Содержание

Введение…………………………………………………………………………………3

1. Финансовый результат страховой деятельности…………………………………...4

1.1. Классификация и состав доходов страховой компании…………………………6

1.2. Классификация и состав расходов страховой компании………………………...9

1.3. Порядок формирования прибыли страховой компании………………………..13

Заключение…………………………………………………………………………….15

Литература……………………………………………………………………………..16

Задачи № 1……………………………………………………………………………..17

Введение

Страхование – система страховой защиты от возможного наступления различного рода рисков. Оно представляет собой способ возмещения страховщиком убытков пострадавшим путем их распределения между всеми страхователями. Страховщик формирует за счет страховых взносов всей совокупности страхователей страховой фонд, средства которого при наступлении страховых событий направляет на страховые выплаты. Отсюда, страховщик является лишь посредником в этой системе отношений, причем на ответственности, которого длительный период времени находятся большие суммы денежных средств. Поэтому является очень важным обеспечение его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Однако понятия “платежеспособность” и “финансовая устойчивость” различны. Под платежеспособностью понимается способность страховой организации рассчитаться по своим обязательствам. Финансовая устойчивость же подразумевает способность выполнить принятые обязательства при воздействии неблагоприятных факторов изменения экономической конъюнктуры, или, иначе, подразумевает устойчивость страховой компании к возможному воздействию негативных экономических условий. В принципе данные понятия совпадают, если предположить, что внешняя среда относительно не изменена и не приводит к серьезным колебаниям деятельность страховщика, но это возможно, лишь в краткосрочном периоде. Таким образом, основным отличием данных понятий является то, что платежеспособность служит критерием оценки финансового состояния компании в краткосрочный перспективе, а финансовая устойчивость - в долгосрочной.

При оценке финансовой устойчивости страховой организации следует иметь в виду, что она определяется большим числом взаимосвязанных между собой факторов. Это вытекает, прежде всего, из того, что деятельность страховщика состоит их нескольких элементов: непосредственного проведения страховых операций, инвестирования финансовых ресурсов, осуществления прочих, обычных для любого субъекта хозяйствования функций (расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, банками и пр.)

Можно выделить пять факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость и платежеспособность страховщика:

- достаточный собственный капитал;

- обязательства (представленные в большей части страховыми резервами);

- размещение активов (инвестиционная деятельность);

- перестрахование;

- тарифная политика.

Целью работы является изучение этих факторов, их роли в обеспечении финансовой устойчивости страховой компании и оценка финансовой устойчивости с помощью системы показателей.

1. Финансовый результат страховой деятельности

Финансовая деятельность – неотъемлемая часть деятельности страховых организаций, заключающаяся в выпуске акций и повторном приобретении ранее выпущенных акций, а также выплате дивидендов акционерам. Сюда также входит финансирование за счет займов и погашение задолженностей. Приток поступлений от финансовой деятельности состоит из денежных средств, поступающих от продажи акций, и в принятии на себя долговых обязательств. Отток происходит в результате финансовой деятельности, т.е. при оплате долгов, в том числе налоговых платежей, покупке ранее проданных акций и осуществлении выплаты дивидендов.

Специфичность финансовых отношений в страховых организациях обусловлена особенностями организации денежного оборота. Если любое иное предприятие сначала производит затраты, а потом реализует продукцию. То страховщик сначала привлекает денежные ресурсы, а потом выполняет обязательства перед страхователями. Но, как и любое другое предприятие, деятельность страховщика направлена не только на предоставление страховой защиты, но и имеет цель – получение прибыли.

Движение денежных средств, происходящее в результате текущей и финансовой деятельности страховых организаций, включает следующие пункты:

• Налоговые платежи и сборы. Один из наиболее крупных денежных оттоков,

происходящий в результате финансовой деятельности;

• Изменение счета капитала. Изменение данного счета связано с проведением

операций с собственными акциями, их приобретением или продажей;

• Обязательства. Все обязательства, исключая резервы убытков, прибылей,

расходов на урегулирование и незаработанных страховых премий, рассматриваются в разделе финансовой деятельности. Увеличение таких пассивов является источником денежных средств. Сокращение же означает использование денежных фондов.

Оценка раздела финансовой деятельности показывает способность компании получать финансирование на денежных рынках и рынках капитала, а также способность компании отвечать по своим обязательствам.

