Частное профессиональное образовательное учреждение

Тюменского областного союза потребительских обществ

«Тюменский колледж экономики, управления и права»

(ЧПОУ ТОСПО «Тюменский колледж экономики, управления и права»)

Сборник практических и самостоятельных заданий

по профессиональному модулю

ПМ 04. Оформление и сопровождение страхового случая (оценка страхового ущерба, урегулирование убытков)»

для специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

(базовая подготовка)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

 |

Тюмень 2018

Сборник практических и самостоятельных заданий предназначен для подготовки и выполнения практических работ в соответствии с учебным планом по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям) (базовая подготовка) и календарно-тематическим планом по профессиональному модулю ПМ. 04. Оформление и сопровождение страхового случая (оценка страхового ущерба, урегулирование убытков)».

Автор-составитель: Чикишева М.Г. – преподаватель высшей квалификационной категории ЧПОУ ТОСПО «ТюмКЭУП»

**Практическая работа**

**Тема Документы, необходимые для расчета и начисления страхового возмещения (обеспечения) и порядок работы с ними**

**Ситуация 1.**

Заполните извещение о ДТП и начертите схему аварии на основании следующих данных.

В Московской области 1 сентября 2013 года в г. Можайске по улице Мира д.2 в 13,45 час.произошло ДТП без раненых и погибших.

Транспортное средство марки УАЗ -31601 менял полосу и столкнулся с двигающимся в том же направлении по другой полосе (в другом ряду) с транспортным средством ВАЗ-21093.

**Владелец УАЗ-31601 - собственник ТС – Иванов Иван Иванович**, 5.06.1975 года рождения, проживает по адресу- Московская область, г. Можайск, ул.Гагарина, д. 21 кв. 63., тел. 8-096-38-178-55. Он имеет водительское удостоверение № 50МО 772135 категории «В» дата выдачи – 22.04.1998 г.

Транспортное средство – УАЗ – 31601, идентификационный номер (VIN) ХТТ316010W0000150, государственный регистрационный знак Т957АА50, свидетельство о регистрации 50МО 121790.

У марки УАЗ-31601 видимые повреждения машины составили – передний бампер правая фара и переднее правое крыло.

Собственники ТС застрахованы по ОСАГО в одной страховой компании ООО «МАКС».

**Собственник ТС ВАЗ-21093 – Петров Сергей Семенович**, 12.12.1967 года рождения, проживающий по адресу:г. Москва, ул. Строителей, д. 102, кв. 19, тел. – 8 095 – 931 - 9972, водительское удостоверение – 77МВ 172197 категории «В» дата его выдачи – 01.06.2001 года.

Транспортное средство–ВАЗ-21093, идентификационный номер (VIN) ХТА21093W01157631, государственный регистрационный знак Н312 КТ 99, свидетельство о регистрации 77ММ 124790.

У марки ВАЗ-21093видимые повреждения машины составили – передний бампер левая фара и левое переднее крыло, дверь водителя.

**Ситуация 2.**

Заполните извещение о ДТП и начертите схему аварии на основании следующих данных.

В г. Санкт-Петербург 1 мая 2010 года по пр. Есенина д.13 в 16,45 час.произошло ДТП без раненых и погибших.

Транспортное средство марки ВМWХ5 менял полосу и столкнулся с двигающимся в том же направлении по другой полосе (в другом ряду) с транспортным средствомMercedesC180.

**Владелец ВМW Х5 собственник ТС – Иванов Вано Иванович**, 1.04.1983 года рождения, проживает по адресу –Санкт-Петербург, 3-я улица Строителей, д. 2-1-56., тел. 956-85-45. Он имеет водительское удостоверение № 35КУ021345 категории «В» дата выдачи – 01.01.2007 г.

Транспортное средство ВМW Х5– идентификационный номер (VIN) 154ВА45ВА45А0054В, государственный регистрационный знак В598ОС, свидетельство о регистрации 50КО 476334.

У марки ВМW Х5видимые повреждения машины составили – передний бампер.

Страховщик ЗАСО «КОНДА» страховой полис ввв7487462093, действует до 02.05.2010 года.

**Собственник ТСMercedesC180– Ванин Петр Сидорович**, 29.02.1981 года рождения, проживающий по адресу: ЛО, Всеволжский р-н, д. Бугры, д. 1, тел. – 8 812 – 564- 2570, водительское удостоверение – 65 НН568665 категории «В» дата его выдачи – 06.05.2005 года.

Транспортное средство MercedesC180, идентификационный номер (VIN) ХМ904W9493М000905, государственный регистрационный знакВ 565 ОР, свидетельство о регистрации 05АА 154685.

У марки MercedesC180видимые повреждения машины составили – передний бампер левая фара и левое переднее крыло.

Страховщик ЗАО СО «ЛК-Сити» страховой полис ввв 8490284909, действует до 05.05.2010 года.

**Практическая работа**

**Тема Организация документального обеспечения страховых выплат**

**Ситуация 1.**

Оформите заявление о прямом возмещении убытков по ОСАГО, заявление (требование) о компенсационной выплате и схему дорожно-транспортного происшествия.

**Условие задания**

В страховую компанию ОАО «Цюрих» 12 сентября 2011 года обратился с заявлением о прямом возмещении убытков потерпевший Иванов Иван Иванович, паспорт серия 3-ФС № 789238 выдан 14 февраля 2005 года ГОМ №1 г. Тюмени, Тюменской обл., проживающий по адресу – 634015, Кемеровская область, г. Белово, ул. Ленина, 28.

Из извещения о ДТП следует, что 12 сентября 2011 года автомобиль ВАЗ-2107 государственный регистрационный знак д 428 вм 42, принадлежащий водителю Петрову Ивану Ивановичу, двигался задним ходом и совершил наезд на автомобиль ВАЗ-2104, о чем было заявлено в ГИБДД.

В результате ДТП транспортное средство ВАЗ-2104 получило следующие повреждения – поцарапано правое крыло, сломано правое боковое зеркало заднего вида.

Петров Иван Иванович, ответственный за причиненный вред имеет полис ОСАГО серии ввв № 0564281145 в страховой компании «Росгосстрах» со сроком действия договора с 10.03.2010 по 09.10.2011 г.

Потерпевший Иванов Иван Иванович имеет полис ОСАГО серииввв № 0554293341 в страховой компании «Цюрих» со сроком действия договора с 16.03.2011 по 15.03.2012 г. Марка автомобиля ВАЗ-2104 государственный регистрационный знак м385 ум 42, VINХТА21144358114585, имеется паспорт технического средства серии 42УМ №428156, год выпуска 2010 г.

Заявление в страховой компании «Цюрих» принял 12 сентября 2011 года специалист Лукиных И.Ю.

К заявлению 12.09.2011 года прилагаются следующие документы:

- заявление потерпевшего

- извещение о ДТП

- оригинал справки ГИБДД формы 748

- копия определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении

- реквизиты расчетного счета потерпевшего и банка, в котором открыт счет.

Реквизиты для перечисления возмещения получателем Ивановым Иваном Ивановичем

Расчетный счет - № 42356881011132000657

В Запсибкомбанке, отделение банка 2359/00017 в г. Белово, Кемеровской области.

Расчетный счет - 23458834000000004253

Корреспондентский счет – 23824000000000003855, БИК 423800003,

ИНН 4043000029

**Ситуация 2**

Оформите заявление о прямом возмещении убытков по ОСАГО, заявление (требование) о компенсационной выплате и схему дорожно-транспортного происшествия.

**Условие задания**

В страховую компанию ОАО «АЛЬФА –страхование» 10ноября 2013 года обратился с заявлением о прямом возмещении убытков потерпевший Литвинова Светлана Юрьевна, паспорт серия 5-ИС № 712938 выдан 1 марта1989 года ГОМ №1 г. Тюмени, Тюменской обл., проживающий по адресу – 625051, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Осипенко, 28, кв 115.

Из извещения о ДТП следует, что 5ноября 2013 года автомобиль Мазда 6 государственный регистрационный знак о312тм72, принадлежащий водителю Юдиной Людмиле Васильевне, начала обгон, которое находилось в процессе обгона, объезда или перестроения. Таким образом, водитель Мазда 6 нарушил п.11.1 (11.5) ПДД., о чем было заявлено в ГИБДД.

В результате ДТП транспортное средство Фольксваген Поло получило следующие повреждения – сломанбампер, правое крыло, сломано правое зеркало заднего вида.

Юдина Людмила Васильевна, ответственная за причиненный вред имеет полис ОСАГО сериивсс № 0511281112 в страховой компании «Югория» со сроком действия договора с 12.01.2013 по 10.01.2014 г.

ПотерпевшаяЛитвинова Светлана Юрьевна имеет полис ОСАГО серииммс № 0429331112 в страховой компании «АЛЬФА – страхование» со сроком действия договора с 14.06.2013 по 13.06.2014 г. Марка автомобиля Фольксваген поло государственный регистрационный знак с025тм 72, VINХТТ45224358000585, имеется паспорт технического средства серии 12 ПТ № 238156, год выпуска 2010 г.

Заявление в страховой компании «АЛЬФА – страхование» принял 10ноября 2013 года специалист Павлов И.Ю.

К заявлению 10.11.2013 года прилагаются следующие документы:

- заявление потерпевшего

- извещение о ДТП

- оригинал справки ГИБДД формы 748

- копия определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении

- реквизиты расчетного счета потерпевшего и банка, в котором открыт счет.

Реквизиты для перечисления возмещения получателюЛитвиновой Светлане Юрьевне

Расчетный счет - № 780003565610111320001

В Запсибкомбанке, отделение банка 1559/00517 в г. Тюмени, Тюменской области.

Расчетный счет - 44558934000000004111

Корреспондентский счет – 58724000000000003855, БИК 892800004,

ИНН 123000029

К 2 заданию



**Практическая работа**

**Тема Внутренние документы по регистрации и сопровождению страхового случая и порядок работы с ними**

**Ситуация 1**

Оформите заявление о прямом возмещении убытков по ОСАГО, заявление (требование) о компенсационной выплате и схему дорожно-транспортного происшествия.

**Условие задания**

В страховую компанию ОАО «АЛЬФА –страхование» 10 ноября 2016 года обратился с заявлением о прямом возмещении убытков потерпевший Литвинова Светлана Юрьевна, паспорт серия 5-ИС № 712938 выдан 1 марта1989 года ГОМ №1 г. Тюмени, Тюменской обл., проживающий по адресу – 625051, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Осипенко, 28, кв 115.

Из извещения о ДТП следует, что 5ноября 2016 года автомобиль Мазда 6 государственный регистрационный знак о312тм72, принадлежащий водителю Юдиной Людмиле Васильевне, начала обгон, которое находилось в процессе обгона, объезда или перестроения. Таким образом, водитель Мазда 6 нарушил п.11.1 (11.5) ПДД., о чем было заявлено в ГИБДД.

В результате ДТП транспортное средство Фольксваген Поло получило следующие повреждения – сломанбампер, правое крыло, сломано правое зеркало заднего вида.

Юдина Людмила Васильевна, ответственная за причиненный вред имеет полис ОСАГО сериивсс № 0511281112 в страховой компании «Югория» со сроком действия договора с 12.01.2013 по 10.01.2014 г.

ПотерпевшаяЛитвинова Светлана Юрьевна имеет полис ОСАГО серииммс № 0429331112 в страховой компании «АЛЬФА – страхование» со сроком действия договора с 14.06.2013 по 13.06.2014 г. Марка автомобиля Фольксваген поло государственный регистрационный знак с025тм 72, VINХТТ45224358000585, имеется паспорт технического средства серии 12 ПТ № 238156, год выпуска 2010 г.

Заявление в страховой компании «АЛЬФА – страхование» принял 10ноября 2013 года специалист Павлов И.Ю.

К заявлению 10.11.2013 года прилагаются следующие документы:

- заявление потерпевшего

- извещение о ДТП

- оригинал справки ГИБДД формы 748

- копия определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении

- реквизиты расчетного счета потерпевшего и банка, в котором открыт счет.

Реквизиты для перечисления возмещения получателюЛитвиновой Светлане Юрьевне

Расчетный счет - № 780003565610111320001

В Запсибкомбанке, отделение банка 1559/00517 в г. Тюмени, Тюменской области.

Расчетный счет - 44558934000000004111

Корреспондентский счет – 58724000000000003855, БИК 892800004,

ИНН 123000029

Схема к 1 заданию



**Ситуация 2.**

В таблице 1 представлены лидеры российского рынка ОСАГО в 2016 году.

