

## РАСХОДЫ ПОЛУЧАТЕЛЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ: СОСТАВ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ

Степанова М.Н.

Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Российская Федерация

В период действия договора страхования, равно как и во время подготовки к его заключению получатель страховой услуги сталкивается с необходимостью осуществлять различные расходы, обусловленные исполнением договорных обязательств или выполнением условий, требований, запросов страховщика. Некоторые из них носят скрытый характер: о возможности осуществления таких расходов в период страховой защиты страховщик предупреждать не обязан – предполагается, что это разумно вытекает из самого существа определенных обязанностей, возложенных на страхователя договором. В результате может возникнуть проблема несоответствия реальной финансовой нагрузки страхователя, связанной с приобретением страховой услуги, ожидаемым затратам, поскольку в большинстве случаев они ассоциируются исключительно с уплатой страховой премии. Причина – частные клиенты ввиду низкого уровня финансовой грамотности при заключении договора страхования не связывают отдельные его условия с предстоящими расходами; корпоративные – не выходя за рамки норм налогового и бухгалтерского учета в расходы на страхование включают только страховые взносы, как того требует действующее налоговое законодательство. Однако, оценка экономической эффективности страхования как метода управления рисками, финансовое планирование на стадии разработки стратегии и тактики формирования портфеля страховой защиты должны строиться с учетом всех видов расходов, сопровождающих формирование и реализацию страховых отношений. Автором доказано, что их состав достаточно разнообразен, но зависит при этом от сценария развития отношений между получателем страховых услуг и страховщиком, а также условий осуществления страховой защиты, что было отражено в предложенной систематизации. Замечено, что существует некоторая терминологическая неопределенность, при которой такие понятия, как «страховые расходы», «расходы на страхование», «расходы, связанные со страхованием», «расходы страхователя» используются в качестве синонимичных, что не верно по сути и содержанию. В отношении всей совокупности расходов получателя страховых услуг, возникающих в процессе формирования и реализации страховых отношений, предложено использовать понятие «финансовая нагрузка получателя страховых услуг», теоретическое и методологическое развитие которого ставится в качестве одной из задач дальнейших исследований автора. Высказано мнение о том, чтобы в действующих обеспечительных документах предусмотреть условие о необходимости предоставления страховой организацией лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, информации о полном возможном составе расходов, которые могут возникнуть у получателя страховых услуг в связи с заключением и исполнением договора страхования в течение всего срока его действия.

**Ключевые слова:** расходы страхователя, затраты на страхование, финансовая нагрузка страхователя, расходы получателя страховых услуг, риск-менеджмент, страхование

**Ссылка при цитировании:** Степанова М.Н. Расходы получателя страховых услуг: состав и систематизация // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2021. Т. 14, № 3. С. 102–112. DOI: 10.18721/JE.14308

Это статья открытого доступа, распространяемая по лицензии CC BY-NC 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

## EXPENSES OF THE RECIPIENT OF INSURANCE SERVICES: COMPOSITION AND SYSTEMATIZATION

**M.N. Stepanova**

Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation

During the period of validity of the insurance contract, during the preparation for its conclusion, the recipient of the insurance service must pay various expenses due to contractual obligations to fulfill the conditions, requirements, and requests of the insurer. Some of the costs are hidden. The insurer is not obliged to inform the recipients about charging them during the insurance coverage period. It is assumed that this follows from the very nature of the obligations imposed on the policyholder by the contract. As a result, there may be a problem of non-compliance of the real financial burden of the policyholder with the expected costs, as in most cases, the costs are associated with the payment of the insurance premium only. The reason is that private clients have a low level of financial literacy and when entering into an insurance contract, they do not associate its individual terms with the upcoming expenses. Corporate clients, both in tax and accounting, include only insurance premiums in insurance expenses, as required by the current tax legislation. Assessment of the economic efficiency of insurance as a method of risk management and financial planning of insurance protection should be based on all types of expenses of the policyholder. The author proves that although diverse, the costs composition depends on the scenario of the development of insurance relations, as well as the conditions for the implementation of insurance protection. It is noted that there is a terminological uncertainty in which the concepts of “insurance costs”, “insurance costs”, “expenses related to insurance”, “expenses of the policyholder” are used as synonyms, which is not true. In relation to the entire set of expenses of the recipient of insurance services, it is proposed to use the concept of “financial burden of the recipient of insurance services”, the theoretical and methodological development of which is set as one of the tasks of the author’s further research. It is suggested the insurance company should be obliged to inform the person having intention to enter into an insurance contract about the total possible expenses that may arise from recipient’s insurance services in connection with the negotiation and execution of the insurance contract during the validity period in the frame of the existing security documents.

