

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ  
КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
Кафедра «Финансы и кредит»

## СТРАХОВАНИЕ

Разработка плана оздоровления финансового  
состояния страховой организации

Методические указания  
к выполнению курсовой работы  
для студентов специальности 080105 "Финансы и кредит"  
очной и заочной форм обучения

Курган 2007

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Страхование» (специальность 080105)

Составила: канд. экон. наук, доцент И.А. Уварова

Утверждены на заседании кафедры «19» октября 2006 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«30» мая 2007 г.

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Целью курсовой работы является закрепление знаний студентов при изучении дисциплины «Страхование», приобретение навыков по расчету показателей, характеризующих деятельность страховой организации, анализу ее финансового состояния, разработке мероприятий, способствующих улучшению финансового состояния страховой организации.

Все оценочные показатели в курсовой работе рассчитываются не менее чем за три периода. Расчеты сопровождаются иллюстрациями (графиками, диаграммами), которые выполняются в соответствии с ГОСТом.

Пояснительная записка оформляется на листах формата А4.

### **ВЫБОР ВАРИАНТА ДЛЯ РАСЧЁТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

- 1 Номер варианта задается преподавателем.
- 2 Структура страховых взносов принимается по приложению А.
- 3 Структура тарифных ставок принимается по приложению Б.
- 4 Структура страховых выплат в приложении В.
- 5 Распределение страховых взносов по датам их поступления - в приложении Г.
- 6 Отклонение фактических расходов на ведение дела от нормативных - в приложении Д.
- 7 Доходы от инвестиционной деятельности - в приложении Е.
- 8 Структура размещения страховых резервов - в приложении Ж.
- 9 Размещение страховых резервов в расчётном периоде - в приложении И.
- 10 Примерный состав плана оздоровления финансового состояния страховой организации - в приложении К.

#### **Примечание:**

Задания в приложениях Г, Д, Е, К выбираются в соответствии с номером варианта.

### **СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

- 1 Введение. Рассматриваются основные проблемы в области страхования.
- 2 Расчетно-аналитическая часть.

В расчетной части производится укрупненный расчет расходов на ведение дела, страховых резервов, инвестиций, доходов от инвестиций, финансового результата, показателей финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности. Анализ показателей страховой организации проводится не менее чем за три периода и сопровождается иллюстрациями, определяется рейтинг страховой организации.

- 3 Проектная часть.

В курсовой работе при ухудшении финансового состояния, низкой ликвидности и неплатежеспособности разрабатывается план оздоровления финансового состояния либо план улучшения финансового состояния.

Проводится оценка эффективности результатов от внедрения предлагаемых мероприятий.

- 4 Заключение.

В заключении делаются выводы о проделанной работе.

## **1 Расчетно-аналитическая часть**

### **1.1 Расчет и оценка страховых резервов**

Определение страховых резервов производится в соответствии с «Правилами формирования страховых резервов» по видам страхования.

Страховые резервы включают:

резерв незаработанной премии (далее - РНП);

резервы убытков:

резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗУ);

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);

стабилизационный резерв (далее - СР).

Для расчета страховых резервов договоры распределяются по следующим учетным группам:

- учетная группа 1. Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;

- учетная группа 2. Добровольное медицинское страхование (сострахование);

- учетная группа 3. Страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов);

- учетная группа 4. Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;

- учетная группа 5. Страхование (сострахование) средств наземного транспорта;

- учетная группа 6. Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта;

- учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта;

- учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов;

- учетная группа 9. Страхование (сострахование) товаров на складе;

-учетная группа 10. Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур;

- учетная группа 11. Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12;

- учетная группа 12. Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков;

- учетная группа 13. Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (в ред. Приказа Минфина РФ от 23.06.2003 N 54н);

- учетная группа 13.1. Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств (абзац введен Приказом Минфина РФ от 23.06.2003 N 54н);

- учетная группа 14. Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика;

- учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13;

- учетная группа 16. Страхование (сострахование) профессиональной ответственности;

- учетная группа 17. Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств;

- учетная группа 18. Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17;

- учетная группа 19. Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования).

В курсовой работе следует рассчитать следующие страховые резервы:

- резервы по страхованию жизни;
- технические резервы;
- резерв предупредительных мероприятий.

Резерв по страхованию жизни определяется по формуле:

$$P_{ж} = P_{ж \text{ на начало периода}} \frac{100 + 0,25i}{100} + \Pi_{\text{нетто}} \frac{100 + 0,125i}{100} - B, \quad (1)$$

где  $P_{ж \text{ на начало периода}}$  - резерв по страхованию жизни на начало периода;  $\Pi_{\text{нетто}}$  - премия нетто;  $B$  - выплаты;  $i$  - норма доходности ( задается преподавателем ).

Резерв незаработанной премии (РНП) определяется методом «pro rata temporis»:

$$РНП = \Pi_{\text{баз}} \frac{n - m}{n}, \quad (2)$$

где  $\Pi_{\text{баз}}$  – базовая премия;  $n$  - срок страхования;  $m$  – число дней, прошедших с момента заключения договора до отчетной даты (приложение Г).

Резерв незаработанной премии для учетных групп 3,4,8,9 рассчитывается методом 1/24.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков определяется укрупненно и составляет 50% от «Резервов убытков и других технических резервов на конец года».