Определите уровень выплат в процентах по всем страховым компаниям.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название страховой компании | Сборы ко ОСАГО, тыс.руб. | Выплаты по ОСАГО, тыс.руб. | Уровень выплат(выплаты/сборы), % |
| 1 | РОСГОССТРАХ | 39 195 714 | 19 041 986 |  |
| 2 | ИНГОССТАХ | 12 159 854 | 5 824 026 |  |
| 3 | РЕСО-ГАРАНТИЯ | 10 324 285 | 5 636 573 |  |
| 4 | СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК | 7 727 406 | 5 555 895 |  |
| 5 | ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ | 7 044 149 | 3 495 704 |  |
| 6 | СОГЛАСИЕ | 5 209 704 | 2 717 788 |  |
| 7 | АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ | 5 141 984 | 2 173 577 |  |
| 8 | АЛЬЯНС (бывш.РОСНО) | 3 329 875 | 1 911 420 |  |
| 9 | УРАЛСИБ | 3 164 275 | 1 997 252 |  |
| 10 | РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ | 2 372 787 | 1 170 101 |  |
| 11 | МАКС | 2 280 143 | 1 618 520 |  |
| 12 | ГУТА-СТРАХОВАНИЕ | 1 926 542 | 856 530 |  |
| 13 | РОССИЯ | 1 861 077 | 1 421 450 |  |
| 14 | ЮГОРИЯ | 1 826 428 | 1 220 097 |  |
| 15 | ЦЮРИХ | 1 463 000 | 837 051 |  |

**Практическая работа**

**Тема Основные виды мошенничества при заявлении о страховом случае**

**Ситуация 1.**

Заполните таблицу по процессам в автостраховании, подверженные мошенничествам и злоупотреблениям со стороны страховых посредников, штатных сотрудников страховщика, лиц организаций ответственных за определение размера ущерба и квалификации страхового случая**.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Бизнес-процесс** | **Правонарушения** |
| Преддоговорная проверка страхователя и транспортного средства |  |
| Продажа страховых полисов |  |
| Документооборот страховых полисов, квитанций, а также денежных средств оплачиваемых в качестве страховых премий |  |
| Принятие звонков и заявлений о страховых случаях | -  |
| Принятие документов о страховом случае | - -  |
| Осмотр и оценка повреждений автомобиля | -  |
| Проведение расследований сложных и сомнительных страховых случаев |  |
| Претензионная и судебная работа | -  |

**Ситуация 2**.

Опрос страхователя и потерпевшего должен быть последним в списке мероприятий по расследованию обстоятельств страхового случая, когда на руках у представителя страховщика будут весомые доказательства ложности заявления о ДТП. Опрос следует производить в помещении страховщика, раздельно, предложив каждому из них ответить на конкретные вопросы. При этом перечень вопросов должен быть у страхователя и потерпевшего одинаков, для удобства сравнения и выявления противоречий в показаниях.

Анкета-вопросник для страхователя и потерпевшего, чтобы они ее заполнили, поставили дату и расписались.

**АНКЕТА по факту дорожно-транспортного происшествия**

|  |  |
| --- | --- |
| Вопрос | Ответ |
| 1. Ф. И.О. участника ДТП, дата, место рождения, адрес официальной регистрации (прописки), адрес фактического проживания |  |
| 2. Дата, место и время ДТП |  |
| 3. Кто, по Вашему мнению, нарушил Правила дорожного [движения](http://www.pandia.ru/270894/), и в чем это выражалось? |  |
| 4. Кто вызвал сотрудников ГИБДД (скорую помощь), каким способом? |  |
| 5. Какие повреждения получил Ваш автомобиль и автомобиль (автомобили) других участников? |  |
| 6. Какой вред здоровью был причинен в результате ДТП, в какое лечебное заведение обратились потерпевшие? |  |
| 7. Через какое время прибыли на место сотрудники ГИБДД? |  |
| 8. Есть ли очевидцы ДТП (их данные, адрес, [телефон](http://www.pandia.ru/283386/))? |  |
| 9. Ваш стаж вождения, профессия, место работы? |  |
| 10.Были ли Вы участником ДТП последние 6 месяцев, восстанавливали ли после этого автомобиль? |  |
| 11. Когда и где Вы приобрели автомобиль? |  |
| 12. Где Вы храните автомобиль в ночное время (адрес)? |  |
| 13. Ваш [маршрут](http://www.pandia.ru/204186/) следования в день ДТП (откуда и куда)? |  |
| 14. Знали ли Вы ранее участников ДТП, свидетелей или сотрудников ГИБДД, участвовавших в оформлении ДТП и административного материала? |  |
| 15. Страховали ли Вы ранее транспортные средства, получали ли [страховое возмещение](http://www.pandia.ru/280919/), в каких страховых компаниях? |  |

Я подтверждаю, что Анкета заполнена собственноручно, вся информация, изложенная в данной Анкете, соответствует действительности и даю согласие на ее проверку страховщиком

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. Ф. И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

После ответов на запросы страховщик должен сравнить Анкеты, заполненные разными водителями по одному и тому же ДТП, выявить противоречия и провести мероприятия по поиску доказательств обмана.

Например, информация о месте хранения автомобиля поможет установить свидетелей того, что автомобиль ранее уже имел повреждения, а информация о месте работы страхователя (потерпевшего) поможет проверить, был ли он в день заявленного ДТП на работе или нет.

**Ситуация 3.**

Следующий этап это повторный и, обязательно, раздельный опрос лжесвидетелей ДТП с предъявлением полученной информации, показания при этом лучше фиксировать с помощью [видео](http://www.pandia.ru/159790/) – или аудиозаписи.

 Данное мероприятие, является единственным действенным средством доказывания инсценировки ДТП. Поэтому, следует использовать тактики поиска очевидцев ДТП и установления с ними психологического контакта.

Поиск очевидцев ДТП следует проводить с учетом особенностей местности, времени и других обстоятельств ДТП.

Составьте перечень лиц которые могли являться очевидцами ДТП

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
6. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
7. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
8. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
9. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
10. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
11. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
12. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Ситуация 4.**

Для установления ложности показаний страхователя и потерпевшего следует опросить такие категории лиц:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

6. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Практическая работа**

**Тема Определение суммы страховых платежей и показателей страхования**

**Ситуация 1**

Определите сумму страхового возмещения по системе действительной стоимости имущества.

Данные для расчета.

Действительная стоимость объекта страхования составляет 165 000 руб. В результате страхового случая имущество было полностью уничтожено, а необходимые затраты страхователя по спасению данного имущества оказались безуспешными и составили 12000 руб.

**Ситуация 2.**

Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Данные для расчета.

Стоимостная оценка объекта страхования составляет 400 000 руб., страховая сумма 280000 руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта составил 70 000 руб.

**Ситуация 3**.

Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Данные для расчета. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму - 560 000 руб. Стоимость автомобиля 800 000 руб. В результате страхового случая ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля составил 70 000 руб.

**Ситуация 4**.

Определите сумму страхового возмещения по системе дробной части.

Данные для расчета. Действительная стоимость объекта страхования составляет 50 млн. руб., показанная стоимость - 30 млн. руб. В результате страхового случая ущерб составил 860 тыс. руб.

**Ситуация 5.**

Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Данные для расчета.

Урожай белокочанной капусты застрахован по системе предельной ответственности, исходя из нормативной стоимости урожая 5 000 руб. с 1 га. на условиях страховой выплаты в размере 70% причиненного убытка за не дополучение урожая. Посевная площадь - 300 га. Фактическая стоимость посадки составила 4 000 руб. с 1 га.

**Ситуация 6**.

Определите сумму страхового возмещения.

Данные для расчета. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 3 процентов» Действительная стоимость объекта страхования составляет 150 000 руб. Объект был застрахован на полную стоимость. В результате страхового случая ущерб составил 40 000 руб.

**Ситуация 7**.

Определите сумму страхового возмещения.

Данные для расчета. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 8 000 руб. Действительная стоимость объекта страхования составляет 400 000. руб. Объект был застрахован на 400 000 руб. В результате страхового случая ущерб составил 100 000 руб.

**Практическая работа**

**Тема Определение показателей по страхованию**

Ситуация 1.

Рассчитайте показатели эффективности деятельности страховой компании «Цюрих».

Напишите обоснованный вывод на основе следующих расчетов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлыйгод | Отчетныйгод | Отклонение |
| 1. Число застрахованных объектов (ед.) | 160000 | 185000 |  |
| 2. Страховая сумма застрахованных объектов (тыс. руб.)' | 4800 | 6100 |  |
| 3. Число пострадавших объектов (ед.) | 17320 | 28600 |  |
| 4. Число страховых случаев (ед.) | 16890 | 27900 |  |
| 5. Страховое возмещение (тыс. руб.) | 1402,0 | 2800,0 |  |
| 6. Частота страховых событий на 100 единиц объектов |  |  |  |
| 7. Коэффициент кумуляции риска |  |  |  |
| 8. Убыточность страховой суммы (на 100 руб.) |  |  |  |
| 9. Тяжесть ущерба |  |  |  |

Ситуация 2.

Рассчитайте показатели эффективности деятельности страховой компании «Альфа-страхование».

Напишите обоснованный вывод на основе следующих расчетов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлыйгод | Отчетныйгод | Отклонение |
| 1. Число застрахованных объектов (ед.) | 88000 | 120000 | ' |
| 2. Страховая сумма застрахованных объектов (тыс. руб.) | 2400,0 | 3080,0 |  |
| 3. Число пострадавших объектов (ед.) | 26800 | 28100 |  |
| 4. Число страховых случаев (ед.) | 24000 | 16200 | | |
| 5. Страховое возмещение (тыс. руб.) | 808,0 | 1050 | | |
| 6. Частота страховых событий на 100 единиц объектов |  |  |  |
| 7. Коэффициент кумуляции риска |  |  |  |
| 8. Убыточность страховой суммы (на 100 руб.) |  |  |  |
| 9. Тяжесть ущерба |  |  |  |

**Самостоятельная работа**

**Тема: Расчет показателей страховой деятельности**.

Ситуация 1.

Шо

Рассчитайте показатели эффективности деятельности страховой компании «РЕНЕСАНС-СТРАХОВАНИЕ».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлыйгод | Отчетныйгод | Отклонение |
| 1. Число застрахованных объектов (ед.) | 72000 | 81000 |  |
| 2. Страховая сумма застрахованных объектов (тыс. руб.) | 1200,0 | 4800,0 |  |
| 3. Число пострадавших объектов (ед.) | 14750 | 26200 |  |
| 4. Число страховых случаев (ед.) | 10150 | 20100 |  |
| 5. Страховое возмещение (тыс. руб.) | 680,0 | 2100,0 |  |
| 6. Частота страховых событий на 100 единиц объектов |  |  |  |
| 7. Коэффициент кумуляции риска |  |  |  |
| 8. Убыточность страховой суммы (на 100 руб.) |  |  |  |
| 9. Тяжесть ущерба |  |  |  |
| 10.Страховая сумма пострадавших объектов  | 650,0 | 890,0 |  |

**Ситуация 2**

Рассчитайте показатели эффективности деятельности страховой компании.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 11оказатели | Прошлыйгод | Отчетныйгод | Отклонение |
| 1. Число застрахованных объектов (ед.) | 50000 | 63000 |  |
| 2. Страховая сумма застрахованных объектов (тыс. руб.) | 950,0 | 1200,0 |  |
| 3. Число пострадавших объектов (ед.) | 10950 | 16100 |  |
| 4. Число страховых случаев (ед.) | 7200 | 9400 |  |
| 5. Страховое возмещение (тыс. руб.) | 310,0 | 850,0 |  |
| 6. Частота страховых событий на 100 единиц объектов |  |  |  |
| 7. Коэффициент кумуляции риска |  |  |  |
| 8. Убыточность страховой суммы (на 100 руб.) |  |  |  |
| 9. Тяжесть ущерба |  |  |  |
| 10. Страховая сумма пострадавших объектов | 320,0 | 410,0 |  |

Практическая работа

Тема Определение показателей по страхованию

**Ситуация** 1.

Определить нетто-ставку страхового тарифа на основе следующих данных по страховой компании. Предположим, что коэффициент а. при вероятности у 0.9. равен 1,45. средняя страховая сумма на 1 договор 145500 руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 34000 руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило:

* 1. год - 15
	2. год - 23

2015 год - 18.

Ожидаемое число заключенных договоров 440 единиц.

**Ситуация 2**.

Определить брутто-ставку страхового тарифа на основе следующих данных по страховой компании. Предположим, что коэффициент а, при вероятности у 0,93. равен 1,35. средняя страховая сумма на 1 договор 130000 руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 55000 руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило:

* 1. год - 20
	2. год - 23

2015 год-26.

Ожидаемое число заключенных договоров 380 единиц.

Нагрузка складывается из:

* Расходы на ведение дел - 35 %
* РПМ - 5 %
* Прибыль - 1,5 %.

**Ситуация 3.**

Определить брутто-ставку страхового тарифа и размер страховой премии, если заключен договор страхования имущества АО «Весна» на сумму 650000 руб. со страховой компанией.

Данные для расчета:

предположим, что коэффициент а, при вероятности у 0,83, равен 1.9. Средняя страховая сумма на 1 договор 240000 руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 45800 руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило:

* 1. год - 30
	2. год - 25

2015 год - 26.

Ожидаемое число заключенных договоров 444 единиц.

Нагрузка складывается из:

* Расходы на ведение дел - 38 %
* РПМ - 3,5 %
* Прибыль -1,3 %.

За отсутствие страховых случаев и выплат страховых возмещений по договорам страхования заключенным с АО «Весна» в предыдущие годы, по настоящему договору предусмотрена скидка к тарифной ставке (брутто-ставке) 4А %.

**Ситуация 4.**

Определить брутто-ставку страхового тарифа и размер страховой премии, если заключен договор страхования имущества АО «Оптима» на сумму 445000 руб. со страховой компанией.

Данные для расчета:

предположим, что коэффициент а, при вероятности у 0,9, равен 1,96. Средняя страховая сумма на 1 договор 248000 руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 33300 руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило:

* 1. год - 33
	2. год - 21

2015 год - 24.

Ожидаемое число заключенных договоров 520 единиц.

Нагрузка складывается из:

* Расходы на ведение дел - 40 %
* РПМ -4,1%
* Прибыль - 1,1 %.

Так как в предыдущие годы присутствовали страховые случаи и выплаты страховых возмещений по договорам страхования заключенным с АО «Оптима», то по настоящему договору предусмотрена надбавка к тарифной ставке (брутто- ставке) -0,5%.

**Ситуация 5.**

Определить брутто-ставку страхового тарифа и размер страховой премии, если заключен договор страхования имущества АО «Абсалют» на сумму 320000 руб. со страховой компанией.

Данные для расчета:

предположим, что коэффициент а, при вероятности у 0,83, равен 1,88. Средняя страховая сумма на 1 договор 555000 руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 60000 руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило:

* 1. год - 20
	2. год-35

2015 год - 22.

Ожидаемое число заключенных договоров 330 единиц.

Нагрузка складывается из:

* Расходы на ведение дел - 32 %
* РПМ-3,8%
* Прибыль -1.6 %.