**Keywords:** costs of the policyholder, costs of insurance, financial burden of the policyholder, costs of the recipient of insurance services, risk management, insurance

**Citation:** M.N. Stepanova, Expenses of the recipient of insurance services: composition and systematization, St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics, 14 (3) (2021) 102–112. DOI: 10.18721/JE.14308

This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

### Введение

Повышение уровня финансовой грамотности потенциальных и реальных пользователей страховых услуг в большинстве случаев связывается с развитием их способности принимать взвешенные финансовые решения в области формирования оптимальной системы страховой защиты от рисков, подлежащих трансферту специализированным экономическим агентам – субъектам страхового дела. Поскольку в основе принятия решения о страховании должна быть не только оценка его ожидаемой полезности, но и предполагаемого уровня всех без исключения расходов, обусловленных формированием договорных отношений со страховщиком и их дальнейшим исполнением, то вопросы финансового планирования в данной области приобретают не меньшее практическое значение, чем выбор страхового продукта с необходимым набором основных и опциональных дополнительных услуг. Достаточно часто такие расходы связывают исключительно с необходимостью уплаты страховой премии. Между тем, их состав более сложен и разнообразен, однако это не учитывается большинством страхователей, поскольку некоторые виды потенциальных расходов носят скрытый характер: они завуалированы условиями страхования, установ-

ливающимися определенными обязанностями сторон страховой сделки, исполнение которых неизбежно влечет за собой возникновение дополнительных издержек и, как правило, остаются неучтенными при принятии решения о страховании. Как следствие, возникает риск некорректного расчета финансовой нагрузки страхователя, опосредованной существующими условиями страховой сделки, выходящими за рамки обязанности получателя страховой услуги своевременно и в полном объеме исполнять обязанность по внесению страховых взносов в установленные сроки, воспринимаемой им в качестве основной и едва ли не единственной. В этой связи идентификация и основанная на ней классификация основных видов потенциальных расходов страхователей представляется как важной прикладной задачей, способствующей более точному расчету потенциальной финансовой нагрузки, связанной с обращением к услугам страховых организаций, так и научной, способствующей развитию теории финансовых отношений, возникающих между получателем страховых услуг и страховщиком.

К сожалению, в публикациях последних лет, посвященных вопросам реализации страховых отношений, финансовым аспектам формирования и дальнейшего осуществления страховой защиты, изучаемым с позиции интересов получателей страховых услуг, ее общей нагрузки на бюджет домохозяйства или предприятия, уделяется крайне мало внимания. Как правило, оно направлено на решение конкретных прикладных задач, возникающих у страхователей – юридических лиц, и чаще всего связанных с ведением бухгалтерского и налогового учета расходов на страхование [1–3], в том числе в отдельных сферах экономической деятельности [4–6]. Однако, изучение расходов на страхование в данном контексте заметно сужает границы анализа потенциальной финансовой нагрузки страхователей как объекта исследования, поскольку с одной стороны, отождествляет их исключительно с уплатой страховой премии и не учитывает существование иных видов затрат, возникающих в процессе формирования и реализации страховой сделки, а с другой стороны, оставляет вне поля зрения многочисленную категорию страхователей – физических лиц, для которых вопросы оценки нагрузки, связанной с наличием договоров страхования, на бюджет домохозяйства имеют не меньшее значение, чем для предприятий.

Целью данной работы является определение состава расходов получателя страховых услуг, обусловленных формированием и реализацией страховых отношений, их группировка в соответствии со стадиями их развития.

В соответствии с поставленной целью был определен ряд задач: обосновать практическую значимость подхода, выводящего изучение расходов получателя страховых услуг за рамки налогового и бухгалтерского учета; доказать, что расходы получателя страховых услуг, возникающие в процессе формирования и реализации договорных отношений со страховщиком, разнообразны по составу, но при этом могут быть систематизированы; выявить основные особенности их возникновения.

**Объект исследования** – экономические отношения между получателем страховых услуг и страховщиком. **Предмет исследования** – расходы страхователя, возникающие в процессе формирования и реализации страховых отношений.

### Методы и результаты

В основе исследования – методы теоретического познания, общелогические методы и приемы, использование которых позволило получить следующие результаты.

Обращение к услугам страховых организаций влечет за собой не только получение определенного блага в виде страхового возмещения или страхового обеспечения при наступлении страхового случая, финансирования превентивных мероприятий, направленных на минимизацию вероятности наступления страховых событий, но и дополнительные расходы, обусловленные исполнением обязанностей, закрепленных условиями страховой сделки. В иностранной литературе они получили название «страховых расходов», под которыми понимают денежную сумму, упла-



чиваемую страхователем в обмен на получение страхового договора [7]. Следуя принципам прямой контекстности, можно предположить, что такие расходы должны включать в себя не только страховую премию, уплачиваемую страховщику, но и любые виды дополнительных расходов, осуществление которых необходимо прежде и с целью заключения договора страхования.

