

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит  
(наименование профиля, специализации)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Анализ деятельности страховой организации по имущественному  
страхованию (на примере АО «ЖАСО»)»

Студент(ка)

А.А. Дедкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ деятельности страховой организации по имущественному страхованию (на примере АО «ЖАСО»»).

Объем работы: 76 листов (без учета приложений), в том числе 4 рисунка, 17 формул и 3 таблицы. Работа содержит 12 приложений. При написании работы был использован 51 источник литературы и электронных ресурсов.

Ключевые слова работы: страхование, имущество, абсолютные показатели, относительные показатели, средние показатели, финансовый анализ, бухгалтерский баланс, пути совершенствования.

Объектом исследования является деятельность акционерного общества «ЖАСО». Предметом выступают общественно-экономические отношения, которые возникают по поводу имущественного страхования.

Хронологическими границами исследования являются 2013-2015 годы.

Цель работы – исследование теоретических основ страхования, анализ финансовых показателей деятельности АО «ЖАСО» по видам имущественного страхования и разработка путей совершенствования и перспектив развития страхования имущества анализируемого предприятия.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты имущественного страхования в рамках механизма реализации, информационной базы и современного состояния;
2. Провести анализ имущественного страхования на примере АО «ЖАСО»;
3. Разработать пути совершенствования и рассмотреть перспективы развития имущественного страхования АО «ЖАСО».

Цели и поставленные задачи определили структуру бакалаврской работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы; содержит таблицы, формулы и рисунки.

Во введении обоснована актуальность, определена цель и поставлены задачи исследования. Также выделены объект и предмет исследования, методологическая и теоретическая база исследования. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты имущественного страхования и его современное состояние на рынке страховых услуг. Во второй главе бакалаврской работы дана общая характеристика и проведен анализ основных показателей деятельности страховой организации АО «ЖАСО», проведен расчет эффективности деятельности компании, а также в организации проанализированы все виды имущественного страхования в период с 2013-2015 годы. В третьей главе предложены направления по совершенствованию имущественного страхования с расчетом экономической эффективности и перспективы развития страхования имущества. В заключении сделаны выводы и обобщены результаты бакалаврской работы.

## Содержание

|                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение.....                                                                                                           | 4  |
| 1 Теоретические основы имущественного страхования: механизм реализации, информационная база, современное состояние..... | 8  |
| 1.1 Сущность и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе.....                                 | 8  |
| 1.2 Классификация и информационная база имущественного страхования.....                                                 | 18 |
| 1.3 Методика расчета абсолютных, относительных и средних показателей имущественного страхования.....                    | 27 |
| 2 Анализ имущественного страхования на примере страховой организации АО «ЖАСО».....                                     | 33 |
| 2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «ЖАСО».....                                                                | 33 |
| 2.2 Анализ показателей деятельности АО «ЖАСО» по видам имущественного страхования.....                                  | 40 |
| 2.3 Анализ эффективности деятельности по имущественному страхованию АО «ЖАСО».....                                      | 48 |
| 3 Пути совершенствования и перспективы развития имущественного страхования страховой организации АО «ЖАСО».....         | 54 |
| 3.1 Пути совершенствования имущественного страхования АО «ЖАСО».....                                                    | 54 |
| 3.2 Перспективы развития страхования имущества АО «ЖАСО».....                                                           | 63 |
| Заключение.....                                                                                                         | 69 |
| Список использованной литературы.....                                                                                   | 72 |
| Приложения.....                                                                                                         | 77 |

## Введение

Страхование выступает важным элементом функционирования финансовой системы государства, способного обеспечить непрерывность общественного воспроизводства, зависящую от негативных последствий, стихийных бедствий, аварий, природно-естественных и промышленных катастроф и других непредвиденных событий, которые обуславливают высокие риски потери имущества, а также гарантируют социальную защиту населения и стабилизируют процесс инвестирования в экономику.

Страхование – это способ защиты от рисков случайного характера, требующий значительных финансовых средств, которых у определенного субъекта может не оказаться [39, с. 18].

В процессе формирования рыночной инфраструктуры аспекты страхования хозяйственной деятельности приобретают особое значение. Страхование влияет на развитие и повышение инвестиционных возможностей, а также на увеличение благосостояния нации. Без точной регламентации и без обдуманных законодательных актов, определяющих порядок организации и деятельности страховщиков, успешное развитие рынка страхования невозможно.

Основой экономического порядка в страховании выступает законодательство. Государство осуществляет управление над процессами, происходящими в страховании, путем принятия правовых норм и обеспечением надзора за их соблюдением, с помощью специально уполномоченных органов.

Рынок страхования в нашей стране развивается достаточно динамично и способен опережать показатели роста в большинстве ведущих стран. С применением цивилизованных форм, российское страхование использует страховые продукты, которые не только не уступают зарубежным аналогам, но и выглядят предпочтительнее по многим критериям.

В России на современном этапе существует множество видов страхования. В данной работе будет рассмотрено имущественное страхование. На сегодняшний день, имущественное страхование в России – это отрасль

страхования, в которой объектом страховых отношений выступают имущественные интересы и имущество в различных видах (например, здания, сооружения, оборудование и так далее).

Рынок имущественного страхования в нашей стране развивается достаточно быстрыми темпами, и если в дальнейшем, в обществе не будет крупных переломных событий, то через некоторое время страхование может стать одним из основных факторов защиты интересов граждан и юридических лиц, которые обладают каким-либо имуществом.

Развитие отечественного рынка страхования также невозможно и без привлечения высококвалифицированного персонала, который способен был бы свободно ориентироваться в страховых отношениях с применением их в интересах, как страховой компании, так и интересах клиентов – населения, предприятий, организаций.

Вопросы совершенствования имущественного страхования приобретают особое значение по мере укрепления российского рынка страхования. Создание частной собственности, обособленных негосударственных субъектов хозяйствования и разрешение частного предпринимательства стало причиной возникновения новых имущественных интересов, формирования коммерческого страхового рынка и расширения объективного платежеспособного спроса на страхование.

Актуальность бакалаврской работы заключается в том, что общество на современном этапе недостаточно владеет теоретическими и практическими знаниями страхования с целью защиты имущественных интересов, обусловленных возникновением случайных, непредвиденных событий, имеющих неблагоприятные последствия, а также минимизации потерь при наступлении страхового случая для всех участников воспроизводственного процесса. Недостаточность теоретических и практических знаний заключается в том, что законодательная база имеет тенденцию к частому изменению, а неблагоприятные события индивидуальны и их нельзя предвидеть, необходимо

также учесть, что появляется все больше и больше спекулятивных сделок по заключению договоров страхования.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических основ страхования, анализ финансовых показателей деятельности акционерного общества «ЖАСО» по видам имущественного страхования и разработка путей совершенствования и перспектив развития страхования имущества анализируемого предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты имущественного страхования в рамках механизма реализации, информационной базы и современного состояния;
- 2) провести анализ имущественного страхования на примере акционерного общества «ЖАСО»;
- 3) разработать пути совершенствования и рассмотреть перспективы развития имущественного страхования анализируемого предприятия.

Объектом бакалаврской работы является акционерное общество «ЖАСО».

Предметом выступают общественно-экономические отношения, которые возникают по поводу имущественного страхования.

Хронологические рамки исследования охватывают период с 2013-2015 годы.

Теоретической и методологической основой исследования в данной работе послужили труды российских и зарубежных ученых, посвященные вопросам страхования. В ходе работы использовались такие общенаучные методы исследования как наблюдение и сравнение, анализ и синтез, индукция и дедукция, а также графические методы.

Информационной базой исследования послужили Гражданский Кодекс Российской Федерации, Налоговый Кодекс Российской Федерации, законодательные и нормативные акты, положения Российской Федерации,

труды ученых, касающихся исследуемой темы, статьи отечественных и зарубежных авторов по теме страхование, официальный интернет-источник акционерного общества «ЖАСО».

Практическая и теоретическая значимость работы заключается в комплексном анализе видов имущественного страхования, реализуемых в страховой компании «ЖАСО». Реализация предложенных мероприятий по совершенствованию и улучшению деятельности имущественного страхования позволит компании увеличить страховые премии, расширить клиентскую базу и улучшить эффективность страховых продуктов, удовлетворяя потребности на рынке страхования, тем самым, способствуя социально-экономическому развитию предприятия и региона.

1 Теоретические основы имущественного страхования: механизм реализации, информационная база, современное состояние

1.1 Сущность и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе

В современном обществе, с развитием рыночной экономики, страхование играет важную и многостороннюю роль. В основу страхования заложены перераспределительные процессы по объединению экономических рисков с последующими вариантами их возвращения.

При наступлении неблагоприятного события, возникает необходимость обезопасить себя, что создает потребность в страховании, а возможность покрытия ущерба у лица, стремящегося к страховой защите, провоцирует страховой интерес. В связи с этим, возникает потребность в услугах страхования, которые страховая организация способна оказать, преследуя свои интересы – получение дохода от страховой деятельности.

Главной причиной возникновения страховых интересов является рискованный характер общественного производства. Если существует вероятность наступления неблагоприятного события, то при таком условии, экономический субъект осуществляет свою деятельность с убытком, а если потери значительные, то у субъекта наступает финансовая несостоятельность. В данной ситуации появляется необходимость в создании системы финансовых гарантий, которые смогут обеспечивать возмещение ущерба в случае аварий, пожаров, стихийных бедствий и других непредвиденных событий, способных повлиять на процессы производства с негативной стороны [40, с. 78].