Текущая страховая, инвестиционная и финансовая деятельность существуют не изолированно друг от друга, а на основе взаимосвязи и взаимозависимости.

С учетом современного уровня развития страхования, финансов и международных стандартов финансового учета предлагается следующая классификация внешних денежных потоков.

### Денежный поток страховой организации.

|  |  |
| --- | --- |
| Приток | Отток |
| Текущая страховая деятельность | |
| Выручка по операциям страхования и сострахования  Выручка от операций перестрахования  Дивиденды к получению  Прочие доходы | Страховые выплаты  Выплаты по операциям перестрахования  Оплата персоналу  Финансирование предупредительных мероприятий  Прочие расходы |
| Инвестиционная деятельность | |
| Выручка от реализации основных средств  Продажа ценных бумаг  Прочие доходы | Вложения в основные средства  Вложения в ценные бумаги  Прочие расходы |
| Финансовая деятельность | |
| Привлечение заемных средств Привлечение средств путем выпуска акций  Дивиденды и проценты к получению  Финансовые вложения компаньонов  Прочие доходы | Налоговые платежи  Погашение кредиторской задолженности  Дивиденды и проценты к уплате  Возвращение финансовых вложений  Прочие расходы |

С этих позиций строится и финансовая бухгалтерская отчетность страховых организаций. Данный подход соответствует общепринятым бухгалтерским стандартам (ОДАР).

1.1. Классификация и состав доходов страховой компании

***Доход от страховой деятельности*** определяется как сумма поступлений страховых взносов (платежей, премий) по договорам страхования, сострахования и перестрахования за вычетом страховых резервов и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование.

Учет доходов от страховой деятельности производится отдельно по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни ('0тчет о прибылях и убытках", форма № 2).

Страховой платеж как основной источник доходов страховщика определяется на основе страхового тарифа и страховой суммы.

Если страховая сумма не зависит от конъюнктуры рынка, то его влияние на формирование страхового тарифа очевидно. Экономической основой тарифа является себестоимость страховой услуги, которая отражает объективную потребность в средствах на формирование страхового фонда и на ведение дела.

Особое влияние на величину тарифной ставки оказывает банковский процент, который обычно соответствует "норме доходности".

При длительных сроках страхования и умелом вложении средств учет нормы доходности позволяет страховщику заметно снизить страховой тариф, что укрепляет его положение в условиях конкуренции.

В составе доходов страховой организации учитываются также:

• суммы возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды;

• комиссионные вознаграждения и тантьемы по договорам, переданным в

перестрахование;

• комиссионные вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового

агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара;

• возмещение перестраховщиками доли страховых выплат по договорам,

переданным в перестрахование;

• экономия средств на ведение дела по обязательному медицинскому

страхованию.

Прочие доходы от страховой деятельности – это:

• суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам,

принятым в перестрахование;

• суммы, полученные в порядке реализации права требования страховщика

по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб

(регресс);

• прочие поступления от страховой деятельности.

В страховании понятие выручка и доход являются не тождественными, как это признает Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99; в силу специфики выручка от страховой деятельности превышает соответствующий доход на сумму страховых резервов и части страховых премий, переданных в перестрахование.

***Доходы от страховых операций*** формируются за счет поступающих страховых премий (они дают наибольшую долю дохода от новых операций), возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование, a также за счет комиссионных и брокерских награждений, когда страховщик выступает в роли посредника страховых.

***Доходы от инвестиционной деятельности включают в себя:***

• доходы от участия в других организациях;

• поступления от реализации основных средств, материальных ценностей и прочих активов;

• доходы от сдачи имущества в аренду;

• прочие доходы от объектов недвижимости;

• от реализации инвестиций;

• прочие доходы по инвестициям.

По своей структуре они во многом сопоставимы с операционными доходами и не противоречат им.

