**Индивидуальное задание по дисциплине «Страхование»**

*«Организация работы специализированной страховой компании, занимающейся имущественным страхованием»*

**Оглавление**

1. Цели и постановка задачи

2. Обоснование выбора страховой организации

3. Исходные данные

4. Структура и расчет страховых тарифов

5. Расчет страховых премий и их учет

6. Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании

7. Финансовая устойчивость страховых операций

8. Платежеспособность страховщика и определение нормативного соотношения активов и принятых им страховых обязательств

Библиографический список

**1. Цели и постановка задачи**

Страховое дело – это стратегический сектор экономики. Особенно в период развития рыночных отношений предприниматель получает возможность сосредоточить все свое внимание на прибылях, рынках и конкуренции, будучи уверенным при этом, что средства и предметы труда материально защищены от любых случайностей.

Очень важен вдумчивый подход к финансовым возможностям деятельности страховых компаний, поскольку их деятельность является важным элементом функционирования финансового рынка.

Целью выполнения индивидуального задания по дисциплине «Страхование» является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и практических занятиях.

Важным аспектом при выполнении индивидуального задания является приобретение навыков страховых расчетов:

– уставного капитала;

– страховых тарифов;

– страховых премий (взносов);

– страховых сумм;

– ущерба при возникновении страхового случая;

– страхового возмещения по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности;

– финансовой устойчивости страховых операций;

– эффективности работы страховой компании.

А также научиться анализировать ситуацию на страховом рынке, результаты работы компании, приобрести навыки по выработке мероприятий на основании анализа финансово-хозяйственной деятельности, научиться составлять бизнес-план развития компании, делать выводы по результатам анализа.

**2. Обоснование выбора страховой организации**

ООО «Счастливчик» – это общество с ограниченной ответственностью. Участники такого общества вносят взнос в уставный капитал и несут ограниченную ответственность в пределах своих вкладов. Уставный капитал общества разделен на паевые доли. Паи распределены между учреждениями без проведения публичной подписи и являются именными.

Страховая компания «Счастливчик» была основана в 2004 году и представлена во всех городах Липецкого района.

Это крупная компания по имущественному страхованию с богатым опытом работы на страховом рынке, предоставляет услуги физическим и юридическим лицам на всей территории Липецкой области.

Имущественное страхование – отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах.

Застрахованным может быть имущество, являющееся собственностью страхователя либо находящееся в его владении, пользовании или распоряжении.

Страхователями выступают либо собственники имущества либо другие лица, несущие ответственность за его сохранность.

Клиентская база компании обширна и разнообразна. Руководство компании обладает высокой деловой репутацией среди страхового сообщества. ООО «Счастливчик» обладает обширным опытом урегулирования крупных убытков страхователей.

Липецк – наиболее динамично развивающийся город в Черноземье. За последние 50 лет население города выросло более, чем в 4 раза и превысило Ѕ миллиона человек (502,6 тыс. чел.). В настоящее время Липецк – второй город в ЦЧР (после Воронежа) по численности населения.

Липецк – это промышленный центр с преобладанием тяжелой промышленности. Основное предприятие города – Новолипецкий металлургический комбинат; также функционирует металлургическое предприятие «Свободный сокол». Развито машиностроение и металлообработка. Помимо этого, имеются многочисленные предприятия пищевой и легкой промышленности. В 2006 году начала строиться особая экономическая зона «Липецк». Благодаря реализации специальной программы по охране окружающей среды, проводимой администрацией в последние годы, Липецк вышел из компании «грязных» городов.

**3. Исходные данные**

Для расчета страховых тарифов и платежей по имущественному страхованию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Ед. изм.** | **Величина** |
| 1. Средняя величина страховой выплаты на один договор | тыс. р. | 30 |
| 2. Средняя величина страховой суммы на один договор | тыс. р. | 50 |
| 3. Средний объем выплат страхового возмещения | тыс. р. | 60 |
| 4. Средняя совокупная страховая сумма всех застрахованных объектов | тыс. р. | 200 |
| 5. Вероятность наступления страхового случая |  | 0,05 |
| 6. Доля нагрузки в брутто-ставке | % (р/100 р.) |  |
| 6.1. Расходы на ведение дела | р/100 р. | 0,08 |
| 6.2. Расходы на предупредительные мероприятия | % | 16 |
| 6.3. Планируемая прибыль | % | 10 |
| 7. Страховая сумма по договору | тыс. р. | 400 |
| 8. Франшиза | % | 8 |
| 9. Стоимость имущества по страховой оценке | тыс. р. | 8000 |
| 10. Сумма износа | тыс. р. | 176 |
| 11. Расходы по спасению и приведению имущества в порядок | тыс. р. | 25 |
| 12. Стоимость остатков пригодного имущества | тыс. р. | 812 |