Резерв произошедших, но не заявленных убытков определяется в размере 10% от заработанной страховой премии, полученной в предшествующем году.

Заработанная премия рассчитывается по формуле:

$$ЗП = \Pi_{\text{нетто перестрахования}} + РНП_{\text{нетто перестрахования на начало периода}} - РНП_{\text{нетто перестрахования на конец периода}} \quad (3)$$

Стабилизационный резерв рассчитывается по соответствующим учетным группам в соответствии с заданием.

Таблица 1 - Расчет финансового результата, заработанной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва

Наименование показателя	Код стр.	Сумма
1	2	3
Страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде	01	
Перестраховочная премия, начисленная в отчетном периоде, по договорам, переданным в перестрахование	02	
Отчисления от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за отчетный период	03	
РНП на начало отчетного периода	04	
Доля перестраховщиков в РНП на начало отчетного периода	05	
РНП на конец отчетного периода (на отчетную дату)	06	
Доля перестраховщиков в РНП на конец отчетного периода (на отчетную дату)	07	
РЗУ на начало отчетного периода	08	
Доля перестраховщиков в РЗУ на начало отчетного периода	09	
РЗУ на конец отчетного периода (на отчетную дату) всего	10	
по страховым случаям, произошедшим за отчетный период	11	
Доля перестраховщиков в РЗУ на конец отчетного периода (на отчетную дату)		
всего	12	
по страховым случаям, произошедшим за отчетный период	13	
РПНУ на начало отчетного периода	14	
Доля перестраховщиков в РПНУ на начало отчетного периода	15	
РПНУ на конец отчетного периода (на отчетную дату), всего	16	
по страховым случаям, произошедшим за отчетный период	17	
Доля перестраховщиков в РПНУ на конец отчетного периода, всего	18	
Страховые выплаты, произведенные в отчетном периоде, всего	20	
по страховым случаям, произошедшим за отчетный период	21	
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, произведенных за отчетный период, всего	22	
по страховым случаям, произошедшим за отчетный период	23	
Страховые премии (взносы), возвращенные страхователям (перестрахователям) за отчетный период в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров	24	

Продолжение таблицы 1

Доля перестраховщиков в страховых премиях (взносах), возвращенных страхователям (перестрахователям) за отчетный период в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров	25	
Расходы по ведению страховых операций, произведенные за отчетный период, всего	26	
в том числе: затраты по заключению договоров	27	
расходы по урегулированию убытков	28	
вознаграждения и тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	29	
Вознаграждения и тантьемы, начисленные за отчетный период, по договорам, переданным в перестрахование	30	
Финансовый результат	31	
Заработанная страховая премия - нетто-перестрахование	32	
Коэффициент состоявшихся убытков за отчетный период	33	

**Примечания к таблице 1.** Таблица 1 предназначена для определения финансового результата, заработанной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков для расчета стабилизационного резерва.

Все величины, используемые для определения финансового результата, заработанной страховой премии или коэффициента состоявшихся убытков по определенной учетной группе, относятся к соответствующей учетной группе.

В строке 31 на основе заполненных строк таблицы рассчитывается величина финансового результата по учетной группе за отчетный период:

$Стр. 31 = стр. 01 - стр. 02 - стр. 03 + стр. 04 - стр. 05 - стр. 06 + стр. 07 + стр. 08 - стр. 09 - стр. 10 + стр. 12 + стр. 14 - стр. 15 - стр. 16 + стр. 18 - стр. 20 + стр. 22 - стр. 24 + стр. 25 - стр. 26 + стр. 30.$

В строке 32 на основе заполненных строк таблицы рассчитывается величина заработанной страховой премии по учетной группе за отчетный период:

$Стр. 32 = \max [стр. 01 - стр. 02 + стр. 04 - стр. 05 - стр. 06 + стр. 07; 0].$

В строке 33 на основе заполненных строк таблицы рассчитывается величина коэффициента состоявшихся убытков за отчетный период:

$Стр. 33 = (стр. 21 - стр. 23 + стр. 11 - стр. 13 + стр. 17 - стр. 19) / стр. 32.$

Данные строк 31 - 33 используются для расчета стабилизационного резерва.

Таблица 2 - Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 6, 7, 10, 12, 14 и 15

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Финансовый результат	01	
Стабилизационный резерв на начало отчетного периода	02	
Предельный размер стабилизационного резерва	03	
Увеличение / уменьшение стабилизационного резерва	04	
Промежуточный итог (стр. 02 + стр. 04)	05	
Стабилизационный резерв	06	

**Примечания к таблице 2.** Таблица 2 предназначена для расчета стабилизационного резерва по учетным группам 6, 7, 10, 12, 14 и 15.

Все величины, используемые для расчета стабилизационного резерва по определенной учетной группе, относятся к соответствующей учетной группе.

