

Государственное образовательное учреждение среднего профессионального
образования Ярославской области
Ярославский техникум управления и профессиональных технологий

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
МДК.03.02. «УЧЕТ СТРАХОВЫХ ДОГОВОРОВ И АНАЛИЗ
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРОДАЖ (ПО ОТРАСЛЯМ)»
ПМ. 03 «СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ
(ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФРАНШИЗЫ, СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ И
ПРЕМИИ)»
для специальности СПО 080118 «Страхование дело (по отраслям)»

Ярославль
2013

Рассмотрена
методическим советом

Протокол № 1

от 10.09.13

секретарь методсовета

Уф -

УТВЕРЖДАЮ:

Зам.директора по учебной работе

А.А. Демина А.А. Демина

« 10 » 09 2013

Одобрена

цикловой методической комиссией

Председатель ЦМК Аноф -

Автор:

Кривошекова М.Ю. , преподаватель ГОУ СПО ЯО ЯТУиПТ

Методические указания разработаны на основе теоретического курса МДК02. 02. Учет страховых договоров и анализ показателей продаж (по отраслям) ПМ02. Сопровождение договоров страхования (определение франшизы, страховой стоимости и премии) для студентов очной и заочной формы обучения специальности 080118 «Страховое дело» .Пособие ориентированно на освоение современных страховых технологий, новых форм и методов организации труда для обеспечения подготовки квалифицированных кадров в соответствии с потребностями инновационного развития отраслей страхования.

Оглавление

Оглавление.....	3
ТЕМА « АНАЛИЗ ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ УБЫТОЧНОСТИ НА «ВХОДЕ».....	3
ТЕМА АНАЛИЗ ПРИЧИН НЕВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАНА ПРОДАЖ И КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ ОТКАЗОВ ОТ ПЕРЕЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРОДЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ.....	10
ТЕМА АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ.....	13
ТЕМА АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	16

ТЕМА « АНАЛИЗ ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ УБЫТОЧНОСТИ НА «ВХОДЕ»

**Практическое занятие: Отображение процесса регулирования убытков в системе
Сбор и накопление данных от потерпевшей стороны**

Заполнить шаблоны типовых документов

ЗАЯВЛЕНИЕ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

Я, _____, заключивший
(ф.и.о.)

договор страхования транспортного средства (договор (полис) страхования № _____
от « ____ » _____ 20 ____ г.) сообщаю, что « ____ » _____ 20 ____ г. про-
изошел страховой случай _____,

(указать, какой страховой случай)

о чем мною « ____ » _____ 200__ г. сообщено в _____

(органы полиции, ГИБДД

и др.)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Страхователь _____

(подпись)

УВЕДОМЛЕНИЕ О НАПРАВЛЕНИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЛЯ ОСМОТРА ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

Страховая организация просит направить Вашего представителя (Вас при-
быть) для осмотра средства транспорта _____ вид марки
_____ государственный № _____, принадлежащего
гр. _____.

(ф.и.о.)

Средство транспорта повреждено _____

(дата, место повреждения)

Авария произошла по вине _____

(ф.и.о.)

Осмотр состоится _____ по адресу: _____

(дата)

В случае неявки акт осмотра будет составлен без Вашего участия.

Руководитель страховой организации

(подпись, ф.и.о.)

АКТ № _____
О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

Составлен _____
(число, месяц, год) _____ (указать, кем составлен)
Страховой организации _____ при участии
(ф.и.о.) _____

_____,
(указать ф.и.о. страхователя, совершеннолетнего члена его семьи, доверенного лица)
проживающего по адресу: _____
лица, виновного в причиненном ущербе, или его представителя _____

_____,
(наименование организации, адрес, ф.и.о.)
а также двух приглашенных лиц, присутствующих при осмотре поврежденного средства транспорта:

1. _____, 2. _____,
(ф.и.о.) (ф.и.о.)
проживающего _____ проживающего _____
(адрес) (адрес)
на основании заявления _____
(указать ф.и.о. страхователя, члена семьи, доверенного лица)
от _____ 20 ____ г.
(число) (месяц)

На основании документов установлено:

1. Средство транспорта _____
(вид) (марка, модель)
год выпуска _____, государственный номерной знак _____, технический
паспорт серии _____ № _____, выдан « _____ » _____ 20 ____ г.,
кузов № _____, двигатель № _____, пробег _____ км., до-
говор (полис) страхования № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г., процент
износа по договору страхования _____ %, повреждено (похищено) в результате
_____ на _____
(указать страховое событие) (место повреждения или похи-
щения)
в _____ час. _____ мин. _____ 20 ____ г.
(день) (месяц)

Средством транспорта управлял _____,
(ф.и.о.)
являющийся _____.
(собственником, членом семьи, доверенным лицом и т.д.)

Удостоверение на право управления _____
(каким видом транспорта, катего-
рия)
выдано _____ « _____ » _____ 20 ____ г. серия _____ номер _____.
(кем)

Доверенность на право управления (распоряжения) от « _____ » _____
20 ____ г. выдана _____ № по реестру _____ сроком на _____
(кем)
_____.
(срок доверенности)

О страховом случае заявлено _____
(указать, когда и куда)

2. Сведения о повреждении средства транспорта

№ п/п	Наименование и модель уничтоженных, поврежденных и похищенных частей, деталей, принадлежностей	Степень, характер и площадь повреждения частей, деталей и принадлежностей	Вид требуемого ремонта (окраска или замена)	Единица измерения (шт., кв.м., м и т.д.)	Количество
1	2	3	4	5	6

Наименование и объем работ по спасанию, приведению в порядок и транспортировке до ближайшего ремонтного пункта _____

3. Сведения об остатках и их стоимости

№ п/п	Наименование остатков, годных для дальнейшего использования, и работ по приведению их в порядок	Количество, шт.	Вид требуемого ремонта для приведения в пригодное состояние	Стоимость единицы в новом состоянии	Стоимость всех остатков (гр.3*гр.5)	Стоимость всех остатков с учетом износа	Расходы на ремонт поврежденных съемных деталей	Стоимость остатков за вычетом расходов на ремонт (гр.7 – гр.8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Итого стоимость остатков _____

Печать страховой организации _____

(указать должность)

Подпись представителя страховой организации _____

Страхователь _____
(подпись)

Лицо, виновное в причинении ущерба, или его представитель _____
(подпись)

Приглашенные лица:

1. _____
(подпись)

2. _____
(подпись)

4. Исчисление суммы ущерба

Стоимость средства транспорта			Стоимость ремонта по смете с учетом процента износа на запасные части	Дополнительные расходы			Стоимость остатков с учетом расходов на ремонт (итог гр.9 3 раздела)	Сумма ущерба при уничтожении: гр.3+гр.5+гр.6+гр.7- гр.8 при повреждении: гр.4+гр.5+гр.6 при получении: гр.3
в новом состоянии	процент износа на день заключения договора	с учетом износа		на транспортировку	на изготовление фотографии	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Итого _____

Документ из ведомства: гидрометеослужбы, пожарного надзора, следственных или судебных органов _____

Запрошен _____ 20 __ г.
(день, месяц)

Получен _____ 20 __ г.
(день, месяц)

5. Расчет страхового возмещения

Страховые суммы по средству транспорта _____

Сумма ущерба по средству транспорта (гр. 9 табл. 4) _____

Сумма страхового возмещения (равна сумме ущерба, но не выше соответствующей страховой суммы):

по средству транспорта _____

по страхованию жизни страхователя _____

и водителя _____

Общая сумма выплаты: _____

Расчет составил: _____ страховой организации
(должность)

(фамилия, инициалы)

«__» _____ 20 __ г. _____ подпись

Заявление получено

«__» _____ 20 __ г.