Для расчета финансового результата страховой компании, ее платежеспособности (по данным бухгалтерского баланса страховщика на отчетную дату)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Ед. изм.** | | **Величина** |
| 1. Уставный капитал | млн. р. | | 20 |
| 2. Добавленный капитал | млн. р. | | 2 |
| 3. Резервный капитал | млн. р. | | 4 |
| 4. Непокрытые убытки | млн. р. | | 0,7 |
| 5. Акции компании, выкупленные | млн. р. | | 1,9 |
| 6. Нематериальные активы | млн. р. | | 2,8 |
| 7. Дебиторская задолженность | млн. р. | | 0,9 |
| 8. Сумма резерва по страхованию | млн. р. | | 177 |
| 9. Доля перестраховщиков по страхованию | % | | 26 |
| 10. Сумма страховых премий по страхованию |  | | 109 |
| 11. Сумма страховых премий, возвращенных страхователями в связи с расторжением договоров | млн. р. | | 5,5 |
| 12. Сумма отчислений от страховых премий в резерв предупредительных мероприятий | млн. р. | | 4,5 |
| 13. Сумма других отчислений от страховых премий | млн. р. | | 1 |
| 14. Страховые выплаты на 3 года предшествующие дате расчета по имущественному страхованию | млн. р. | | 248 |
| 15. Страховые поступления, связанные с реализацией права страховщика на суброгацию за 3 года | млн. р. | | 49 |
| 16. Резерв, заявленных, но неурегулированных убытков на начало трехлетнего периода | млн. р. | | 19 |
| 17. Резерв, заявленных, но неурегулированных убытков на начало трехлетнего периода, на дату расчета | млн. р. | | 29 |
| 18. Резерв произошедших, но незаявленных убытков на начало трехлетнего периода | млн. р. | | 18,4 |
| 19. Резерв произошедших, но незаявленных убытков на начало трехлетнего периода, на дату расчета | млн. р. | | 14,4 |
| 20. Страховые выплаты по имущественному страхованию за год, предшествующий дате расчета | млн. р. | 60 | |
| 21. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на начало расчетного года | млн. р. | 30 | |
| 22. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на дату расчета | млн. р. | 29 | |
| 23. Резерв происшедших, но незаявленных убытков на начало расчетного года | млн. р. | 16 | |
| 24. Резерв происшедших, но незаявленных убытков на дату расчета | млн. р. | 13,4 | |
| 25. Доля перестраховщиков в страховых выплатах | % | 24 | |
| 26. Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков на начало расчетного года | % | 7,4 | |
| 27. Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков на дату расчета | % | 14 | |
| 28. Доля перестраховщиков в резерве происшедших, но незаявленных убытков на начало расчетного года | % | 4 | |
| 29. Доля перестраховщиков в резерве происшедших, но незаявленных убытков на дату расчета | % | 2,5 | |

**4. Расчет страховых тарифов**

*Расчет нетто-ставки*.

1) Вероятность наступления страхового случая .

= 

m =2 – количество выплат при наступлении страхового случая; n = 4000 – общее число заключенных договоров; 100 р. – единица страховой суммы.

*р.*

Рассчитанная нетто-ставка корректируется на поправочный коэффициент .



Получаем формулу для расчета нетто-ставки  с единицы страховой суммы в 100 р.

*р.*

Формула расчета средней нетто-ставки  будет иметь вид

*р.*

По массовым рисковым видам страхования учитывается рисковая надбавка .

*р,*

где - коэффициент, который зависит от гарантии безопасности =0,95.

*Расчет брутто-ставки*.

Статьи нагрузки составляют *р*. со 100 р.; ;  Размер брутто-ставки составит:

*р*., где

, где

- суммарная нагрузка брутто-ставки;

- доля статей нагрузки, закладываемая в процентах к брутто-ставке.

Рассчитанная брутто-ставка по страхованию данного имущества равна 4,2 рубля со 100 р. страховой суммы.

**5. Расчет страховых премий и их учет**

Расчет страховой премии осуществляется по формуле:



Сумма договора составляет 400000 р. Тарифная брутто-ставка – 4,2 р. Страховая премия составит:

 *р.*

Расчет страховой премии при наличии франшизы. Сумма договора составляет 400000 р. Франшиза – 8%. Тарифная ставка – 2,5 р., тогда:

*р.* 

Для учета поступления платежей по договорам делается запись:

Д50, 51, 52, 92 – К77–1

**6. Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании**

Главный принцип имущественного страхования – принцип возмещения ущерба. Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком, уполномоченным им лицом с участием страхователя.

Рассмотрим один из страховых случаев, которым занималась наша компания. В результате наводнения обрушилось административное здание. После наводнения остался фундамент, стоимость которого составляет 12% стоимости здания. Дом возведен 7 лет назад. Для расчистки территории после наводнения привлекались техника и люди. Затраты составили 25 тыс. р., действующая норма амортизации составляет 2,2%. Определим ущерб нанесенный зданию страховым случаем.