- По строке 01 показывается финансовый результат за отчетный период согласно данным стр. 31 таблицы 12.
- По строке 02 показывается величина стабилизационного резерва на начало отчетного периода.
- По строке 03 показывается предельный размер стабилизационного резерва на отчетную дату, равный 250 процентам по учетным группам 6, 7, 10, 14, 15 и 150 процентам по учетной группе 12 от суммарной годовой страховой брутто-премии, максимальной за последние 10 лет.
- В строке 04 на основе строки 01 таблицы рассчитывается величина изменения стабилизационного резерва за отчетный период:  
Если стр. 01  $\geq$  0, то стр. 04 = стр. 01 x 0,6;  
Если стр. 01  $<$  0, то стр. 04 = стр. 01.
- В строке 06 на основе заполненных строк таблицы рассчитывается величина стабилизационного резерва на отчетную дату:  
Стр. 06 = 0, если стр. 05  $<$  0;  
Стр. 06 = стр. 03, если стр. 03  $\leq$  стр. 05;  
Стр. 06 = стр. 05, если стр. 03  $>$  стр. 05.

Оценка страховых резервов в работе должна производиться по составу и в динамике. Кроме того, определяется достаточность страховых резервов.

**Примечание:** Расчет резервов страховой организации ведется в целом за год.

## 1.2 Расчет расходов на ведение дела

Нормативные расходы на ведение дела определяются в соответствии со структурой тарифной ставки по видам страхования (приложение Б).

Фактические расходы на ведение дела имеют отклонения от нормативных (приложение Д).



Общая сумма фактических расходов на ведение дела складывается из расходов на ведение дела по видам страхования.

### 1.3 Определение финансового результата

Расчет финансового результата страховой организации осуществляется в форме № 2 годового отчета.

Доходы от инвестиций определяются укрупненно по видам страхования (приложение Е). Источник инвестиций – начисленные страховые резервы.

В процессе анализа финансовых результатов устанавливается влияние на них различных факторов.

### 1.4 Оценка финансовой устойчивости

*Финансовая устойчивость характеризуется:*

- 1 Долей собственного капитала в общем капитале страховой организации;
- 2 Долей привлеченного капитала (страховых резервов) в общем капитале;
- 3 Долей обязательств страховой организации;
- 4 Достаточностью собственного капитала, которая определяется по формуле:

$$K = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{страховые резервы - доля перестраховщиков в страховых резервах}}, \quad (4)$$

### 1.5 Оценка ликвидности

*Для оценки ликвидности используются следующие показатели:*  
-коэффициент текущей ликвидности:

$$K1 = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{кредиторская задолженность} + \text{страховые резервы}}, \quad (5)$$

рекомендуемое значение  $K1 > 1,5$ ;

- коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K2 = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}}, \quad (6)$$

рекомендуемое значение  $K2 > 0,7$ ;

- коэффициент срочной ликвидности:

$$K3 = \frac{\text{денежные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}, \quad (7)$$

рекомендуемое значение  $K3 > 0,2$ .

## **1.6 Оценка инвестиционной деятельности**

Доходы от инвестиционной деятельности страховая организация получает при инвестировании резервов и нераспределенной прибыли, полученной в предшествующем периоде. При размещении страховых резервов следует использовать приложение Ж и «Правила размещения страховых резервов»

Оценка инвестиционной деятельности производится в динамике и делается выбор наиболее эффективного варианта инвестирования страховых резервов.

## **2 ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ**

План оздоровления (улучшения) финансового состояния включает комплекс мер, направленных на улучшение финансового состояния страховой организации:

- увеличение размера уставного капитала;
- увеличение собственных средств страховой организации;
- ликвидация убытков прошлых лет и отчетного периода;
- эффективную инвестиционную деятельность;
- сокращение расходов на ведение дела;
- приведение чистых активов в соответствие с требованиями законодательства.

Разработка плана должна привести к улучшению финансового состояния страховой организации.

В курсовой работе следует рассчитать изменение показателей, характеризующих финансовое состояние организации в результате реализации плана.

Оценка эффективности предлагаемых мероприятий по улучшению финансового состояния производится путем сравнения показателей до и после реализации плана.

Разделы плана (примерные) приведены в приложении К.

## **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

- 1 Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. – СПб.: Питер, 2003.
- 2 Гвозденко А.А. Основы страхования.- М.: Финансы и статистика, 2004.
- 3 Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования. - М.: Финансы и статистика, 2000.
- 4 Никитина Т.В. Страхование коммерческих и финансовых рисков.- СПб.: Питер, 2003.
- 5 Страхование дело / Под ред. Л.И. Рейтмана, - М.: Рост, 2005.
- 6 Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело. - Ростов н/Д.: Феникс, 2000.
- 7 Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования.- СПб.: Питер, 2005.
- 8 Шахов В.В. Страхование. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Приложение А**

**Таблица 1 - Структура страховых взносов**

	Группы			
	1	2	3	4
Страхование иное, чем жизнь	15	10	25	8
- от несчастных случаев	65	55	50	62
в том числе:				
а) страхование зданий	20	15	25	20
б) страхование товаров на складе	50	40	-	25
в) страхование грузов	20	10	15	-
г) страхование строений	-	15	20	-
д) страхование домашнего имущества	-		10	-
е) автомобилей граждан	10	20	30	55
- ответственности	20	35	25	30
в том числе:				
а) ответственности владельцев транспортных средств	25	55	60	40
б) риска предпринимательской деятельности	-	-	40	-
в) финансовых рисков	75	45	-	60