***Доходы от инвестиционной деятельности страховщика*** формируются за счет инвестирования средств страховых резервов и собственных свободных средств. Надо отметить, что инвестиционная деятельность страховщика носит подчиненный характер по отношению страховым операциям. Инвестиции должны осуществляться в объеме, по срокам и в пространстве, которые согласованы c принятыми страховыми обязательствами. Они должны обеспечивать страховщику получение дохода, к числу основных направлений использован и которого относятся:

• выполнение обязательств по предоставлению инвестиционного дохода выгодоприобретателям по долгосрочным договорам страхования жизни, в том числе для выплаты бонусов по полисам c участием в прибыли;

• покрытие недостающих страховых резервов для возмещения убытков;

• использование части инвестиционного дохода по собственному усмотрению страховщика, например на развитие.

***Доходы от финансовой деятельности и иной деятельности*** – это:

• суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки;

• списанная кредиторская задолженность;

• проценты к получению;

• внереализационные доходы;

• доходы от прочей не запрещенной законом деятельности, непосредственно не связанной с осуществлением страховой деятельности. Приведение состава доходов страховых организаций в соответствие с действующими положениями по бухгалтерскому учету требуют приведения в соответствие и страхового законодательства, в частности Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками за № 491 от 16 мая 1994 г.

***Прочие доходы страховщика*** связаны как со страховой, так и нестраховой деятельностью. В частности, к числу прочих доходов, связанных со страховой деятельностью; относятся:

• суммы процентов, начисленных на счета депо премий; в том случае, если страховщик, выступающий в роли перестрахователя, депонирует часть или всю перестраховочную премию, эта задепонированная часть перестраховочной премии рассматривается как источник дохода;

• суммы, полученные в порядке регресса после исполнения страховщиком своих обязательств по страховым выплатам; они компенсируют расходы по страховым выплатим, поэтому рассматриваются как источник прочих доходов;

• доход от реализации основных фондов, материальных ценностей и других активов;

• доходы от сдачи в аренду имущества страховщика;

• суммы возврата страховых резервов, уменьшающие размер страховых резервов в результате их пересчета

• оплата потребителями консультационных услуг, обучения, предоставляемых страховщиком.

### 1.2. Классификация и состав расходов страховой компании

***Расходы страховой организации*** есть затраты, которые несет страховая организация при осуществлении своей уставной деятельности. Все расходы страховщика могут быть классифицированы по разным признакам:

• отношение к основной деятельности, то есть отношение к страховым операциям,- по этому признаку все расходы можно разделить на две большие группы - связанные c осуществлением страховых операций и непосредственно не связанные со страховой деятельностью;

• целевое назначение – по этому признаку различают расходы, обусловленные, например, подготовкой и заключением договора (затраты по разработке новых условий, по привлечению новых клиентов, по оценке рисков), ведением договора (затраты по формированию, ведению страховых резервов, осуществлению страховых выплат, по перестрахованию и инвестициям), административно-хозяйственной деятельностью (например, административные расходы, арендную плату) и т. п.;

Время осуществления – по этому признаку все расходы, связанные c проведением страховых операций, делятся на три группы:

1) осуществляемые до заключения договора страхования;

2) имеющие место в процессе ведения договора, в том числе при его заключении;

3) возникающие при наступлении страхового случая или либо при окончании договора, либо по истечении срока страхования. По признаку «время осуществления» расходы могут делиться также на единовременные и текущие.

Расходы страховщика формируют себестоимость страховой услуги, которая учитывается при определении финансового результата, базы налогообложения. Отнесение затрат на себестоимость страховой услуги регулируется общими и отраслевыми нормативными актами.

Специфика страхового бизнеса обусловливает необходимость рассмотрения планируемой и фактической себестоимости. Под планируемой (расчетной) понимают себестоимость страховой услуги, закладываемую в страховой тариф и представленную в виде его структурных элементов - нетто-премии и нагрузки.

Под фактической понимают себестоимость, реально складывающуюся по результатам прохождения договоров страхования, зависящую от реальной убыточности страховой суммы, экономии или перерасхода средств на адмиминистративно-хозяйственные цели, включая оплату труда работников. Состав затрат, относимых на себестоимость, специально уточняется также для определения налогооблагаемой базы.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации (в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99) подразделяются на:

• расходы по обычным видам деятельности;

• операционные расходы;

• внереализационные расходы.

По экономическим признакам расходы в страховании классифицируются по следующим группам:

1. Расходы по страховой Деятельности включают:

• расходы на выплату страхового возмещения и страховых сумм:

• отчисления в страховые резервы;

• отчисления на предупредительные мероприятия;

• отчисления в фонды пожарной безопасности.

