

УДК 368

Степанова Марина Николаевна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: StepanovaMN@bgu.ru

Альмухаметова Руфина Фаильевна

студент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: almuhametovarf@mail.ru

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПЛАНИРОВАНИЯ ИЗДЕРЖЕК, СВЯЗАННЫХ С КОРПОРАТИВНЫМ СТРАХОВАНИЕМ

Аннотация. В представленном материале на примере деятельности крупного предприятия излагаются особенности организации на работы, связанной с планированием расходов на страхование. Раскрывается механизм определения общих издержек, связанных со страхованием. Представлены общие методические подходы к их планированию и формированию предложений по корректировке показателей бюджета страхования. Даются общие рекомендации по совершенствованию планирования издержек, связанных со страхованием.

Ключевые слова: издержки, связанные со страхованием; расходы на страхование; корпоративное страхование; организация страховой защиты; отдел страхования; страховые расходы; оптимизация страховых издержек; планирование страховых издержек.

Marina N. Stepanova

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: StepanovaMN@bgu.ru

Rufina F. Almukhametova

Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: almuhametovarf@mail.ru

PRACTICAL ASPECTS OF COST PLANNING RELATED TO CORPORATE INSURANCE

Adstract. In the presented material, using the example of the activities of a large enterprise, the features of the organization of work related to the planning of insurance costs are outlined. The mechanism of determining the total costs associated with insurance is revealed. General methodological approaches to their planning and the formation of proposals for the adjustment of insurance budget indicators are presented. General recommendations are given for improving the planning of insurance-related costs.

Keywords: insurance-related costs, insurance costs, corporate insurance, insurance protection organization, insurance department, insurance costs, optimization of insurance costs, insurance cost planning.

Вопросы планирования издержек, связанных с корпоративным страхованием, представим на примере ООО «Газпром добыча Иркутск» – дочернего предприятия ПАО «Газпром». На данном предприятии функции по организации страховой защиты возложены на отдельное структурное подразделение (Группу страхования), к компетенции которого кроме прочего отнесены задачи планирования, бюджетирования, корректировки и контроля страховых издержек. Процесс их оптимизации определен локальным нормативным документом – Регламентом планирования и контроля расходов на страхование дочерних обществ и организаций ПАО «Газпром», утвержденным распоряжением ПАО «Газпром» от 11 апреля 2016 года [1].

Результирующие показатели планирования расходов на страхование дочерние общества ПАО «Газпром», осуществляющие основные виды деятельности, входящие в систему бюджетирования ПАО «Газпром» (далее – ДОО) и дочерние общества и организации инфраструктуры, входящие в систему бюджетирования ПАО «Газпром» (далее – ДОИ), представляют в центр ответственности по страхованию (далее – ЦОС), при этом предложения по лимитам издержек формируются в отношении разных по срокам планируемых периодов (для ДОО – на 3 года, для ДОИ – на 1 год) [1].

Показатели расходов на страхование определяются на основании расчета потребности в средствах по видам страхования. Практику планирования, бюджетирования, корректировки и контроля расходов представим на примере ДМС, страхования имущества и каско-страхования.

При подготовке предложений о размерах расходов на страхование (лимитов затрат) ДОО и ДОИ руководствуются:

- условиями страхования, установленными по итогам проведенных закупок услуг страхования (страховые суммы, страховые тарифы и т. д.);
- сценарными условиями для расчета планово-экономических показателей, одобренными Председателем Правления ПАО «Газпром»;

– локальными нормативными актами ПАО «Газпром» и ДОО (ДОИ), регламентирующими порядок организации страхования (Положения по видам страхования, программы страхования и т. п.);

– принципом оптимизации затрат, в соответствии с которым следует использовать возможности оптимизации страхового покрытия по договорам страхования (в т. ч. объектов страхования) в целях сокращения (сохранения текущего размера и/или сдерживания роста) расходов на страхование и повышения эффективности реализуемых программ страхования [1].

ЦОС анализирует представленную информацию, вносит необходимые корректировки (в том числе с учетом требований к планированию затрат на конкретный период, уточненных данных об объектах страхования и новых методических рекомендаций [2, 3]) и представляет в Департамент информацию о согласованных расходах на страхование (лимитах затрат) ДОО и ДОИ в сроки, установленные графиками разработки бюджета.