Страхование, как экономическая категория, представляет собой систему экономических отношений, которые подразумевают под собой создание форм и методов формирования целевых фондов денежных средств, с использованием их на возмещение ущерба при различных рискованных событиях и на оказание помощи гражданам при наступлении непредвиденных жизненных событий. Страхование выступает, с одной стороны, видом деятельности, которая

приносит доход, а с другой стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей [21, с. 168].

Доходы от страховой деятельности, от инвестиционных вложений, которые имеют статус временно свободных средств в объекты непроеизводственной и производственной сфер деятельности, банковские депозиты и другие средства доходности - все это выступает источниками прибыли страховой организации.

Страхование, как экономическая категория, выполняет определенные функции, которые представлены на рисунке 1 [12, с. 241].

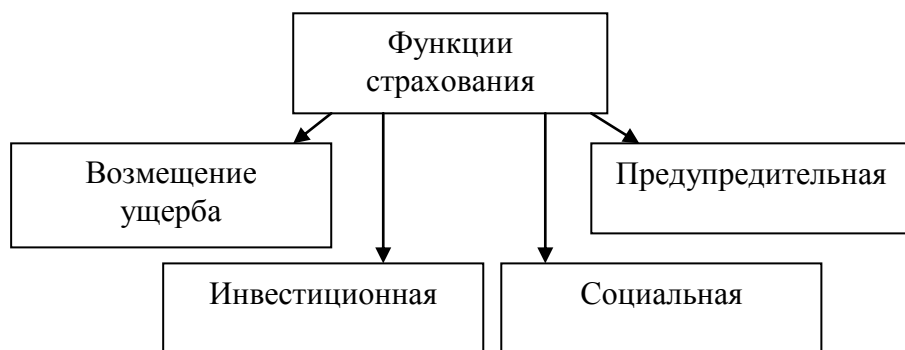


Рисунок 1 – Функции страхования

Под функцией возмещения ущерба предполагается право возмещения ущерба только для юридических и физических лиц, являющихся участниками формирования фонда страхования. Страхование возмещает значительную часть убытков при наступлении неблагоприятного события, например, пожар, стихийное бедствие, техногенные катастрофы и другие события.

Страхование выполняет социальную функцию при решении общественных проблем. Данная функция проявляется в оказании помощи застрахованным лицам в случае получения инвалидности, утраты трудоспособности, смерти, заболеваний и других несчастных случаев [30, с. 32].

Страховая компания финансирует лечение на расходы на реабилитационный процесс, а в случае летального исхода, выплачивает определенную сумму близким родственникам. В роли стабилизатора

материального уровня застрахованных объектов выступают выплаты за утраченное либо поврежденное имущество. Также социальной функцией выполняются услуги по страхованию пенсий, медицинского обслуживания и накопление средств.

Под инвестиционной функцией в страховании понимается то, что страховые компании с помощью накопленных резервов принимают участие в развитии национальной экономики. Страховые компании, создаваемые коммерческими банками, специализирующиеся на привлечении средств в краткосрочной перспективе отличаются тем, что имеют возможность пользоваться накопленными средствами в течение длительного периода (то есть 10 и более лет). Такая возможность предоставляется преимущественно для компаний, которые занимаются страхованием жизни.

Периодическое поступление денежных средств и долгосрочность обязательств по заключенным договорам страхования дают возможность для страховых компаний накапливать финансовые средства в фондах специального назначения и стать постоянным источником финансирования для бизнеса и, следовательно, государства [47, с. 44].

Инвестиционная функция проявляется и в том, что страховщики имеют возможность предлагать программы защиты имущественных интересов инвесторов от будущих потерь [13, с.864].

Также страховые компании могут выступать гарантом как повременного исполнения заключенных инвестором договоров по всевозможным направлениям, кроме этого они могут регулировать движение финансовых потоков, уменьшая при этом возможность негативного влияния природных явлений и чрезвычайных ситуаций.

Таким образом, страховые компании предоставляют возможность инвесторам осуществлять их деятельность с наименьшими рисками и в тоже время сделать работу более востребованной и популярной, способствовать росту инвестиционных объемов во всех областях экономики.

Возможностью снижения финансовых потерь участников рынка от всевозможных чрезвычайных ситуаций характеризуется предупредительная функция. Данная функция реализуется по нескольким направлениям, а именно, имеет вероятность формирования резервов предупредительных мероприятий и предполагает требование страховых компаний от застрахованных лиц в обязательном порядке осуществлять некоторые мероприятия, которые направлены на снижение вероятности наступления неблагоприятных событий [48, с. 81].

Запасы от предупредительных мероприятий формируются в результате перечисления части средств от полученных премий страхования (взносов) в фонд специального назначения с целью накопления в будущем периоде. Проведение мероприятий такого рода значительно снижает риск наступления неблагоприятных событий, также снижает вероятность финансовых потерь страховой компании на возмещение убытков по случаям страхования.

Определив функции страхования, можно сказать, что в результате развития рыночных отношений и экономической системы в целом, задачи и роль страхования значительно расширяются.

Роль страхования представляется в качестве механизма регулирования воспроизводственных процессов. Страхование становится своего рода инструментом, непрерывно обеспечивающим стабильность поступательного движения производства общества, достижение результатов и защиту интересов бизнеса и благосостояния человечества.

Рассматривая категорию страхование, в качестве способа страховой защиты, необходимо выделить некоторые сущностные признаки [37, с. 472]:

– убытки от случайных неблагоприятных событий являются причиной, обуславливающей объективную необходимость страхования, а цель страхования заключается в компенсации по этим убыткам. Поэтому страхование в своей основе всегда имеет случайные неблагоприятные события, которые приносят убытки;

– между участниками страхования, с определенной раскладкой, осуществляется компенсация ущерба;

– выравнивание ущерба обеспечивается с помощью формирования за счет взносов участников фонда страхования и его использования на компенсацию ущерба. Поэтому путем перераспределения средств участников страхования осуществляется выравнивание возмещения ущерба.

Перераспределение средств происходит между границами страхового фонда, когда участник осуществляет взнос в фонд, а выплаты из него получают только те лица, у которых появилась потребность в данных средствах при наступлении неблагоприятного события [31, с. 156].

Таким образом, признаки страхования определяют основные моменты в отношениях субъектов при осуществлении страховой деятельности – это отношения по причине компенсации наносимого неблагоприятного ущерба путем его выравнивания между участниками страхования, при помощи формирования и использования целевого фонда.

По мере развития рыночных отношений, изменяется экономическая система государства, следовательно, и роль страхования, чтобы отвечать современным требованиям по стабильному развитию производства в обществе, также оставаясь востребованным средством защиты имущественных интересов граждан и бизнеса [25, с. 230].

Механизм организации и реализации страховых отношений представлен в приложении А. Схема наглядно показывает механизм работы рынка страховых услуг в полном аспекте, а также отображает движение информационных потоков, с включением внешней и внутренней среды, которые влияют на изменение страховых услуг в соответствии с течением времени.

Дадим определения основным участникам страховых отношений. Страхователь – это физическое дееспособное лицо или юридическое лицо, заключившее страховой договор со страховщиком и выплачивающее ему

определенную сумму (страховой взнос, премию), за передачу ответственности по несению определенного риска [15, с. 67].

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления операций страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию на ведение страховой деятельности [4].

Так как темой исследования в нашей работе выступает имущественное страхование, то следует рассмотреть его более подробно. Имущественное страхование в экономическом аспекте включает в себя организацию особого фонда страхования, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который появился в результате наступления неблагоприятного события. Страхователями могут выступать не только собственники имущества, но и иные юридические, физические лица, которые несут ответственность за его безопасность.

Имущественное страхование включает в себя следующие составляющие [5]:

- страхование гражданской ответственности, где объектами выступают имущественные интересы, которые связаны с обязанностью возместить другим лицам причиненный ущерб;
- страхование имущества, где объектами выступают имущественные интересы, которые связаны с владением, пользованием, распоряжением имущества;
- страхование предпринимательских рисков, где объектом являются имущественные интересы, которые напрямую связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

По договору имущественного страхования страховщик обязан, при наступлении неблагоприятного события, возместить страхователю убытки в пределах указанной суммы в договоре, причиненные их застрахованным имущественным интересам.

Договор имущественного страхования отличается от иных договоров страхования тем, что заключается в компенсационном характере страхового покрытия. Страхователь покупает гарантию возмещения понесенных им реальных убытков, которые имеют определенную материальную оценку [46, с. 299].

Страхование имущества предназначено для покрытия рисков гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного имущества, для рисков возникновения гражданской ответственности в случае причинения вреда жизни, здоровью, имуществу перед третьими лицами и для рисков по убыткам от частной деятельности, с включением риска неполучения ожидаемых доходов [23, с.134].

В основу организации имущественного страхования заложена концепция возмещения, предполагающая, что цель предоставления страховой защиты заключается в том, чтобы страхователь был возвращен, после наступления страхового случая, в такое же финансовое положение, в котором он находился перед наступлением страхового события.

Концепция возмещения со стороны страхователя не предполагает никакого выгодоприобретения. Страховщик имеет возможность лишь для возмещения ущерба, нанесенного застрахованным объектам.

Многолетней практикой в имущественном страховании были выработаны общие правила предоставления страховой защиты, которые выражаются следующими принципами [33, с.318]:

- принцип страхового интереса представлен тем, что объект в имущественном страховании может быть застрахован или в пользу страхователя или в пользу выгодоприобретателя, который имеет юридически обоснованный интерес в сохранности имущества;

- принцип страховой франшизы, то есть, через систему страховых франшиз реализуется собственное участие страхователя в компенсации ущерба. Под франшизой понимается фиксированная сумма ущерба, которая не

подлежит возмещению по договору страхования. Посредством франшизы устанавливается минимальный предел ответственности у страховщика.