Выплаты страховых сумм и страхового возмещения являются основной статьёй расходов страховщика, как по удельному весу, так и по значимости в организации страхового дела. В момент выплаты происходит выполнение финансовых обязательств страховщика перед страхователями. На величину выплат влияют частота страховых случаев и опустошительность (разрушительность) страхового случая. В отчете о финансовых результатах страховой деятельности данная статья расходов отражается как состоявшиеся оплаченные убытки.

Отчисления в страховые резервы представляют собой своеобразный вариант расходов будущих периодов. Потребность в формировании резервов обусловлена одним из существенных признаков страхования – временной раскладкой ущерба. Случайный характер страховых событий подразумевает накопление средств страховщиком в благоприятный период, чтобы иметь возможность оказать помощь пострадавшим в неблагоприятный период.

В особую группу страховых резервов относят резерв предупредительных мероприятий. Эта особенность проявляется как в характере его образования, так и использования.

Предупреждение является самостоятельной формой борьбы человека с неблагоприятными событиями, которая в хозяйственной деятельности используется наряду со страхованием. Однако в связи с тем, что предупредить неблагоприятное событие всегда экономически выгоднее, чем возмещать нанесенный им ущерб, страховые организации, как правило, принимают участие в финансировании предупредительных мероприятий. Источником финансирования является нагрузка.

Новая статья расходов – отчисления в фонд пожарной безопасности – появилась в соответствии с Федеральным законом РФ "О пожарной безопасности" и постановлением Правительства РФ от 12.07.96 г. № 789. В соответствии с данными нормативными документами страховые организации производят отчисления в фонды пожарной безопасности от поступивших сумм страховых платежей (взносов, премий) по противопожарному страхованию в размере не ниже 5% от этих сумм. Суммы страховых платежей по противопожарному страхованию, уплаченные страхователями юридическими лицами, относятся на себестоимость продукции (работ, услуг).

2. Расходы на ведение дела.

Важным элементом расходов страховщика являются расходы на ведение дела. Согласно принятой в нашей стране классификации они включают расходы на оплату труда, хозяйственные и канцелярские расходы, расходы на командировки, операционные расходы и некоторые другие. Источником финансирования расходов на ведение дела является нагрузка. Расходы на ведение дела играют важную роль в формировании себестоимости страховых операций. В настоящее время наибольший удельный вес в расходах на ведение дела имеет оплата труда работников (около 80 % государственной страховой компании); в дальнейшем, с развитием рынка, следует ожидать резкого роста расходов на маркетинг, в особенности на самую дорогостоящую его часть – рекламу.

Расходы на ведение дела могут быть представлены следующей структурой:

1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;

3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;

4) вознаграждения и тантьемы, выплаченные по договорам перестрахования;

5) суммы процентов уплаченных на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

– медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;

– детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат;

– услуг специалистов (в том числе экспертов, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

– услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

– услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

– услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;

инкассаторских услуг;

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

1.3. Порядок формирования прибыли страховой компании

Финансовый результат страховой организации есть итог финансово-хозяйственной деятельности страховщика, рассчитываемый как разность между доходами и расходами страховой организации за определенный период времени.

Полученная прибыль облагается налогом в порядке, предписанном нормативными документами; алгоритм расчета налогооблагаемой прибыли на рис.

Рис. Структура доходов страховой организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Прочие поступления от страховой деятельности | | Выручка страховщика | Доходы от иной деятельности | |
|  | | |
| Доходы страховщика | | | | |

***вычесть***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы**,** включаемые в себестоимостьстраховыхуслуг | | | | | |
| Отчисления  в резервы  для финансирования превентивных мероприятий | Возмещение выплат по договорам перестрахования | Комиссионное вознаграждение по договорам перестрахования | Расходы на ведение дела | Расходы на аренду основных фондов | Другие расходы, связанные со страховой деятельностью |

***равно***

|  |
| --- |
| Финансовый результат страховщика |

***вычесть***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчисления в резервные фонды | Доходы от долевого участия | Доходы от ценных бумаг | Льготы по налогу на прибыль |

***равно***

|  |
| --- |
| Налогооблагаемая база для уплаты налога на прибыль |

В страховании прибыль рассматривается не только как реальный финансовый результат. Выделяют и так называемую нормативную прибыль; именно она закладывается в цену страховой услуги при расчете тарифа. Нормативная прибыль страховых операций – это прибыль, получаемая от страховых операций и заложенная в структуру брутто-премии.

