних фондів ВТР - повернені суми з технічних резервів інших, чим резерви незароблених премії ВС - виплати страхових сум і страхових відшкодувань ОЦР - відрахування до централізованих страхових резервних фондів ОТР - відрахування в технічні резерви, інші, чим резерв незароблених премій РВД - витрати на ведення справи.

*2.Оподаткування СЬК*

Одним з найважливіших показників фінансової діяльності страхових компаній є показник прибули. Страхові компанії відповідно до Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" є платниками податку на прибуток. Разом з тим, при оподаткуванні прибули від страхової діяльності є ряд особливостей. Так сума доходу від страхування і перестраховки, отримана як на території України,так і за її межами, окрім страхування життя, обкладається по ставці 3%; сума від страхування життя у разі дострокового розриву договору по страхуванню життя, не пов'язаного із смертю, по ставці 6%, сума доходів отриманих від видів діяльності, не пов'язаних із страхуванням і перестраховкою, по ставці 30% .

Доходи нерезидентів від перестраховки рисок на території України підлягають оподаткуванню по ставці 15%., доходи нерезидентів від страхування рисок на території України - по ставці 30%. Разом з тим, відповідно до ЗУ «Про страхування» нерезиденти поки що не можуть здійснювати страхування на території України, що створює сприятливі умови для діяльності українських страховиків на внутрішньому страховому ринку.

Відрізняється і само поняття витрат залежно від джерела доходу. До суми валових витрат відносяться всі витрати, не пов'язані із страхуванням і перестраховкою, а також сума амортизаційних відрахувань по основних фондах і нематеріальних активах. пов'язаним з такими операціями.

Датою збільшення валового доходу від страхової діяльності вважається дата, яка доводиться на податковий період, протягом якого відбувається яка-небудь подія, що трапилася раніше: дата зарахування засобів на банківський рахунок, надходження в касу, або дата виникнення страхових зобов'язань.

Слід зазначити, що якщо операції по страхуванню і перестраховці не є об'єктом обкладення ПДВ, то отримання доходів з джерел інших, ніж страхування і перестраховка, обкладається ПДВ( тобто 20% від ціни реалізації ОФ, Немат. Активів, консультаційних послуг і ін.) Цю обставину необхідно враховувати при численні суми податку на прибуток.

Ськ\* зобов'язані сплачувати загальнодержавні податки і збори:

- плату за **землю** 2% сум грошової оцінки землі, джерело - балансовий прибуток

податок з власників транспортних засобів - ставки з 100 куб см об'єму циліндра двигуна в ЄВРО, для транспортних засобів з електродвигуном - сі кВт в ЄВРО. Джерело - балансовий прибуток

- ВВІЗНЕ МИТО - ПРИ ЗАКУПІВЛІ МАТ. ЦІННОСТЕЙ ЗА межею  
Відрахування в цільових гос. Фонди на нараховану зарплату відповідно до  
чинного законодавства

Місцеві податки і збори:

Комунальний податок - він не повинен перевищувати 10% неоподатковуваного доходу в місяць за кожного среднесписочного працівника

Податок з реклами - 0,1 % вартості послуг за одноразову рекламу і 0.5% за розміщення  
реклами на тривалий час ,.

Місцеві збори відповідно до ЗУ « Про систему оподаткування» **1997** р. передбачають 14 видів, які визначаються місцевими органами влади.

***3.Фінансова стійкість*** *страхових* ***ошрацш***

Під фінансовою стійкістю страхових операцій розуміється те, що постійне збалансувало або перевищення доходів над витратами страховика в цілому по страховому фонду.

На фінансову стійкість впливає концентрація засобів страхового фонду, при якій стає можливою територіальна і тимчасова розкладка збитку **Концентрація** сречетк

страхового фонду досягається при неухильному зростанні числа страхувальників і застрахованих об'єктів.

Проблема забезпечення фінансової стійкості може розглядатися двояко: як визначення ступеня вірогідності дефіциту засобів в якому-небудь році і як відношення доходів і витрат страховика за минулий період.

Для визначення ступеня вірогідності дефіцитності засобів в майбутньому застосовується коефіцієнт Ф.В.Коньшина :

К= 1-СЛп\*0 (7)

() - середня тарифна ставка по всьому страховому портфелю

п - число застрахованих об'єктів;

Даний коефіцієнт може застосовуватися в тих випадках, коли страховий портфель складається з об'єктів з приблизно однаковими страховими сумами.

Чим менше До, тим менше ступінь варіації об'єму сукупного страхового фонду, тим вище його фінансова стійкість.

Для оцінки фінансової стійкості страхового фонду може використовуватися також показник Кфу :

Кфу= (Д+3)\ Р (8)

Де

Д - сума доходів страховика за тарифний період 3 - сума коштів в запасних фондах Р - сума витрат за той же період Нормальним вважається, коли Кфу більше 1.

Прагнення страховиків до вирівнювання страхових сум породило потребу в перестраховці, тобто передачі іншому страховикові окремих об'єктів або частини їх вартості.