

## Практичні завдання для самостійного виконання ( ПЗ 1.1)

Завдання 1. Сформуйте джерела формування власного та залученого капіталу страхової компанії у вигляді таблиці 1: зареєстрований (пайовий) капітал, страхові резерви, доходи майбутніх періодів, резервний капітал, нерозподілений прибуток, кредиторська заборгованість, вилучений капітал, цільове фінансування, додатковий капітал, довгострокові кредити банку, неоплачений капітал, короткострокові кредити банку.

Таблиця 1

Джерела формування капіталу страхової компанії

Джерела капіталу	Види капіталу відповідного джерела

Завдання 2. Надайте коротку характеристику видам власного капіталу страхової компанії.

Завдання 3. Надайте коротку характеристику видам залученого капіталу страхової компанії.

Завдання 4. Надайте коротку характеристику видам позикового капіталу страхової компанії.

Завдання 5. Проаналізуйте склад та структуру фінансових ресурсів страхової організації за наступними даними (таблиця 5). Аналіз провести за формою, наданою в таблиці 5.1. За результатами аналізу зробити висновки.

Таблиця 5

Вихідні дані для аналізу складу та структури фінансових ресурсів страхової компанії

Вид фінансового ресурсу	Минулий період	Поточний період
<b>Власний капітал</b>		
Зареєстрований (пайвий) капітал	55000	55000
Капітал у дооцінках	421	421
Додатковий капітал	157	157
Резервний капітал	567831	567831
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	33337	(18321)
Інші резерви	1868	3299
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>658614</b>	<b>608387</b>
<b>Залучений капітал</b>		
Страхові резерви	40149	58132
у тому числі:		
резерви збитків або резерви належних виплат	8679	14531
резерви незароблених премій	31470	43601
<b>Разом залученого капіталу</b>	<b>40149</b>	<b>58132</b>
<b>Позиковий капітал</b>		
<i>Довгострокові зобов'язання</i>	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1020	1095
<i>Короткострокові зобов'язання</i>	22299	26444
<b>Разом позикового капіталу</b>	<b>23319</b>	<b>27539</b>
<b>Разом фінансових ресурсів</b>	розрахувати	розрахувати

Таблиця 5.1

Аналіз складу, динаміки та структури фінансових ресурсів страхової компанії

Вид фінансового ресурсу	Минулий період	Питома вага ресурсу	Поточний період	Питома вага ресурсу	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення	Структурні зрушення
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Власний капітал</b>							
Зареєстрований (пайвий) капітал	55000		55000				
Капітал у дооцінках	421		421				
Додатковий капітал	157		157				
Резервний капітал	567831		567831				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	33337		(18321)				
Інші резерви	1868		3299				
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>658614</b>		<b>608387</b>				

## Продовження таблиці 5.1

1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Залучений капітал</b>							
Страхові резерви	40149		58132				
у тому числі:							
резерви збитків або резерви належних виплат	8679		14531				
резерви незароблених премій	31470		43601				
<b>Разом залученого капіталу</b>	<b>40149</b>		<b>58132</b>				
<b>Позиковий капітал</b>							
<i>Довгострокові зобов'язання</i>	-		-				
Відстрочені податкові зобов'язання	1020		1095				
<i>Короткострокові зобов'язання</i>	22299		26444				
<b>Разом позикового капіталу</b>	<b>23319</b>		<b>27539</b>				
<b>Разом фінансових ресурсів</b>							

Завдання 6. Розподіліть потоки страхової компанії від страхової діяльності на вхідні та вихідні (таблиця 6): комісійні винагороди, витрати на ведення справи, відрахування на превентивні заходи, відрахування в страхові резерви, повернення раніше сформованих страхових резервів, страхові виплати за договорами страхування, надходження від сплати страхових премій, кошти від реалізації права регресної вимоги страховика, страхові виплати за договорами перестрахування, виплата податків.

Таблиця 6

## Розподіл потоків страхової компанії від страхової діяльності

Вхідні	Вихідні

Завдання 7. Підтвердить або спростуйте твердження, наведені в таблиці 7.

Таблиця 7

Теоретичні твердження для виконання завдання

Твердження	Так/ні
Страхова компанія, як і будь-який інший суб'єкт господарювання, формує грошові потоки від операційної (страхової), інвестиційної та фінансової діяльності	
Найбільші грошові потоки страхова компанія формує від здійснення інвестиційної діяльності	
У процесі здійснення страхових операцій компанія акумулює грошові кошти у вигляді премій за договорами страхування, співстрахування та перестрахування	
Інвестиційна діяльність дозволяє акумулювати додаткові надходження у вигляді отриманих кредитів	
Одним із шляхів фінансування діяльності страхових компаній є залучення кредитних ресурсів	
В процесі кругообігу фінансових ресурсів страхової компанії відсутня стадія виробництва у зв'язку з чим капітал існує лише у грошовій формі	
Страховик акумулює грошові кошти у трьох особливих формах: власному капіталі, страхових резервах та довгострокових кредитах	
На момент створення страхової компанії базовим елементом її капіталу є кредитні ресурси	

Завдання 8. Розподіліть потоки страхової компанії від фінансової діяльності на вхідні та вихідні (таблиця 8): надходження від розміщення акцій власної емісії, погашення боргових зобов'язань, виплата дивідендів, залучення кредитних ресурсів, сплата відсотків за кредитними ресурсами.

Таблиця 8

Розподіл потоків страхової компанії від фінансової діяльності

Вхідні	Вихідні

Завдання 9. Розподіліть потоки страхової компанії за видами діяльності (таблиця 9): відсотки за борговими цінними паперами, відсотки за розміщення коштів на депозитному рахунку в банку, відрахування в страхові резерви, повернення раніше сформованих страхових резервів, виплата дивідендів, витрати на придбання об'єктів нерухомості, витрати на придбання фінансових інструментів, надходження від реалізації основних засобів, залучення кредитних ресурсів, погашення боргових зобов'язань, кошти від реалізації права регресної вимоги страховика, сплата відсотків за позиковими коштами, страхові виплати за договорами перестраховування.

Таблиця 9

Розподіл потоків страхової компанії за видами діяльності

операційна	інвестиційна	фінансова