Расхождение между значениями нормативной прибыли и прибыли от реальной страховой деятельности объясняется влиянием множества факторов, и в первую очередь вероятностной природой страховых выплат, связанных c наступлением страховых случаев.

Для характеристики финансовой деятельности страховщика кроме прибыли могут использоваться другие абсолютные и относительные показатели. B число наиболее распространенных абсолютных показателей входят следующие индикаторы.

- количество освоенных видов страхования;

- число заключенных договоров страхования;

- суммарная страховая сумма;

- объём страховых премий;

- суммарные выплаты;

- объемы доходов и расходов;

- объем страховых резервов;

- объем собственных свободных средств (чистых активов);

Среди относительных показателей, характеризующих финансовую деятельность страховой компании и наиболее часто используемых можно отметить следующие:

- рентабельность;

- уровень выплат по видам страхования

- уровень расходов

- соотношение прибыли по страховой и нестраховой деятельности.

***Под финансовой устойчивостью страховой организации*** понимают ее способность выполнить свои обязательства всем имеющимся y нее имуществом. Естественно, что страховщик имеет внешние и внутренние обязательства. Принято внешние обязательства подразделять на страховые и нестраховые (прочие). Если иное не оговаривается специально, то в силу особой значимости страховых обязательств под финансовой устойчивостью, прежде всего, понимают способность страховщика выполнить свои страховые обязательства.

Критерием финансовой устойчивости страховщика обычно принято считать достаточность средств страховых резервов и собственных свободных средств для выполнения обязательств страховщика. Важнейшим показателем финансовой устойчивости страховщика, ее надежности, является платежеспособность.

Под платежеспособностью страховой организации понимается ее способность выполнить свои обязательства в любой момент времени. Как и в случае с финансовой устойчивостью, при оценке платежеспособности обычно, если это не оговорено особо, понимают ее способность выполнить, прежде всего, страховые обязательства.

Условие o платежеспособности страховщика является более значимым, чем условие o финансовой устойчивости, так как оно накладывает дополнительное требование к активам компании. Кроме того, что их должно быть достаточно, они должны быть ликвидными в той мере, как это необходимо для выполнения страховых обязательств в любой момент времени.

Заключение

В условиях рыночной экономики, чтобы защитить имущественные интересы юридических и физических лиц необходимо обеспечить финансовую устойчивость страховых компаний. Это зависит от собственного капитала и страховых резервов, слаженной тарифной, перестраховочной и инвестиционной политики. Финансовая устойчивость - это такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, способствующее развитию страховой организации, при котором обеспечивается безусловное выполнение обязательств перед страхователями на основе положительной динамики прибыли при сохранении платежеспособности с учетом трансфера риска и изменения экономической конъюнктуры.

Она зависит, в том числе, от величины собственного капитала, сформированных страховых резервов, слаженной тарифной, перестраховочной и инвестиционной политики. Финансовая устойчивость должна обеспечиваться, как правило, по каждому виду страхования, хотя возможно покрытие дефицита средств по одним видам страхования за счет прибыли по другим, но так, чтобы по совокупности всех действующих видов страхования страховщик имел прибыль либо покрывал расходы.

Литература

1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН РФ от 31.12.97 г. № 157-ФЗ О ВНЕСЕНИИ

ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ЗАКОН РФ "О СТРАХОВАНИИ" (в ред.

Федерального закона от 17.07.99 г. № 182-ФЗ).

2. ЗАКОН РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 (ред. от 20.11.99 г.) ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (в ред. Федеральных

законов от 31.12.97 г. № 157-ФЗ, от 20.11.99 г. № 204-ФЗ).

3. Федеральный закон РФ от 06.08.01 № 110-ФЗ «О Внесении изменений и

дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и некоторые другие акты

законодательства РФ о налогах и сборах, а также о признании утратившими

силу отдельных актов (положений актов) законодательства РФ о налогах и

сборах».

4. Гвозденко А. А. Основы страхование: Учебник. - М.: Финансы и статистика,

2008 г. – 320 с.