и зарегистрировано в журнале _____
(подпись лица, зарегистрировавшего заявление)

ние)

В страховую организацию _____

от страхователя (члена его семьи или доверенного лица) _____,
(ф.и.о.)

проживающего _____
(адрес)

Практическое занятие: Ввод в систему в процессе регулирования
Заполнить шаблоны типовых документов.

**СМЕТА (РАСЧЕТ)
СТОИМОСТИ РЕМОНТА (ВОССТАНОВЛЕНИЯ) СРЕДСТВА,
ПРИНАДЛЕЖАЩЕГО (ПРЕДОСТАВЛЕННОГО В ПОЛЬЗОВАНИЕ)**

Гр. _____, проживающему
(ф.и.о.)
по адресу: _____

Средство транспорта _____ (марка (модель) _____, год выпуска _____, государственный номерной знак _____, технический паспорт серии _____ № _____, кузов № _____, двигатель № _____, пробег _____ километров, износ, указанный в договоре (полисе) страхования _____ %.

Смета (расчет) составлена на основании акта № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

1. Стоимость ремонтных работ

1. Номера ремонтных работ по порядку _____
2. Номер расценки по прейскуранту _____
3. Наименование работ _____
4. Единица измерения _____
5. Количество единиц _____
6. Цена единицы _____
7. Сумма _____

2. Стоимость новых частей, деталей и принадлежностей средства транспорта

1. Номера необходимых деталей по порядку _____
 2. Номера позиций по прейскуранту _____
 3. Наименование новых частей, деталей и принадлежностей _____
 4. Единица измерения _____
 5. Количество единиц _____
 6. Цена единицы _____
 7. Сумма _____
- Итого: стоимость новых частей, деталей и принадлежностей _____
- Снижение стоимости новых частей, деталей и принадлежностей в соответствии с _____ % износа _____
- Итого: стоимость новых частей, деталей и принадлежностей с учетом износа _____

3. Стоимость новых материалов

Этот раздел должен состоять из тех же данных, что и предыдущие разделы.
Всего стоимость ремонта (восстановления) средства транспорта (стоимость работ + стоимость запасных частей (с учетом износа) + стоимость материалов) _____ руб.

Смету (расчет) составил _____
(ф.и.о., должность, наименование организации)

Дата составления расчета
Печать

Подпись страховой организации

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

В связи с _____ автомобиля марки _____
(аварией, угоном, пожаром и т.п.)
государственный № _____ прошу выплатить страховое возмещение.

Повреждение средства транспорта произошло « ____ » _____ 20 ____ г.
_____ час. _____ мин. на _____
(место происшествия, улица, шоссе и т.п.)
при следующих обстоятельствах: _____
Средством транспорта управлял _____
(ф.и.о.)

Вторым участником ДТП является _____
(указывается ф.и.о., модель, государственный № и принадлежность транспортного средства, которым управлял второй участник ДТП)

О происшествии заявлено _____ час.
(в какой орган)

Собственником транспортного средства является _____
(ф.и.о.)

Средство транспорта застраховано по договору (полису) страхования № _____
от « ____ » _____ 20 ____ г. в страховой организации _____
(наименование) и получило следующие повреждения: _____

Кроме того, повреждены следующие предметы багажа: _____
(перечисляются основные предметы багажа; полный перечень прилагается в отдельном списке)

В результате аварии погиб или от полученных травм скончался _____
_____, являющийся _____
(ф.и.о.) (страхователем, водителем)

Прошу сумму страхового возмещения выплатить _____
(ф.и.о.)
из кассы страховой организации, чеком через банк, перечислить в банк _____
_____ на счет № _____, перевести за мой счет
(наименование банка)
по почте по адресу: _____
(индекс п/о связи и домашний адрес)

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
(подпись)

