

## РАСЧЕТ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Е.И. Ростова

Резерв незаработанной премии (РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия, предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах).

Расчет РНП производится отдельно по каждой учетной группе.

Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанной премии по всем учетным группам договоров.

Для расчета незаработанной премии (НП) по каждому договору определяется базовая страховая премия (БСП<sub>б</sub>).

Базовая страховая премия в свою очередь вычисляется по формуле:

$$БСП_b = V - B - O,$$

где  $V$  – страховая брутто-премия, страховой взнос;

$B$  – начисленные вознаграждения за заключенные договора страхования (сострахования);

$O$  – отчисления от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета величины незаработанной премии используются следующие методы:

- «pro rata temporis»;
- «одной двадцать четвертой» (« $\frac{1}{24}$ »);
- «одной восьмой» (« $\frac{1}{8}$ »).

По договорам, относящимся к учетным группам с 1 по 18 [1], расчет резерва незаработанной премии производится методом «pro rata temporis», а в случае страхования по генеральному полису или если в силу специфики

взаиморасчетов между страховщиком и страхователем для целей расчета страховых резервов определять точные даты начала и окончания действия договоров нецелесообразно, то по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8 и 9 [1], расчет резерва незаработанной премии может производиться методами « $\frac{1}{24}$ » и (или) « $\frac{1}{8}$ ».

По договорам перестрахования (договорам пропорционального перестрахования и договорам, относящимся к учетной группе 19 [1]) расчет резерва незаработанной премии может производиться как методом «pro rata temporis», так и методами « $\frac{1}{24}$ » и (или) « $\frac{1}{8}$ ».

Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях):

$$НП_i = БСП_i \cdot \frac{n_i - m_i}{n_i},$$

где  $БСП_i$  – базовая страховая премия по  $i$ -му договору;

$n_i$  – срок действия договора в днях;

$m_i$  – число дней с момента вступления  $i$ -го договора в силу до отчетной даты.

$$\text{Резерв незаработанной премии равен } НП = \sum_{i=1}^n НП_i,$$

где  $НП_i$  – резерв незаработанной премии, исчисленный по каждому договору страхования.

Расчет резерва незаработанной премии методом « $\frac{1}{24}$ ».

Для расчета НП методом « $\frac{1}{24}$ » договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируются по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Для расчета НП методом « $\frac{1}{24}$ » принимается:

- 1) дата начала действия договора приходится на середину месяца;
- 2) срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему числу месяцев.

Незаработанная премия по каждой подгруппе

Незаработанная премия по каждой подгруппе:

$$НП_i = БСП_i \frac{m_i}{n_i},$$

где  $m_i$  – не истекший на отчетную дату срок действия договора подгруппы в половинках месяцев;

$n_i$  – срок действия договора подгруппы в половинках месяцев.

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

Расчет резерва незаработанной премии методом « $\frac{1}{8}$ ».

Для расчета НП методом « $\frac{1}{8}$ » договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируются по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы.

Для расчета НП методом « $\frac{1}{8}$ » принимается:

- 1) дата начала действия договора приходится на середину квартала;
- 2) срок действия договора, не равный целому числу кварталов, равен ближайшему большему числу кварталов.

Незаработанная премия по каждой подгруппе

Незаработанная премия по каждой подгруппе:

$$НП_i = БСП_i \frac{m_i}{n_i},$$

где  $m_i$  – не истекший на отчетную дату срок действия договора подгруппы в половинках кварталов;

$n_i$  – срок действия договора подгруппы в половинках кварталов.

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](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