5. Ермасов С. В., Ермасова Н. Б. Страхование: Учеб. пособ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА,

2008 г. – 462 с.

6. Орланюк-Малицкая Л. А., Платежеспособность страховой организации,

Москва, 1994 г.

7. Страхование: учебник / под ред. Федоровой Т. А. – 2-е изд., перераб. и доп. –

М.: Экономист, 2005 г. – 875 с.

8. Страхование: Учеб. – методический комплекс./ Авт. и сост.: О. Ю. Шевченко. –

Омск.: Типография «С – Принт», 2006 г. – 131 с.

9. Сухов В. А. «Государственное регулирование финансовой устойчивости

страховщиков» Москва, «Анкил» 2000 г.

10. Фогельсон Ю. «Введение в страховое право» Москва, «БИК» 2-е издание.,

2001 г.

11. Хэмптон Д. Д., Финансовое управление в страховых кампаниях, М: ИНФРА-М

1996 г.

12. Шахов В. В. «Страхование», Москва, «Анкил» 2002 г.

Вариант I

Задача 1 «Личное страхование»

Страхователями (мужчиной и женщиной) в возрасте 20 лет был заключён на 5 лет договор страхования жизни. Рассчитать для страхователей (мужчины и женщины) вероятность:

а) прожить ещё 1 год;

б) умереть в течение предстоящего года жизни;

в) прожить ещё 5 лет;

г) умереть в течение предстоящих 5-ти лет;

д) умереть на 25-ом году жизни.

**Решение:**

**а)** Вероятность для человека в возрасте Х лет прожить ещё один год (Рх) рассчитывается по формуле:



где Iх – число доживающих до возраста Х лет

Рассчитаем вероятность для мужчины и женщины 20 лет прожить ещё один год по формуле:



**Вероятность для мужчины:**



**Вероятность для женщины:**



**б)** Вероятность для человека в возрасте Х лет умереть при переходе к возрасту Х+1 (qх) рассчитывается по формуле:



где dх – число умирающих при переходе от возраста Х до возраста Х+1 лет

Рассчитаем вероятность для мужчины и женщины 20 лет умереть при переходе к возрасту 21 год по формуле:



**Вероятность для мужчины:**



**Вероятность для женщины:**



**в)** Вероятность для человека в возрасте Х лет прожить следующие n лет (nРх) рассчитывается по формуле:



Рассчитаем вероятность для мужчины и женщины 20 лет прожить ещё 5 лет по формуле:



**Вероятность для мужчины:**



**Вероятность для женщины:**



**г)** Вероятность для человека в возрасте Х лет умереть в течение следующих n лет действия договора (nqх) рассчитывается по формуле:



Рассчитаем вероятность для мужчины и женщины 20 лет умереть в течение следующих 5 лет действия договора по формуле:



**Вероятность для мужчины:**



**Вероятность для женщины:**



**д)** Вероятность для человека в возрасте Х лет умереть на n-ом году жизни () рассчитывается по формуле:



Рассчитаем вероятность для мужчины и женщины 20 лет умереть на 25-ом году жизни по формуле:



**Вероятность для мужчины:**



**Вероятность для женщины:**



Задача 1 «Имущественное страхование»

Взрывом разрушен цех готовой продукции химического завода. Цех возведён 5 лет назад, его первоначальная стоимость составляла 19 000 000 р. Годовая норма амортизации по данному типу строений – 3%. Готовой продукции было уничтожено на 320 000 р. Для расчистки территории после взрыва и вывоза мусора привлекались люди и техника. Стоимость этих затрат составила 36 000 р. Затраты на восстановление цеха составляют 760 000 р. Компенсация всех этих расходов оговорена договором.

Определить страховую сумму по договору и сумму страхового возмещения, если цех и товар были застрахованы в размере 80% от их страховой стоимости.

**Решение:**

***Сумма страхового возмещения = Страховая стоимость × 80%***

Страховая стоимость = Первоначальная стоимость цеха – Сумма начисленной амортизации + Готовой продукции было уничтожено + Стоимость затрат на расчистку территории + Затраты на восстановление цеха.

Определим стоимость амортизационных отчислений за 12 лет.

***Амортизационные отчисления = Первоначальная стоимость × Норма амортизации × Число лет эксплуатации:***

Амортизационные отчисления = 19 000 000 × 3% × 5 = 28 500 00 руб.