Регистрационный номер _____

Дата отправления _____

Контрольная сумма _____
Начальнику (директору) _____

(наименование организации)
Гр. _____
(ф.и.о. лица, причинившего вред)

ТЕМА АНАЛИЗ ПРИЧИН НЕВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАНА ПРОДАЖ И КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ ОТКАЗОВ ОТ ПЕРЕЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРОДЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

**Практическое занятие: Изучение динамики выполнения плана продаж договоров с
указанием тенденции к росту и снижению. Изучение динамики продаж
страховых продуктов страховыми компаниями**

Анализ российского рынка страховых услуг, составление графиков и диаграмм, формулирование выводов:

1. Построение тренда сбора страховых премий и изменения рентабельности страховых организаций за 3 года.



Рис. 1. Динамика страховых премий и рентабельности страховых компаний, 2009 – 2011 гг.

Вывод: значительное увеличение собранной премии в 2010 и 2011 гг. (8,6% и 19,1%) и продолжение роста рынка в 2012 году – основные факторы, влияющие на функционирование страховых компаний и способствующие росту страховых портфелей.

Для обеспечения дальнейшего роста объёма премий, страховщикам необходимо сконцентрировать свои усилия на разработке новых страховых продуктов. Кроме того, страховые компании должны переориентироваться на неценовую конкуренцию и развитие технологий.

Модно выделить следующие способы снижения убыточности:

1. Сегментация клиентской базы – поиск низкоубыточных сегментов (например, страхование автокаско для опытных водителей, VIP-страхование).
2. Конкуренция на уровне сервиса:
 - сервис при заключении и сопровождении договоров страхования («личные кабинеты» в Интернете, помощь в сборе справок при наступлении страхового случая);
 - дополнительные услуги (например, такси на случай аварии, ремонтная бригада при затоплении квартиры). Кроме того, страховые компании получают от сервисных партнеров доход – комиссионное вознаграждение.

Повысить рентабельность можно также за счёт снижения расходов на ведение дела:

- снижение управленческих расходов – централизация системы урегулирования убытков;
- снижение аквизиционных расходов на привлечение клиентов: кросс-продажи (например, ДСАГО и страхование от НС вместе с ОСАГО), повышение лояльности клиентской базы (повышение качества урегулирования убытков и использование показателя возобновления договоров в качестве KPI;
- снижение комиссии страховым посредникам – конкуренция на уровне сервиса («личные кабинеты» агентов).

2. Сегментация рынка страхования в разрезе компаний по размеру страховой премии

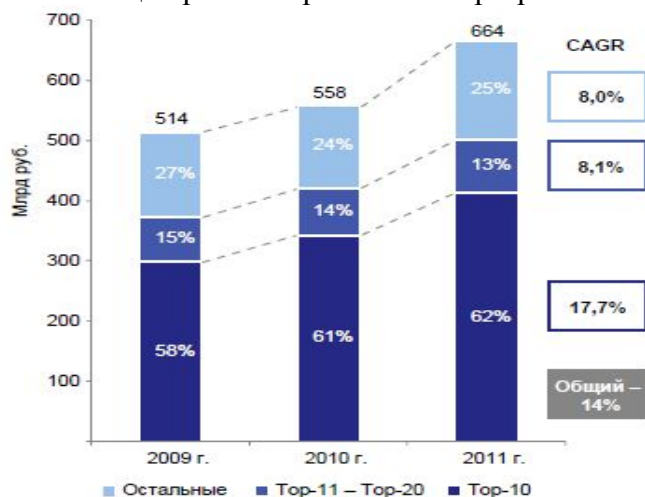


Рис. 2. Объем рынка страхования в разрезе компаний по размеру страховой премии

3. Сопоставление роста страховых премий в целом по рынку в разрезе компаний в 2012 году по сравнению с 2011 годом.

