

Резерв НП методом « $\frac{1}{24}$ » в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждой группе.

Список использованных источников:

1. http://www.businesspravo.ru/Docum/DocumShow_DocumID_28114.html

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

Е.П. Ростова

Формирование резервов страховой компании происходит отдельно для каждого вида страхования. Наиболее крупное деление – деление на резервы по страхованию жизни и резервы по страхованию иному, чем страхование жизни. Отчасти это объясняется исторически сложившимся порядком расчетов. Изначально актуарные расчеты представляли собой расчеты личного страхования, а именно, определение вероятности смерти того или иного застрахованного. В 1662 г. была опубликована работа английского ученого Джона Граунта «Естественные и политические наблюдения, сделанные над бюллетенями смертности». Он первый обработал данные о смертности людей и построил таблицы смертности. Почти одновременно с Джоном Граунтом вопросы зависимости страхования жизни от смертности людей исследовал голландец Ян де Витт, написавший работу о тарифах по страхованию пожизненной ренты, где изложил метод исчисления страховых взносов в зависимости от возраста застрахованного и нормы роста денег. Дальнейшее развитие теория актуарных расчетов получила в работах английского ученого Э. Геллея. Он дал определение основных функций таблиц смертности, исчислил вероятности дожития и смерти, ввел понятие средне продолжительности

жизни, исчислил тарифы по страхованию ренты. Предложенная Э. Галлеем форма таблиц смертности применяется до сих пор. На разработанную им методику опираются современные приемы расчета тарифов по страхованию жизни и пенсии. Математик Абрахам де Муавр упростил актуарные расчеты. К концу XVII – началу XVIII в. страхование жизни встало на научную основу. В XVIII веке большинство крупных математиков того времени: Леонард Эйлер, Эммануиль Дювильяр, Николай Иванович (Nicolaus) Фусс, Сильвестр Лакруа, Антуан Депарсье – разрабатывали теорию актуарных расчетов.

Таким образом расчеты, основанные на довольно полноценных статистических данных (таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности), которые постоянно обновлялись и пополнялись, выделились в самостоятельную, отдельно стоящую область актуарных расчетов.

В настоящее время вопросы формирования резервов по страхованию жизни регулируются в законодательном порядке Приказом Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) от 9 апреля 2009 г. № 32н г. Москва "Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни".

Согласно [1] в состав страховых резервов по страхованию жизни включаются следующие резервы:

- 1) математический резерв;
- 2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- 3) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- 4) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- 5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- 6) выравнивающий резерв.

Следует отметить, что обязательными для формирования являются математический резерв и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям. Рассмотрим подробнее каждый из перечисленных резервов.

Формирование математического резерва осуществляется в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев. Фактически речь идет об ожидаемом ущербе страховщика от наступления страхового случая:

$$R_M = M[Y],$$

где R_M – математический резерв,

Y – ущерб страховщика,

$M[Y]$ – математическое ожидание ущерба страховщика.

Ущерб страховщика и, соответственно, его математическое ожидание зависят от условий договора: период страхования, возраст и пол застрахованного или страхователя, размер страховой суммы и т.д.

Формирование резерва расходов на обслуживание страховых обязательств осуществляется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни, в течение срока действия договора страхования жизни после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

$$R_{OCO} = Обс + Исн,$$

где R_{OCO} – резерв на обслуживание страховых обязательств,

$Обс$ – расходы по обслуживанию договора, а именно, расходы, связанные с документооборотом и иные расходы, обусловленные ведением и оформлением данного договора страхования жизни,

$Исн$ – расходы, обусловленные необходимостью выплат по договору страхования в тот период, когда страхователь перестает выплачивать страховые премии (периодические или единовременную):

$$Исч = \sum_{i=1}^n p_i W_i.$$

Здесь p_i – вероятность выплат в i -ом временном периоде,

W_i – размер выплат в i -ом временном периоде, который зависит от условий договора, ставки доходности, используемой при расчетах, периоде страховых выплат, страховой суммы и т.д.

Формирование резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям осуществляется в целях оценки неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни.

Расчет данного резерва происходит путем суммирования резерва, произведенного по различным подгруппам договоров:

$$R_{3У} = \sum_{i=1}^n R_{3У_i},$$

где $R_{3У}$ – резерв заявленных, но неурегулированных убытков,

$R_{3У_i}$ – резерв заявленных, но неурегулированных убытков по i -ой подгруппе договоров, который рассчитывается по следующей формуле:

$$R_{3У_i} = W_{3i} + W_{Изм_i}.$$

Здесь W_{3i} – выплаты по договорам страхования i -го вида, на отчетную дату о факте наступления страхового случая которых заявлено в установленном порядке,

$W_{Изм_i}$ – выплаты, обусловленные изменением условий договора страхования i -го вида, на пример, досрочное прекращение действия договора.

Формирование резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям осуществляется в целях оценки неисполненных на дату расчета обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными страховщику.

$$R_{\text{НЗУ}} = \sum_{t \geq t_{\text{эф}}} W_t,$$

где $R_{\text{НЗУ}}$ – резерв не заявленных убытков,

$t_{\text{тек}}$ – текущий (отчетный) момент времени,

W_t – выплаты по страховым случаям, произошедшим в t -ом временном периоде, но не заявленным страховщику.

Формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) осуществляется в целях оценки обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика.

$$R_{\text{ДВ}} = W(i, t, T),$$

где $R_{\text{ДВ}}$ – резерв дополнительных выплат,

$W(i, t, T)$ – выплаты, зависящие от процентной ставки i , текущего периода t , продолжительности действия договора T .

Формирование выравнивающего резерва осуществляется в целях оценки дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий (взносов).

Итак, как было показано выше, формирование резерва по страхованию жизни разбивается на несколько составляющих, каждая из которых рассчитывается отдельно по подгруппам однородных договоров страхования жизни. Размер общего резерва получается путем суммирования всех полученных значений резервов.

Следует отметить, что данный резерв в целом и его составляющие в частности довольно хорошо поддаются прогнозированию с высокой степенью точности за счет существующих таблиц смертности, заболеваемости и инвалидности. На их основе страховщик имеет возможность рассчитать ожидаемые выплаты на интересующий его временной период с учетом всех особенностей заключенных договоров страхования.

Список использованных источников:

1. Приказ Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) от 9 апреля 2009 г. N 32н г. Москва "Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни".

ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНА ОУКЕНА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

А.Ю. Ситникова

Повышение объёма производства ВВП и снижение уровня безработицы – важные макроэкономические задачи государства. Неполное использование трудовых ресурсов является причиной неэффективного производства валовой продукции. Но, в то же время, безработица всегда присутствует на рынке труда страны: определённый уровень ее не устраним даже при наличии государственного вмешательства. Такой уровень безработицы называется «естественным», он связан с ожиданием и поиском работы, а также со структурными изменениями спроса и предложения труда, иными словами, это уровень безработицы в отсутствии циклического экономического спада [2].

Эмпирическая взаимосвязь между темпом роста уровня безработицы (отклонение уровня фактической безработицы от естественного уровня) и процентным отставанием ВВП получила название закона Оукена. Под процентным отставанием ВВП (1) понимается разница между потенциальным ВВП y^F (т.е. ВВП при полной занятости) и фактическим объёмом ВВП y , делённая на потенциальный ВВП y^F [1]:

$$(1) \frac{y^F - y}{y^F}.$$