**Приложение Б**

**Таблица 2 - Структура тарифных ставок**

Шифр	Виды страхования	Нетто ставки	Нагрузка			
			Расходы на ведение дела		Прибыль	Р.П.М.
			Всего	В т.ч. комиссия		
1	Страхование жизни	94	6	2	-	-
2	Страхование от несчастных случаев	70	26	5	1	3
3	Страхование имущества					
3а	Страхование зданий	75	22	4	2	1
3б	Страхование товаров на складе	70	22	5	3	5
3в	Страхование грузов	70	20	5	5	5
3 г	Страхование строений	80	16	3	2	2
3д	Страхование домашнего имущества	60	35	3	2	3
3е	Страхование автомобилей	72	25	4	1	2
4	Страхование ответственности					
4а	Владельцев транспортных средств	80	17	3	3	-
4б	Предпринимательских рисков	78	16	4	3	3
4в	Финансовых рисков	75	16	6	4	5

Таблица 3 - Структура страховых выплат

	Группы			
	1	2	3	4
Страхование иное, чем жизнь				
- от несчастных случаев	5	10	15	8
- имущественное	65	45	40	57
в том числе				
а) страхование зданий	20	15	25	20
б) страхование товаров на складе	50	40	-	25
в) страхование грузов	20	10	-	-
г) страхование строений	-	15	35	-
д) страхование домашнего имущества	-		10	-
е) автомобилей граждан	10	20	30	55
- ответственности	30	35	45	35
в том числе				
а) ответственности владельцев транспортных средств	25	65	60	40
б) риска предпринимательской деятельности	-	-	40	-
в) финансовых рисков	75	45	-	60

Приложение Г

Таблица 4 - Распределение страховых взносов в соответствии с датами заключения договоров страхования

1	2	3	4
1	0,08 – 5.01; 0,14-8.02.; 0,21-17.05; 0,15-18.07; 0,32 – 6,09; 0,10-21.11	0,1-6.01.; 0,08-9.02.; 0,23-10.04.; 0,16-11.07.; 0,21 – 7.09; 0,22-28.11	0,2-23.01; 0,15-14.03; 0,12 – 22.06; 0,14-25.08. 0,16-12.09; 0,23 – 11.12.
2	0,10 – 11.01; 0,20 – 15.03; 0,17 – 18.05.; 0,18. -17.07; 0,19-23.08; 0,16-23.11	0,08-9.01.; 0,18-14.03; 0,32 – 11.05 .0,07-17.07.; 0,2 – 13.10; 0,15-4.12	0,12 – 24.01. ; 0,18-15.03; 0,17 – 21.04; 0,15-23.06; 0,20 – 13.09 0,18-12.12
3	0,05 – 12.01; 0,15 – 21.02.; 0,17 – 7.06.; 0,20-16.08.; 0,17-25.10.; 0,26-29.11	0,15-10.01.; 0,17 – 10.02; 0,20-11.04. ; 0,05– 10.07; 0,26-16.10; 0,17-5.12	0,17-25.01; 0,05-16.03.; 0,15-24.04.; 0,20-26.06; 0,19-14.09; 0,24-13.12
4	0,07 – 10.01; 0,05 – 01.02; 0,24 – 15.05; 0,28-7.08.; 0,22-08.09.; 0,14-24.10	0,24 – 11.01 ;0,17 – 13.02; 0,05 – 12.04; 0,18-19.07.; 0,14-17.10.; 0,22-06.12.	0,23 – 26.01; 0,18 – 17.03; 0,08 – 25.04; 0,15-27.06.; 0,14-15.09.; 0,22-14.12.