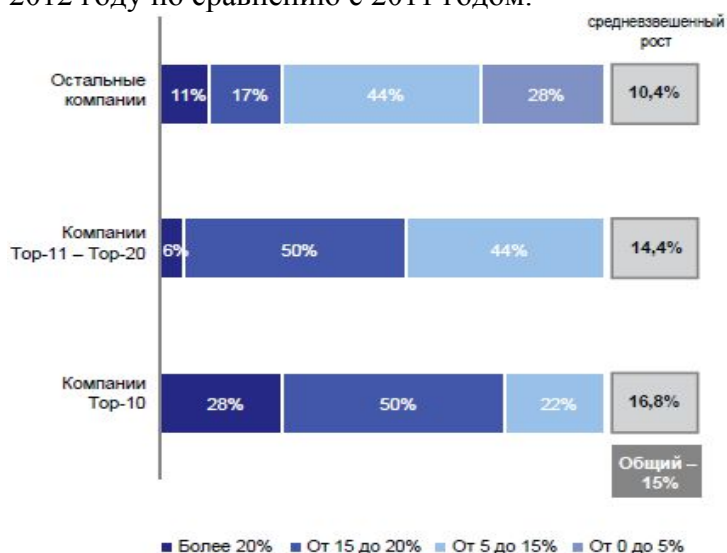


Рис. 3. Рост премии в целом по рынку в разрезе компаний в 2012 году по сравнению с 2011 годом

4. Рассмотрение топ-10 страховых компаний по объёму страховых премий.

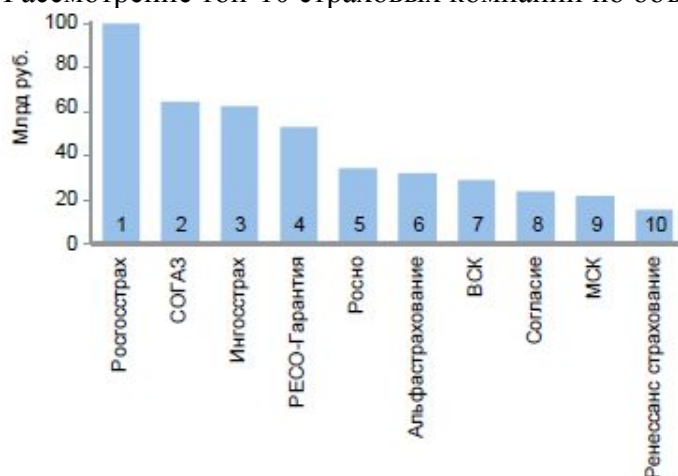


Рис. 4. Топ-10 страховых компаний по объёму премии

5. Выявление доли основных страховых продуктов по размеру премий в 2012 году.



Рис. 5. Доля основных продуктов по размеру страховой премии в 2012 году

6. Определение динамики премий в разрезе страховых продуктов.