В практике страхования применяются безусловные и условные франшизы. При установлении условной франшизы, если ущерб находится в пределах франшизы, страховщик не выплачивает страховое возмещение, а если ущерб превышает франшизу, то он покрывает убытки полностью. При установлении в договоре безусловной франшизы, страховое возмещение всегда уменьшается на сумму франшизы [44, с.17];

– принцип заключения нескольких договоров, то есть в отношении одного и того же объекта может быть заключено несколько договоров страхования. Таким образом, появляется термин «двойного страхования» - это страхование одного и того же имущества (имущественных интересов) от одних и тех же рисков и в одинаковое время у нескольких страховщиков на совокупную сумму страхования, которая превышает страховую стоимость застрахованного объекта.

Страховать один и тот же риск в разных страховых организациях законодательно не запрещено, но с условием, что общая сумма страхования по всем договорам не должна превышать страховую стоимость. При завышенной страховой сумме до подписания очередного договора страхования, она должна быть уменьшена с учетом страховой стоимости, иначе договор считается нерентабельным [45, с. 198];

– принцип суброгации выделяет в страховой деятельности еще одно важное определение. Суброгация – это переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба, который выплатил страховое возмещение. Право страховщика на суброгацию включает право на предъявление регрессного иска к лицу, ответственному за убытки, которые были возмещены страховщиком. В результате суброгации страховщик замещает страхователя в его правах требования. Кроме этого в суброгацию включается право на распоряжение пострадавшим имуществом, за которое выплачено страховое возмещение [42, с.502].

Выделив основные моменты имущественного страхования, рассмотрим страховую деятельность на современном этапе. Для развития страхового рынка необходимо, чтобы мероприятия по развитию системы экономических стимулов по увеличению спроса на страхование обеспечивались сообществом страхования в тесной взаимосвязи с анализом и исследованием экономического положения в стране. При обеспечении такой взаимосвязи появляется возможность для создания системы практически применимых стимулов, способных в наибольшей мере содействовать развитию и расширению страхового рынка как отечественного, так и зарубежного.

На сегодняшний день перед российскими и зарубежными страховщиками стоит задача стимулирования спроса на страхование.

Возможность административного стимулирования спроса с введением новых видов обязательного страхования у российских страховщиков имеется, а вот у западных коллег такие возможности ограничены. Такое ограничение зарубежных страховых компаний в последние годы проявляется в давлении со стороны юридических, инвестиционных, банковских, лизинговых и торговых компаний, которые оказывают финансовые услуги в составе с другими необходимыми услугами, иными словами, происходит борьба за клиента-покупателя. Также наблюдается тенденция появления неспециализированных на страховании компаний с прямым выходом на рынок страховых услуг [29, с. 103].

Важно отметить, что как зарубежные, так и отечественные страховые организации, конкурируя между собой, начинают выходить за рамки осуществления исключительно страховых операций. Они оказывают более широкий спектр дополнительных услуг, превращаясь в сервис-провайдеров, с осуществлением страховых, финансово-посреднических, консультационных, финансово-инвестиционных и других видов услуг. Вследствие этого, в настоящее время, под оболочкой страховых компаний формируются новые участники рынка, принимающие участие не только в области страхования, но и в других областях.

Основная тенденция развития российского рынка страхования определяется интеграцией страховых организаций совместно с банковскими учреждениями в виде общих проектов по продаже страховых полисов через банковскую сеть. В тоже время, недостаточно затронут вопрос расширения состава страховых портфелей в России, так как все еще существует неудовлетворенный спрос на классические портфели страхования. Практически не осталось свободных мест для страховых компаний на западе, поэтому страховщики обеспечивают свое место на рынке в течение десятков лет. Российские компании, в отличие от зарубежных организаций, имеют в этом плане некоторые успехи, так как могут продавать как классические, так и новые комбинированные виды страхования [36, с.171].

За последние несколько лет Россия демонстрирует высокие темпы роста сборов по страхованию. Например, с введением обязательного страхования автогражданской ответственности (далее по тексту ОСАГО), рынок страхования расширился как в денежном эквиваленте (около 1,7 миллиардов долларов), так и в количестве потребителей (около 11 миллионов новых клиентов). Почти на 40 процентов ежегодно увеличиваются сборы по страхованию юридических лиц [34, с. 51]. Такой рост говорит о том, что в ближайшее десятилетие, гарантированы оптимистические прогнозы для российского рынка страховых услуг.

Рассматривая имущественный рынок страхования, можно сказать, что он также не сдает позиций в течение длительного времени, показывая стабильный рост.

По данным службы Банка России по финансовым рынкам, прирост общего объема страховых премий за 2014 год составил 25 процентов, то есть почти 40 процентов от премий всех видов страхования [20, с. 49]. Таким образом, несмотря на кризисную ситуацию в стране, рынок страхования является наиболее доходным видом деятельности.

Делая вывод, отметим, что страхование является платной услугой, которая предоставляется страховщиком страхователю. Платой за оказываемую

услугу выступает страховой взнос страхователя, который необходимо внести страховщику по договору. Рассмотрев имущественное страхование, можно сказать, что оно подразумевает под собой страхование от возможных убытков и заключается в организации особого фонда страхования, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, возникшего в результате наступления неблагоприятного события. Далее рассмотрим классификацию и информационную базу имущественного страхования.

## 1.2 Классификация и информационная база имущественного страхования

Классификация играет большую теоретическую и практическую роль в страховой деятельности, так как оказывает влияние на осуществление надзора и контроля над деятельностью страховой компании, формирование страховых резервов, лицензирование страховой деятельности, организацию сбора данных статистики для расчетов тарифных ставок, политике страхования в маркетинговой деятельности и других немаловажных аспектах.

Дадим определение классификации в страховании. Классификация в страховании – это научное деление страхования на систему звеньев по определенным признакам, взаимосвязанным между собой. Признаками в страховании по классификационному аспекту выступают такие категории как формы проведения, объекты страхования, род опасности и так далее [22, с. 49].

Рассмотрим разделение в страховании по историческому признаку, другими словами, в зависимости от появления и становления того или иного вида в деятельности страхования. По данному признаку страхование делится на следующие виды [27, с. 328]:

- морское страхование (XV в.);
- личное страхование (тонтина) (XVI в.);
- страхование ответственности, от несчастных случаев, краж (XIX в.);
- автострахование, страхование авиационных и космических рисков (XX в.).

Говоря о классификации страхования по историческому признаку, отметим, что такое разделение не может быть окончательным, так как в ходе научно-технического развития общества проявляются новые и совершенствуются уже ранее созданные виды деятельности, а риски усложняются и видоизменяются. Такая тенденция говорит о том, что им должны соответствовать новые виды страхования.

По признаку территориальности, организационно-правовой форме страховых компаний и способам страхования, страховую деятельность можно разделить на организационные группы. Наглядно рассмотреть классификационные группы и признаки позволяет приложение Б в нашей работе.

Проанализировав выводы авторов Сплетухова Ю.А., Ермасова С.В., Щербакова В.А., Архипова А.П., Рассоловой Т.М., Балабанова И.Т. и рассмотрев каждую классификацию по видам страхования отдельно, можно составить обобщенную классификацию страхования, которая делит категорию страхования на два вида, личное и страхование имущества и ответственности. Вторая группа включает в себя перестрахование и страхование финансовых рисков.

Отметим, что Гражданский Кодекс Российской Федерации (далее по тексту ГК РФ) внес изменения в принятую классификацию о страховании на основе Закона РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 (ред. от 23.07.2013 года) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту Закон № 4015-1) [1, п.9 ст.32].

На основе Закона № 4015-1, вместо трех отраслей выделено две: личное страхование (жизни и здоровья) и имущественное (в которое, на сегодняшний день, входит и страхование ответственности) [5].

Дадим определение каждому виду страхования. Личное страхование представляет собой страховую защиту граждан и укрепление семейного благосостояния. Данная категория выступает в форме защиты от рисков, которые могут угрожать жизни человека, его здоровью и трудоспособности.

Имущественное страхование, как отмечалось ранее, представляет собой отрасль страхования, в которой объект отношений – это имущество в различных видах и его интересы.

Страхование ответственности сравнительно молодая отрасль в страховании (около 110 лет), данный вид предназначен для компенсации любого ущерба, который был причинен застрахованному третьему лицу. Под гражданской ответственностью понимается обязательное возмещение ущерба, нанесенного одним лицом – другому [14, с. 596].

Страхование финансовых рисков – это страхование риска по потере прибыли или неполучении дохода ввиду всевозможных причин. Предприятию или физическому лицу, которое заключает договор страхования от финансовых рисков, гарантируется защита от всевозможных угроз, причем как внезапных, так и систематических [32, с. 38].

Перестрахование – это особая деятельность по защите одним перестраховщиком (страховщиком) интересов имущества другого перестраховщика (страховщика), связанных с принятыми обязательствами по выплате страхования, на основе страхового договора. Сторонами договора перестрахования выступают профессиональные страховщики [38, с. 53].

Отметим, что по форме проведения страхование может быть добровольным и обязательным. Добровольное страхование осуществляется на основе свободного принятия решений о страховании, а также данный вид регулируется договором, который заключается между страховщиком и страхователем. В договор страхования могут вноситься дополнения и исключения в основные правила.

Обязательное страхование является полностью противоположным добровольному страхованию, так как проводится в силу закона и не зависит от волеизъявления сторон. Также, страхователь обязуется заключить договор со страховщиком в силу закона или в силу договора [28, с.64].