В отечественной практике, говоря об издержках, опосредованных обеспечением страховой защиты имущественных интересов посредством трансферта ответственности за риск страховщику, чаще всего используют сочетание «расходы на страхование», являющееся номинальным по форме, но не номинативным по значению: расходы на страхование в большинстве случаев связывают исключительно с уплачиваемыми страховыми взносами, несмотря на то, что в процессе подготовки к заключению договора страхования и его исполнения получатель страховой услуги сталкивается с необходимостью нести и иные виды затрат, которые также создают дополнительную нагрузку на его бюджет, но при этом часто не учитываются в составе общих расходов на страхование. Такой подход есть результат более широкого, чем в некоторых случаях этого требует действующая нормативно-правовая база, применения норм, закрепленных для целей налогового и бухгалтерского учета. Действительно, налогообложение юридических лиц и бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций построены таким образом, что в расходах на страхование учитываются только страховые взносы (см., например, ст. 253, 255, 263 НК РФ, Инструкцию по применению плана счетов бухгалтерского учета и др.). Это имеет определенный смысл и не оставляет не учтенным иное уменьшение средств предприятия, происходящее в процессе исполнения страховых обязательств, которое, однако оказывается «размытым» среди других видов затрат субъекта, в связи с чем не может быть взято за основу управленческого учета, осуществляемого в целях риск-менеджмента. И тем более не может быть применимо физическими лицами – получателями страховых услуг для оценки общей величины расходов, обусловленных наличием страховых отношений. Трансляция норм, формально определенных границами одних задач на другие, например, общих на частные, предопределяет риск их некачественного выполнения. В связи с этим, определение общей величины расходов страхователя, обусловленных формированием договорных отношений со страховщиком и их дальнейшей реализацией, должно выходить за рамки учета исключительно размера страховой премии, уплачиваемой страхователем в соответствии с условиями договора страхования, если в качестве поставленных задач, в частности, определены:

- расчет финансовой нагрузки страхователя, связанной с приобретением страховой услуги;
- финансовое планирование на стадии разработки стратегии и тактики формирования портфеля страховой защиты интересов страхователя;
- оценка лицом, имеющим намерение заключить договор страхования, ожидаемой полезности услуги при принятии решения о трансферте риска страховщику;
- оценка реальным получателем страховых услуг экономической эффективности страхования.

Формирование договорных отношений со страховщиком и их дальнейшая реализация связываются нами с прохождением страхователем всех стадий получения страховой услуги – от исследования рынка страховых услуг и выбора страховщика, предлагающего наиболее оптимальное решение по обеспечению страховой защиты, с которым и будут строиться договорные отношения, до подготовки к заключению, непосредственно заключения и дальнейшего исполнения договора страхования, включая превенцию страховых событий, действий при наступлении страхового случая, урегулирование претензий и споров, возникающих в рамках осуществляемых договорных отношений. Самый простой для страхователя вариант их развития – это рандомный выбор страховой услуги и ее оплата, отсутствие требований и обязанностей, влекущих за собой возникновение дополнительных расходов. В этом случае расходы страхователя, обусловленные трансфертом риска страховой организации, будут включать в себя только страховые взносы. Самый сложный – рациональный выбор наиболее оптимального варианта страховой защиты, при котором пред-

усматривается реализация договорных обязательств, сопровождающихся возникновением у получателя страховых услуг дополнительных затрат, ими вызванных. Поскольку страхователь при этом проходит несколько отличных по целям этапов, то в качестве одного из вариантов систематизации возникающих у него весьма разнородных по составу расходов, может быть предложена группировка, соответствующая стадиям развития страховых отношений (табл. 1). Она позволит оценить затратность каждого из них и в целом соответствует задачам логической завершенности отдельных процессов.

**Таблица 1. Группировка расходов страхователя  
в соответствии со стадиями развития страховых отношений**  
**Table 1. Grouping of expenses of the insured  
in accordance with the stages of development of insurance relations**