5	0,08 – 12.01 0,12-2.03.; 0,27 – 16.05; 0,19-3.08.; 0,20-09.10; 0,14-30.11.	0,12 – 12.07 ;0,20-14.02.; 0,15 – 13.04; 0,20-20.07.; 0,14-18.10; 0,19-7.12.	0,11 – 27.01; 0,21 – 20.03; 0,16 – 26.04; 0,19-28.06.; 0,15-18.09.; 0,18-14.12.
6	0,09-13.01.; 0,15-03.03; 0,28-17.05; 0,21-9.08; 0,14-10.10.; 0,13-1.12	0,15-13.01.; 0,18-15.02; 0,19-14.04; 0,14-21.07.; 0,13-19.10; 0,21-8.12	0,10-30.01.; 0,14-21.03; 0,18-17.04; 0,15-29.06.; 0,17-19.09.; 0,26-15.12
7	0,1-16.01.; 0,14-10.03; 0,29-18.05; 0,18 10.08.; 0,14-11.10; 0,15-12.12	0,29-16.02. 0,14-16.02; 0,1-18.04; 0,13-24.07.; 0,18-20.10.; 0,16-11.12	0,14-31.01.; 0,16-22.03; 0,17-28.04; 0,15-30.06.; 0,17-20.09.; 0,21-18.12
8	0,12-17.01.; 0,15-13.03; 0,3-19.05; 0,13-11.08.; 0,20-12.10.; 0,10-15.12	0,29-16.02.; 0,14-16.02; 0,14-18.04; 0,10-25.07.; 0,20-26.10.; 0,13-12.12	0,16-1.02.; 0,18-23.03; 0,17-3.05; 0,19-3.07.; 0,15-21.09.; 0,15-19.12
9	0,13-18.01.; 0,16-14.03; 0,2-22.05; 0,15-14.08.; 0,21-13.10.; 0,15-14.12	0,16-8.02.; 0,18-20.02; 0,15-20.04; 0,21-28.07.; 0,13-24.10.; 0,17-13.12	0,18-2.02.; 0,16-24.03; 0,15-4.05; 0,21-4.07.; 0,17-22.09;0,13-20.12
10	0,14-19.01.; 0,17-15.03; 0,19-23.05; 0,10-15.08.; 0,18-16.10.; 0,22-15.12	0,19-9.02.; 0,14-21.02; 0,17-21.04; 0,12-29.07.; 0,16-25.10.; 0,22-14.12	0,17-3.02.; 0,15-27.03; 0,18-5.05; 0,13-5.07.; 0,18-25.09; 0,19-21.12
11	0,15-20.01.; 0,16 -16.03; 0,18-24.05; 0,12-16.08.; 0,20-17.10.; 0,19-18.12	0,18-10.02; 0,16-22.02; 0,15-24.04; 0,18-30.07.; 0,14-25.10.; 0,19-15.12	0,12-6.02.; 0,19-28.03; 0,18-10.05; 0,15-6.07.; 0,17-26.09; 0,19-22.12
12	0,16-23.01.; 0,17-17.03; 0,17-25.05; 0,13-17.08.; 0,21-18.10.; 0,16-19.12	0,17-13.02.; 0,15-23.02; 0,18-25.04; 0,13-31.07.; 0,20-27.10.; 0,17-18.12	0,13-7.02.; 0,14-29.03; 0,20-11.05; 0,18-7.07.; 0,16-27.09.; 0,19-25.12
13	0,17-24.01.; 0,08-20.03; 0,22-26.05; 0,14-18.08.; 0,20-19.10.; 0,19-20.12	0,08-14.02.; 0,17-24.02; 0,22-25.01; 0,19-1.08.; 0,18-30.10.; 0,16-19.12	0,14-8.02.; 0,15-30.03; 0,18-12.05; 0,16-10.07.; 0,17-28.09.; 0,20-26.12
14	0,18-25.01.; 0,12-22.03; 0,23-29.05; 0,15-21.08.; 0,20-20.10.; 0,12-22.12	0,12-15.02.; 0,21-27.02; 0,20-27.04; 0,15-2.08.; 0,18-31.10.; 0,14-20.12	0,15-9.02.; 0,16-31.03; 0,17-15.05; 0,18-11.07.; 0,19-29.09.; 0,15-27.12
15	0,19-26.01.; 0,13-23.03; 0,24-30.05; 0,16-22.08.; 0,18-23.10.; 0,10-22.12	0,13-16.02.; 0,19-28.02; 0,24-28.04; 0,18-3.08.; 0,12-1.12; 0,14-21.12	0,16-10.02; 0,17 -3.04; 0,18-16.05; 0,19-12.07.; 0,20-2.10.; 0,10-28.12