Таким образом, классификация в страховании – это система деления страховых услуг на основе определенных критериев. Критерии могут

отличаться, с их отличием меняется и сама система разделения оказываемых страховых услуг. Классификационные признаки помогают систематизировать риски, объекты и условия страхования, предложив востребованную и гибкую систему планирования, организации и анализа отношений в страховании, с целью достижения наиболее высокого результата и государственного контроля.

Имущественное страхование также имеет определенную классификацию, которая распространяется на имущество физических и юридических лиц. Данная классификация представлена на рисунке 2 [18, с. 115].

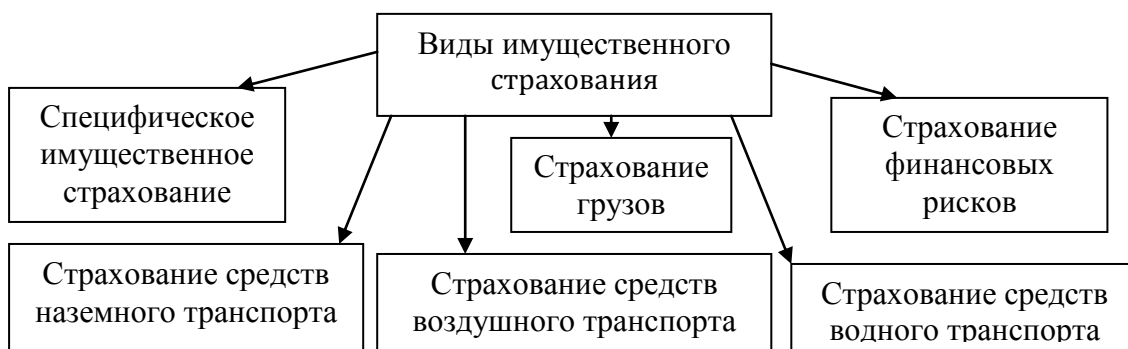


Рисунок 2 – Виды имущественного страхования

Рассмотрим каждый вид имущественного страхования более подробно. Специфическое имущественное страхование подразумевает под собой обязанности страховщика по выплатам страхования в размере частичного или полного возмещения ущерба, который был нанесен объекту страхования, другими словами, интересам имущества застрахованного лица. Такие интересы связаны с владением, пользованием и распоряжением имуществом, по причине уничтожения или повреждения имущества, которые не попадают в иные вышесказанные виды.

Страхование средств наземного транспорта (например, автомобили, поезда) определяет обязанности страховщика по выплатам страхования в размере частичного или полного возмещения ущерба, который был нанесен объекту страхования, то есть имущественным интересам, связанным с распоряжением, пользованием и владением средством транспорта, ввиду повреждения, кражи или угона наземного транспорта [19, с. 85].

Страхование средств воздушного транспорта включает в себя обязанности страховщика по страховым выплатам в размере частичного или полного возмещения ущерба, который нанесен объекту страхования, то есть имущественным интересам страхователя, связанных с владением, распоряжением и использованием воздушным транспортным средством, вследствие уничтожения или повреждения, с учетом компонентов, находящихся внутри транспорта, мебель, мотор и других составляющих.

Страхование средств водного транспорта подразумевает под собой такой же механизм, как и для страхования наземного и воздушного транспорта, с учетом внутренних составляющих судна, например, оборудование, компоненты, мебель и другие элементы.

Страхование грузов включает в себя обязанности страховщика по выплатам страхования в размере частичной или полной компенсации ущерба, который причинен объекту страхования или имущественным интересам страхователя, связанных с владением, распоряжением и использованием, по причине кражи, пропажи, уничтожения или повреждения груза, товаров, багажа, вне зависимости от способа его транспортировки.

Заключительным видом имущественного страхования является страхование финансовых рисков, включающее в себя обязанности страховщика по выплатам в размере полного или частичного возмещения потери доходов страхователя, которые вызваны по таким причинам как: банкротство, остановка производственного цикла, безработица, валютные риски, неисполнение договорных обязательств контрагентом страхователя, непредвиденные расходы, понесенные страхователем судебные издержки и другие события, которые возможны при страховании [41, с. 395].

Гражданский Кодекс Российской Федерации разделяет страхование имущества на три группы по видам рисков, от которых могут быть застрахованы следующие имущественные интересы [1]:

- риск гибели (утраты), недостачи или повреждения некоторого имущества [1, ст. 930];

– рису убытков от предпринимательской деятельности ввиду нарушения обязательств контрагентами предпринимателя – предпринимательский риск [1, ст. 929];

– риск ответственности по некоторым обязательствам, которые возникли по причине вреда для жизни или имуществу других лиц, то есть риск гражданской ответственности [1, ст. 931 и ст. 932].

Рассмотрев классификацию имущественного страхования, необходимо определить основные нормативно-правовые документы в страховании, без которых не может обойтись регулирование страховой деятельности.

Главное место в регулировании и контроле страховых отношений занимает Гражданский Кодекс Российской Федерации глава 48 «Страхование», в статье 930 которого содержится информация об имущественном страховании.

Не менее важное место в регулировании страховых отношений занимает Закон РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Данный Закон содержит основные положения по категории страхование, определяет требования к участникам страховых отношений и их субъектам, регламентирует вопросы по организации и надзору за субъектами в страховой деятельности.

В ГК РФ (часть вторая) в главе 59 рассматриваются обязательства по причинению вреда, в результате несчастного случая. В данной главе содержится информация по возмещению ущерба, об ответственности лиц за причиненный вред имуществу или жизни.

Одним из основных законов по страхованию вкладов, является Федеральный Закон от 23.12.2003 № 177 - ФЗ (ред. от 13.07.2015 года) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В Законе содержится информация о принципах страхования банковских вкладов, их участников, о размерах возмещения по вкладам, порядке выплат страхового возмещения и агентств по страхованию вкладов [8].

Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5.08.2000 года Закон № 117 – ФЗ (в ред. от 5.04. 2016 года) содержит статью 263, в

которой содержится информация о расходах на обязательное и добровольное страхование имущества [2].

В области туризма по имущественному страхованию, основным законом является Федеральный Закон от 24.11.1996 года № 132 – ФЗ (ред. от 29.06.2015 года) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», где в статье 17 даются основные положения о добровольном страховании имущественных интересов туристов (форме договора, прав и обязанностей туриста и туроператора) [6].

Отметим, что страховые правоотношения контролируются правовыми актами, которые предусматривают меры социальной защиты по обязательному государственному страхованию жизни, здоровья и имущества определенных категорий граждан (судьи, военнослужащие и другие), например, Федеральный Закон от 27.05.1998 года № 76-ФЗ (ред. от 15.02.2016 года) «О статусе военнослужащих» [7].

Основные правила и нормы, которые регулируют вопросы по обязательному страхованию пассажиров, отражаются в транспортных кодексах и уставах российской Федерации, например, «Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации» от 30.04.1999 года № 81 – ФЗ (ред. от 13.07.2015 года) [3].

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) регламентируется основным Федеральным Законом от 25.04.2002 года № 40 – ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности транспортных средств». В законе содержатся основные принципы страхования, правила, страховые суммы, базовые ставки и коэффициенты страховых тарифов, а также сроки действия договора.

Информация о страховании ответственности заемщика и заложенного имущества содержится в Федеральном Законе от 16.07.1998 года № 102-ФЗ (ред. от 5.10.2015 года) «Об ипотеке (залоге недвижимости)». В данном Законе определены основные положения по страхованию заложенного имущества,

страхованию ответственности заемщика и страхованию финансового риска кредитора [9, ст. 31].

Помимо основных законов, касающихся страховой деятельности, существуют различные положения Правительства Российской Федерации, которые регулируют вопросы в страховании. Например, постановление Правительства Российской Федерации от 22.11.1996 года № 1378 (ред. от 20.02.2002 года) «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в российской Федерации» [10].

Еще одним примером может служить постановление Правительства РФ от 20.12.2012 года № 1344 «Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров» [11].

Большое значение в регулировании имущественного страхования играют и международные соглашения, такие как международное соглашение по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по системе «Зеленая карта», римская конвенция, созданная в 1952 году «О возмещении вреда, причиненного иностранными воздушными судами третьи лицам на поверхности земли» [50].

Проанализировав основные нормативно-правовые акты и постановления, необходимо рассмотреть договор страхования и его основные положения. В ГК РФ не дается конкретного определения договору страхования, но существуют определения личного и имущественного договора. Так, в ГК РФ содержится основная информация по договору имущественного страхования, которая подразумевает под собой имущественные интересы [1, ст. 929].

Имущественный договор страхования – это когда одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, выплатить страховое возмещение в пределах определенной страховой суммы [26, с.112].

Прямого указания на публичность в имущественном договоре не существует. В ГК РФ говорится о том, что если не соблюдается письменная форма договора страхования, то договор будет не действителен с момента его заключения [1, ст.167].

Договор может быть составлен в одном экземпляре, при условии, что страховщик выдает страхователю страховой полис, подписанный страховщиком [17, с.262].

Существуют определенные условия заключения договора страхования, при которых между страховщиком и страхователем должны быть достигнуты следующие соглашения: об определенном имуществе (объекте страхования), о характере события (страховом случае), о размере страховой суммы и сроке действия договора [1, ст.942].

Пример заявления-анкеты на страхование движимого имущества представлен в приложении В, а пример заключения договора страхования движимого имущества в организации АО «ЖАСО» представлен в приложении Г.