Страховая стоимость = 19 000 000 – 28 500 00 + 320 000 + 36 000 + 760 000 = = 17 266 000 руб.

Сумма страхового возмещения = 17 266 000 × 80% = 13 812 800 руб.

Задача 2

Действительная стоимость имущества - 46 000 р.

Похищено имущества на:

а) 32 000 р., б) 46 000 р.

1. Определить страховую сумму (если она составляет 75% страховой оценки) и сумму страхового возмещения при использовании:

А) системы пропорциональной ответственности;

Б) системы первого риска;

2. Определить сумму страхового возмещения при страховании действительной стоимости.

**Решение:**

***Возмещение = (Ущерб*** × ***Страховая сумма) / Страховая стоимость***



1. **Страховая сумма составляет по договору 75% от страховой стоимости:**

46 000 × 75% = 34 500 р.



А) Сумма страхового воз­мещения при использовании системы пропорциональной ответственности:

а) Возмещение = (32 000 × 34 500) / 46 000 = 24 000 р.



б) Возмещение = (46 000 × 34 500) / 46 000 = 34 500 р.



Б) Сумма страхового воз­мещения при использовании системы первого риска равна в размере ущерба, но в пределах страховой суммы:

а) Возмещение = (32 000 × 34 500) / 46 000 = 24 000 р.



б) Возмещение = (46 000 × 34 500) / 46 000 = 34 500 р.



2. **Сумма страхового возмещения при страховании по действительной стоимости, страховое возмещение равно величине ущерба:**

а) Возмещение = (32 000 × 46 000) / 46 000 = 32 000 р.



б) Возмещение = (46 000 × 46 000) / 46 000 = 46 000 р.



Задача 3

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 15 центнеров с гектара. Площадь посева – 200 гектаров. Из-за произошедшего страхового случая – продолжительных ливней – урожай пшеницы составил 7 центнеров с гектара. Прогнозируемая рыночная цена за 1 центнер пшеницы, принятая при определении страховой суммы, – 235 р. Ответственность страховщика – 75% от суммы ущерба.

Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения, если договором предусмотрено применение системы предельной ответственности.

**Решение:**

При страховании по системе предельной ответственности ущерб определяется как разница между реально достижимым уровнем объёма производства и фактической его величиной.

Ущерб = 15 – 7 = 8 центнеров с гектара.

Валовый сбор = 8 × 200 = 1 600

Сумма ущерба = 1 600 × 235 = 376 000 тыс. руб.

***Сумма страхового возмещения = Сумма ущерба × 75%***

Сумма страхового возмещения = 376 000 × 75% = 282 000 тыс. руб.

Задача 4

Страховая стоимость имущества – 76 800руб. Страховая сумма составляет

50% страховой оценки. Ущерб составил:

а) 2000руб.;

б) 8000руб.

Имущество застраховано по системе первого риска. Определить размер страхового возмещения, если применяется:

а) условная франшиза;

б) безусловная франшиза.

Размер франшизы – 10% от страховой суммы.

**Решение:**

***Определим страховую сумму:***

Страховая сумма = Страховая стоимость × 50%

Страховая сумма = 76800 × 50% = 38400руб.

***Определим размер франшизы:***

Франшиза = Страховая сумма × 10%

Франшиза = 38400 × 10% = 3840руб.

А) **Условная франшиза:**

а) Если ущерб составил 2 000 р., а франшиза 3 840 р., т.е. франшиза больше ущерба, то сумма страхового возмещения равна 0, страховщик освобождается от ответственности за ущерб.

б) Если ущерб составил 8 000 р., а франшиза 3 840 р., т.е. франшиза меньше ущерба, то сумма страхового возмещения равна размеру ущерба 8 000р.

Б) **Безусловная франшиза,** это когда ущерб возмещается за вычетом установленной франшизы.

а) 2 000 р. – 3 840 р. = - 1 840 р., так как ущерб меньше франшизы, то сумма страхового возмещения равна 0 р.

б) 8 000 р. – 3 840 р. = 4 160 р.

***Возмещение = (Ущерб × Страховая сумма) / Страховая стоимость***



**Возмещение** = (4 160 × 3 840) / 76 800= 208 р.