SS =8000 тыс. р.;

I = 8000  0,022 = 176 тыс. р.;

R = 25 тыс. р.;

O = 8000  0,12 – (8000  0,12  0,022  7) = 960 – 148 = 812 тыс. р.

U = SS – I + R – O = SS – I + R – O = 8000 – 176 + 25 – 812 = 7037 тыс. р.

Величина страхового возмещения зависит от размера ущерба и системы страховой ответственности, предусмотренной в договоре страхования, которая обусловливает степень возмещения возникшего ущерба. Существует несколько систем:

1. Система пропорциональной ответственности.
2. Система первого риска.
3. Система предельной ответственности.

Рассмотрим страхование по системе пропорциональной ответственности, которое означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения:

, где (9)

W – величина страхового возмещения, р.;

= 9 – страховая сумма по договору, р.;

SS = 11 – страховая стоимость объекта страхования, р.;

U = 7 – фактическая сумма ущерба, р.

*млн. р*.

В договорах имущественного страхования часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба (франшиза). Это освобождает страховщика от обязанности возмещения мелких ущербов. Она выгодна и для страхователя, так как обеспечивает ему льготное снижение страховых премий.

Страховая стоимость 100 тыс. р., страховая сумма 80 тыс. р., условная франшиза – 1000 р. Ущерб составит: 1) 900 р.; 2) 1200 р.

В первом случае ущерб не подлежит возмещению. Во втором случае ущерб возмещается.

Выплата страховых возмещений при возникновении страховых случаев производится страхователю или выгодоприобретателю:

Д22–1 – К50, 51, 52, 77

Д77,92 – К22–1

**7. Финансовая устойчивость страховых операций**

Страховая компании ООО «Счастливчик» имеет доходов 120 млн. р. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 45 млн. р. Сумма расходов 130,5 млн. р., расходы на ведение дела 4,8 млн. р.

Для оценки финансовой устойчивости страхового фонда как отношения доходов к расходам за тарифный период используют коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда ():

, где

сумма доходов за тарифный период;

сумма средств в запасных фондах на концах тарифного периода;

- сумма расходов за тарифный период.



Страховая компания ООО «Счастливчик» финансово устойчива.

**8. Платежеспособность страховщика и определение нормативного соотношения активов и принятых им страховых обязательств**

Расчет платежеспособности страховой компании

*1. Расчет фактической маржи ():*

,

Для расчета фактической маржи платежеспособности данные взяты из бухгалтерского баланса страховой компании ООО «Счастливчик» на последнюю дату (млн. р.)

 *млн. р.*

*2. Расчет нормативной маржи ():*

, где

- поправочный коэффициент.



Сумма резерва по страхованию 177, доля перестраховщиков в резерве по страхованию 26. Рассчитаем поправочный коэффициент:



Рассчитаем нормативный резерв маржи платежеспособности по имущественному страхованию:

 *млн. р*.

Рассчитаем нормативный размер маржи платежеспособности по имущественному страхованию. Определим первый показатель для расчета маржи платежеспособности:

 *млн. р.,*

где

Определим второй показатель для расчета нормативной маржи платежеспособности по имущественному страхованию:



Рассчитаем поправочный коэффициент. Для этого предварительно произведем расчеты промежуточных итогов  и :

 *млн. р*.

 *млн. р*.

Поправочный коэффициент определяем по формуле:

.

Проведем окончательный расчет нормативной маржи по имущественному страхованию. Показатель, принимаемый для расчета маржи, выбираем как наибольший из двух рассчитанных: ,   для расчета используем показатель 

Нормативная маржа платежеспособности по имущественному страхованию составит:

 *млн. р*.

Рассчитаем общую маржу платежеспособности:

*млн. р*.

Определим отклонение фактической маржи от нормативной:

 *млн. р*.

Определим процент превышения фактической маржи платежеспособности:



Вывод: расчеты показали, что страховщик соблюдает соотношение между фактическими и нормативными размерами маржи платежеспособности, что свидетельствует о его финансовой устойчивости.

**Библиографический список**

1. Шахов, В.В. Страхование: учебник / В.В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, Страховой полис, 2002.
2. Страховое дело: учебник / под ред. Л.Н. Рейтмана. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2001.
3. Практикум по страховому делу: учебное пособие / под ред. В.И. Рябикина. – М.: Финстатинформ, 2002.
4. Матвеев Д.Е. Организация работы страховой компании: методические указания к выполнению индивидуального задания по дисциплине «Страхование» для студентов специальностей 08010965 «Бухгалтерский учет и аудит» [Текст]/Д.Е. Матвеев. – Липецк: ЛГТУ, 2006. – 69 с.