Стадия развития страховых отношений	Основные группы расходов страхователя
Формирование страховых отношений	Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам услуг, связанных с подготовкой к заключению договоров страхования
	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения за финансовые услуги, оказанные страховым брокером
	Представительские расходы, связанные с ведением переговоров и заключением страховой сделки
Реализация страховых отношений, связанных с осуществлением получателем страховых услуг договорных обязательств	Расходы, связанные с уплатой страховой премии или ее части (для договоров с возможностью редуцирования)
	Расходы, совершаемые в целях принятия мер по минимизации уровня страхового риска или уменьшению потенциальных убытков
	Расходы по оплате организациям или отдельным лицам услуг, связанных с наступлением страхового события
	Иные расходы, связанные с исполнением страхователем обязательств по договору страхования
Урегулирование страховых споров и требований, вытекающих из договора страхования	Расходы по оплате организациям или отдельным лицам услуг, связанных с разрешением споров
	Судебные расходы
Накладные расходы, которые не могут быть отнесены к конкретному этапу страховых отношений, но при этом связаны с формированием и обслуживанием портфеля страховой защиты страхователя	

В соответствии с данным подходом, представляя основные виды расходов страхователя, можно выделить:

1. Расходы, возникающие на стадии формирования страховых отношений. Их составляют:

1.1. Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных с подготовкой к заключению договоров страхования, в том числе:

исследованием рынка страховых услуг, сбором и анализом информации, необходимой для организации страховой защиты;

подготовкой и непосредственным участием в тендерах на закупку страховых услуг (актуально для обязательного страхования);

медицинским обследованием страхуемых лиц, если его оплата в соответствии с выставленной офертой осуществляется страхователем;

услуг организаций по выдаче справок, заключений и иных документов, предъявляемых по требованию страховщика при заключении договора страхования и содержащих сведения, запрашиваемые им в процессе андеррайтинга;

услуг специалистов, привлекаемых страхователем для оценки страхуемого риска, определения страховой стоимости объекта страхования и т.п.;



услуг по приведению объекта страхования в соответствие с требованиями страховщика или осуществлению мероприятий, снижающих уровень подлежащего трансферту риска, например, по устранению имеющихся дефектов, по установке на страхуемое транспортное средство по требованию страховщика противоугонной системы и ее обслуживанию и т.п. Заметим, что участие получателя страховых услуг в осуществлении мер ситуационного предупреждения риска наиболее актуально в транспортном страховании. Статистика угонов и ущербов такова, что финансирование мер безопасности, затрудняющих совершение угонов и хищений становится одним из основных условий принятия риска на страхование [8, с. 338, 343].

1.2. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения за финансовые услуги, оказанные страховым брокером.

1.3. Представительские расходы, связанные с ведением переговоров и заключением страховой сделки.

2. Расходы, возникающие на стадии реализации страховых отношений, связанных с осуществлением получателем страховых услуг договорных обязательств или выполнением условий осуществления обязательного страхования, установленных федеральным законом о конкретных видах обязательного страхования. Их составляют:

2.1. Расходы, связанные с уплатой страховой премии или ее части (для договоров с возможностью редуцирования).

2.2. Расходы, совершаемые в целях принятия мер по минимизации уровня страхового риска или уменьшению потенциальных убытков, в том числе направленные на совершение мер по устранению выявленных нарушений. Заметим, что по данным исследователей «большинство компаний не финансируют мероприятия по предотвращению рисков» [9, с. 781], в связи с этим необходимость реализации соответствующих обязательств, закрепленные условиями договора страхования, являются для них единственным мотивацией для превенции. Однако, поскольку «затраты на мероприятия, направленные на минимизацию вероятности возникновения рискового события могут оказаться выше самого возможного риска» [10], они должны быть критически оценены еще на стадии принятия решения о страховании. Шмаков А.В. называет это «оценкой адекватных затрат на дополнительные меры предосторожности» [11, с. 88].

2.3. Расходы по оплате организациям или отдельным лицам оказанных ими услуг, связанных с наступлением страхового события, в том числе:

принятием мер по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного объекта, если они были произведены вне выполнения указаний страховщика и/или не подлежали компенсации им;

услуг по выдаче справок, заключений и иных документов, предъявляемых по требованию страховщика при обращении за страховой выплатой и содержащих сведения, запрашиваемые им в процессе урегулирования страховых требований;

проведением экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми.

2.4. Иные расходы, связанные с исполнением страхователем своих обязательств по договору страхования.

3. Расходы, возникающие на стадии урегулированием страховых споров и требований, вытекающих из договора страхования. Их составляют:

3.1. Расходы по оплате организациям или отдельным лицам оказанных ими услуг, связанных с разрешением споров, в том числе:

проведением независимой экспертизы, инициированной страхователем в связи с возникновением спора о причинах и/или размере ущерба;

оформлением доверенности на имя указанных страховщиком лиц для ведения судебного, арбитражного или претензионного дела и совершения любых необходимых действий по защите интересов и уменьшению убытков страхователя;

обеспечением доказательств, приводимых в рамках судебного, арбитражного или претензионного дела;

ведением претензионной работы и участием в судебном процессе в качестве представителя страхователя.