За отсутствие страховых случаев и выплат страховых возмещений по договорам страхования заключенным с АО «Абсолют» в предыдущие годы, по настоящему договору предусмотрена скидка к тарифной ставке (брутто-ставке) 2 %.

**Практическая работа**

**Тема Выявление причин отказа страхователя от перезаключения**

 **договора страхования**

**Ситуация 1.**

В страховой компании «Югория» Вы работаете менеджером агентской группы. Агентам Липовой П.А., Петровой С.Ю. Афанасьевой Б.Д. поручено перезаключить за февраль месяц 45 договоров страхования имущества. Агенты за февраль сумели перезаключить только 28.

Основными причинами отказов страхователей были следующие:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуация 2**.

В страховой компании «Альянс» Вы менеджер по работе с агентами. В марте текущего года необходимо 5 агентам продлить договоры страхования детей от несчастного случая в количестве 39 единиц. По окончании месяца 5 агентов представили продление договоров страхования только в 20 случаях. Остальные клиенты отказались от продления.

Причины отказа клиенты указали следующие:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуация 3.**

В страховой компании «СОГАЗ» менеджер Лугинина С.В. напомнила своим агентам о необходимости перезаключения договоров страхования по накопительному страхованию жизни. В январе текущего года необходимо продлить договоры по накопительному страхованию жизни в количестве 52 единиц. По окончании месяца продление договоров страхования произведено только в 36 случаях. Остальные клиенты отказались от продления договоров по накопительному страхованию жизни.

Главными причинами отказа страхователи указали следующие:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуация 4.**

В страховой компании «РЕСО-ГАРАНТИЯ» менеджер Павлова А.Ю. в октябре текущего года предложила агентам перезаключить с 9 юридическими лицами договорыдобровольного медицинского страхования. В итоге за октябрь на продление договоров согласились 4 юридических лиц.Остальные клиенты отказались от продления договоров по добровольному медицинскому страхования.

Основными причинами отказа страхователей были следующие:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуация 5.**

В страховой компании «ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ» менеджер Смирных П.Ю. в ноябре текущего года предложил агентам продлитьс 15 юридическими лицами договоры ОСАГО и КАСКО. В итоге за ноябрь на продление договоров согласились 8 юридических лиц по КАСКО и 11 клиентов по ОСАГО. Остальные клиенты отказались от продления договоров.

Основными причинами отказа страхователей были следующие:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Практическое занятие**

**Тема Проверка начисления страховой премии, начисление**

**комиссионного вознаграждения**

**Задача 1**.

Рассчитать нетто- и брутто-премию на основе данных страховой статистики по Методике расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования

|  |  |
| --- | --- |
| вероятность наступления страхового случая(q) | 0,01 |
| средняя страховая сумма( SS ) тыс. руб | 500 |
| среднее возмещение при наступлении страхового события (SV ) тыс. руб. | 275 |
| количество договоров | 1000 |
| степень безопасности при расчете тарифа | 90% |
| доля нагрузки в структуре тарифа ( f) | 0,3 |
| нетто-ставка по риску (руб.) |  |
| рисковая надбавка (руб.) |  |
| общая нетто-ставка (руб.) |  |
| брутто-ставка (руб.) |  |

Вспомогательная таблица коэффициентов безопасности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Степень безопасности | 0,84  | 0,90  | 0,95  | 0,98  | 0,9986  |
| λ | 1,0  | 1,3  | 1,645  | 2,0  | 3,0  |

**Задача 2**.

Предприятию необходимо застраховать свое оборудование от всех рисков. Первоначальная стоимость оборудования – 17406 тыс. руб., износ – 3515 тыс. руб., тариф данного класса имущества – 2,7%.

Определить:

1) страховую стоимость оборудования;

2) страховую премию при заключении договора страхования;

3) страховую премию, если в договоре указана условная франшиза к страховой сумме в размере 5%, понижающая тариф на 1,5% за каждый процент условной франшизы;

4) страховую премию, если в договоре указана безусловная франшиза к страховой сумме в размере 5%, понижающая тариф на 2% за каждый процент безусловной франшизы.

**Задача 3**

Первоначальная стоимость оборудования предприятия 12560 тыс. руб., износ 12%.

Определить страховую премию по договору страхования данного имущества, если его застраховали на 80%, а страховой тариф составляет 2,5%.

**Задача 4**

Электронное оборудование приобретено предприятием за 22450 тыс. руб., износ на день заключения договора страхования составил 8105 тыс. руб., страховой тариф по данному классу имущества от всех рисков – 3,5%.

Определить:

 1) страховую стоимость электронного оборудования;

2) страховую премию при заключении договора страхования;

3) страховую премию, если в договоре указана франшиза к ущербу в размере 10%, понижающая тариф на 1,5% за каждый процент франшизы.

**Задача 5**

 Три страховые компании приняли на страхование объект, действительная (страховая) стоимость которого составляет 6000 тыс. руб.:

 - страховая компания А заключила договор страхования 10.02.2015 г. на сумму 1000 тыс. руб.;

– страховая компания Б заключила договор страхования 15.03.2015 г. на сумму 2000 тыс. руб.;

 – страховая компания В заключила договор страхования 20.04.2015 г. на сумму 3 000 тыс. руб.

Пересчитать, страховые суммы если предположить что все полисы попадают под условия первенства.

**Задача 6**

Три страховые компании приняли на страхование объект, действительная (страховая) стоимость которого составляет 5000 тыс. руб.: – страховая компания Е заключила договор страхования 10.05.2007 г. на сумму 2000 тыс. руб.; – страховая компания Ж заключила договор страхования 15.06.2007 г. на сумму 2500 тыс. руб.; – страховая компания З заключила договор страхования 25.07.2007 г. на сумму 4000 тыс. руб. Пересчитать страховые суммы по договорам страхования, исходя из условия первенства

**Задача 7.**

Три страховые компании приняли на страхование объект, действительная (страховая) стоимость которого составляет 5000 тыс. руб.:

– страховая компания Е заключила договор страхования 10.05.2007 г. на сумму 2000 тыс. руб.;

– страховая компания Ж заключила договор страхования 15.06.2007 г. на сумму 2500 тыс. руб.;

 – страховая компания З заключила договор страхования 25.07.2007 г. на сумму 4000 тыс. руб. Пожаром 9.09.2007 г. объекту причинен ущерб в размере 680 тыс. руб. Пересчитать страховые суммы по договорам страхования, исходя из условия «эвиридж».

**Практическая работа**

**Тема Ведение страховой отчетности посредством АРМ-страховщика**

**Ситуация 1.**

На основании данных заполните журнал учета заключенных договоров. Страховой организацией ЗАСО «Ресо-Гарантия» за октябрь месяц были заключены 5 договоров страхования имущества граждан.

1. Ильиных И.И. 02.10. заключил договор страхования - полис серии РРР № 1010 на сумму 280000,0 на 1 год, комиссионное вознаграждение – 10% от суммы страховых взносов, страховой взнос – 15,20 руб. со 100 рублей страховой суммы. Взнос уплачен 02.10. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий 2% от суммы страхового взноса.
2. Орлова Ю.Н. 04.10. заключила договор страхования - полис серии РРР № 1011 на сумму 220000 рублей на 1 год. Страховой взнос 10,40 рублей со 100 рублей страховой суммы, комиссионное вознаграждение 11 % от суммы страховых взносов, страховой взнос уплачен 04.10., отчисления в резерв предупредительных мероприятий 2,5% от суммы страхового взноса.
3. Карманов Е.В. 12.10. заключил договор страхования - полис серии РРР № 1012 на сумму 180 000 рублей на 1 год. Страховой взнос 10% от страховой суммы, комиссионное вознаграждение 15 % от суммы страховых взносов, страховой взнос уплачен 12.10., отчисления в резерв предупредительных мероприятий 2,5% от суммы страхового взноса.
4. Сазонова Л.Н. 16.10. заключила договор страхования - полис серии РРР № 1013 на сумму 260 000 рублей на 1 год. Страховой взнос 10% от страховой суммы, комиссионное вознаграждение 12 % от суммы страховых взносов, страховой взнос уплачен 16.10., отчисления в резерв предупредительных мероприятий 2,0% от суммы страхового взноса.
5. Конзина В.В. 20.10. заключила полис серии РРР № 1014 на сумму 240 000 рублей на 1 год. Страховой взнос 12% от страховой суммы, комиссионное вознаграждение 9% от суммы страховых взносов, страховой взнос уплачен 20.10., отчисления в резерв предупредительных мероприятий 3,0% от суммы страхового взноса.

**Ситуация 2.**

На основании следующих данных оформите журнал заключенных договоров страхования в страховой компании «РОСГОССТРАХ» за март текущего года.

Общие данные

- комиссионное вознаграждение – 5%

- отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 6%

- отчисления в фонд пожарной безопасности – 0,85% от поступившего страхового взноса.

Срок действия договора страхования определите самостоятельно

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страхо-ватель | Объект страхования | № договора | Страховая сумма  | Начислен-ный страховой взнос | Внесен-ный страхо-вой взнос | Дата уплаты страхово-го взноса | Дата вступле-ния договора в силу | Дата оконча-ния договора |
| ЗАО «Анна» | Здание  | 11020 | 250000,0 | 9000,0 | 3500,0 | 01.03.2014 | 01.03.2014 | 29.01.2015 |
| ООО «Люкс» | Орг. техника | 11021 | 50000,0 | 2000,0 | 1000,0 | 0503.2014 | 05.03.2014 | 05.10.2015 |
| АО «Свет» | Орг. техника | 11022 | 16000,0 | 1500,0 | 500,0 | 10.03.2014 | 10.03.2014 | 10.10.2015 |
| ООО «Райт» | Гараж | 11023 | 178000,0 | 2500,0 | 1250,0 | 12.03.2014 | 12.03.2014 | 04.04.2016 |
| Зао «Цветы» | Мебель | 11024 | 54000,0 | 840,0 | 420,0 | 15.03.2014 | 15.03.2014 | 15.08.2015 |
| ООО «Луга» | мебель | 11025 | 65000,0 | 1500,0 | 1500,0 | 01.03.2014 | 01.03.2014 | 01.03.2015 |
| ООО «Дина» | гараж | 11026 | 250000,0 | 7500,0 | 2500,0 | 01.03.2014 | 01.03.2014 | 01.03.2015 |

Вопросыдля повторения

1. На основании каких документов заполняется журнал заключенных договоров
2. Какие существуют разделы в журнале учета заключенных договоров.

**Практическая работа**

**Тема Анализ заключенных договоров страхования в различных**

**страховых компаниях**

**Ситуация 1.**

Проведите анализ заключенных договоров страхования по страховым компаниям

(единицы)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Страховые компании  | Количество заключенных договоров | **Всего**  |
| Страхо-выми агентами | Менеджерами страховой компании | Страховыми брокерами |
| 1. | «РОСГОССТРАХ» | 258 | 128 | 89 |  |
| 2. | "СОГАЗ" | 101 | 85 | 72 |  |
| 3 | "ИНГОССТРАХ" | 112 | 79 | 45 |  |
| 4 | ОСАО "РЕСО-ГАРАНТИЯ" | 56 | 69 | 72 |  |
| 5 | "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ" | 87 | 66 | 36 |  |
| 6 | СОАО "ВСК" | 56 | 87 | 17 |  |
| 7 | "СОГЛАСИЕ" | 45 | 25 | 46 |  |
| 8 | "АЛЬЯНС" | 59 | 58 | 47 |  |
| 9 | ООО СК "ВТБ Страхование" | 63 | 89 | 52 |  |
| 10 | ОАО "Страховая группа МСК" | 56 | 63 | 45 |  |
| 11 | «УРАЛСИБ» | 62 | 50 | 49 |  |
| 12 | «ЮГОРИЯ» | 107 | 59 | 78 |  |
| 13 | «ЦЮРИХ» | 112 | 74 | 69 |  |

**Ситуация 2.**

Проведите анализ заключенных договоров страхования по страховым премиям и видам страхования и страховым компаниям .