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
16	0,18 – 5.01; 0,10 - 8.02.; 0,20 – 12.04; 0,25 - 16.07; 0,12 – 6,09; 0,15 – 4.12.	0,10 - 6.01; 0,08-10.02.; 0,23 - 10.05; 0,16-12.07.; 0,21 – 0 7.09; 0,22-29.11	0,21-23.01; 0,15- 14.04; 0,11 –22.06; 0,14- 23.08. 0,16-12.09; 0,23 – 11.12.
17	0,10 – 10.01; 0,20 –15.03; 0,17 – 18.05; 0,18 - 17.07; 0,19 - 23.08; 0,16 - 23.11	0,08-9.01.; 0,18-15.03; 0,32 – 11.05; 0,07-17.07.; 0,2 – 13.10; 0,15-14.12	0,12 –24.01.; 0,19-15.03; 0,17 – 21.04; 0,14-24.08; 0,20 –13.09; 0,18-12.12
18	0,05 – 11.01; 0,15 – 21.02; 0,17 – 17.06.; 0,20- 16.08.; 0,17- 25.10; 0,26- 29.11	0,15-10.01.; 0,17 – 10.02; 0,20-11.04.; 0,05– 12.07; 0,26-16.10; 0,17- 06.12	0,07-25.01.; 0,15-16.03.; 0,15-24.04.; 0,20-26.06; 0,19-14.09; 0,24-14.12
19	0,17 – 12.01; 0,05 – 01.02; 0,24 –15.05; 0,28- 7.08.; 0,12- 08.09; 0,14- 24.10	0,24 – 11.01; 0,17 –13.02; 0,05 –12.04 0,18- 29.07.; 0,14-17.10.; 0,22- 07.12.	0,23 – 26.01; 0,18 –17.03; 0,08 –25.04; 0,15-27.06.; 0,14-15.09.; 0,22-14.12.
20	0,18 – 14.01; 0,12- 2.03.; 0,27 – 16.05; 0,19- 3.08.; 0,10 - 09.10; 0,14- 30.11.	0,12 – 12.07; 0,20- 14.02.; 0,15 –13.04; 0,20- 12.07.; 0,14-18.10; 0,19- 07.12.	0,11 – 27.01; 0,21 –20.03; 0,16 –26.04; 0,19-28.06.; 0,15-18.09; 0,18-14.12.
21	0,19- 13.01; 0,15- 03.03; 0,28- 17.05; 0,21- 9.08; 0,04- 10.10; 0,13- 10.12	0,15-13.01.; 0,18- 15.02; 0,19-14.04; 0,14- 13.07.; 0,13-19.10.; 0,21- 08.12	0,10-30.01.; 0,14-21.03; 0,18-17.04; 0,15-29.06.; 0,17-19.09; 0,26-15.12
22	0,10-15.01.; 0,14- 10.03; 0,29-18.05; 0,18- 10.08.; 0,14-11.10; 0,15- 12.12	0,29-16.02. 0,14-16.02; 0,1-18.04; 0,13-14.07.; 0,18-20.10.; 0,16-11.12	0,14-31.01; 0,16-22.03; 0,17-28.04; 0,15-30.06.; 0,17-20.09.; 0,21-18.12
23	0,12-17.01.; 0,15- 13.03; 0,30-19.05; 0,13- 11.08.; 0,20-12.10.; 0,10- 15.12	0,29-16.02.; 0,14-16.02; 0,14-18.04; 0,10-15.07.; 0,20-26.10.; 0,13-12.12	0,16-1.02.; 0,18-23.03; 0,17-3.05; 0,19-3.07.; 0,15-21.09.; 0,15-19.12
24	0,13-18.01.; 0,16- 14.03; 0,20-22.05; 0,15- 14.08.; 0,21-13.10.; 0,15- 14.12	0,16-8.02.; 0,18-20.02; 0,15-20.04; 0,21-16.07.; 0,13-24.10.; 0,17-13.12	0,18-2.02.; 0,16-24.03; 0,15-4.05; 0,21-4.07.; 0,17-22.09.; 0,13-20.12
25	0,14-19.01.; 0,17- 15.03; 0,19-23.05; 0,10- 15.08.; 0,18-16.10.; 0,22- 15.12	0,19-9.02.; 0,14-21.02; 0,17-21.04; 0,12-17.07.; 0,16-25.10; 0,22-14.12	0,17-3.02.; 0,15-27.03; 0,18-5.05; 0,13-5.07.; 0,18-25.09; 0,19-21.12
26	0,15-20.01.; 0,16 - 16.03; 0,18-24.05; 0,12- 16.08.; 0,20-17.10.; 0,19- 18.12	0,18-10.02.; 0,16-22.02; 0,15-24.04; 0,18-18.07.; 0,14-25.10.; 0,19-15.12	0,12-6.02.; 0,19-28.03; 0,18-10.05; 0,15-6.07.; 0,17-26.09.; 0,19-22.12
27	0,16-21.01.; 0,17- 17.03; 0,17-25.05; 0,13- 17.08.; 0,21-18.10.; 0,16- 19.12	0,17-13.02.; 0,15-23.02; 0,18-25.04; 0,13-19.07.; 0,20-27.10.; 0,17-18.12	0,13-7.02.; 0,14-29.03; 0,20-11.05; 0,18-7.07.; 0,16-27.09.; 0,19-25.12
28	0,17-24.01; 0,08- 20.03; 0,22-26.05; 0,14- 18.08.; 0,20-19.10; 0,19- 20.12	0,08-14.02.; 0,17-24.02; 0,22-25.01; 0,19-20.08.; 0,18-30.10.; 0,16-19.12	0,14-8.02.; 0,15-30.03; 0,18-12.05; 0,16-10.07.; 0,17-28.09.; 0,20-26.12
29	0,18-25.01.; 0,12- 22.03; 0,23-29.05; 0,15- 21.08.; 0,20-20.10; 0,12- 22.12	0,12-15.02.; 0,21-27.02; 0,20-27.04; 0,15-21.08.; 0,18-31.10.; 0,14-20.12	0,15-9.02.; 0,16-31.03; 0,17-15.05; 0,18-11.07.; 0,19-29.09; 0,15-27.12
30	0,19-26.01.; 0,13- 23.03; 0,24-30.05; 0,16- 22.08.; 0,18-23.10.; 0,10- 22.12	0,13-16.02; 0,19-28.02; 0,24-28.04; 0,18-22.08.; 0,12-1.12; 0,14-21.12	0,16-10.02; 0,17 -3.04; 0,18-16.05; 0,19-12.07.; 0,20-2.10.; 0,10-28.12