3.2. Судебные расходы, включая уплату государственной пошлины и судебные издержки, связанные с рассмотрением судебного дела.

Расходы данной группы в отдельных случаях могут учитываться в составе расходов, связанных с реализацией договорных отношений – необходимость и возможность этого может определяться наличием конкретных управленческих задач, например, осуществлением оценки договорных рисков страхователя.

Учитывая особый характер страховых отношений, развитие которых предопределено вероятностной природой риска (возможно, что непосредственное взаимодействие страховщика и страхователя ограничится оформлением принятия взаимных обязательств, страховое событие не наступит и соответствующая стадия отношений будет пропущена), можно отметить, что некоторые из представленных выше видов расходов получатель страховых услуг может рассматривать исключительно в качестве потенциальных.

4. Накладные расходы, которые не могут быть отнесены к конкретному этапу страховых отношений, но при этом связаны с формированием и обслуживанием портфеля страховой защиты страхователя (затраты на информационно-технологическое обеспечение, услуги связи и обеспечение интернет-трафика, ведение управленческого учета и т.п.).

Отметим, что определяя состав представленных выше расходов, мы исходили из понимания того, что в их числе только те из них, которых могло бы у субъекта не быть при отсутствии договора страхования и/или намерений его заключить. Поэтому, например, франшиза, наличие которой определяет необходимость участия страхователя в осуществлении определенных затрат нами не учитывалась – неблагоприятное событие, влекущее за собой убытки, наступает независимо от наличия договора страхования, но предварительный трансферт ответственности за риск страховщику, безусловно, смягчает его последствия. Другими словами, если бы не было договора страхования, носитель риска однозначно бы осуществлял определенные расходы, связанные с его реализацией. Договор с франшизой просто уменьшает их максимальный объем.

Существует и иной подход к группировке расходов получателя страховых услуг: Хамитов Э.М. расходы страхователя делит на плановые и внеплановые, конкретного состава таких расходов при этом не определяя [12, с. 97]. По нашему мнению, его использование в качестве базового является дискуссионным, но в рамках поставленных данным исследователем задач видится оправданным.

При осуществлении получателем страховых услуг общих задач (планирование, анализ, контроль соответствующих расходов) необходимо учитывать следующее:

– оправданность расходов, связанных с получением страховой услуги, не может быть подтверждена положительными последствиями для бенефициара страховой сделки в момент их совершения, равно как и в случаях безубыточного страхования;

– обоснованность расходов, связанных с получением страховой услуги, не всегда может быть основана на самостоятельности выбора страхователя, поскольку некоторые из них предопределены необходимостью исполнения договорных обязательств и/или выполнением требований страховщика;

– конкретный состав расходов получателя страховых услуг, обусловленных формированием и реализацией страховых отношений, зависит от условий страхования, предлагаемых страховщиком или требований закона о конкретном виде обязательного страхования, а также сценария развития страховых отношений (для лиц, только имеющих намерение заключить договор страхования, он ограничивается исключительно теми видами расходов, которые вызваны необходимостью выбора и приобретения страховой услуги);



— учет расходов может вестись в зависимости от специфики решаемых при этом задач как по отдельным сделкам (как вариант — по страхуемым объектам) или по общему портфелю страховой защиты.

При характеристике таких расходов в качестве синонимичных, кроме отмеченных ранее терминов «страховые расходы» [7] и «расходы на страхование» [1–4, 13], используется также сочетание «затраты на страхование» [5, 6, 14], «расходы, связанные со страхованием» [15] и «расходы страхователя», а в некоторых случаях и несколько из них одновременно [16], что не верно по сути и содержанию, так как каждая из соответствующих им дефиниций имеет собственную смысловую нагрузку. Например, расходы страхователя могут не ограничиваться исключительно исполнением обязанностей по договору страхования или выполнением предписаний страховщика, а включать также в себя расходы, связанные с восстановлением (заменой) поврежденного или утраченного застрахованного имущества. Кроме того, использование соответствующего оборота оставляет вне границ отношений лиц, пока только имеющих намерение заключить договор страхования. Сочетание «расходы, связанные со страхованием» в большей мере бывает применимо по отношению к страховщику, чем к получателю страховых услуг. Поскольку данные понятия несколько ограничены по содержанию, но зачастую используются в качестве равнозначных, то в целях обеспечения однообразия подхода к определению границ *совокупности расходов* получателя страховых услуг, обусловленных формированием страховых отношений и их дальнейшей реализацией, предлагаем использовать термин «финансовая нагрузка получателя страховых услуг». Он наиболее точно выражает их общее влияние на ресурсы субъекта и мог бы быть использован носителем риска в целях анализа общего уровня затрат, обусловленных использованием страхования в качестве инструмента риск-менеджмента или принятия решения о финансовой готовности трансферта риска страховой организации. Отметим, что в специальной литературе встречается похожее понятие — «фискальная нагрузка страхователя» [17, 18], но оно может быть применимо только по отношению к весьма специфической области страховых отношений — обязательному социальному страхованию и наделено несколько иным смыслом, определяемым особой природой обязательных платежей.