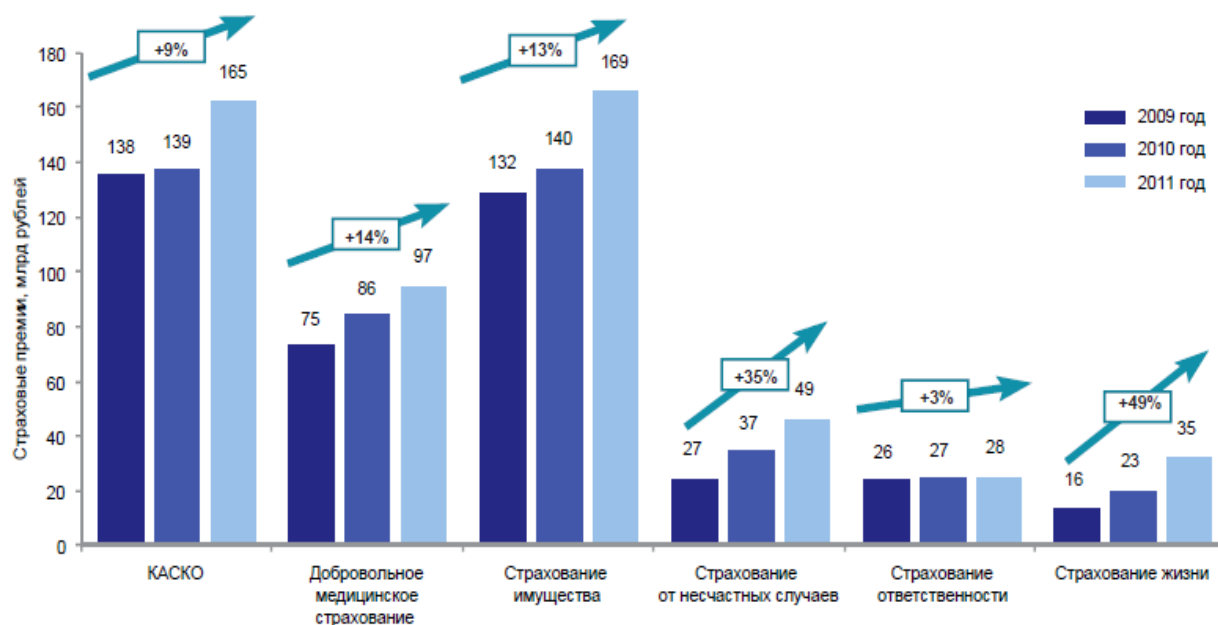


Рис. 6. Динамика страховых премий в разрезе продуктов

Вывод: основной рост премии наблюдается в автостраховании и страховании имущества.

ТЕМА АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Практическое занятие: Анализ динамики средней страховой суммы на один договор.

Анализ среднего взноса на один договор

Анализ открывает широкие возможности в изучении доходов страховщика. Он позволяет не только выявить факторы, оказывающие как положительное, так и отрицательное влияние на поступление страховых премий, но и измерить величину этого влияния на финансовую устойчивость. Наглядно это иллюстрирует динамика средних показателей (по видам страхования) (табл. 1).

Таблица 1

Динамика средних показателей (по видам страхования)

Показатели	Кварталы (годы)			
	1-й	2-й	3-й	4-й
Страховая сумма, тыс.руб.	6345,5	6599,3	6863,2	7137,7
Количество договоров страхования, ед.	49207	51175	53222	55350
Средняя страховая сумма на один договор, тыс. руб.	128,9	128,9	128,9	128,9
Сумма полученных страховых премий, тыс. руб.	8603,5	8947,6	9305,5	9677,7
Средний взнос на один договор, тыс. руб.	0, 175	0, 175	0, 175	0, 175

Практическое занятие: Анализ средней нагрузки на одного страхового агента.

Анализ страховых выплат

Количество действующих договоров и их увеличение в значительной мере обусловлены нагрузкой на одного страхового агента. Поэтому при анализе особое внимание уделяется вопросам работы страховых агентов по заключению новых и возобновляемых договоров, обеспечению прироста месячного взноса, сокращению количества досрочно прекращенных договоров (табл. 2) - как показатель результативности труда страховых агентов. Однако рост нагрузки не может быть бесконечным, так как с увеличением нагрузки может снизиться качество страхового обслуживания.

Таблица 2

Динамика средней нагрузки на одного страхового агента

Показатели	Кварталы (годы)			
	1-й	2-й	3-й	4-й
Сумма полученных страховых премий, тыс. руб.	8603,5	8947,6	9305,5	9677,7
Количество действующих договоров страхования, ед.	49207	51175	53222	55350
Численность страховых агентов, чел.	52	54	61	57
Нагрузка на одного агента по договорам, ед.	946,2	947,7	872,5	971,1
Нагрузка на одного агента по премиям, тыс. руб.	165,4	165,4	152,5	169,8

В центре финансового анализа всегда остаётся анализ доходов и расходов страховщика.