Таблица 5 - Отклонение расходов на ведение дела от норматива

<i>№ варианта</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	+1.0	<b>=0.2</b>	-0,4	-1,8
2	+0,9	-0.3	-0,5	-1,7
3	+0,3	-0.4	-0,6	-1.6
4	+0,4	-0.5	-0,7	-1,5
5	+0,8	-0.6	-0,8	-1,4
6	+0,5	-0.7	-0,9	-1,3
7	+1,2	-0.8	-1.0	-1,2
8	+1,3	-0.9	-1,1	-1,9
9	+1,4	-1.9	-1,2	-1,1
10	+1,5	-1.8	-1,3	-1.0
11	+1,6	-1.7	-1,4	+1.0
12	+1,7	-1.6	-1,5	+1,1
13	+1,8	-1.5	-1,6	+1,2
14	+1,9	-1.4	-1,7	+1,3
15	-0,5	-1.3	-1,8	+1,4
16	-0,6	-1.2	-1,9	+1,5
17	-0,7	-1.1	-2.0	+1,6
18	-0,8	-1.0	+0,5	+1,7
19	-1,7	+0.2	+0,6	+1,8
20	-0,9	+0.3	+0,7	+1,9
21	-1.0	+0.4	+0,8	+2.0
22	-1,1	+0.5	+0,9	+2,1
23	-1,2	+0.6	+0,4	+2,2
24	-1,3	+0.7	+1.0	+2,3
25	-1,4	+0.8	+1,1	+2,4
26	-1,5	+0.9	+1,2	+2,5
27	-1,6	+1.0	+1,3	+2,6
28	+2	+1.1	+1,4	+2,7
29	-1,8	+1.2	+1,5	+2,8
30	-1,9	+1.3	+1,6	+2,9

Таблица 6 - Доходы от инвестиционной деятельности в копейках на 1 рубль инвестиций

	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	11,3	15,5	14,5	12,3
2	11,4	11,6	15,1	12,5
3	11,5	16,5	15,5	12,7
4	10,6	15,7	16,1	12,8
5	10,7	17,5	16,5	13,0
6	10,8	16,8	17,1	11,5
7	10,9	8,5	17,5	13,2
8	10,0	9,9	18,1	13,1
9	11,0	9,5	18,5	13,6
10	12,0	10,8	19,1	13,8
11	13,0	10,5	19,5	13,7
12	14,0	11,7	10,1	13,3
13	15,0	11,8	10,5	13,4
14	10,5	12,1	11,0	13,9
15	9,5	12,5	11,5	14,0
16	9,3	9,8	10,2	14,1
17	9,2	9,6	11,2	14,2
18	9,1	9,7	11,3	14,3
19	9,0	9,8	11,4	14,4
20	10,1	15,6	14,6	14,5
21	10,2	15,8	14,8	14,6
22	10,3	15,7	14,7	14,7
23	10,4	15,9	14,9	14,8
24	9,6	16,9	15,3	14,9
25	9,7	16,8	15,4	15,0
26	9,8	16,7	15,2	15,1
27	9,9	16,6	15,1	15,2
28	8,5	17,1	16,1	15,3
29	7,6	17,2	16,2	15,4
30	7,7	17,3	16,3	15,5



Таблица 7 - Структурные соотношения активов и резервов

№	Активы, представляемые в покрытие страховых резервов	Не более
1	Стоимость государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг	30% от суммы страховых резервов
2	Стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами и векселей банков	40%
3	Стоимость акций, облигаций	30%
4	Дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков и страховых посредников	10%
5	Депозиты премий по рискам, принятым в перестрахование	10%
6	Суммарная стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов	5%
7	Суммарная стоимость долей в уставном капитале ООО	10%
8	Суммарная стоимость жилищных сертификатов	5%
9	Стоимость недвижимого имущества	20% от резерва по страхованию жизни и 10% от резервов по иным видам страхования
10	Суммарная стоимость слитков золота и серебра	10%
11	Суммарная стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	10%
12	Суммарная стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта РФ	15%
13	Суммарная стоимость ценных бумаг, прав собственности на долю в уставном капитале, средств на банковских вклада	15%
14	Суммарная стоимость ценных бумаг, эмитированных одним юридическим лицом и включенных в котировальный лист первого уровня	10%
15	Суммарная стоимость ценных бумаг, эмитированных одним юридическим лицом и не включенных в котировальный лист первого уровня, но включенных в котировальный лист второго уровня	5%
16	Максимальная стоимость одного объекта недвижимости	10%
17	Суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах, кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	60% от суммы страховых резервов кроме РЗУ
18	Максимальная величина доли одного перестраховщика в страховых резервах, кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	15% от суммарной величины страховых резервов кроме РЗУ
19	Суммарная доля перестраховщиков, не являющихся резидентами РФ в страховых резервах, кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	30% от суммарной величины страховых резервов кроме РЗУ
20	Суммарная стоимость активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, не относящихся к расположенным на территории РФ	20%