### **Обсуждение результатов**

Согласимся с мнением Шакура О.А. о том, что в настоящее время имеет место быть «недостаточная теоретическая и методологическая разработанность финансовых аспектов применения механизма страхования» [19, с. 139–140]. Даже простые на первый взгляд вопросы о том, что понимать под расходами на страхование, каковы их составляющие и особенности формирования, не имеют должной проработки. Достаточно часто в научной и специальной литературе расходы, связанные с получением страховой услуги и вовсе связываются исключительно с уплатой страховой премии. Результат анализа действующих правил добровольного страхования, условий обязательных видов страховой защиты, актуальной судебной практики и др. позволяет сделать вывод о том, что их состав гораздо шире, а значит предопределяет необходимость планирования, учета, анализа и контроля всех видов расходов, связываемых с формированием и реализацией страховых отношений от стадии принятия решения о страховании до завершения страховой сделки. Это не только важный финансовый аспект. По нашему мнению, он может иметь существенное практическое значение в решении отдельных задач риск-менеджмента, связываемых с необходимостью осуществления качественной предварительной и последующей оценки экономической эффективности страхования как инструмента управления рисками, расчета общей финансовой нагрузки получателя страховых услуг и моделированию оптимального портфеля страховой защиты.

Выявление полного состава расходов, обусловленных формированием и реализацией страховых отношений, значимо и с позиций физических лиц — менее подготовленной в вопросах профессионального управления рисками и финансами категории получателей страховых услуг,



поскольку способствует принятию взвешенного, рационального решения об обращении к услугам страховщиков. Аспект, в свете политики повышения финансовой грамотности населения, действительно актуальный. Дело в том, что некоторые виды потенциальных расходов могут носить скрытый характер: о возможности их осуществления в период действия договора страхования страховщик предупреждать не обязан – предполагается, что это разумно вытекает из самого существования определенных обязанностей страхователя. Другие возникают постольку, поскольку этого требуют условия договора: таким образом страхователь теряет свободу финансового выбора и те виды затрат, которых можно было бы избежать при обычных («бездоговорных») условиях, он вынужден осуществить, не имея полной гарантии их последующей компенсации страховщиком. В связи с этим, предлагаю к обсуждению следующее: в указаниях Банка России о минимальных требованиях к условиям и порядку осуществления страхования, стандартах совершения страховых операций и защиты прав и интересов получателей финансовых услуг предусмотреть условие о необходимости предоставления страховой организацией лицу, имеющему намерение заключить договор страхования информации о *полном возможном составе расходов*, которые могут возникнуть у получателя страховых услуг в связи с заключением и исполнением договора страхования в течение всего срока его действия. В настоящее время такое требование действует только в отношении суммы денежных средств (страховой премии и (или) страховые взносы), подлежащих передаче получателем страховых услуг страховщику. «Повышение осведомленности страхователей о приобретаемых услугах» является одной из важнейших задач [20], решение которой необходимо и в данном аспекте.

### **Заключение**

Результаты исследования:

1. В процессе формирования и реализации страховых отношений носитель риска сталкивается с необходимостью осуществлять расходы, не ограниченные обязанностью уплаты страховой премии. Это расходы, потенциальная возможность которых появляется у физического или юридического лица исключительно с приобретением статуса получателя страховых услуг. Они могут быть обусловлены инициативой получателя страховых услуг (как, например, расходы, связанные с исследованием рынка страховых услуг и выбором оптимального пакета страховой защиты), но чаще предопределены необходимостью выполнения требований страховщика или исполнением обязанностей по договору страхования (как например, расходы по установке сигнализации на транспортное средство, подлежащее страхованию) и зачастую носят скрытый характер.

2. Автором выявлены и представлены основные виды расходов, возникающих у получателя страховых услуг в процессе формирования и реализации страховых отношений (некоторые из них стохастичны). Поскольку они весьма разнообразны по составу, то в отдельных случаях оправдана их систематизация. В работе предложена группировка, соответствующая стадиям развития страховых отношений – она упрощает учет, отражает последовательность возможного возникновения расходов и более полезна с точки зрения финансового планирования.