(единицы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Виды страхования имущества | **СОАО "ВСК"** | **ОСАО "РЕСО-ГАРАНТИЯ"** | **"СОГАЗ"** |
| Страх.премии | кол-во | Страх.премии | кол-во | Страх премии | кол-во |
| 1 | Страхование жизни | 253456,0 | 12 | 45230,0 | 22 | 36125,0 | 18 |
| 2 | Личное страхование (кроме страхования жизни | 125450,0 | 36 | 330010,0 | 21 | 19010,0 | 15 |
| 3 | Страхование имущества | 111015,0 | 14 | 210047,0 | 25 | 12048,0 | 36 |
| 4 | Страхование гражданской ответственности-ОСАГО  | 126782,0 | 25 | 89010,0 | 30 | 56090,0 | 29 |
| 5 | Страхование предпринимательских и финансовых рисков | 45502,0 | 15 | 34030,0 | 21 | 51890,0 | 32 |
| 6 | Страхование от несчастных случаев и болезней | 105360,0 | 30 | 220400,0 | 18 | 25316,0 | 22 |
| 7 | Медицинское страхование | 112230,0 | 45 | 90450,0 | 25 | 70250,0 | 39 |
| 8 | Пенсионное страхование | 30115,0 | 29 | 25410,0 | 41 | 39120,0 | 15 |
| 9 | Страхования пассажиров, туристов | 115090,0 | 17 | 102670,0 | 28 | 103902,0 | 31 |
| 10 | КАСКО | 213690,0 | 24 | 124470,0 | 35 | 101602,0 | 19 |
|  | **ВСЕГО**  |  |  |  |  |  |  |

**Ситуация 3.**

По данным таблицы 2 по видам страхования определите стоимость одного полиса по каждой страховой компании.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Виды страхования имущества | **СОАО "ВСК"** | **ОСАО "РЕСО-ГАРАНТИЯ"** | **"СОГАЗ"** |
| Стоимость 1 – го полиса  | Стоимость 1 – го полиса | Стоимость 1 – го полиса |
| 1 | Страхование жизни |  |  |  |
| 2 | Личное страхование (кроме страхования жизни |  |  |  |
| 3 | Страхование имущества |  |  |  |
| 4 | Страхование гражданской ответственности-ОСАГО  |  |  |  |
| 5 | Страхование предпринимательских и финансовых рисков |  |  |  |
| 6 | Страхование от несчастных случаев и болезней |  |  |  |
| 7 | Медицинское страхование |  |  |  |
| 8 | Пенсионное страхование |  |  |  |
| 9 | Страхования пассажиров, туристов |  |  |  |
| 10 | КАСКО |  |  |  |
|  | **ВСЕГО**  |  |  |  |

**Практическая работа**

**Анализ динамики средних показателей по видам страхования и страховым компаниям**

**Ситуация 1.**

Определите по страховой компании «Альянс» динамику средних показателей по кварталам за 2015 год.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Кварталы 2015 года |
| первый | второй | третий | четвертый |
| Страховая сумма  | 6345500,0 | 6599300,0 | 6863200,0 | 7137700,0 |
| Количество договоров страхования, ед | 48207 | 51175 | 53222 | 55350 |
| Средняя страховая сумма на 1 договор, руб. |  |  |  |  |
| Сумма полученных страховых премий, руб | 8603500,0 | 8947600,0 | 9305500,0 | 9677700,0 |
| Средний взнос на 1 договор, руб |  |  |  |  |

**Ситуация 2.**

Определите по страховым компаниям, действующим в Тюменской области динамику средних показателей за 2015год.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Страховые компании |
| СК «СОГАЗ» | СК УРАЛСИБ | СК «Альфа-страхование» | СК «Цюрих» |
| Страховая сумма  | 7 895500,0 | 6 311 300,0 | 8 920 234,0 | 9 147 961,0 |
| Количество договоров страхования, ед | 51482 | 49315 | 63532 | 67201 |
| Средняя страховая сумма на 1 договор, руб. |  |  |  |  |
| Сумма полученных страховых премий, руб | 9 263500,0 | 8 105 600,0 | 7 563500,0 | 7 677700,0 |
| Средний взнос на 1 договор, руб |  |  |  |  |

**Ситуация 3.**

Определите динамику средней нагрузки на одного страхового агента в страховой компании «Альянс». Необходимые данные для расчетов возьмите из 1 ситуации.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Кварталы 2015 года |
| первый | второй | третий | четвертый |
| Сумма полученных страховых премий |  |  |  |  |
| Количество действующих договоров страхования, ед. |  |  |  |  |
| Численность страховых агентов, чел. | 52 | 54 | 61 | 69 |
| Нагрузка на 1-го агента по договорам, един. |  |  |  |  |
| Нагрузка на одного агента по премиям, руб.  |  |  |  |  |

**Ситуация 4.**

Определите динамику средней нагрузки на одного страхового агента по страховым компаниям, действующим в Тюменской области.

Необходимые данные для расчетов возьмите из 2 ситуации.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Страховые компании |
| СК «СОГАЗ» | СК УРАЛСИБ | СК «Альфа-страхование» | СК «Цюрих» |
| Сумма полученных страховых премий |  |  |  |  |
| Количество действующих договоров страхования, ед. |  |  |  |  |
| Численность страховых агентов, чел. | 60 | 59 | 65 | 53 |
| Нагрузка на 1-го агента по договорам, един. |  |  |  |  |
| Нагрузка на одного агента по премиям, руб.  |  |  |  |  |

**Практическая работа**

**Тема Заполнение журнала убытков в страховой компании**

**Ситуация 1.**

На основании первичных документов произвести записи в журнал учета убытков СК ОАО «Цюрих».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата поступления заявления | Страхователь | Страховая сумма | Величина заявленного убытка |
| 1. | 12.02.2014 | ОАО «Мир» | 850 000,0 | 276000,0 |
| 2. | 18.06.2014 | ЗАО «Арион» | 1350 000,0 | 597000,0 |
| 3. | 21.11.2014 | ИП Клочков О.И. | 768000,0 | 74000,0 |
| 4. | 25.09.2014 | ООО «Шанс» | 970000,0 | 378000,0 |
| 5. | 30.12.2014 | ОАО «Кондр» | 1750000,0 | 440000,0 |
| 6. | 10.11.2014 | ООО «Локон» | 214000,0 | 36890,0 |
| 7. | 12.10.2014 | ЗАО «Сантр» | 66500,0 | 13460,0 |
| 8. | 17.08.2014 | ООО «Ветро» | 387400,0 | 45100,0 |
| 9. | 16.07.2014 | ОАО «Опал» | 93800,0 | 41000,0 |
| 10. | 25.06.2014 | ЗАО «Мотор» | 22800,0 | 28700,0 |

Страхователям

- под № 1; 5; 7 и 10 было выплачено страховое возмещение;

- под № 2 и 9 было отказано.

**Ситуация 2.**

На основании первичных документов произвести записи в журнал учета убытков СК ОАО «Альфа-страхование».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Дата поступления заявления | Страховая сумма | Величина заявленного убытка |
| 1. | 16.04.2014 | 2500000,0 | 118000,0 |
| 2. | 07.08.2014 | 380000,0 | 100000,0 |
| 3. | 14.11.2014 | 780000,0 | 45000,0 |
| 4. | 30.04.2014 | 4500000,0 | 1458000,0 |
| 5. | 24.02.2014 | 189000,0 | 137500,0 |
| 6. | 17.05.2014 | 100000,0 | 45800,0 |
| 7. | 24.07.2014 | 305500,0 | 168400,0 |
| 8. | 19.09.2014 | 169000,0 | 28000,0 |
| 9. | 27.11.2014 | 450500,0 | 247000,0 |

Страхователям:

- под № 3; 7; 8 и 9 было выплачено страховое возмездие;

- под № 2 и 6 было отказано.

**Ситуация3**

На основании первичных документов произвести записи в журнал учета убытков страховой компании ОАО «РЕНЕСАНС».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Дата поступления заявления | Страховая сумма | Величина заявленного убытка |
| 1. | 12.02.2014 | 1200000,0 | 250000,0 |
| 2. | 18.06.2014 | 250000,0 | 14050,0 |
| 3. | 21.11.2014 | 554060,0 | 65200,0 |
| 4. | 25.09.2014 | 3100000,0 | 577000,0 |
| 5. | 30.12.2014 | 250000,0 | 256000,0 |
| 6. | 10.11.2014 | 154000,0 | 36890,0 |
| 7. | 12.10.2014 | 124500,0 | 13460,0 |
| 8. | 17.08.2014 | 117400,0 | 45100,0 |
| 9. | 16.07.2014 | 86400,0 | 28700,0 |

**Ситуация 4.**

На основании первичных документов произвести записи в журнал учета убытков страховой компании ОАО «Югория».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Дата поступления заявления | Страховая сумма | Величина заявленного убытка |
| 1. | 16.04.2014 | 2500000,0 | 118000,0 |
| 2. | 07.08.2014 | 380000,0 | 100000,0 |
| 3. | 14.11.2014 | 780000,0 | 45000,0 |
| 4. | 30.04.2014 | 4500000,0 | 1458000,0 |
| 5. | 24.02.2014 | 189000,0 | 137500,0 |
| 6. | 17.05.2014 | 100000,0 | 45800,0 |
| 7. | 24.07.2014 | 305500,0 | 168400,0 |
| 8. | 19.09.2014 | 169000,0 | 28000,0 |
| 9. | 27.11.2014 | 450500,0 | 247000,0 |

**Практическая работа**

**Тема Изучение динамики выполнения плана продаж договоров с указанием тенденции к росту и снижению**

**Ситуация 1.**

Проведите анализ страховых компаний в разрезе страховых выплат за 1 квартал 2014 года.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Страховые компании  | Количество отказов в страховой выплате  | Всего по страховой фирме |
| умышленные действия страхователя | сообщение страховщиком ложных сведений | получение возмещения от виновного лица |
| 1. | «РОСГОССТРАХ» | 45 | 12 | 23 |  |
| 2. | "СОГАЗ" | 12 | 25 | 14 |  |
| 3 | "ИНГОССТРАХ" | 10 | 14 | 18 |  |
| 4 | ОСАО "РЕСО-ГАРАНТИЯ" | 19 | 10 | 21 |  |
| 5 | "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ" | 17 | 15 | 19 |  |
| 6 | СОАО "ВСК" | 28 | 14 | 13 |  |
| 7 | "СОГЛАСИЕ" | 18 | 21 | 10 |  |
| 8 | "АЛЬЯНС" | 10 | 9 | 14 |  |
| 9 | ООО СК "ВТБ Страхование" | 14 | 13 | 19 |  |
| 10 | ОАО "Страховая группа МСК" | 21 | 17 | 9 |  |
| 11 | «УРАЛСИБ» | 16 | 14 | 8 |  |
| 12 | «ЮГОРИЯ» | 18 | 15 | 20 |  |
| 13 | «ЦЮРИХ» | 21 | 25 | 14 |  |

**Ситуация 2.**

Определите удельный вес количества заключенных договоров и отказов в страховой выплате по видам страхования за 1 квартал 2018 года.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования имущества | «ЮГОРИЯ» | «ЦЮРИХ» | Удельный вес, % в «ЮГОРИЯ» | Удельный вес, % в«ЦЮРИХ» |
| кол-во заключ догов. | кол-во отказов  | кол-во заключдогов | кол-во отказов | кол-во аключ. догов | кол-во отказов | кол-во заключ. догов | кол-во отказов |
| Страхование жизни | 78 | 15 | 87 | 25 |  |  |  |  |
| Страхование имущества | 89 | 25 | 56 | 31 |  |  |  |  |
| Страхование гражданской ответственности -ОСАГО  | 125 | 39 | 151 | 45 |  |  |  |  |
| Страхование предпринимательских и финансовых рисков | 115 | 29 | 129 | 37 |  |  |  |  |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 35 | 11 | 114 | 15 |  |  |  |  |
| Медицинское страхование | 158 | 40 | 118 | 43 |  |  |  |  |
| Пенсионное страхование | 129 | 21 | 74 | 26 |  |  |  |  |
| КАСКО | 137 | 32 | 161 | 47 |  |  |  |  |
| **ВСЕГО**  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Тестирование по теме**

1. В течение скольких дней страховщик обязан осуществить страховую выплату или попросить мотивированный отказ –

А) 10 дней

Б) 20 дней

В) 60 дней

Г) 30 дней

2. Какой закон устанавливает возможные выплаты по страховому случаю

 А) закон «Об обязанности социального страхования»

Б) Конституция РФ

В) закон «Об ОСАГО»

Г) закон «О страховании

3.Что такое урегулирование убытков

А) это комплекс мероприятий, проводимых страховщиком в целях выполнения обязательств перед страхователями

Б) это комплекс мероприятий проводимых страховой компанией

В) верно а и б

Г) нет правильного ответа

4.В чем состоит альтернатива страховых выплат

А) отказ страховой компании

Б) согласие страховщика

В) отказ страховщика

Г) отказ менеджеров по агентским продажам

5.Какие правила должен знать специалист по урегулированию убытков?

а) правила страхования

б) правила страхования и страховое законодательство

в) должен уметь разбираться и в других специальных вопросах

г) все правильные ответы

6.Не является страховым мошенничеством

А) инсценировка страхового события

Б) покушение на страхователя

В) убийство похожего по признакам страхователя и выдача его за настоящего

Г) автоподстава

7. Как называется статья 961 Гражданского кодекса

А) уведомление страховщика о наступлении страхового случая

Б) последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного

В) уменьшение убытков от страхового случая

Г) нет правильного ответа

8.Если пострадавших несколько, то выплата страхового возмещения производится пропорционально чему?

А) величине ущерба полученного каждым пострадавшим

Б) заработной плате

В) убыткам

Г) величине доходов

**Практическая работа**

**по теме Изучение динамики продаж страховых продуктов страховыми компаниями действующими на страховом рынке РФ в период финансового кризиса**

**Ситуация 1.**

Определите по страховым компаниям количество не урегулированных страховых случаев за 2012-2013 годы и установите отклонение количества заявленных, урегулированных и неурегулированных страховых случаев.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страховые компании | **2017 год** | **2018 год** | **Отклонение (единиц)** |
| Кол-во заявленных страховых случаев | Кол-во урегулированных страховых случаев | Кол-во не урегулиро-ванных случаев | Кол-во заявленных страховых случаев | Кол-во урегулированных страховых случаев | Кол-во не урегулиро-ванных случаев | **Кол-во заявленных страховых случаев** | **Кол-во урегулированных страховых случаев** | **Кол-во не урегулиро-ванных случаев** |
| ОСАО "РЕСО-ГАРАНТИЯ" | 2145,0 | 1875,0 |  | 3850,0 | 2250,0 |  |  |  |  |
| СОАО "ВСК" | 3148,0 | 2920,0 |  | 5180,0 | 3410,0 |  |  |  |  |
| "СОГЛАСИЕ" | 2800,0 | 2270,0 |  | 4010,0 | 3210,0 |  |  |  |  |
| "АЛЬЯНС" | 1890,0 | 1325,0 |  | 2691,0 | 1820,0 |  |  |  |  |
| ООО СК "ВТБ Страхование" | 1010,0 | 987,0 |  | 1732,0 | 1221,0 |  |  |  |  |
| «УРАЛСИБ» | 1523,0 | 1040,0 |  | 2078,0 | 1543,0 |  |  |  |  |
| «ЮГОРИЯ» | 2110,0 | 1972,0 |  | 3698,0 | 2192,0 |  |  |  |  |
| «ЦЮРИХ» | 2421,0 | 2036,0 |  | 3115,0 | 2905,0 |  |  |  |  |
| **ВСЕГО** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Практическая работа**

**Тема ПОКАЗАТЕЛИ СТРАХОВОЙ СТАТИСТИКИ**

Страховая статистика находит широкое применение в актуарных расчетах. Она фиксирует, систематизирует и изу­чает показатели наиболее типичных, массовых явлений в страховании и их изменение во времени (так называемые, динамические ряды показателей).