При предоставлении информации о расходах на страхование сотрудники группы придерживаются стандартных форм, установленных вышеуказанным регламентом (табл. 1). При планировании расходов на добровольное медицинское страхование используется следующая формула: $СП = ССЧ * t$, где

ССЧ – среднесписочная численность сотрудников;

t – тариф по ДМС на 1 работника;

СП – совокупный объем страховой премии по корпоративному ДМС.

Таблица 1

Форма определения общих расходов ООО «Газпром добыча Иркутск» на корпоративное ДМС на плановый год в разрезе категорий страхуемых лиц

Категория застрахованных лиц	Количество застрахованных лиц, чел.	Страховая премия на одно застрахованное лицо в год, руб.	Страховая премия по категориям застрахованных лиц, руб.
Ключевые сотрудники	10	70 000	700 000
Члены семей ключевых сотрудников	23	57 500	1 322 500
Работники	2363	11 195	26 453 785
Члены семей работников	24	3 510	84 240
Пенсионеры	12	5 597	67 170
Общий итог	2432	-	28 627 695

Страховая премия уплачивается на основании счетов, выставляемых страховщиком, путем перечисления денежных средств на расчетный счет страховой организации.

Планирование объема расходов на страхование имущества определяется на основании данных оценки имущества для целей страхования или данных бухгалтерского учета согласно действующим нормативным документам ПАО «Газпром». Тариф устанавливается по итогам конкурентной закупки (в коммерче-

ском предложении страховщика) или определяется согласно действующему договору страхования имущества, если он меньше, чем установлено условиями закупки (табл. 2).

Таблица 2

Форма определения общих расходов ООО «Газпром добыча Иркутск»
на страхование имущества на плановый год

Категория имущества	Страховая сумма (стоимость) имущества, млрд руб.	Страховой тариф для данной категории имущества, %	Страховая премия, руб.
Имущество (основные средства стоимостью свыше 100 т. р.)	1,5	0,0318	477 000
Машины и оборудования	3,0	0,0318	954 000

При планировании расходов на страхование транспортных средств (табл.3) применяется их балансовая стоимость с учетом амортизации, учитывается тип транспортного средства (Л - легковое, Г- грузовое, А – автобус), его категория и статус (собственность, аренда, лизинг, планируется к покупке, планируется выкуп из лизинга, планируется аренда).

Таблица 3

Форма «Планирование расходов ООО «Газпром добыча Иркутск»
на каско-страхование на плановый год

№ п/п	Категория ТС	Модель ТС	Тип ТС	Страховая стоимость ТС, подлежащих страхованию, руб	Страховая сумма, руб	Тариф по риску каско, %	Страховая премия, руб.
1	Автотранспорт	Тойота Лэнд Крузер	Л	669222,00	669222,00	1,1800	7896,00
2	Автотранспорт	УАЗ Патриот 3163	Л	923553,90	923553,90	1,1800	10897,90
3	Автотранспорт	УРАЛ 32551-5013	Л	1389 18,22	1389718,22	1,1800	16398,60
4	Автотранспорт	НЕФАЗ 4208-34	А	4924540,80	4924540,80	1,1800	58109,58
4	Спецтехника	Паро-передвижная установка	Г	10050000	10050000	0,912	91656,00
5	Спецтехника	Цементирующий агрегат	Г	12640000	12640000	0,912	115276,80
6	Спецтехника	Экскаватор	Г	7100000	7100000	0,912	64752,00

Предложения по корректировке показателей расходов на страхование (лимитов затрат) ДООИ, а также показателя плановой среднесписочной численности ДООИ на текущий год направляются ДООИ в ЦОС в срок до 15 июля текущего года (но не позднее, чем за 10 дней до даты подачи предложений ЦОС в Департамент, установленной соответствующим графиком разработки Бюджета) [1]. Основанием для представления ДООИ (ДООИ) предложений о корректировке показателей расходов на страхование (и статьи «другие/прочие расходы») являются:

- изменение состава имущества, например, принятие/выбытие транспортных средств, принятие/выбытие объектов основных средств;
- изменение показателей производственной деятельности (изменение объема или стоимости работ по ремонту и строительству);
- изменение среднесписочной численности работников, сопровождающееся изменением фактической численности застрахованных лиц по договорам страхования;
- изменение кадрового состава администраций ДОО и ДОИ, на которых распространяется действие Положения о страховании жизни работников ОАО «Газпром» и его дочерних обществ;
- необходимость компенсации затрат на восстановление либо приобретение имущества при страховом случае по договору страхования имущества, не покрываемых страховым возмещением;
- новые условия и стоимость страхования для ДОО и ДОИ, определенные по итогам конкурентных закупок;
- изменение законодательства, регламентирующего условия отдельных видов страхования [1].