Таблица 9 - План оздоровления финансового положения страховой организации

Наименование мероприятия	Сроки исполнения
<p style="text-align: center;"><b>I УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b></p> <p>1 Увеличение оплачиваемого уставного капитала за счет погашения задолженности учредителей (акционеров) по вкладам в уставный капитал на сумму _____ тыс.руб.</p> <p>2 Увеличение размера уставного капитала до _____ тыс.руб. за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Дополнительных вкладов учредителей (акционеров) в сумме _____ тыс.руб.;</li> <li>- Нераспределенной прибыли в сумме _____ тыс.руб.;</li> <li>- Добавочного капитала в сумме _____ тыс.руб.;</li> <li>- путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций в сумме _____ тыс.руб.;</li> </ul> <p>3 Приведение размера уставного капитала в соответствие с требованиями о размере чистых активов, установленных законодательством.</p> <p>ИТОГО по разделу I _____ тыс.руб.</p>	
<p style="text-align: center;"><b>II СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b></p> <p>1 Часть прибыли после налогообложения направить на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение резервного капитала в сумме _____ тыс.руб.;</li> <li>- увеличение фонда накопления в сумме _____ тыс.руб.</li> </ul> <p>2 Нераспределенную прибыль:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать на (указать направления и сумму);</li> <li>- направить для погашения убытков в сумме _____ тыс.руб.</li> </ul> <p>ИТОГО по разделу II _____ тыс.руб.</p>	
<p style="text-align: center;"><b>III ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b></p> <p>В целях увеличения величины доходов обеспечить инвестирование собственных средств и страховых резервов в наиболее доходные объекты вложений с учетом требований п.3 ст.27 Закона РФ «О страховании» и Правил размещения страховых резервов от 14.03.95 г. № 02-02/06.</p> <p>1 Предполагаемые направления размещения средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- собственных средств (с указанием объектов вложений, суммы средств и планируемым уровнем и размером дохода);</li> <li>- средств, покрывающих страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни (с указанием объектов вложений, суммы средств и планируемым уровнем и размером дохода).</li> </ul> <p>Предполагаемая норма доходности и абсолютная сумма дохода</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- средств, покрывающих страховые резервы по страхованию жизни (вид вложений, суммы средств и планируемым уровнем и размером дохода)</li> </ul> <p>ИТОГО по разделу III _____ тыс.руб.</p>	
<p style="text-align: center;"><b>IV РАСХОДЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА</b></p> <p>1 Сократить расходы на ведение дела за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сокращения штатной численности на _____ %/ сумма _____ тыс.руб.</li> <li>- сокращения расходов на содержание работников (фонд оплаты труда и прочие выплаты) на _____ %/сумма _____ тыс.руб.</li> </ul>	

Продолжение таблицы 9

<p>- сокращение административно-хозяйственных расходов _____ тыс.руб.</p> <p>2 Сократить прочие расходы (дать расшифровку). ИТОГО по разделу IV _____ тыс.руб.</p> <p><b>V ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</b></p> <p>1 Сократить дебиторскую задолженность за счет: на сумму _____ тыс.руб.</p> <p>2 Сократить кредиторскую задолженность за счет: на сумму _____ тыс.руб.</p> <p>3 Погашение кредитов банков и уменьшение заемных средств на сумму _____ тыс.руб. ИТОГО по разделу V _____ тыс.руб.</p> <p><b>VI ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА, СТРАХОВАНИЕ</b></p> <p>1 С целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций увеличить на основании фактических данных страховой организации минимальный размер страховых тарифов и установить следующую структуру тарифных ставок по добровольным видам страхования, снизив нагрузку (перечислить виды страхования), фактические и планируемые: размер страхового тарифа, структура страхового тарифа, сумма поступлений страховых взносов. Предполагаемое увеличение доходов в сумме _____ тыс.руб.</p> <p>2 Изменить структуру страхового портфеля, в том числе предусмотрев прекращение (приостановление) деятельности по видам страхования, отрицательно повлиявших на финансовое положение страховой организации (перечислить виды страхования и сумму поступлений страховых взносов). Предполагаемое увеличение доходов в сумме _____ тыс.руб.</p> <p>3 Ограничить максимальную страховую сумму по отдельному риску по договорам в соответствии с п.3.6. Условий лицензирования от 19.05.94 г. № 02-02/08 и (или) исключить риски, повлиявшие на показатель убыточности страховых операций, внести изменения в условия страхования и расчет страховых тарифов (перечислить виды страхования и рисков).</p> <p>4 Увеличение доли перестраховщиков в несении риска по видам страхования (указать отдельно по каждому виду страхования) путем заключения:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- договоров факультативного перестрахования _____</li><li>- договоров облигаторного перестрахования _____</li></ul> <p><b>VII ПРОЧИЕ МЕРОПРИЯТИЯ</b></p> <p>1 Ликвидация или реорганизация убыточных структурных подразделений (перечислить). Предполагаемое сокращение расходов (убытков) за счет: _____ в сумме _____ тыс.руб.</p> <p>2 Прочие мероприятия (перечислить). ИТОГО по разделу VII _____ тыс.руб.</p> <p><b>ВСЕГО ПО РАЗДЕЛАМ I-VII</b></p> <p>Копия протокола собрания учредителей (акционеров) или приказа руководителя страховой организации прилагается на _____ листах. Приложение: расчет нормативного соотношения активов и обязательств по состоянию на _____ (дата) с учетом планируемого увеличения размера собственных средств и сокращения убытков.</p>	
---	--

**Образец титульного листа**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Страхование»

Тема \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Студент группы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Руководитель \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (уч. звание, уч. степень, Ф.И.О.)

Дата защиты \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Курган 2007

Ирина Александровна Уварова

## СТРАХОВАНИЕ

Разработка плана оздоровления финансового  
состояния страховой организации

Методические указания  
к выполнению курсовой работы  
для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит»  
очной и заочной форм обучения

Редактор Н.А.Леготина

---

Подписано к печати	Формат 60*84 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 1,5	Уч.- изд. л. 1,5
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

---

РИЦ Курганского государственного университета.  
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25  
Курганский государственный университет.