По удельному весу и по значимости основной статьёй расходов в страховой организации являются страховые выплаты. Анализ **страховых выплат** следует начинать с исследования динамических рядов объёма выплат. Динамические ряды показателя объёма выплат разрабатываются с помощью статистических методов: определяются темпы роста и прироста этих величин, цепные и базисные индексы. На данном этапе анализа выявляются виды страхования, выплаты по которым растут наиболее высокими темпами. Развёрнутая характеристика темпов роста страховых выплат служит базой финансового планирования, расчёта себестоимости страховых услуг.

На следующем этапе анализа рассчитывается величина средней выплаты на один договор по каждому виду страхования и по каждому варианту ответственности. Динамику выплат по страхованию жизни отражает, прежде всего, рост страховой суммы или увеличение числа досрочно прекращённых договоров, в имущественном страховании - повышение количества страховых случаев или степени ущерба и т.д. При анализе объёма выплат выявляется влияние как средней выплаты, так и количества выплат.

Практическое занятие: Анализ расходов на ведение дела

Важным элементом расходов страховщика являются расходы на ведение дела (РВД). Их анализ начинается с изучения динамики этого показателя и его структуры по основным статьям затрат (табл. 3). В состав расходов на ведение дела (вместе с комиссионным вознаграждением за заключение договоров страхования) включаются также налоги и сборы, уплачиваемые независимо от результатов финансовой деятельности страховой организации (налог на имущество, транспортный налог и т.п.). Фактическую сумму РВД по какому-либо виду страхования следует сравнивать с нормативной, заложенной в тарифных ставках по видам страхования.

Таблица 3

Структура расходов на ведение дела

Показатели	Кварталы (годы)			
	1-й	2-й	3-й	4-й
Общая сумма расходов на ведение дела (РВД), тыс. руб.	2987,1	3452,7	4110,5	5891,7
Расходы на оплату труда, % к общей 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

Практическое занятие: Оценка показателей рентабельности

1. Для оценки эффективности политики страховой компании рассчитывается показатель рентабельности страховых операций на рубль собственного капитала ($ПР_{с.к.}$). Это, по сути, модифицированная формула Дюпона, где чистая прибыль соотносится с собственным капиталом:

$$ПР_{с.к} = \frac{ЧП}{СК} \times 100, \quad (1)$$

где *ЧП* - чистая прибыль (стр. 300, ф. № 2);

СК – собственный капитал страховой организации.

2. При анализе финансово-экономической ситуации в страховой компании используется показатель рентабельности страховых операций в расчёте на рубль себестоимости. Под себестоимостью понимается отношение расходов страховщика (сумма страховых выплат, отчислений в страховые резервы и расходов на ведение дела) к объёму страховой премии. Отношение чистой прибыли к себестоимости - это устаревший показатель страховой деятельности, который был применим в условиях плановой экономики.

3. В современных условиях чаще соотносят чистую прибыль с объёмом страховых взносов, получая значение ***рентабельности страховых операций на рубль страховых взносов*** ($ПР_{с.о}$):

$$ПР_{с.о} = \frac{ЧП}{СП}, \quad (2)$$

где *ЧП* - чистая прибыль (стр. 300, ф. № 2);

СП - объём страховых премий (стр. 011, стр. 081, ф. № 2).

Полученные значения рентабельности показывают, какой доход в течение года получал страховщик с 1 руб. собственного капитала или с 1 руб. страховой премии, но в любом случае видно, что формирование рентабельности происходило под влиянием результата страховых операций.

ТЕМА АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Практическое занятие: Анализ инвестиционных операций страховщика

Показатели, характеризующие эффективность инвестиционной деятельности страховщика (ПЭ_{ио}), можно определить путём деления полученного за год дохода от инвестиций на среднегодовой объем инвестиционных активов.