Статистика с помощью наблюдения фактов и обстоя­тельств наступления тех или иных страховых случаев в про­шлом получает данные для прогнозирования статистичес­кой вероятности страхового риска. Анализ полученной информации служит целям предвидения будущего размера ущерба. Чем больше число объектов наблюдения, тем дос­товернее основа для оценки будущего развития событий.

Для определения расчетных показателей страховой ста­тистики используют следующие исходные данные (в скобках даны иные обозначения, иногда приводимые в некоторых учебно-методических разработках):

**1)**число объектов страхования – ***n (N, a)***;

**2)**страховая сумма для любого объекта страхования – **S*Sn (S, b)***;

**3)**число страховых событий – ***е (L, c)***;

**4)**число пострадавших объектов в результате страховых со­бытий – ***т (M, d)***;

**5)**сумма выплаченного страхового возмещения – **S*Q (f)***;

**6)**сумма собранных страховых платежей – **S*p***;

**7)**страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект наблюдаемой совокупности – **S*Sm***.

Дадим краткую характеристику расчетным показателям страховой статистики.

***Частота страховых событий***:

          ***Чс <*1*.***

Частота страховых событий показывает, сколько стра­ховых случаев приходится на один объект страхования. Дан­ное соотношение может быть представлено количественно как величина меньше единицы. Это означает, что одно страховое событие может повлечь за собой несколько стра­ховых случаев. Отсюда следует различать понятия « страховой случай» и «страховое событие». Страховым событием могут быть град, эпидемия и т.п., влияющие своим воздействием на многие объекты страхования (страховые случаи).

***Опустошительность страхового события, коэффици­ент кумуляции риска***:

             

Коэффициент кумуляции риска показывает, сколько застрахованных объектов застигает то или иное событие, иначе говоря, сколько страховых случаев может состояться. Минимальный коэффициент кумуляции риска равен еди­нице. Если опустошительность больше единицы, то будет больше кумуляция риска и больше численное различие между числом страховых событий и числом страховых слу­чаев. Страховые компании при заключении договоров иму­щественного страхования стремятся избежать сделок, где есть большой коэффициент кумуляции.

*Коэффициент убыточности*, «степень убыточности», «степень ущербности»:

            

Данный показатель меньше или равен единице. Превы­сить единицу он не может, так как это означало бы унич­тожение всех застрахованных объектов более чем в один раз.

*Средняя страховая сумма на один объект (договор) стра­хования* :

.

Объекты имущественного страхования обладают различ­ными страховыми суммами. Поэтому в актуарных расчетах применяются различные методы подсчета средних величин.

**Средняя страховая сумма на один пострадавший объект (*Спо*):**

.

Каждый из пострадавших объектов страховой совокуп­ности имеет свою индивидуальную страховую сумму, ко­торая отклоняется от средней величины. Расчет этих сред­них величин имеет большое практическое значение.

***Отношение средних страховых сумм называется в практике страхования тяжестью риска***:

*Тр = .*

С помощью этого отношения производятся оценка и переоценка частоты проявления страхового события.

***Убыточность страховой суммы, вероятность ущерба*:**

;           

Иное соотношение (***Ус > 1***) недопустимо, так как это означало бы недострахование. Убыточность страховой сум­мы можно также рассматривать как меру величины риско­вой премии.

***Норма убыточности***в процентах:

**;          0 < Н*у*< 1.**

Для практических целей исчисляют нетто-норму убы­точности и брутто-норму убыточности. Величина нормы убыточности свидетельствует о финансовой стабильности данного вида страхования.

***Частота ущерба*:**

**;          *Чу*< 1.**

Показатель выражает частоту наступления страхового случая. Частота ущерба всегда меньше единицы. При пока­зателе частоты, равном единице, налицо достоверность на­ступления данного события для всех объектов. Частота ущер­ба обычно выражается в процентах к числу объектов страхования. Страховая статистика требует установления фак­торов, оказавших влияние на частоту ущерба. Влияние отдельных факторов является предпосылкой образования рис­ковых групп.

***Тяжесть ущерба* (*g*).** Различают полный и частичный ущербы.

***Полный ущерб*** – когда при наступлении страхо­вого случая причиняется ущерб, равный действительной стоимости застрахованного имущества.

***Частичный –***когда имущество не уничтожено, а только повреждено. Обычно имеется несколько признаков, которые оказывают влияние на тяжесть ущерба: страховая сумма, величина объекта страхования (например, тоннаж судна), величина застрахованного имущества, продолжительность времени ущерба и некоторые другие.

***Тяжесть ущерба***, которую также называют ***степенью или размером ущерба, вероятностью распространения ущерба***, показывает, какая часть страховой суммы уничтожена. Тяжесть ущерба можно выразить математически как про­изведение коэффициента ущербности (***Ку =*S *Q***/ **S *Sm***)и отношения средних страховых сумм (**S *Sm/m* : S.*Sn/n***) **(*тяжесть риска Тp*):**

***g = Ку \* Тp*.**

Тяжесть ущерба, связанная с наступлением страхового случая, в любом виде страхования обусловлена качества­ми, присущими объекту страхования. Если частота ущерба показывает объекты страховой совокупности, поврежден­ные в результате проявления риска, то тяжесть ущерба показывает среднюю арифметическую ущерба (среднего обеспечения) по поврежденным объектам страхования по отношению к средней страховой сумме всех объектов:

.

Тяжесть ущерба снижается с увеличением страховой суммы – это необходимо учитывать по каждой рисковой группе.

С помощью страховой статистики изучаются частота ущерба и убыточность страховой суммы по всем видам имущественного страхования, по каждой рисковой группе. Статистическими методами учитываются причины ущерба и их распределение во времени и пространстве.

Анализируя ежегодные статистические данные, страхов­щик имеет возможность выявлять положительные и нега­тивные факторы, оказывающие влияние на работу страхо­вой организации и принимать необходимые меры по обеспечению рентабельности страховых операций.

Страховой рынок подразделяется на отрасли имущественного, личного страхования, страхования ответственности и социального страхования.

Объектами имущественного страхования являются основные и оборотные фонды предприятий, организаций, домашнее имущество граждан.

**К основным абсолютным показателям** этой отрасли относятся:

страховое поле (Nmax),

число застрахованных объектов (заключенных договоров) (N),

число страховых случаев (nc),

число пострадавших объектов (nП), страховая сумма застрахованного имущества (S), страховая сумма пострадавших объектов (Sп), сумма поступивших платежей (V, ), сумма выплат страхового возмещения (Q). На основе абсолютных показателей определяются различные относительные и средние показатели: частота страховых случаев, доля пострадавших объектов, опустошительность страховых случаев, полнота уничтожения, коэффициент выплат, убыточность страховой суммы, средние страховые суммы пострадавших и застрахованных объектов, средняя сумма страхового возмещения, средний коэффициент тяжести страховых событий и т.д.

Особое внимание уделяется расчеты страховых тарифов: нетто-ставки и брутто-ставки, динамике показателей работы страховых организаций.

**Задание 1.**

Имеются данные страховых организаций района о добровольном страховании имущества граждан:

Страховое поле (Nmax) …………………………………………………………….…….256250

Число заключенных договоров (число застрахованных объектов) (N)………….… 102500

Сумма застрахованного имущества (S), тыс. руб……………………………….…....198350

Поступило страховых взносов (V, ), тыс. руб………………………………..….2800

Страховые выплаты (Q) тыс. руб…………………………………………………....1680

Число пострадавших объектов (М)…………………………………………………2050

Определить показатели, характеризующие деятельность страховых организаций.

**Задание 2.**

Результаты работы страховых организаций в I полугодии характеризуется следующими данными:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Организация | Страховой взнос, Vтыс. руб. | Коэффициент выплат, КВ | ВыплатыW= КВ/V |
| 123 | 400500700 | 0,50,60,2 | 200300140 |
| Итого | 1600 | - | 640 |

Определить:

1) средний коэффициент выплат;

2) абсолютную сумму дохода страховых операций;

3) относительную доходность.

**Задание 3.**

Имеются данные страховых компаний о добровольном страховании имущества, тыс.руб.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Район | Базисный период | Отчетный период |
| Страховая сумма, SО | Страховые выплаты, Q | Коэффициент убыточности, qО | Страховая сумма, S1 | Страховые выплаты, Q1 | Коэффициент убыточности, q1 |
| 12 | 4000080000 | 112128 | 0,00280,0016 | 5600084000 | 140168 | 0,00250,0020 |
| Итого | 120000 | 240 | - | 140000 | 380 | - |  |

Определить:

1) индивидуальные индексы убыточности по каждому району;

2) по двум районам индексы средней убыточности:

а) переменного состава,

б) постоянного состава,

в) структурных сдвигов.

**Практическая работа**

**Тема Доходы и расходы страховой компании**.

Ситуация 1.

Разбить расходы и доходы страховой компании на группы на основании следующих данных: страховая компания «Альфа-Страхование» за 9 месяцев текущего года имеет следующие показатели:

1. Собрано страховых премий по страхованию жизни - 135000 руб.
2. Оплачено за аренду помещений - 124500 руб.
3. Выплачены вознаграждения за оказание услуг посредникам - 68500 руб.
4. Расходы на оплату аудиторских услуг - 28500 руб.
5. Содержание служебного транспорта - 98200 руб.
6. Собрано страховых премий по договорам иным, чем страхование жизни - 1820000 руб.
7. Отчислено в страховые резервы - 284000 руб.
8. Услуги экспертов - 12400 руб.
9. Уплачено % на депо премий по рискам, переданным в перестрахование - 410920 руб.
10. Расходы по оплате труда работников - 295000 руб.
11. Расходы на канцелярские товары - 14000 руб.
12. Получено выручки за реализованное имущество - 118000 руб.
13. Остаточная стоимость имущества - 65800 руб.
14. Расходы на печатание бланков - 56000 руб.
15. Выплата страховых возмещений по договорам страхования - 916400 руб.

Определить сумму расходов и доходов по группам и в целом по страховой компании.

Ситуация 2.

Разбить расходы и доходы страховой компании на группы на основании следующих данных: страховая компания «Ресо-гарантия» за 6 месяцев текущего года имеет следующие показатели:

1. Выплачены вознаграждения за оказание услуг посредником - 65800 руб.
2. Собрано страховых премий по всем видам страхования - 2754000 руб.
3. Оплачено за аудиторские услуги - 2470 руб.
4. Получено арендной платы - 54700 руб.
5. Содержание служебного транспорта - 48500 руб.
6. Отчислено в страховые резервы - 258600 руб.
7. Расходы по оплате труда работников - 218200 руб.
8. Произведены отчисления единого социального налога - 68250 руб.
9. Оплачено за услуги аварийного комиссара - 21450 руб.
10. Оплачены услуги банка - 11200 руб.
11. Расходы по содержанию имущества сданного в аренду - 1 1250 руб.
12. Расходы на печатание бланков - 24800 руб.
13. Выплата страховых возмещений по договорам страхования - 715800 руб.
14. РПМ-418200 руб.
15. Реализовано имущество на сумму 124500 руб.
16. Остаточная стоимость имущества - 76500 руб.

Определить сумму расходов и доходов по группам и в целом по страховой компании.

**Практическая работа**

**Тема Решение ситуационных задач**

(тыс.руб)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | Отчетныйгод | Прошлыйгод | Отклонение |
| в сумме | в % |
| 1. | Страховые премии по страхованию жизни | 24520 | 26810 |  |  |
| 2. | Доходы по инвестициям | 205 | 180 |  |  |
| 3. | Страховые премии по иным видам страхования | 3840 | 3760 |  |  |
| 4. | Отчисления в РПМ | 240 | 243 |  |  |
| 5. | Расходы по ведению дел | 6840 | 7250 |  |  |
| 6. | Результат от операций страхования |  |  |  |  |
| 7. | Доходы от участия в других организациях | 68 | 71 |  |  |
| 8. | Управленческие расходы | 13260 | 16100 |  |  |
| 9. | Операционные расходы | 40 | 61 |  |  |
| 10. | Внереализационныедоходы | - | - |  |  |
| 11. | Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |  |
| 12. | Налог на прибыль |  |  |  |  |
| 13. | Прибыль (убыток) от обычной деятельности |  |  |  |  |
| 14. | Чрезвычайные расходы | 5 | 3 |  |  |
| 15. | Чистая прибыль |  |  |  |  |

Задание:

1. На основании данных рассчитать величину чистой прибыли за прошлый и отчетный год.
2. Рассчитать отклонения, произвести анализ доходов и расходов. Сформулируйте вывод по таблице.

**Практическая работа**

**«Печать отчетов и справок через форму Арм страховщика»**

1. Составьте **письмо-просьбу** от имени Вашей страховой фирмы в адрес страхователя о прохождении экспертизы по факту происшедшего ДТП. У страхователя марка машины – Фольксваген Туарег, пробег 56000 км. В письме укажите список прилагаемых документов (справка о происшедшем ДТП из ГИБДД, страховой полис, водительское удостоверение и ПТС). Недостающие реквизиты и данные дополните произвольно.
2. Составьте **письмо-сообщение** в адрес страхователя о том, что Ваша страховая фирма готова перечислить клиенту-страхователю страховое возмещение о причинении ущерба автомобилю. Недостающие реквизиты и данные дополните произвольно.
3. Составьте **письмо-приглашение** в адрес страховых фирм г. Тюмени с сообщением о семинаре на тему «Изменения в страховом законодательстве с января текущего года», который проводится для страховых агентов в Вашей страховой фирме. Недостающие реквизиты и данные дополните произвольно.
4. Оформите **письмо-предложение** о сотрудничестве от имени Вашей страховой фирмы в адрес ЗАО коммерческий «Русьбанк» в связи с необходимостью оформления пластиковых карт для удобства работы с клиентами по перечислению страховых возмещений. Недостающие реквизиты и данные дополните произвольно.
5. Оформите **рекламное письмо** от имени Вашей страховой фирмы о предлагаемых страховых продуктах и их преимуществах. Недостающие реквизиты и данные дополните произвольно.
6. Составьте **благодарственное письмо** от имени Вашей страховой фирмы с выражением благодарности коммерческой фирме «Альта» за качественную подготовку и проведение семинара-тренинга «Успешный агент». Недостающие реквизиты и данные дополните произвольно.
7. Составьте **письмо-поздравление** от имени Вашей страховой фирмы по следующим поводам:

- день рождения адресата – должностного лица,

- награждения за выдающиеся достижения на профессиональном уровне (победы в конкурсах, соревнованиях и др.),

- годовщина сотрудничества

- назначения адресата на престижную должность.