Последовательность операций по заключению договора страхования имущества включает в себя несколько этапов. На первом этапе оцениваются возможные риски при наступлении неблагоприятного события. На втором этапе определяется выбор страхового тарифа из представленных вариантов. На третьем этапе между страховщиком и страхователем согласовывается страховая сумма и франшиза, то есть та сумма, которая не будет возмещаться страховщиком, сверх страховой суммы. На четвертом этапе рассчитывается сумма страхового взноса и заключительным шагом выступает анализ объекта страхования с учетом его изначального вида и повреждением в результате наступления неблагоприятного события [16, с. 9].

Таким образом, мы рассмотрели классификационные признаки страхования в общем плане и отдельно имущественного страхования, выделили основные нормативно-правовые документы, которые регулируют деятельность

в отношениях страхования. Далее рассмотрим методику расчета абсолютных, относительных и средних показателей имущественного страхования.

### 1.3 Методика расчета абсолютных, относительных и средних показателей имущественного страхования

Для того чтобы рассчитать относительные и средние показатели имущественного страхования, необходимо определить основные нормативные значения и их содержание. Рассмотрим элементы абсолютных показателей [35, с.198].

Одним из основных показателей является страховое поле, то есть максимальное число объектов, которое может находиться в страховании. Показатель исчисляется в штуках и обозначается как  $N_{max}$ .

Если необходимо определить число застрахованных объектов или количество заключенных договоров страхования за период, чаще периодом страхования является год, то данный показатель именуется страховым портфелем, измеряется в штуках и обозначается как  $N$ .

Показатель  $S$  определяет страховую сумму застрахованных объектов и измеряется в денежных единицах, чаще всего в тысячах рублей.

Сумма поступившего страхового платежа или страховой взнос измеряется в денежных единицах и обозначается как  $V$ .

Показатель, который определяет число страховых случаев, обозначается как  $n_c$  и показывает, сколько раз наступал страховой случай за некоторый период времени.

Число пострадавших объектов является немаловажным показателем в страховании, его значение определяет, сколько объектов пострадало за определенный период времени, измеряется в штуках и обозначается как  $n_{п}$ .

Общая страховая сумма пострадавших объектов обозначается как  $S_{п}$  и показывает итоговую сумму пострадавших объектов, в результате наступления неблагоприятного события.

Одним из центральных показателей является сумма выплаченного страхового возмещения, обозначается как  $W$ , то есть денежное вознаграждение страхователю при нанесении ущерба объекту страхования, измеряется в денежных единицах, чаще всего в тысячах рублей.

Рассмотрев основные абсолютные показатели, выделим относительные коэффициенты в имущественном страховании с их значениями [24, с.68-71].

Степень охвата страхового поля определяет долю объектов, которые застрахованы, от максимально возможного числа объектов и показывает на каком уровне развито добровольное страхование, коэффициент определяется по формуле (1):

$$d = N / N_{\max} , \quad (1)$$

где  $d$  – степень охвата страхового поля, %;

$N$  – число заключенных договоров, шт.;

$N_{\max}$  – страховое поле, шт.

Следующий коэффициент обозначается как доля пострадавших объектов, который показывает отношение к общему числу застрахованных объектов, расчет величины представлен в формуле (2):

$$d_n = n_n / N , \quad (2)$$

где  $d_n$  – доля пострадавших объектов, %;

$n_n$  – число пострадавших объектов, шт.

Рассмотрим относительный коэффициент, который показывает страховой платеж на 1 рубль страховой суммы, показатель определяет тарифную ставку страхования имущества и рассчитывается по формуле (3):

$$U = V / S , \quad (3)$$

где  $U$  – коэффициент страхового платежа на 1 рубль, %;

$V$  – страховой взнос, тыс.руб.;

$S$  – страховая сумма застрахованных объектов, тыс.руб.

Частота страховых случаев определяет количество страховых случаев, которое приходится в 100 или 1000 единиц застрахованных объектов. Другими словами, это вероятность гибели или повреждения имущества, которое застраховано, данный коэффициент всегда больше единицы, представлен в формуле (4):

$$d_c = n_c / N , \quad (4)$$

где  $d_c$  – частота страховых случаев, %;

$n_c$  – число страховых случаев, раз.

Коэффициент, который показывает уровень опустошительности страхового случая, по-другому называется коэффициент кумуляции риска. Показатель определяет количество объектов, которое пострадало в одном случае страхования, рассчитывается по формуле (5):

$$k_p = n_n / n_c , \quad (5)$$

где  $k_p$  – коэффициент кумуляции риска, %.

Коэффициент выплат страхового возмещения или норма убыточности определяет, сколько копеек может быть выплачено страхователю в качестве страхового возмещения с каждого внесенного рубля. Если данный показатель больше единицы, то страхование имущества не принесет дохода и будет убыточным. Рассматривая коэффициент в динамике, должна наблюдаться тенденция к уменьшению, расчет показателя представлен в формуле (6):

$$k_g = W / V, \quad (6)$$

где  $k_g$  – норма убыточности, %;

$W$  – сумма выплаченного страхового возмещения, тыс.руб.

Коэффициент ущербности или полнота уничтожения пострадавших объектов показывает удельный вес суммы, которая подлежит возмещению к общей страховой сумме пострадавших объектов при наступлении неблагоприятного события. Если коэффициент меньше единицы, то ущерб будет возмещен частично, если равен единице, то ущерб равен первоначальной

стоимости застрахованного имущества, то есть полное возмещение ущерба. Показатель рассчитывается по формуле (7):

$$k_y = W / S_n, \quad (7)$$

где  $k_y$  – коэффициент ущербности, %;

$S_n$  – страховая сумма пострадавших объектов, тыс.руб.

Коэффициент уровня убыточности страховых сумм определяет количество рублей, которое возмещается на каждый рубль страховой суммы, рассчитывается по формуле (8):

$$q = (W / S) \times 100, \quad (8)$$

где  $q$  – коэффициент уровня убыточности страховых сумм, %.

Абсолютная сумма дохода страховой компании характеризует значение суммы дохода страховой организации в абсолютном отношении и рассчитывается по формуле (9):

$$\Delta = V - W, \quad (9)$$

где  $\Delta$  - абсолютная доходность страховой компании, руб.

Относительную доходность, то есть процент дохода страховой компании можно рассчитать по формуле (10). Коэффициент показывает доходность страховой организации в относительной величине и определяется как:

$$k_d = (V - W) / V, \quad (10)$$

где  $k_d$  – относительная доходность организации, %.

Рассмотрев основные относительные коэффициенты, необходимо ознакомиться со средними коэффициентами в имущественном страховании, которые представлены ниже [24, с.72-73].

Одним из средних коэффициентов является средняя страховая сумма имущества, которое застраховано от неблагоприятных событий, величина показателя определяет отношение страховой суммы застрахованных объектов к общей сумме страхового портфеля, рассчитывается по формуле (11):

$$S_{cp} = (\sum S) / (\sum N), \quad (11)$$

где  $S_{cp}$  - коэффициент средней страховой суммы имущества, %.

Средний размер страхового взноса рассчитывается как отношение суммы поступившего страхового взноса (платежа) к сумме страхового портфеля, формула (12) представлена ниже:

$$V_{cp} = (\sum V) / (\sum N), \quad (12)$$

где  $V_{cp}$  - коэффициент среднего размера страхового взноса, %.

Коэффициент среднего страхового возмещения (средней страховой суммы выплат) представлен в формуле (13). Показатель определяет соотношение суммы выплаченного страхового возмещения к общему числу пострадавших объектов, рассчитывается следующим образом:

$$W_{cp} = (\sum W) / \sum (n_n), \quad (13)$$

где  $W_{cp}$  - коэффициент среднего страхового возмещения, %.

Средний уровень убыточности страховых сумм показывает отношение суммы выплаченного страхового возмещения к числу пострадавших объектов. Данный показатель должен быть меньше единицы, так как значение больше единицы означало бы недострахование, коэффициент рассчитывается по формуле (14):

$$q_{cp} = (\sum W) / (\sum S), \quad (14)$$

где  $q_{cp}$  – коэффициент среднего уровня убыточности страховых сумм, %.

Коэффициент тяжести страховых событий определяет отношение средней суммы страховых выплат к величине средней суммы застрахованного имущества, характеризует ту часть страховой суммы, которая уничтожена, рассчитывается по формуле (15):

$$K_m = W_{cp} / S_{cp}, \quad (15)$$

где  $K_m$  – коэффициент тяжести страховых событий, %.

Средняя страховая сумма пострадавших объектов определяется в отношении средней страховой суммы пострадавших объектов к среднему числу пострадавших объектов и рассчитывается по формуле (16):

$$S_{n\text{ ср}} = (\sum S_{\text{п}}) / (\sum n_{\text{п}}), \quad (16)$$

где  $S_{n\text{ ср}}$  - средняя страховая сумма пострадавших объектов, руб.

Средний показатель полноты уничтожения объектов или коэффициент ущерба в среднем соотношении рассчитывается как отношение средней суммы выплаченного страхового возмещения к средней страховой сумме пострадавших объектов, если коэффициент равен единице, то объекты уничтожены в полном объеме, показатель представлен в формуле (17):

$$k_{y\text{ ср}} = (\sum W) / (\sum S_{\text{п}}), \quad (17)$$

где  $k_{y\text{ ср}}$  - коэффициент ущерба, %.

Таким образом, в первой главе мы рассмотрели сущность и механизм страхования в целом и отдельно категорию имущественного страхования, выделили основные аспекты развития имущественного страхования на современном этапе. В данной главе мы также сформировали классификационные признаки и рассмотрели нормативно-правовые акты, применяемые в имущественном страховании, помимо информационной базы, разобрали расчет абсолютных, относительных и средних показателей, которые применяются в качестве анализа имущественного страхования. Далее, во второй главе будет проведен анализ страховой деятельности на примере акционерного общества «ЖАСО».