Для того, чтобы оценить доходность от инвестиций, полученный результат следует сопоставить со среднегодовой учётной ставкой рефинансирования Центрального банка РФ.

$$\text{ПЭ}_{ио} = \text{Д}_и / \text{А}_и \times 100\%, \quad (3)$$

где $\text{Д}_и$ - годовой доход от инвестиций (стр. 020 + стр. 180, ф. № 2-страховщик);

$\text{А}_и$ - среднегодовой объем инвестиционных активов (стр. 120, ф. № 1-страховщик).

Практическое занятие: Постатейные разбор формы № 2-страховщик. Факторный анализ финансового результата деятельности страховой организации

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

$$\text{П}(У) = \text{Д} - \text{Р}, \quad (4)$$

где $\text{П}(У)$ - прибыль (убыток),

Д - доходы,

Р - расходы страховщика.

При этом

$$\text{Д} = \text{Д}_{с.о} + \text{Д}_{и.о} + \text{Д}_{ф.и}, \quad (5)$$

где $\text{Д}_{с.о}$ - доходы по страховым операциям;

$\text{Д}_{и.о}$ - доходы по инвестиционным операциям;

$\text{Д}_{ф.и}$ - доходы по финансовым операциям;

$$\text{Р} = \text{Р}_{с.о} + \text{Р}_{и.о} + \text{Р}_{ф.о}, \quad (6)$$

где $\text{Р}_{с.о}$ - расходы по страховым операциям;

$\text{Р}_{и.о}$ - расходы по инвестиционным операциям;

$\text{Р}_{ф.о}$ - 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:

$$\Pi(Y) = \sum MD_0, \quad (7)$$

где $\Pi(Y)$ - прибыль (убыток);

$\sum MD_0$ - совокупный маржинальный доход по страховым, инвестиционным и финансовым операциям:

$$\sum MD_0 = MD_{c.o} + MD_{u.o} + MD_{\phi.o}, \quad (8)$$

где $MD_{c.o}$ - технический результат (выручка страховщика) по страховым операциям (суммы строк 070, 170, ф. № 2);

$$MD_{c.o} Ж = СП_n + ДИЖ - ОУ_n + ИРСЖ_u - РВСО_u - РИЖ; \quad (9)$$

$$MD_{c.o} ИЖ = СП_n + ИРНП_n - СУ_n + ИДР - ОРПМ - ОФПБ - РВСО_n, \quad (10)$$

где $MD_{c.o} Ж$ - маржинальный доход по страхованию жизни;

$MD_{c.o} ИЖ$ - маржинальный доход по страхованию иному, чем страхование жизни;

$СП_n$ - страховые премии (взносы) по видам страхования - нетто-перестрахование;

$ДИЖ$ - доходы по инвестициям по страхованию жизни;

$ОУ_n$ - оплаченные убытки (страховые выплаты) - нетто-перестрахование;

$ИРСЖ_u$ - изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование;

$РВСО_n$ - расходы по ведению страховых операций по видам страхования - нетто-перестрахование;

$РИЖ$ - расходы по инвестициям по страхованию жизни;

$ИРНП_n$ - изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование;

$СУ_n$ - состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование;

$ИДР$ - изменение других резервов;

$ОРПМ$ - отчисления в резерв предупредительных мероприятий;

$ОФПБ$ - отчисления в фонды пожарной безопасности;

$MD_{u.o}$ - сальдо по инвестиционным операциям (разница стр. 180, ф. №2):

$$MD_{u.o} = ДИ - РИ, \quad (11)$$

где $ДИ$ - доходы по инвестициям;

$РИ$ - расходы по инвестициям от операций страхования иным, чем страхование жизни;

$MD_{\phi.o}$ - сальдо по финансовым операциям (стр. 210-220 + 230-200, ф. №2):

$$MD_{\phi.o} = ОД - ОР + ВРД - ВРР - УР, \quad (12)$$

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

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

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.