Недостающие реквизиты и данные дополнить произвольно.

**Практическая работа 27**

|  |
| --- |
| **Тема Фаза жизненного цикла страховой услуги**Руководители страховых компаний, предлагая рынку свои страховые продукты, конечно, желали бы, чтобы у них была долгая и счастливая жизнь. Хотя никто не ожидает, что этот продукт будет продаваться вечно, все же хотелось бы получить от его реализации приличный доход, способный не только оправдать все усилия и затраты, связанные с его выпуском, но и обеспечить страховой компании достойную прибыль.В соответствии с изменениями, происходящими на страховом рынке, меняется и продуктовый портфель страховых компаний. Страховые продукты появляются и исчезают, открывая путь для новых страховых услуг. Этот процесс находит свое выражение в жизненном цикле страхового продукта .Задание 1. Начертить график жизненного цикла страховой услуги Задание 2. Составьте отличия жизненного цикла страховой услуги от жизненного цикла обычного товара 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

 Задание 3.

Заполните таблицу Стадии жизненного цикла услуги

|  |  |
| --- | --- |
| Стадия | Характеристика |
| 1. Разработка услуг
 |  |
| 1. Внедрение страхового продукта на рынок
 |  |
| 3. Рост потребления услуги. |  |
| 4. Зрелость услуги. |  |
| 5. Насыщение рынка услугой |  |
| 6. Спад спроса на услугу |  |

**Практическая работа**

**Тема Определение достаточной величины страхового взноса**

Понятие страхового взноса

Согласно ст. 954 ГК под страховой премией (страховым взносом) понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Обычно размер страховой премии определяется путем умножения ставки премии, выраженной в процентах, на страховую сумму. В некоторых случаях страховая премия устанавливается непосредственно в абсолютной сумме. В зависимости от условий страхования страховая премия может быть единовременной или уплачиваемой периодически, в рассрочку. Размер страховой премии отражается в страховом полисе.

По своей экономической сущности страховой взнос представляет собой либо часть прибыли страхователя, которая используется им для гарантии его интересов от неблагоприятных взаимодействий событий по классической концепции страхового фонда, либо часть расходов подобно амортизационным отчислениям из-за потери стоимости имущества или дохода в результате действия рисков по амортизационной концепции страхового фонда. В математическом смысле страховой взнос – это периодически повторяющийся платеж страхователя страховщику, который может быть выражен как средняя величина, т.е. как часть, приходящаяся на один полис страхового портфеля от всех обязательств страховщика. Структура страхового взноса представлена на рис. 12.1.

Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название *брутто-ставки*. В свою очередь, брутто-ставка состоит из двух частей: *нетто-ставки и нагрузки*. Собственно *нетто-ставка* выражает цену страхового риска: пожара, наводнения, взрыва и т. д. *Нагрузка* покрывает расходы страховщика по организации и проведению страхового дела, включает отчисления в [запасные фонды](http://pandia.ru/text/category/zapasnie_fondi/), содержит элементы прибыли. В основе построения нетто-ставки по любому виду страхования лежит вероятность наступления страхового случая.

На рис. 1 показаны состав и структура брутто-ставки.

На размер нетто-ставки влияют два фактора:

1.  Вероятность наступления страхового случая по данному договору;

2.  Ожидаемая тяжесть страхового случая, которая определяется отношением ожидаемой величины выплаты по страховому случаю к страховой сумме по данному договору.

При расчете страховых премий особое внимание уделяется оценке степени риска.



Рис. 1. Структура брутто-ставки

Размер нетто-премии определяется как произведение страховой суммы на коэффициент, который отражает степень риска страховщика. Он называется нетто-тарифом, или нетто-ставкой. Он меньше единицы и чаще всего выражается либо в процентах от страховой суммы, либо в рублях со 100 рублей страховой суммы. Если она выражена в процентах, то формулу для расчета нетто-премии можно записать следующим образом:



При расчете брутто-ставки первоначально находят нетто-ставку (методы ее определения будут рассмотрены далее), к ней добавляется нагрузка, отражающая долю расходов страховщика в страховой премии, и получается окончательная тарифная ставка, которая определяет величину всего страхового взноса.

Доля нагрузки в брутто-ставке обозначается буквой *f* и выражается в процентах или долях единицы. В общем случае она определяется по данным [бухгалтерского учета](http://pandia.ru/text/category/buhgalterskij_uchet/) страховщика как отношение суммы всех расходов (Р), для покрытия которых предназначена нагрузка, за исключением комиссионных к сумме брутто-премии по данному виду страхования. К этому показателю прибавляется процент комиссионных, получаемых посредниками от премий по данному виду страхования, и доля прибыли в брутто-ставке, которую страховщик хочет получить по данному виду страхования.



Для расчета брутто-ставки применяют следующую формулу:



Если доля нагрузки в брутто-ставке *f* выражена в процентах, то формула принимает следующий вид:



Эта формула для определения брутто-ставки является общей для всех видов страхования, отличаются только методы расчета нетто-ставки в зависимости от вида страхования, входящей в нее, в нее.

Скидки и надбавки в структуре страховой премии

Страховой взнос исчисляется исходя из страхового тарифа и объемного показателя, с учетом предусмотренных скидок и надбавок:

страховой тарифпобъемный показатель – скидка + надбавка = = страховой взнос.



Рис. 12.1. Структура страхового взноса (сост. . М. Яшина)

Объемный показатель, т.е. показатель, к которому привязан страховой тариф, представляет собой единицу страховой суммы или объект страхования в целом.

Пример. Предположим, что страховой тариф составляет 40 коп. со 100 руб. страховой суммы. Следовательно, 100 руб. – это единица страховой суммы. Вся величина страховой суммы – 1000 тыс. руб. За соблюдение правил противопожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку в размере 5%. Страховой взнос в этом случае будет равен: (0,4 × 1000) : 100 = 4 (тыс. руб.)

Скидка составит:

(5 × 4): 100 = 0,2 (тыс. руб.)

Итого страховой взнос равен:

4 – 0,2 = 3,8 (тыс. руб.)

Скидки со страхового взноса, предоставляемые страхователю страховщиком, являются формой поощрения страхователя, аккуратно выполняющего свои обязанности по сохранению застрахованного имущества, а также стимулирования страхователя, регулярно (непрерывно) возобновляющего договорные отношения со страховыми обществами. Страховая скидка может предусматриваться:

а) при заключении договоров страхования имущества у граждан и страхования от несчастных случаев сроком до пяти лет при заключении комбинированных видов добровольного страхования;

б) в случаях, когда договор заключается с применением франшизы;

в) при страховании имущества хозяйствующих субъектов при условии соблюдения ими правил противопожарной безопасности;

г) за безаварийную работу транспорта.

Скидка за безаварийность предусматривается в договоре добровольного страхования средств транспорта в целях поощрения дисциплинированных водителей. Владельцам автомобилей и других средств транспорта, страховавшим их в течение двух предыдущих лет и не совершивших за это время по своей вине аварий, при заключении нового договора предусматривается скидка в размере 10%, а в течение трех лет и более – 15% исчисленной суммы платежа.

Надбавка представляет собой часть страхового тарифа, не связанную непосредственно с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения. Она обеспечивает поступление средств: а) для покрытия расходов на проведение страхования (оплата труда страховых работников, содержание зданий и оборудования, реклама и др.); б) формирования резервных фондов по рисковым видам страхования; в) финансирования мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и т.п.

Виды надбавок

Надбавки могут быть рисковые, за рассрочку и др.

Рисковая надбавка используется для создания страхового фонда на случай выплат страхового возмещения при возросших убытках, превышающих средний уровень убытка. Средний за ряд лет уровень выплат страхового возмещения составляет нетто-ставку. Фактические суммы выплат по годам отклоняются от этого среднего уровня в ту или иную сторону. Наиболее вероятная степень отклонения возможных выплат от среднего уровня определяется в основном статистическим методом наименьших квадратов. Увеличение нетто-ставки на величину этого вероятного отклонения и составляет содержание рисковой надбавки.

Назначение рисковой надбавки не совпадает с назначением резервных фондов в страховании. Страховщик обязан иметь резервные фонды, предназначенные для обеспечения повышенных выплат возмещения по всем видам страхования. Эти фонды используются тогда, когда убытки по страхованию одних видов имущества не покрываются положительными результатами по другим видам. Цель же рисковой надбавки заключается в создании устойчивых ежегодных результатов в рамках страхования каждого вида имущества. Таким образом, рисковая надбавка повышает устойчивость результатов страхования путем увеличения размера страховых тарифов.

Надбавка за рассрочку – это часть тарифа по долгосрочным видам страхования жизни, компенсирующая потери страховой компании за предоставление страхователю рассрочки при уплате взносов. Надбавка за рассрочку равна разнице между единовременным взносом и суммой годовых взносов. При уплате годовых взносов страховая компания теряет часть дохода от процентов на резерв страховых взносов по сравнению с единовременным взносом за счет постепенного уменьшения вследствие смертности числа лиц, уплачивающих взносы. Кроме рассрочки единовременного взноса по годам применяется и рассрочка в течение года (полугодовые, квартальные, месячные платежи). За рассрочку внутри года устанавливаются надбавки в размере определенного процента к тарифной ставке.

Страховая премия как цена страховой услуги имеет определенную структуру, ее отдельные элементы должны обеспечивать финансирование всех функций страховщика (см. табл. 9).

 *Таблица 9.*

Структура страховой премии



   В страховой практике используются разные виды страховых взносов (премий), в том числе по назначению страховой взнос разделяют на рисковый, нетто-премию (ставку), сберегательный (накопительный), достаточный, брутто-премию (тарифную ставку).
   **Рисковый взнос (премия)** – это чистая нетто-премия, то есть часть денежного страхового взноса, предназначенная на покрытие риска. Она зависит от степени вероятности наступления страхового случая, конкретной ситуации, объекта страхования, времени и места проявления риска.
   **Нетто-премия** – часть страхового взноса, которая необходима для покрытия страховых платежей за определенный промежуток времени по данному виду страхования. Так как на практике возможны положительные и отрицательные отклонения от планируемого развития страховой ситуации, то нетто-ставка включает в себя помимо рискового взноса гарантийную или стабилизационную надбавку.
   **Сберегательный (накопительный)** взнос используется в договорах страхования жизни для покрытия платежей страхователя по истечении срока договора страхования. Его размер меняется в течение срока действия договора страхования, происходит накопление взносов.

   **Достаточный взнос** равен сумме нетто-премии и нагрузки, которые включены в издержки страховщика.

   **Брутто– ставка (премия)** – страховой тариф (тарифная ставка) или окончательная цена страховой услуги включает в себя определенную норму прибыли.
   Размер страхового тарифа в значительной степени определяет финансовое положение страховщика, его платежеспособность. Связь структуры страхового тарифа со структурой доходов и расходов страховой компании можно проиллюстрировать следующим образом (см. рис. 3).



   Рис. 3. Взаимосвязь структуры страхового тарифа со структурой доходов и расходов страховщика
   РНП – часть тарифа, предназначенная для формирования резерва незаработанной премии; РЗУ – часть тарифа, предназначенная для формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков; РПНУ – часть тарифа, предназначенная для формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков; СР – часть тарифа, предназначенная для формирования стабилизационного резерва; ИР – часть тарифа, предназначенная для формирования иных резервов; РДВ – часть тарифа, предназначенная для формирования расходов на ведение дела; РПМ – часть тарифа, предназначенная для формирования расходов на предупредительные мероприятия; П – часть тарифа для формирования прибыли от чисто страховой деятельности (тарифной прибыли).

**Вопросы для повторения**

1. В чем заключается сущность актуарных расчетов?

2. Каковы особенности и задачи актуарных расчетов?

3. В чем состоит содержание тарифной политики?

4. Каковы состав и структура тарифной ставки?

5. Расскажите об исследовании показателей страховой стоимости в актуарной калькуляции.

6. Каковы проблемы формирования расходов на ведение дела как элемента тарифной ставки?

7. В чем состоит значение резерва взносов по страхованию жизни

**Практическая работа**

**Тема Определение финансовой устойчивости страховой компании**

**Ситуация 1.**

Произведите оценку дефицитности средств с использованием коэффициента Коньшина, если известно следующее:

1. У страховой компании «РЕСО-Гарантия» портфель состоит из 500 договоров: у страховой компании «Планета» - из 350 договоров.
2. У страховой компании «Сибирь» средняя тарифная ставка составляет- 0,45 руб. со 100 рублей страховой суммы; у страховой компании «Планета» - 0,50 руб. со 100 рублей страховой суммы.

**Ситуация 2.**

Произвести оценку финансовой устойчивости страховой компании «Селена» и страховой компании «Аско» на основе следующих данных:

1. Страховая компания «Селена» имеет страховых платежей 230 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода - 35 млн. руб.; сумма страховых выплат-60 млн. руб.; расходы на ведение дела - 15 млн. руб.
2. Страховая компания «Аско» имеет страховых платежей 300 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода - 15 млн. руб.; страховые выплаты - 50 млн. руб.; расходы на ведение дела - ! 5 млн. руб.