## 2 Анализ имущественного страхования на примере страховой организации АО «ЖАСО»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «ЖАСО»

Акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» – одна из крупнейших российских страховых компаний, лидер страховой группы «ЖАСО». С момента своего основания 6 мая 1991 года Акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» (далее по тексту АО «ЖАСО», Общество) завоевало репутацию надежного партнера и неизменно входит в число лидеров российского страхового рынка, являясь универсальной компанией, предоставляющей весь спектр услуг в области страхования и управления рисками как для физических, так и для юридических лиц.

Тольяттинский филиал АО «ЖАСО» зарегистрирован по адресу г. Тольятти, ул. Баныкина 48 а, почтовый индекс 445054.

Режим работы Общества: понедельник - четверг: с 09.00 до 18.00, пятница: с 09.00 до 17.30, обед: с 12.30 до 13.30, выходной: суббота, воскресенье.

АО «ЖАСО» предлагает различные виды страхования, которые позволяют избежать финансовых потерь при непредвиденной ситуации и в максимально сжатые сроки сократить ущерб, нанесенный дому, автомобилю, здоровью или предпринимательской деятельности.

Опыт и знание рынка специалистов АО «ЖАСО» позволяют разрабатывать удобные страховые продукты, отвечающие потребностям физических и юридических лиц реализовывать как стандартные, так и индивидуальные программы страхования, которые подходят по условиям и по стоимости.

Конкурентными преимуществами Общества являются:

- многолетний опыт страхования;
- широкий спектр услуг и страховых продуктов, как для юридических, так и для физических лиц;

- глубокое знание экономики транспортной отрасли и конъюнктуры железнодорожных перевозок;
- территориальная близость к пользователю страховых услуг;
- устойчивое финансовое положение;
- уникальный опыт страхования инфраструктурных объектов и имущественных комплексов;
- обширный опыт урегулирования страховых случаев;
- сформированная и отлаженная инфраструктура бизнес-процессов.

Основными конкурентами АО «ЖАСО» являются крупные страховые компании, которые известны во всех городах России. Компании-конкуренты по страхованию имущества юридических лиц в 2015 году остались теми же, что и в 2014 году. Единственное отличие от прошлого года – компания «Капитал Страхование» поднялась с пятой строки на третью. Премии, собранные компаниями по данному виду страхования, снизились на 1,72% по отношению к прошлогоднему показателю. Конкурирующие компании представлены в таблице 1 [51].

Таблица 1 - Топ-5 компаний-конкурентов АО «ЖАСО» по страхованию имущества юридических лиц в I полугодии 2015 года

| Наименование компании | I полугодие 2015, руб. | I полугодие 2014, руб. | Прирост, % |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------|
| СОГАЗ                 | 22540722               | 20747558               | 8,64       |
| Ингосстрах            | 4818302                | 7461757                | (35,43)    |
| Капитал Страхование   | 3470260                | 2435259                | 42,50      |
| Росгосстрах           | 2736062                | 2958438                | (7,52)     |
| АльфаСтрахование      | 2361211                | 2953971                | (20,07)    |
| Всего по сегменту     | 53705739               | 60268572               | (10,89)    |

Если рассматривать конкурентов по страхованию физических лиц, то страховые компании почти не изменились, данные представлены в таблице 2. С пятого на третье место поднялась компания «ВТБ Страхование», а «РЕСО-Гарантия» обогнала ВСК [51].

Таблица 2 - Топ-5 компаний-конкурентов АО «ЖАСО» по страхованию имущества физических лиц в I полугодии 2015 года

| Наименование компании | I полугодие 2015, руб. | I полугодие 2014, руб. | Прирост, % |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------|
| Росгосстрах           | 7449903                | 7316779                | 1,82       |
| АльфаСтрахование      | 2935497                | 1980866                | 48,19      |
| ВТБ Страхование       | 1311657                | 589950                 | 122,33     |
| РЕСО-Гарантия         | 1252696                | 896638                 | 39,71      |
| ВСК                   | 1218464                | 937040                 | 30,03      |
| Всего по сегменту     | 19397531               | 16434915               | 18,03      |

По данным таблиц 1 и 2 отметим, что сборы по сегменту всех компаний-конкурентов по страхованию юридических лиц составили отрицательный прирост почти на 11%. Данная тенденция говорит о том, что при страховании юридических лиц выплаты при наступлении неблагоприятного события от страховых компаний осуществлялись чаще, чем выплаты от страхования физических лиц, так как прирост по данной категории имеет положительный результат по общему сегменту в размере 18,03%.

Общество предоставляет такие услуги как автострахование, страхование имущества, страхование грузов, страхование ответственности, добровольное медицинское страхование, страхование пассажиров, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование при ипотечном кредитовании и комплексное страхование путешественников.

Определив основные положения АО «ЖАСО» рассмотрим организационную структуру управления на предприятии, которая имеет линейно-функциональный тип.

Преимущества линейно-функциональной структуры управления заключаются в следующем:

- обеспечивает соблюдение принципа единоначалия и в то же время предполагает рациональную специализацию управленческих звеньев;
- освобождает главного линейного менеджера от глубокого анализа проблем;
- возможность привлечения консультантов и экспертов.

Недостатки линейно-функциональной структуры управления:

- отсутствие тесных взаимосвязей и взаимодействия на горизонтальном уровне между производственными отделениями;
- недостаточно четкая ответственность, так как готовящий решение как правило не участвует в его реализации;
- чрезмерно развитая система взаимодействия по вертикали, тенденция к чрезмерной централизации.

Линейно-функциональный тип структуры управления в АО «ЖАСО» представлен на рисунке 3.



Рисунок 3 – Линейно-функциональная структура управления АО «ЖАСО»

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия за 2013 - 2015 годы представлены в приложении Д.

Проанализируем общие показатели финансовой деятельности предприятия АО «ЖАСО». Структура имущества и источники его формирования на предприятии, представлены в приложении Е. На основе данных приложения Е отметим, что внеоборотные активы в 2014 и 2015 годы

отсутствуют, так как на предприятии нет основных средств, но в 2013 году в основных средствах имелись небольшие денежные вложения в размере 3673 руб. В статье оборотных активов мы видим, что количество запасов с каждым годом увеличивалось и в 2015 году составило 93632 руб. Дебиторская задолженность в период с 2013 по 2015 годы уменьшается, можно сказать, что организации возвращаются денежные средства от страхователей в установленный срок по договору. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения с 2013-2015 годы значительно уменьшились на 86,4%, это говорит об ухудшении финансового положения на предприятии. Долгосрочные обязательства Общества увеличились на 1105532 руб. с 2013-2015 годы, значит предприятию недостаточно собственных финансов для осуществления своей деятельности, и оно вынуждено брать кредиты на срок более 1 года. Но, что касается краткосрочных обязательств, то в 2015 году они значительно уменьшились на 1223822 руб., следовательно, Общество стало меньше брать кредиты на краткосрочный период. Тем не менее, данная тенденция является отрицательной для деятельности компании, так как происходит увеличение заемных средств на долгосрочную перспективу.

На рисунке 4 представлена структура активов организации в разрезе основных групп.

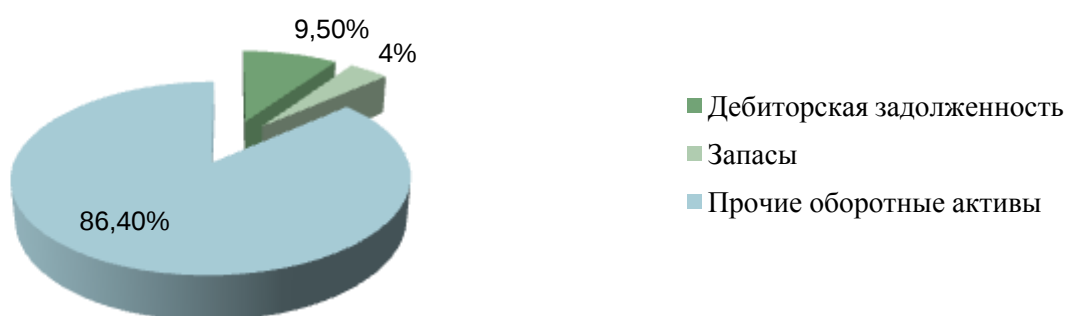


Рисунок 4 – Структура активов организации на 31 декабря 2015 года

Из рисунка 4 видно, что прочие оборотные активы значительно преобладают (86,4%) над дебиторской задолженностью (9,5%) и запасами (4%).

Это говорит о положительной тенденции, так как предприятию возвращают вовремя заемные средства, а так как компания оказывает услуги населению, то часть запасов значительно сокращена из-за отсутствия материальной продукции.

Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1206088 руб. (60,1%);
- дебиторская задолженность – 795411 руб. (39,7%).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 780492 руб. (63,8%);
- прочие краткосрочные обязательства – 443330 руб. (36,2%)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить статью «прочие оборотные активы» в активе и статью «оценочные обязательства» в пассиве (1816533 руб. и 1105532 руб. соответственно).

Проанализируем деятельность предприятия на основе отчета о финансовых результатах за период с 2013-2015 годы. Отчетность представлена в приложениях Ж и И. Результаты анализа рассмотрим в таблице 3.