3. В целях анализа общего уровня затрат, обусловленных использованием страхования в качестве инструмента риск-менеджмента или принятия решения о финансовой готовности трансферта риска страховой организации, предложено использовать термин «финансовая нагрузка получателя страховых услуг». Теоретическое и методологическое его развитие видится в качестве одного из направлений дальнейших исследований автора.

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Екимова К.В., Нагорных М.Г. Налоговый учет расходов на страхование: проблемы и пути их решения // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 7 (397). С. 2–16.

2. **Павлюченко Т.Н., Бунина А.Ю.** Учет и оптимизация расходов на страхование // Финансовый вестник. 2019. № 3 (46). С. 63–69.
3. **Аксиненко Ю.А., Шестакова И.М.** Современный подход к учету расходов будущих периодов и расходов на страхование // Актуальные вопросы экономических наук. 2012. № 26.
4. **Агафонцева К.А.** Учет расходов на страхование ответственности застройщиков // Экономика и социум. 2016. № 8 (27). С. 10–13.
5. **Ильин А.К.** Учет затрат на страхование предмета лизинга // Бухгалтерский учет. 2015. № 8. С. 42–46.
6. **Алиева Н.М., Залкеприева П.Б.** Учет затрат на страхование предмета лизинга // Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века. Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию кафедры бухгалтерского учета университета. 2015. С. 33–38.
7. What is Insurance Expense? <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/insurance-expense/> (дата обращения 15.01.2021).
8. **Лоренц Д.В.** Угон и хищение транспортных средств: условия, причины и межотраслевые меры предупреждения в свете новой позиции Конституционного Суда РФ // Всероссийский криминологический журнал. 2017. Т. 11, № 2. С. 337–349. DOI: 10.17150/2500-4255.2017.11(2).337-349
9. **Раменская Л.А.** Анализ управления рисками в российских металлургических компаниях корпоративного типа // Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26, № 5. С. 776–785. DOI: 10.17150/2500-2759.2016.26(5).776-785
10. **Колесникова Е.В., Юшков О.А.** Особенности управления рисками на микроуровне в реальном секторе экономики // Baikal Research Journal. 2017. Т. 8, № 2. DOI: 10.17150/2411-6262.20-17.8(2).30
11. **Шмаков А.В.** Компенсация — механизм создания стимулов // Terra Economicus. 2013. № 1. Т. 11. С. 84–91.
12. **Хамитов Э.М.** Методы оценки целесообразности участия во взаимном страховании // Вестник МГОУ. Серия: Экономика. 2017. № 1. С. 95–102.
13. **Романова И.Н.** Участие государства в страховании рисков субъектов предпринимательства // Финансовое право и управление. 2018. № 4. С. 16–21.
14. **Кузнецова Н.В.** Благополучие населения как фактор развития страхового рынка // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7. № 6. С. 3.
15. **Анфиногенова Е.И.** Учет и контроль налогообложения международных автомобильных перевозок с помощью электронного документооборота // Экономическая безопасность и качество. 2018. № 2 (31). С. 26–31.
16. **Жестоков И.А.** Финансово-правовые аспекты признания в составе расходов организаций, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, затрат на добровольное медицинское страхование // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2014. № 2 (97). С. 245–248.
17. **Быков С.С., Батороев К.Ю.** Методология противодействия уклонению от уплаты взносов на обязательное пенсионное страхование и направления ее совершенствования // Baikal Research Journal. 2014. № 1.
18. **Герман Ю.А.** Проблема фискальной нагрузки обязательного пенсионного страхования и ее влияния на развитие реального сектора экономики // Социальное и пенсионное право. 2015. № 2. С. 29–34.
19. **Шакура О.А.** Прагматизм страхования как инструмента борьбы с рисками: социально-экономические и финансовые аспекты // Вестник Института экономических исследований. 2020. № 1 (17). С. 139–146.
20. **Цыганов А.А., Масленников О.В., Масленников С.В.** Совершенствование компетенций работников и клиентов страховых компаний в условиях развития экономики знаний // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2020. № 2. С. 141–148.

## REFERENCES

1. **K.V. Yekimova, M.G. Nagornykh,** Nalogovyy uchet raskhodov na strakhovaniye: problemy i puti ikh resheniya // Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchet. 2016. № 7 (397). S. 2–16.