**Ситуация 3.**

Определите рентабельность страховых операций страховых компаний «СОГАЗ» и «АЛЬФА-СТРАХОВАНИЕ» за 2013 год

Данные:

1. Общий объем страховых платежей страховой компании «СОГАЗ» - 260 млн. руб.; страховые выплаты - 48 млн. руб. отчисления в страховые фонды и резервы - 15 млн. руб.; отчисления на предупредительные мероприятия - 8 млн. руб.; расходы на ведение дел - 4 млн. руб.
2. Общий объем страховых платежей страховой компании «АЛЬФА-СТРАХОВАНИЕ» - 320 млн. руб.; страховые выплаты - 80 млн. руб. Отчисления в страховые резервы и фонды - 20 млн. руб. отчисления на предупредительные мероприятия - 7 млн. руб.; расходы на ведение дел - 4 млн. руб.

Практическая работа № 29 «Доходы страховой компании косвенно связанные со страховой деятельностью».

Практическое задание

**Задание 1.**

Изучите прилагаемый отчет о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2-страховщик) за отчетный период. Назовите разделы отчета. Укажите, какое из направлений деятельности данного страховщика позволило ему получить наибольший объем прибыли?

**Задание 2.**

Рассчитайте результирующие показатели отчета о прибылях и убытках за прошлый аналогичный период, руководствуясь методикой расчета, приведенной в отчете в виде нумерации строк. Показатели в скобках имеют отрицательное значение (перед ними знак «минус»), поэтому при расчетах вычитаются. Знак «минус», указанный в формуле, дублирует информацию о необходимости вычитать показатель в скобках.

Отчет о прибылях и убытках страховой организации

(форма № 2-страховщик)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период, руб. | За аналогичный период прошлого года, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Страхование жизни** |  |  |  |
| Страховые премии (взносы) нетто-перестрахование(строки (011-012)) | 010 | **175 735 004** |  |
|  страховые премии (взносы) - всего | 011 | 175 808 397 | 51 224 320 |
|  переданные перестраховщикам | 012 | (73 393) | (154 498) |
| Доходы по инвестициям (строки (021+022+023+024)) | 020 | **12 074 528** |  |
| в том числе: |  |  |  |
|  проценты к получению | 021 | 11 872 609 | 366 311 |
|  доходы от участия в других организациях | 022 | 185 724 | 101 300 |
|  дооценка финансовых вложений | 023 | --- | --- |
|  прочие доходы по инвестициям | 024 | 16 195 | 79 009 |
| Оплаченные убытки (страховые выплаты) – нетто-перестрахование(строки (031-032)) | 030 | **(126 491 482)** | ( ) |
|  оплаченные убытки (страховые выплаты) - всего | 031 | (126 843 115) | (18 737 254) |
|  доля перестраховщиков в оплаченных убытках | 032 | 351 633 | 307 452 |
| Изменение резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование (строки (041+042)) | 040 | **(53 526 969)** |  |
|  изменение резервов по страхованию жизни - всего | 041 | (53 445 864) | (31 193 990) |
|  изменение доли перестраховщиков в резервах | 042 | (81 105) | 152 658 |
| Расходы по ведению страховых операций (операционные расходы) – нетто-перестрахование (строки (051+052-055)) | 050 | **(693 145)** | ( ) |
|  затраты по заключению договоров страхования | 051 | (388 082) | (463 015) |
|  прочие расходы по ведению страховых операций | 052 | (305 063) | (153 853) |
|  вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования | 055 | --- | --- |
| Расходы по инвестициям (строки (061+062)) | 060 | **(6 129)** | ( ) |
| в том числе: |  |  |  |
|  уценка финансовых вложений | 061 | --- | (50 383) |
|  прочие расходы по инвестициям | 062 | (6 129) | (7 967) |
| Результат от операций по страхованию жизни(строки (010+020-030+040-050-060)) | 070 | **7 091 807** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **II. Страхование иное, чем страхование жизни** |  |  |  |
| Страховые премии (взносы) нетто-перестрахование(строки (081-082)) | 080 | **19 576 139** |  |
|  страховые премии (взносы) - всего | 081 | 20 530 378 | 7 937 866 |
|  переданные перестраховщикам | 082 | (954 239) | (271 888) |
| Изменение резерва незаработанной премии – нетто-перестрахование(строки (091+092)) | 090 | **(4 538 496)** |  |
|  изменение резерва незаработанной премии – всего | 091 | (4 850 538) | (349 334) |
|  изменение доли перестраховщиков в резерве | 092 | 312 042 | (42 829) |
| Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование(строки (110+120)) | 100 | **(18 119 981)** | ( ) |
| Оплаченные убытки (страховые выплаты) – нетто-перестрахование(строки (111-112)) | 110 | ***(16 281 127)*** | ( ) |
|  оплаченные убытки (страховые выплаты) – всего | 111 | (16 283 711) | (6 759 463) |
|  доля перестраховщиков в оплаченных убытках | 112 | 2 584 | 8 313 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Изменение резервов убытков – нетто-перестрахование(строки (121+122)) | 120 | ***(1 838 854)*** |  |
|  изменение резервов убытков – всего | 121 | (1 907 544) | (696 426) |
|  изменение доли перестраховщиков в резервах | 122 | 68 690 | 15 856 |
| Изменение других технических резервов | 130 | **---** | --- |
| Отчисления в резерв предупредительных мероприятий | 140 | **(19 957)** | (6 933) |
| Отчисления в фонды пожарной безопасности | 150 | **(3 854)** | (456) |
| Расходы по ведению страховых операций (операционные расходы) – нетто-перестрахование (строки (161+162-165)) | 160 | **(2 041 904)** | ( ) |
|  затраты по заключению договоров страхования | 161 | (1 881 494) | (104 160) |
|  прочие расходы по ведению страховых операций | 162 | (227 520) | (47 334) |
|  вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования | 165 | 67 110 | 25 411 |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни (строки (080+090-100+130-140-150-160)) | 170 | **(5 148 053)** |  |
| **III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II** |  |  |  |
| Доходы по инвестициям (строки (181+182+183+184)) | 180 | **177 018** |  |
| в том числе: |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  проценты к получению | 181 | --- | 60 607 |
|  доходы от участия в других организациях | 182 | 168 845 | 41 622 |
|  дооценка финансовых вложений | 183 | --- | --- |
|  прочие доходы по инвестициям | 184 | 8 173 | 45 203 |
| Расходы по инвестициям (строки (191+192)) | 190 | **(58 596)** | ( ) |
| в том числе: |  |  |  |
|  уценка финансовых вложений | 191 | --- | (19 705) |
|  прочие расходы по инвестициям | 192 | (58 596) | (2 763) |
| Управленческие расходы | 200 | **(1 242 670)** | (560 256) |
| Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями(строки (211+212)) | 210 | **40 702** |  |
| в том числе: |  |  |  |
|  проценты к получению | 211 | 6 922 | --- |
|  прочие операционные доходы | 212 | 33 780 | 14 116 |
| Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями(строки (221+222)) | 220 | **(335 443)** | ( ) |
| в том числе: |  |  |  |
|  проценты к уплате | 221 | (13 218) | --- |
|  прочие операционные расходы | 222 | (322 225) | (107 665) |
| Внереализационные доходы, кроме дооценки финансовых вложений | 230 | --- | --- |
| Внереализационные расходы, кроме уценки финансовых вложений | 240 | (---) | (---) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения(строки (070+170+180-190-200+210-220+230-240)) | 250 | **524 765** |  |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 260 | (241 847) | (216 835) |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности(строки (250-260)) | 270 | **282 918** |  |
| Чрезвычайные доходы | 280 | --- | --- |
| Чрезвычайные расходы | 290 | (---) | (---) |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода (строки (270+280-290)) | 300 | **282 918** |  |

Практическая работа № 30 «Расходы страховой компании, косвенно связанные со страховой деятельностью».

Структура расходов на ведение дела

|  |  |
| --- | --- |
| показатели | Кварталы  |
| 1 кварт | 2 кварт | 3 кварт | 4 кварт |
| Общая сумма расходов на ведение дела (РВД), тыс. руб | 2987,1  | 3452,7  | 4110,5  | 5891,7 |
| Расходы на оплату труда, % к обшей сумме РВД | 7,3 | 9,8 | 10,7 | 12 |
| Хозяйственные и канцелярские расходы, % к общей сумме РВД | 1,7 | 2,2 | 3,0 | 3,8 |
| Командировочные расходы, % к общей сумме РВД | 0,2 | 1,4 | 2,7 | 3,2 |
| Другие общехозяйственные расходы, % к общей сумме РВД | 2,8 | 1,6 | 3,6 | 1,0 |

Задача анализа финансовых результатов деятельности страховой организации

заключается в выявлении не только конечного финансового результата, но и факторов, его обусловивших, а также в определении резервов увеличения доходов от основной (страховой) и инвестиционной деятельности.

Финансовый анализ целесообразно начинать с рассмотрения формы № 2-

страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховой организации», где количественно определены основные факторы конечных финансовых результатов деятельности страховщика. Концептуально финансовый результат деятельности страховой организации можно представить как

*П(У)=Д-Р,* (4)

где *П(У) -* прибыль (убыток),

*Д* - доходы,

*Р -* расходы страховщика.

При этом

*Д*=*Д*с.о+*Д*и.о+*Д*ф.и, (5)

где *Д*с.о - доходы по страховым операциям;

*Д*и.о - доходы по инвестиционным операциям;

*Д*ф.и -доходы по финансовым операциям;

*Р = Рс.о +Ри.о + Рф.о,* (6)

где *Рс.о -* расходы по страховым операциям;

*Ри.о -* расходы по инвестиционным операциям;

*Рф.о* - расходы по финансовым операциям.

Факторный анализ финансовых результатов следует проводить на основе принципа

«затраты - генераторы затрат (показатели объема - валового дохода)» по отдельным

направлениям деятельности страховой организации. При этом взаимосвязь затрат и

валового дохода (генератора затрат) количественно устанавливается через показатель

маржинального дохода (разницы валового дохода и затрат) по направлениям деятельности

страховщика.

Общая формула факторного разложения конечных финансовых результатов

деятельности страховой организации может быть выражена как общий маржинальный

доход, т.е. как совокупность маржинальных доходов по страховым, инвестиционным и

финансовым операциям:

*П(У) =* Σ*МД0 ,* (7)

где *П(У) -* прибыль (убыток);

Σ*МД 0 -* совокупный маржинальный доход по страховым, инвестиционным и

финансовым операциям:

Σ*МД 0 = МДс.о* + *МДи.о* + *МДф.о,* (8)

где *МДс.о -* технический результат (выручка страховщика) по страховым операциям

(суммы строк 070, 170, ф. № 2);

*МДс.о Ж= СПн +ДИЖ - ОУн + ИРСЖи - РВСОи-РИЖ;* (9)

*МДс.о ИЖ= СПн +ИРНПн - СУн* + *ИДР - ОРПМ- ОФПБ- РВСОн ,* (10)

где *МДс оЖ -* маржинальный доход по страхованию жизни;

*МДс.оИЖ -* маржинальный доход по страхованию иному, чем страхование жизни;

*СПн -* страховые премии (взносы) по видам страхования - нетто-перестрахование;

*ДИЖ -* доходы по инвестициям по страхованию жизни;

*ОУн* - оплаченные убытки (страховые выплаты) - нетто-перестрахование;

*ИРСЖн* - изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование;

*РВСОн-* расходы по ведению страховых операций по видам страхования - нетто-

перестрахование;

*РИЖ -* расходы по инвестициям по страхованию жизни;

*ИРНПн -* изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование;

*СУн* - состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование;

*ИДР -* изменение других резервов;

*ОРПМ -* отчисления в резерв предупредительных мероприятий;

*ОФПБ -* отчисления в фонды пожарной безопасности;

*МДи.о -* сальдо по инвестиционным операциям (разница стр. 180,ф.№2):

*МДно=ДИ - РИ,* (11)

где *ДИ -* доходы по инвестициям;

*РИ -* расходы по инвестициям от операций страхования иным, чем страхование

жизни;

*МДф.о -* сальдо по финансовым операциям (стр. 210-220 + 230-200,ф.№2):

*МДф.о = ОД - ОР + ВРД - ВРР* – *УР,* (12)

где *ОД -* операционные доходы, кроме связанных с инвестициями;

*ОР -* операционные расходы, кроме связанных с инвестициями;

18

*ВРД -* внереализационные доходы, кроме дооценки финансовых вложений;

*ВРР -* внереализационные расходы, кроме дооценки финансовых вложений;

*УР -* управленческие расходы.

Положительный финансовый результат деятельности страховщика обусловлен

прежде всего финансовой устойчивостью страховой организации, т.е. его достижение во

многом зависит от управления факторами, обеспечивающими стабильное финансовое

состояние страховщика.

После анализа отчета о прибылях и убытках переходят к рассмотрению бухгалтерского баланса страховой организации, обращая особое внимание на оценку экономического потенциала и показателей финансовой устойчивости страховщика.

Практическая работа № 31 «Финансовая устойчивость страховщика».

Практическая работа

Тема Определение финансовой устойчивости страховой компании

**Ситуация 1.**

Произведите оценку дефицитности средств с использованием коэффициента Коньшина, если известно следующее:

1. У страховой компании «РЕСО-Гарантия» портфель состоит из 500 договоров: у страховой компании «Планета» - из 350 договоров.
2. У страховой компании «Сибирь» средняя тарифная ставка составляет- 0,45 руб. со 100 рублей страховой суммы; у страховой компании «Планета» - 0,50 руб. со 100 рублей страховой суммы.