Таблица 3 – Результаты анализа «Отчета о финансовых результатах страховщика» АО «ЖАСО» за 2013-2015 годы

| Показатель                                | Вывод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Страховые премии по нетто-перестрахованию | В 2015 году показатель был самым высоким в размере 43321508 руб., по сравнению с 2013 и 2014 годами, это говорит о том, что было заключено большое количество договоров со страхователями, то есть АО «ЖАСО» не теряет клиентской базы, а только ее увеличивает с каждым годом.                                                                       |
| Страховые убытки по нетто-перестрахованию | В 2015 году убытков было больше на сумму 4092168 руб., чем в 2013 и 2014 годах, то есть все выплаченные премии были возвращены обратно страхователям, причем в большем объеме, чем планировалось. В 2014 и 2013 годы по страховым премиям и расходам ситуация была лучше, так как страховые премии превышали расходы на 19120629 руб. и 13686218 руб. |

Окончание таблицы 3

| 1                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Расходы по ведению страховых операций                | В период с 2013-2015 годы показатель сокращался и к 2015 году составил 3266768 руб., что меньше на 89 % показателя 2014 года, почти в два раза.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Операции по страхованию иному, чем страхование жизни | В 2015 году по данному показателю был получен убыток в размере 7312405 руб. В 2014 и 2013 годы ситуация была лучше, так в 2014 году доход был максимальный в размере 12918678 руб. за анализируемые периоды.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Чистая прибыль                                       | В 2014 году данный показатель в АО «ЖАСО» был самым благоприятным и имел положительное значение в размере 6189839 руб. В 2013 году показатель был отрицательными в сумме 790305 руб. Это связано с тем, что на страховом рынке существовала большая конкуренция и АО «ЖАСО» не смогло удержать клиентуру. В 2015 году показатель был отрицательным и составил 12868164 руб. Такой результат связан с тем, что группа компаний «СОГАЗ» выкупила контрольный пакет акций предприятия, вследствие чего в Обществе наступил финансовый кризис. |

Проанализировав финансовое состояние предприятия по данным бухгалтерской отчетности, определим размер расходов на рекламу АО «ЖАСО». Предварительно заметим, что рекламой признается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Рекламные услуги, произведенные (понесенные) Обществом, включаются в расходы после того, как они оказаны и получены документы, подтверждающие факт размещения (оказания) рекламной продукции (услуг).

Документами, подтверждающими размещение рекламы (в случае, если реклама распространяется через юридическое лицо), являются акт о размещении рекламной продукции и иные документы, подтверждающие факт размещения рекламы (отчеты, фото-отчеты, эфирные справки, экземпляры журналов, газет, и так далее) от организаций, с которыми у Общества заключены соответствующие договоры.

Списание расходов на рекламу в бухгалтерском учете осуществляется обособленно по расходам, нормируемым и ненормируемым по правилам Налогового Кодекса Российской Федерации [2, п. 4 ст. 264].

Таким образом, мы рассмотрели технико-экономическую характеристику предприятия АО «ЖАСО». Проанализировали основные показатели финансовой отчетности в период с 2013-2015 годы, обозначили организационную структуру управления в страховой компании, она имеет линейно-функциональный тип, и рассмотрели учет расходов на рекламу в компании. Далее необходимо проанализировать деятельность АО «ЖАСО» по видам имущественного страхования.

## 2.2 Анализ показателей деятельности АО «ЖАСО» по видам имущественного страхования

Проведем подробный анализ деятельности АО «ЖАСО» по видам имущественного страхования в период с 2013-2015 годы. В первую очередь, рассчитаем удельный вес фактических годовых показателей по каждому виду страхования имущества за 2013-2015 годы. Данные расчетов представлены в приложении К.

Исходя из приложения К, необходимо сделать выводы по данным показателям страховой компании АО «ЖАСО». В 2013 году самое большое значение по виду имущественного страхования пришлось на страхование ОСАГО в размере 49,7%. Данный показатель имеет статус обязательного страхования автогражданской ответственности, поэтому занимает такое большое процентное соотношение. В 2014 и 2015 годы наблюдается увеличение удельного роста по этому виду имущественного показателя на 74% и 85% соответственно.

Не менее популярным видом имущественного страхования в АО «ЖАСО» является страхование автотранспортных средств, удельный вес в 2013 году составил 36,68%, в 2014 году 14,73%, а в 2015 году страхование автотранспортных средств значительно сократилось до 3,93% от общих видов страхования на рынке страховых услуг. Данная тенденция говорит о том, что в городе Тольятти, как и в других городах нашей страны существует кризисное состояние, поэтому многие автовладельцы вынуждены продавать свои

автомобили или не покупать новые, так как процентные ставки по кредитам, в настоящее время довольно высокие.

В 2013 году страхование от несчастных случаев и болезней также было достаточно высоким от общего процентного содержания в размере 6,64%. В 2014 году в АО «ЖАСО», доля показателя существенно не изменилась 6,06%, как и в 2015 году с долей в 5,59%. Это говорит о том, что граждане заботятся о сохранности своей жизни, но так как этот вид страхования является необязательным, то он значительно меньше, чем страхование ОСАГО.

Комплексное ипотечное страхование в 2013 году занимает 1,96% от общей доли страхования имущества, этот вид страхования направлен на утрату или повреждение имущества. В 2014 году в анализируемой страховой компании наблюдается снижение процентного содержания в размере 1,07% от общей доли страхования, но к 2015 году данный вид немного набирает свои обороты и составляет 1,1%. Комплексное ипотечное страхование помогает сохранить недвижимость в случае чрезвычайных ситуаций в случае пожара, наводнения или утечки газа.

Комплексное страхование путешественников в 2015 году составило 0,65% от общего процентного содержания, в 2014 году 0,58%, а в 2013 году 1,13%. Такое низкое процентное соотношение в АО «ЖАСО» от общих видов страхования говорит о том, что жители города Тольятти не желают тратить существенные денежные средства на страхование жизни за границей или предпочитают воспользоваться услугами данного страхования в другой компании.

Что касается добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев, то его самый высокий удельный вес в Обществе наблюдается лишь в 2013 году в размере 0,26%, в 2015 году этот показатель равен 0, а в 2014 году всего 0,05%. Заметим, что данный вид страхования единственный в нулевом эквиваленте.

Страхование имущества физических лиц в Обществе имеет довольно значительное процентное соотношение от общих видов имущественного

страхования. По данному показателю наблюдается увеличение с 2013-2015 годы. В 2013 году удельный вес составил 0,38%, а уже к 2015 году 2,04%. Что нельзя сказать о страховании имущества юридических лиц, где наблюдается значительное падение удельного веса в 2015 году до 0,12%.

Страхование гражданской ответственности туристических операторов имеет практически одинаковый удельный вес за все три анализируемых года в размере 0,05%, лишь в 2013 году 0,07%. Это говорит о том, что данным видом страхования пользуются постоянные клиенты страховой компании АО «ЖАСО» без привлечения по услугам страхования новых туристических фирм.

Остальные виды имущественного страхования имеют удельный вес менее 1% в период с 2013-2015 годы, следовательно, такие виды как титульное страхование, «Зеленая карта», страхование ответственности перевозчиков и страхование ответственности за недостаточность работ капитального строительства, а также страхование опасных объектов пользуются меньшим спросом у жителей города Тольятти. Также есть вероятность, что граждане выбирают другую страховую компанию для данных видов страхования.

Определив удельный вес видов имущественного страхования за 2013-2015 годы, необходимо рассчитать абсолютное и относительно отклонение, учитывая темп роста и прироста в АО «ЖАСО». Данные по расчету этих составляющих представлены в приложении Л.

По данным расчетов из приложения Л можно сделать следующие выводы. Абсолютное отклонение с отрицательным значением по добровольному страхованию пассажиров от несчастных случаев АО «ЖАСО» в 2013-2014 годы составило 59,9 тысяч рублей. Это говорит о том, что в 2013 году по данному виду граждане страховались наиболее чаще, чем в 2014 году. В период с 2014-2015 годы объем по данному виду страхования также уменьшился на 20,5 тысяч рублей или на 0,05%.

По комплексному ипотечному страхованию (утрата, повреждение имущества) отклонение в 2013 году по сравнению с 2014 годом составило 0,89% с отрицательным значением. В 2014 году по сравнению с 2015 годом

0,03%, то есть в абсолютном эквиваленте с разницей в 28,2 тысячи рублей. А в 2013 году с разницей в 161,2 тысячи рублей, такая значительная разница показывает, что спрос на ипотечное кредитование в 2013 году был значительно выше по сравнению с 2014 и 2015 годами.

Объем услуг по комплексному страхованию путешественников в 2013 году был на 104,8 тысячи больше, чем в 2014 году, а в 2015 году выше всего на 0,07%. Другими словами, можно сказать, что объем по данному виду страхования имущества в 2015 году увеличился на 14,38% по сравнению с предыдущими периодами.

По ОСАГО как виду имущественного страхования наблюдался большой приток клиентской базы в 2013 году, темп роста по сравнению с 2014 годом увеличился в два раза, а в 2015 году на 18,26% по сравнению с 2014 годом. Как наблюдалось ранее, данный вид имущественного страхования является обязательным, поэтому количество страхователей намного выше по сравнению с другими видами страхования.

Объем страхования автотранспортных средств АО «ЖАСО» в 2015 году уменьшился на 4472,9 тысячи рублей по сравнению с 2014 годом, в 2014 году на 5208,9 тысяч рублей по сравнению с 2013 годом. Другими словами можно сказать, что пик по страхованию автотранспортных средств за анализируемые периоды пришелся на 2013 год.