При подготовке предложений по корректировке показателей расходов на страхование (лимитов затрат) ДОО и ДОИ руководствуются принципом оптимизации затрат, в соответствии с которым используется возможность оптимизации страхового покрытия по договорам страхования в целях сокращения (сдерживания роста, сохранения текущего размера) страховой премии и (или) повышения эффективности реализуемых программ страхования. ЦОС анализирует представленную информацию, вносит необходимые корректировки и представляет уточненную информацию о расходах на страхование (лимитах затрат).

Сотрудники Группы страхования придерживаются следующих основных принципов планирования издержек, связанных со страхованием:

- расчет показателей расходов на страхование осуществляется в порядке, установленном Инструкцией о порядке расчета показателей расходов на страхование;
- квартальные показатели расходов устанавливаются ДОО/ДОИ, как правило в соответствии с планируемыми (или фактическими в текущем году) платежами по договорам страхования;
- при планировании расходов на страхование следует учитывать, что страховая премия по договорам страхования распределяется на затраты равными долями пропорционально сроку действия договора, показатели расходов на страхование рассчитываются на год и при этом применяются годовые страховые тарифы [4];
- в планируемом периоде рекомендуется заключать не более одного договора страхования по каждому виду страховой защиты и устанавливать график оплаты взносов страховой премии по нему в соответствии с плановыми квартальными показателями расходов на данный вид страхования;

– расходы на страхование включаются ДОО/ДОИ в состав затрат (признаются расходами для целей налогообложения) в зависимости от вида страхования в соответствии с законодательством (ст. 255, 263 Налогового кодекса РФ и иными нормативными правовыми актами) [4].

Нами представлены практические аспекты планирования издержек, связанных со страхованием, на примере конкретного предприятия. Стоит заметить, что состав таких издержек предприятием не раскрывается, но контекст их представления позволяет сделать вывод о том, что фактически они сводятся только к уплате страховых премий, что по сути не корректно и лишь подтверждает сделанные ранее заключение, представленное в изданном авторском материале [5]. В качестве рекомендаций предлагается вести учет издержек по стадиям развития страховых отношений, определяя общую финансовую нагрузку по страхованию [5], которая очевидно будет значительно больше, чем совокупный объем уплачиваемой премии и позволит осуществлять финансовое планирование по статье «страхование» на более качественном уровне.

Список использованной литературы

1. Об утверждении Регламента планирования и контроля расходов на страхование дочерних обществ и организаций ПАО «Газпром» : Распоряжение ПАО «Газпром» от 11 апреля 2016 г. № 80 // СПС Гарант.

2. Оганян М. Ш. Совершенствование методики финансового планирования на предприятии / М. Ш. Оганян // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). – 2013. – № 2.

3. Слободняк И. А. Использование некоторых концепций финансового менеджмента при оценке объектов финансового учета / И. А. Слободняк. – DOI 10.17150/2500-2759.2023.33(3).459-465. – EDN TUNXOC // Известия Байкальского государственного университета. – 2023. – Т. 33, № 3. – С. 459–465.

4. Арбатская Т. Г. Расходы будущих периодов: проблемные аспекты и перспективы сближения бухгалтерского учета в государственном и частном секторе экономики / Т. Г. Арбатская, Я. В. Путырская. – DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(3).859-869. – EDN EFEINQ // Baikal Research Journal. – 2023. – Т. 14, № 3. – С. 859–869.

5. Степанова, М. Н. Расходы получателя страховых услуг: состав и систематизация / М. Н. Степанова // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2021. – Т. 14, № 3. – С. 102–112. – DOI 10.18721/JE.14308.