**Ситуация 2.**

Произвести оценку финансовой устойчивости страховой компании «Селена» и страховой компании «Аско» на основе следующих данных:

1. Страховая компания «Селена» имеет страховых платежей 230 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода - 35 млн. руб.; сумма страховых выплат-60 млн. руб.; расходы на ведение дела - 15 млн. руб.
2. Страховая компания «Аско» имеет страховых платежей 300 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода - 15 млн. руб.; страховые выплаты - 50 млн. руб.; расходы на ведение дела - ! 5 млн. руб.

**Ситуация 3.**

Определите рентабельность страховых операций страховых компаний «СОГАЗ» и «АЛЬФА-СТРАХОВАНИЕ» за 2013 год

Данные:

1. Общий объем страховых платежей страховой компании «СОГАЗ» - 260 млн. руб.; страховые выплаты - 48 млн. руб. отчисления в страховые фонды и резервы - 15 млн. руб.; отчисления на предупредительные мероприятия - 8 млн. руб.; расходы на ведение дел - 4 млн. руб.
2. Общий объем страховых платежей страховой компании «АЛЬФА-СТРАХОВАНИЕ» - 320 млн. руб.; страховые выплаты - 80 млн. руб. Отчисления в страховые резервы и фонды - 20 млн. руб. отчисления на предупредительные мероприятия - 7 млн. руб.; расходы на ведение дел - 4 млн. руб.

Практическая работа № 32 «Определение финансовой устойчивости страховщика».

***Практическая работа***

**Практическое задание**

На основании данных и расчетных формул, приведенных в прилагаемом отчете о платежеспособности страховой организации (форма № 6-страховщик), рассчитайте размеры фактической и нормативной маржи платежеспособности страховой компании и проведите их сопоставление. Сделайте выводы о платежеспособности страховой организации.

Вариант 1 задания предусмотрен для работы на уроке, вариант 2 – для самостоятельной домашней работы.

Обратите внимание, что расчет нормативной маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, проводится с помощью первого показателя, т.е. на основе данных о полученных страховых премиях (взносах). Возможен способ расчета с помощью второго показателя, когда информационной базой служат сведения о выплаченных страховых возмещениях (суммах) за последние три года.

**Отчет о платежеспособности страховой организации
(форма № 6-страховщик)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки** | **Сумма, тыс. руб.** |
|  |  | **1 вариант** | **2 вариант** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Расчет фактического размера маржи платежеспособности** |  |  |  |
| Уставный капитал | 01 | 34080 | 60000 |
| Добавочный капитал | 02 | 8070 | 10520 |
| Резервный капитал | 03 | 10400 | 12000 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет | 04 | 116122 | 15687 |
| Промежуточный результат (стр. (01+02+03+04)) | 05 |  |  |
| Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет | 06 | 1596 | 2256 |
| Задолженность акционеров по взносам в уставный капитал | 07 | --- | 1000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 08 | --- | --- |
| Нематериальные активы | 09 | 8456 | 1545 |
| Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли | 10 | 1308 | 3091 |
| Промежуточный результат (стр. (06+07+08+09+10)) | 11 |  |  |
| Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 05- стр.11)) | 12 |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **II. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни** |  |  |  |
| Резерв по страхованию жизни | 13 | 735647 | 483906 |
| Поправочный коэффициент  | 14 | 0,85 | 0,85 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (0,05$∙$стр.13 $∙$ стр.14) | 15 |  |  |
| **III. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни** |  |  |  |
| Страховые премии (взносы) за отчетный период | 16 | 419825 | 104812 |
| Возврат страховых премий(взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и перестрахования за расчетный период | 17 | 15620 | 4581 |
| Отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период | 18 | 5760 | 1055 |
| Другие отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за расчетный период | 19 | --- | 548 |
| Промежуточный результат (стр. (16-17-18-19)) | 20 |  |  |
| Поправочный коэффициент (стр. 20$÷$стр.16) | 21 |  |  |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (0,16$∙$стр.20 $∙$ стр.21) | 22 |  |  |
| **IV. Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности** |  |  |  |
| Фактический размер маржи платежеспособности (стр.12) | 23 |  |  |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (стр.15) | 24 |  |  |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.22) | 25 |  |  |
| Нормативный размер маржи платежеспособности (стр.24+стр.25), но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала(30; 60; 120 млн. руб.). | 26 |  |  |
| Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности (стр.23-стр.26) | 27 |  |  |
| Уровень достаточности покрытия собственными средствами (отношение разности фактического уровня маржи платежеспособности и нормативного уровня к нормативному уровню маржи платежеспособности) (стр.27$÷$стр.26$∙$100) (в %). | 28 |  |  |
| **Примечание.**Оценка платежеспособности проводится по показателям стр. 27 и стр. 28. Если на конец отчетного года фактический размер маржи платежеспособности страховщика превышает нормативный размер маржи платежеспособности менее чем на 30%, страховщик представляет для согласования в Федеральную службу страхового надзора в составе годовой бухгалтерской отчетности план оздоровления финансового положения. |

Практическая работа № 33 «Определение финансовой устойчивости страховщика».

**Практическое задание**

Для решения задач используйте алгоритмы расчетов, содержащиеся в приведенных таблицах. В таблицах и формулах символ «Л» означает «любой показатель», индекс «0» обозначает показатель прошлого периода или плана, базового уровня; индекс «1» - показатель отчетного, исследуемого периода; «усл» - условный показатель, рассчитываемый по представленным формулам, сочетающий в себе характеристики и прошлого, и отчетного периодов. $∆Л$ («дельта») - абсолютное отклонение, изменение показателя отчетного периода по сравнению с базовым. $∆Л$ может иметь как положительное, так и отрицательное значение.

Решения задач практических занятий № 12-14 являются последовательным комплексным исследованием прибыли страховой организации.

**Задание 1.** Проведите расчет финансового результата страховой организации. Информационной базой служит баланс страховой компании и отчет о прибылях и убытках за истекший период (табл. 1). Заполните недостающие данные отчета. Определите изменение (увеличение или снижение) страховых платежей, полученных в отчетном периоде, по сравнению с тем же показателем прошлого периода по формуле:

$$∆СП=СП\_{1}-СП\_{0}$$

Таблица 1

**Отчет о прибылях и убытках страховой организации, тыс. руб.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Отчетный период |
| Доходы | Расходы |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Полученные страховые платежи (СП1) | 4906,0 |  |
| 2. | Доходы от финансовых вложений  | 725,0 |  |
| 3. | Поступления из резерва | --- |  |
| 4. | Прочие доходы  | --- |  |
| **5.** | **Всего доходов (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)**  |  |  |
| 6. | Выплата страхового возмещения |  | 3812,0 |
| 7. | Расходы на ведение дела |  | 864,0 |
| **8.** | **Всего расходов на страховые услуги (стр.6+стр.7)** |  |  |
| **9.** | **Прибыль (+) убыток (-) от страховых услуг (стр.1-стр.8)** |  |  |
| 10. | Отчисления в резервные фонды  |  | 537,0 |
| 11. | Прочие расходы  |  | 10,0 |
| **12.** | **Всего расходов (стр.6+стр.7+стр.10+стр.11)** |  |  |
| **13.** | **Балансовая прибыль (стр.5-стр.12)** |  |  |
| 14. | **Справочно:** полученные страховые платежи за предыдущий период (СП0) | 5079,0 |  |

**Задание 2.** Величина изменения полученных страховых платежей сложилась под влиянием изменения следующих факторов:

1. количества договоров страхования (К);
2. средней суммы платежей по договору ($\overbar{с}$).

Рассчитайте влияние каждого фактора на изменение величины полученных страховых платежей в табл. 2. Сформулируйте выводы.

Таблица 2

**Расчет влияния факторов на величину страховых премий**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Обозначение и расчет | Прошлый период фактически | Отчетный период фактически | Изменение(+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  | $$Л\_{0}$$ | $$Л\_{1}$$ | $$∆Л=Л\_{1}-Л\_{0}$$ |
| 1. | Число договоров, ед. | $$К$$ | 22 674 | 38 561 |  |
| 2. | Средняя сумма платежа по договору, тыс. руб. | $$\overbar{с}=\frac{СП}{К}$$ |  |  |  |
| 3. | Полученные страховые платежи, тыс. руб. | $$СП=К∙\overbar{с}$$ | 5 079,0 | 4 906,0 |  |
|  | Изменения произошли за счет: |  |  |  |  |
| 4. | - изменения количества договоров | $$∆СП\_{К}=∆К∙\overbar{с}\_{0}$$ |  |  |  |
| 5. | - изменения средней суммы платежа по договору | $$∆СП\_{\overbar{с}}=К\_{1}∙∆\overbar{с}$$ |  |  |  |
| 6. | Искомая разность (итого) | $$∆СП=∆СП\_{К}+∆СП\_{\overbar{с}}$$$$∆СП=СП\_{1}-СП\_{0}$$ |  |  |  |

Практическая работа № 34 «Определение финансовой устойчивости страховщика».

***Практическая работа №13***

**Практическое задание**

Для выполнения задания используйте алгоритмы расчетов, содержащиеся в приведенных таблицах. В таблицах и формулах символ «Л» означает «любой показатель», индекс «0» обозначает показатель прошлого периода (плана, базового уровня); индекс «1» - показатель отчетного, исследуемого периода; «усл» - условный показатель, рассчитываемый по представленным формулам, сочетающий в себе характеристики и прошлого, и отчетного периодов. $∆Л$ («дельта») - абсолютное отклонение, изменение показателя отчетного периода по сравнению с базовым. $∆Л$ может иметь как положительное, так и отрицательное значение.

Выполнение заданий практических занятий № 12-14 является последовательным комплексным исследованием прибыли страховой организации.

**Задание 1.** Проанализируйте воздействие на динамику балансовой прибыли, получаемой страховой организацией, следующих отдельных факторов:

1. общей суммы доходов;
2. структуры доходов (занимаемого места страховых платежей, доходов от финансовых вложений, поступлений из резервов, прочих доходов в общей сумме всех доходов страховщика);
3. расходов по страховым услугам;
4. отчислений в резервные фонды и прочих расходов;
5. страховых тарифов и процентных ставок по финансовым вложениям.

Для проведения факторного анализа необходимо рассчитать условные показатели, т.е. выполнить пересчет показателей отчетного периода по нормам прошлого периода в табл. 1. Исходные данные для анализа представьте в табл. 2, а расчеты и результаты - в табл. 3. Сформулируйте выводы.

Таблица 1

**Расчет условных показателей для проведения факторного анализа балансовой прибыли**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Обозначение | Прошлый период | Отчетный период | По нормам прошлого периода на объем отчетного периода |
| Формула | Значение показателя |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  | $$Л\_{0}$$ | $$Л\_{1}$$ |  | $$Л\_{усл}$$ |
| 1. | Количество договоров страхования, ед. | К | 22674 | 38561 | $$×$$ | $$×$$ |
| 2. | Общая сумма доходов, тыс. руб. | $$Д$$ | 6486,0 | 5631,0 | $$\frac{Д\_{0}}{К\_{0}}∙К\_{1}$$ |  |
| 3. | Расходы по страховым услугам, тыс. руб. | $$СУ$$ | 4840,0 | 4676,0 | $$\frac{СУ\_{0}}{К\_{0}}∙К\_{1}$$ |  |
| 4. | Отчисления в резервный фонд и прочие расходы, тыс. руб. | $$ПР$$ | 566,0 | 547,0 | $$\frac{ПР\_{0}}{К\_{0}}∙К\_{1}$$ |  |

Таблица 2

**Исходные данные для факторного анализа балансовой прибыли, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Обозначение | Прошлый период  | Затраты по нормам прошлого на объем отчетного | Отчетный период  | Абсолютное изменение (+/-) | Темп прироста, % (+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  | $$Л\_{0}$$ | $$Л\_{усл}$$ | $$Л\_{1}$$ | $$∆Л=Л\_{1}-Л\_{0}$$ | $$\frac{Л\_{1}}{Л\_{0}}∙100-100$$ |
| 1. | Общая сумма доходов | $$Д$$ | 6486,0 |  | 5631,0 |  |  |
| 2. | Расходы по страховым услугам | $$СУ$$ | 4840,0 |  | 4676,0 |  |  |
| 3. | Отчисления в резервный фонд и прочие расходы | $$ПР$$ | 566,0 |  | 547,0 |  |  |
| 4. | Всего расходов(п.2+п.3) | $$Р$$ |  |  |  |  |  |
| 5. | Прибыль(п.1-п.4) | $$П$$ |  |  |  |  |  |
| 6. | Рентабельность (окупаемость затрат), %(п.5/п.4 $∙$ 100) | R |  |  |  |  |  |

Таблица 3

**Расчет влияния факторов на динамику балансовой прибыли, тыс. руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Факторы | Формула и расчет | Величина влияния фактора |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Общая сумма доходов  | $$∆П\_{Д}=П\_{0}∙({Д\_{усл}}/{Д\_{0}-1)}$$ |  |
| 2. | Структура доходов | $$∆П\_{стр}=({П\_{усл}}/{Д\_{усл}-} {П\_{0}}/{Д}\_{0})∙Д\_{усл}$$ |  |
| 3. | Расходы по страховым услугам | $$∆П\_{СУ}=СУ\_{усл}-СУ\_{1}$$ |  |
| 4. | Отчисления в резервный фонд и прочие расходы | $$∆П\_{ПР}=ПР\_{усл}-ПР\_{1}$$ |  |
| 5. | Страховые тарифы и процентные ставки по финансовым вложениям | $$∆П\_{тар}=Д\_{1}-Д\_{усл}$$ |  |
| 6. | Фактическое изменение прибыли по сравнению с прошлым периодом (Итого) | $$∆П=П\_{1}-П\_{0}$$$∆П=∆П\_{Д}+∆П\_{стр}+∆П\_{СУ}+∆П\_{ПР}+∆П\_{тар} $ (сложить показатели в графе 4) |  |