

Практичні завдання для самостійного виконання

Задача 1. За даними страхової компанії щодо страхування майна підприємств та організацій в регіоні (таблиця 1.1), визначити основні відносні показники страхової діяльності.

Таблиця 1.1

Вихідні дані для розрахунку

Показник	Сума
Кількість застрахованих об'єктів (N)	102500
Сума застрахованого майна (S), тис. грн.	198350
Страхові платежі за об'єктами (P), тис. грн.	2800
Сума виплат страхового відшкодування (W), тис. грн.	1680
Кількість об'єктів, що постраждали (n)	2050
Страхова сума об'єктів, що постраждали (S_n), тис. грн.	4352

Задача 2. За вихідними даними таблиці 2.1 розрахувати чистий фінансовий результат діяльності страхової компанії.

Таблиця 2.1

Вихідні дані для розрахунку чистого фінансового результату діяльності страхової компанії

Показник	Умовні позначення	Сума, тис. грн.
Премії підписані, валова сума	П1	782313
Премії, передані у перестраховання	П2	30017
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	31	77525
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	32	-129
Адміністративні витрати	АВ	209337
Витрати на збут	ВЗ	169508
Інші операційні витрати	ІОВ	48180
Собівартість послуг	С	16075
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	ЧЗСВ	352075
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	Д(В)ЗСР	-4615
Інші операційні доходи	ІОД	106389
Інші фінансові доходи	ІФД	44988
Інші доходи	ІД	248809
Інші витрати	ІВ	162825
Витрати (дохід) з податку на прибуток	ПП	41303

Завдання 3. На підставі вивчення законодавчих та нормативних документів скласти таблицю податків та обов'язкових платежів, що сплачують страхові компанії.

Таблиця 3.1

Податки та обов'язкові платежі, що сплачують страхові компанії

Найменування податку, збору або платежу	Об'єкт оподаткування	Джерело сплати	Ставки, %	Посилання на законодавчий чи нормативний акт

Задача 4. Страхова компанія протягом звітного періоду отримала наступні види не страхових доходів: дохід від надання консультаційних послуг – 55 тис. грн.; дохід від інвестиційної діяльності – 450 тис. грн.; дохід від фінансової діяльності – 120 тис. грн.; дохід від іншої не страхової діяльності – 15 тис. грн. Витрати страхової компанії пов'язані з проведенням не страхової діяльності склали – 160 тис. грн. Розрахувати податок на прибуток від не страхової діяльності.

Задача 5. СК «Nonlife» у звітному періоді отримала страхові премії в наступних обсягах: за договорами страхування – 11000 тис. грн.; за договорами перестрахування – 3000 тис. грн.; комісійні за передачу ризиків в перестрахування – 20 тис. грн. Також у звітному періоді СК «Nonlife» здійснила такі виплати: страхові виплати за договорами страхування – 3500 тис. грн.; за договорами перестрахування – 1000 тис. грн. Визначити дохід страхової компанії, що оподатковується.

РОЗДІЛ 5

ОСНОВИ ТАРИФНИХ РОЗРАХУНКІВ

5.1 Тарифна політика в галузі страхування

Тарифна політика страховика – цілеспрямована діяльність страховика щодо встановлення, впорядкування й уточнення страхових тарифів в інтересах розвитку страхування та забезпечення прибутковості [73, с. 97].

Формуючи тарифну політику страховик прагне вирішити подвійне завдання: при мінімальних тарифах, доступних для широкого кола страхувальників, забезпечити достатній обсяг страхової відповідальності [73].

Це зумовлює дотримання страховиком таких принципів формування тарифної політики [73, с. 97; 74, с. 223]:

– еквівалентність страхових відносин, тобто нетто-ставка повинна максимально відповідати ймовірності збитку. Тим самим забезпечується зворотність коштів страхового фонду за тарифний період тієї сукупності страхувальників, у масштабі якої і будувався страховий тариф. Таким чином, принцип еквівалентності повинен відповідати перерозподільній сутності страхування як замкненій розкладці збитку;

– доступність тарифів для широкого кола страхувальників, оскільки занадто високі ставки стають гальмом на шляху розвитку страхування;

– стабільність тарифів протягом певного періоду. До постійних тарифів звикають і страхувальники, і страховики;

– розширення обсягу страхової відповідальності в межах діючих тарифів. Виконання цього принципу характеризує пріоритетний напрямок діяльності страховика;

– самоокупність та рентабельність страхових операцій. Зазначені фінансові принципи повною мірою стосуються страховика, який робить страхові виплати та інші витрати за рахунок платежів, що надійшли [73, с. 97; 74, с. 223].