2. **T.N. Pavlyuchenko, A.Yu. Bunina**, Uchet i optimizatsiya raskhodov na strakhovaniye // Finansovyy vestnik. 2019. № 3 (46). S. 63–69.
3. **Yu.A. Aksinenko, I.M. Shestakova**, Sovremennyy podkhod k uchetu raskhodov budushchikh periodov i raskhodov na strakhovaniye // Aktualnyye voprosy ekonomicheskikh nauk. 2012. № 26.
4. **K.A. Agafontseva**, Uchet raskhodov na strakhovaniye otvetstvennosti zastroyshchikov // Ekonomika i sotsium. 2016. № 8 (27). S. 10–13.
5. **A.K. Ilin**, Uchet zatrat na strakhovaniye predmeta lizinga // Bukhgalterskiy uchet. 2015. № 8. S. 42–46.
6. **N.M. Aliyeva, P.B. Zalkeprijeva**, Uchet zatrat na strakhovaniye predmeta lizinga // Bukhgalterskiy uchet: dostizheniya i nauchnyye perspektivy XXI veka. Materialy Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, posvyashchennoy 80-letiyu kafedry bukhgalterskogo ucheta universiteta. 2015. S. 33–38.
7. What is Insurance Expense? <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/insurance-expense/> (data obrashcheniya 15.01.2021).
8. **D.V. Lorents**, Ugon i khishcheniye transportnykh sredstv: usloviya, prichiny i mezhotraslevyye mery preduprezhdeniya v svete novoy pozitsii Konstitutsionnogo Suda RF // Vserossiyskiy kriminologicheskii zhurnal. 2017. T. 11, № 2. S. 337–349. DOI: 10.17150/2500-4255.2017.11(2).337-349
9. **L.A. Ramenskaya**, Analiz upravleniya riskami v rossiyskikh metallurgicheskikh kompaniyakh korporativnogo tipa // Izvestiya Baykalskogo gosudarstvennogo universiteta. 2016. T. 26. № 5. S. 776–785. DOI: 10.17150/2500-2759.2016.26(5).776-785
10. **Ye.V. Kolesnikova, O.A. Yushkov**, Osobennosti upravleniya riskami na mikrourovne v realnom sektore ekonomiki // Baikal Research Journal. 2017. T. 8, № 2. DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).30
11. **A.V. Shmakov**, Kompensatsiya – mekhanizm sozdaniya stimulov // Terra Economicus. 2013. № 1. T. 11. S. 84–91.
12. **E.M. Khamitov**, Metody otsenki tselesoobraznosti uchastiya vo vzaimnom strakhovanii // Vestnik MGOU. Seriya: Ekonomika. 2017. № 1. S. 95–102.
13. **I.N. Romanova**, Uchastiye gosudarstva v strakhovanii riskov subyektov predprinimatelstva // Finansovoye pravo i upravleniye. 2018. № 4. S. 16–21.
14. **N.V. Kuznetsova**, Blagosostoyaniye naseleniya kak faktor razvitiya strakhovogo rynka // Baikal Research Journal. 2016. T. 7. № 6. S.3.
15. **Ye.I. Anfinogenova**, Uchet i kontrol nalogooblozheniya mezhdunarodnykh avtomobilnykh perevozok s pomoshchyu elektronnoy dokumentooborota // Ekonomicheskaya bezopasnost i kachestvo. 2018. № 2 (31). S. 26–31.
16. **I.A. Zhestokov**, Finansovo-pravovyye aspekty priznaniya v sostave raskhodov organizatsiy, umenshayushchikh nalogooblagayemuyu pribyl, zatrat na dobrovolnoye meditsinskoye strakhovaniye // Vestnik Saratovskoy gosudarstvennoy yuridicheskoy akademii. 2014. № 2 (97). S. 245–248.
17. **S.S. Bykov, K.Yu. Batoroyev**, Metodologiya protivodeystviya ukloneniyu ot uplaty vnosov na obyazatelnoye pensionnoye strakhovaniye i napravleniya yeye sovershenstvovaniya // Baikal Research Journal. 2014. № 1.
18. **Yu.A. German**, Problema fiskalnoy nagruzki obyazatelnogo pensionnogo strakhovaniya i yeye vliyaniya na razvitiye realnogo sektora ekonomiki // Sotsialnoye i pensionnoye pravo. 2015. № 2. S. 29–34.
19. **O.A. Shakura**, Pragmatizm strakhovaniya kak instrumenta borby s riskami: sotsialno-ekonomicheskoye i finansovyye aspekty // Vestnik Instituta ekonomicheskikh issledovaniy. 2020. № 1 (17). S. 139–146.
20. **A.A. Tsyganov, O.V. Maslennikov, S.V. Maslennikov**, Sovershenstvovaniye kompetentsiy rabotnikov i kliyentov strakhovykh kompaniy v usloviyakh razvitiya ekonomiki znaniy // ETAP: ekonomicheskaya teoriya, analiz, praktika. 2020. № 2. S. 141–148.

*Статья поступила в редакцию 21.01.2021.*

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ / THE AUTHOR

**СТЕПАНОВА Марина Николаевна**

E-mail: emarina77@list.ru

**STEPANOVA Marina N.**

E-mail: emarina77@list.ru