Объем по страхованию гражданской ответственности за недостаточность работ, оказывающий влияние на безопасность объектов капитального строительства Общества в 2013 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 24 тысячи рублей, что можно сказать и про 2015 год, где показатель также увеличился, но на 10,5 тысячи рублей. Это говорит о положительном развитии данного вида страхования, так как показатель с каждым годом немного увеличивается, лишь в 2014 году произошел небольшой спад, и темп роста в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшился на 58,55%, то есть больше чем на половину единиц.

Объем по страхованию гражданской ответственности юридических и физических лиц АО «ЖАСО» в 2015 году изменился по сравнению с 2014 годом на 0,01%, а в 2013 году по сравнению с 2014 годом на 0,26%. Темп роста в 2015 году увеличился почти на 12%. Величина по данному показателю показывает, что в 2013 году она была самой высокой, но к 2015 году ее значение значительно уменьшилось.

Показатель страхования имущества физических лиц Общества в период с 2013-2015 годы постепенно увеличивался. Темп роста в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился в шесть раз, а в 2015 году на 18%. Такая тенденция говорит о том, что данный вид имущественного страхования увеличивает свою клиентскую базу и соответственно страховые взносы.

Объем по страхованию имущества юридических лиц в 2013 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 3,37%, но к 2015 году уменьшился на 46,27%. Можно сказать, что предприятия стали меньше пользоваться данными услугами или же, предпочли другие страховые компании.

Показатель страхования от несчастных случаев и болезней Общества в период с 2013-2015 годы был неустойчив. Его рост пришелся в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 23,2%, но к 2015 году темп прироста уменьшился на 4,58%.

Титульное страхование достигло своего самого высокого значения в 2015 году и выросло, по сравнению с 2014 годом на 63,9%, что нельзя сказать про 2014 год, где показатель уменьшился на 0,35% по сравнению с 2013 годом.

Страхование по «Зеленой карте» АО «ЖАСО» в 2015 году имело также высокое значение по сравнению с 2014 годом в размере 57 тысяч рублей, но в 2014 году показатель уменьшился на 22,3 тысячи рублей по сравнению с 2013 годом. Этот вид имущественного страхования имеет неустойчивое положение, так как его значения постоянно изменяются.

Объем по страхованию опасных производственных объектов значительно уменьшается с 2013-2015 годы. Темп прироста в страховой компании «ЖАСО» с 2013 по 2014 годы уменьшился на 46,91%, а с 2014 по 2015 годы уменьшился

на 90,45%. Необходимо отметить, что данный вид имущественного страхования стал менее востребованным для страхователей.

Страхование гражданской ответственности туристических операторов в АО «ЖАСО» не имеет никаких изменений, так как в период с 2013-2015 годы (как отмечалось ранее) значения данного показателя остаются на одном уровне в размере 22,5 тысяч рублей.

Страхование ответственности имело нестабильное изменение в период с 2013-2015 годы. В 2014 году по сравнению с 2013 годом темп прироста уменьшился на 54,51%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 35,7%. Данный показатель менялся от количества клиентской базы страховой компании АО «ЖАСО».

Все результаты анализа обобщены в сводной таблице в приложении Л. На основе данных приложения Л необходимо отметить, что каждый вид имущественного страхования имеет значения как роста, так и снижения показателей. Например, лишь показатель ОСАГО имел тенденцию увеличиваться с каждым отчетным годом, так как имел вид обязательного страхования, что нельзя сказать про другие показатели, которые постоянно изменялись в виду того, что статус обязательного страхования они не имеют.

Рассмотрев анализ фактических показателей, необходимо обратиться к изменению показателей в плановом и фактическом значении с учетом процентного выполнения плана. Процент выполнения плана по факту в период с 2013-2015 годы приведен в приложении М.

На основе данных приложения М можно сделать следующие выводы. В 2013 году план по добровольному страхованию пассажиров от несчастных случаев в АО «ЖАСО» был выполнен всего на 23,71%, в 2014 году процентное выполнение плана увеличилось и составило 40,59%, а в 2015 году 0%, то есть план по данному показателю в 2015 году был совершенно не выполненным.

Выполнение плана в Обществе по комплексному ипотечному страхованию в 2013 году было выполнено почти в два с половиной раза больше, чем планировалось. В 2014 году план был выполнен на 73,33%, а в

2015 году всего на 37,74%. Данные по фактическому показателю значительно уменьшаются с каждым годом, что говорит о неустойчивом состоянии по данному виду страхования.

Комплексное страхование путешественников АО «ЖАСО» было выполнено в 2013 году на 94,49%, в 2014 году почти на все 100%, а в 2015 году всего лишь на половину, от общей нормы.

Процент выполнения плана в Обществе по ОСАГО в 2013 году по факту был превышен в два раза, в 2014 году также почти в два раза, но в 2015 году план был перевыполнен всего лишь на 39%.

Страхование автотранспортных средств по плану в 2013 году было выполнено всего на 97,57%, в 2014 году всего на половину, а в 2015 году с максимально низким значением в 24%.

Страхование гражданской ответственности в АО «ЖАСО» за недостаточность работ, оказывающее влияние на безопасность объектов капитального строительства в 2013 году по плану было выполнено на 52,64%, в 2014 году на 55,57%, а в 2015 году было выполнено в два раза больше, чем планировалось.

Страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц в 2013 году по плану было выполнено на 93,68%, в 2014 году процент выполнения плана превысил на 72,67%, в 2015 году план был не выполнен и составил 93,55%.

Выполнение плана по страхованию имущества физических лиц в 2013 году АО «ЖАСО» составило 29,53%, в 2014 году план был превышен в 4,5 раза, а в 2015 году не выполнен и составил 83,03%.

Рассматривая показатель страхования имущества юридических лиц, в 2013 году план был выполнен также незначительно в размере 35,28%, в 2014 году на 65,2%, в 2015 году всего на 31,4%.

Страхование от несчастных случаев и болезней в Обществе по плану было выполнено в 2013 году на 35% больше, в 2014 году 28,53% больше, а в 2015 году снова произошло недовыполнение в размере 98%.

Титульное страхование в 2015 году было выполнено на 71%, в 2014 году перевыполнено почти в два раза, как и в 2013 году, но в размере 36,52%.

Страхование по «Зеленой карте» в АО «ЖАСО» было выполнено в 2013 году на 20,76%, в 2014 году произошло перевыполнение на 15,89%, как и в 2015 году в размере перевыполнения плана на 54,3%.

Страхование опасных производственных объектов АО «ЖАСО» в 2013 году было выполнено на 97%, в 2014 году на 47%, а в 2015 году всего на 29,5%. По данному виду имущественного страхования плановые показатели не выполнены не по одному из периодов.

Страхование гражданской ответственности туристических операторов во всех трех периодах выполнено на 100%, так как данный показатель в компании АО «ЖАСО» является устойчивым.

Страхование ответственности перевозчиков в 2013 году было выполнено в два раза от общего плана, в 2014 году процент выполнения плана резко сократился и составил 29,59%, а в 2015 году превысил норму выполнения плана на 73,11%.

Исходя из проведенного анализа выполнения плана в отношении план/факт, необходимо отметить, что в 2015 году происходит недовыполнение плана из-за отрицательной прибыли страховой компании АО «ЖАСО». Рассматривая процент выполнения плана предыдущих периодов, наблюдается выполнение и даже перевыполнение плана почти по всем видам имущественного страхования, что говорит об устойчивом финансовом положении и возможности роста конкуренции на рынке страховых услуг.

Таким образом, на основе рассчитанных показателей, были сделаны основные выводы по видам имущественного страхования АО «ЖАСО» в период с 2013-2015 годы. Заметим, что с 2013-2014 годы деятельность компании была преуспевающей, но к 2015 году прибыль стала отрицательной, количество клиентской базы значительно уменьшилось, а, следовательно, уменьшились и страховые премии. Рассмотрев показатели план/факт, необходимо рассчитать абсолютные и относительные показатели АО «ЖАСО».

## 2.3 Анализ эффективности деятельности по имущественному страхованию АО «ЖАСО»

По формулам, которые были представлены ранее в первой главе бакалаврской работы, рассчитаем величину относительных и средних показателей в период с 2013-2015 годы и сделаем соответствующие выводы.

Определим степень охвата страхового поля по формуле (1):

$$d_{2013} = 4901 / 10567 = 0,46$$

$$d_{2014} = 5892 / 12835 = 0,46$$

$$d_{2015} = 6380 / 13451 = 0,47$$

Данный коэффициент показывает долю застрахованных объектов в АО «ЖАСО» от числа максимально возможных, причем доля застрахованных объектов в 2013 и 2014 годы одинакова, а доля 2015 года выше на 0,1, это говорит о том, что в 2015 году доля застрахованных объектов по видам имущественного страхования выше, чем в предыдущих периодах.

Рассчитаем долю пострадавших объектов по формуле (2):

$$d_{n2013} = 1516 / 4901 = 0,31$$

$$d_{n2014} = 1454 / 5892 = 0,25$$

$$d_{n2015} = 5301 / 6380 = 0,83$$

По данным коэффициента можно сказать, что доля пострадавших объектов в Обществе за 2015 год самая высокая, значит, в этом периоде объекты приносили наибольший ущерб, чем в периодах ранее, наименьший ущерб пострадавших объектов пришелся на 2014 год.

Рассчитаем страховой платеж на 1 рубль вложенной страховой суммы по формуле (3):

$$U_{2013} = 31040200 / 17358400 = 1,79$$

$$U_{2014} = 41905700 / 43248600 = 0,97$$

$$U_{2015} = 43318800 / 59761400 = 0,72$$

Исходя из полученных значений, можно сказать о тарифных ставках страхования в Обществе по каждому году. Самая высокая тарифная ставка была в 2013 году в размере 1,79, самая низкая в 2015 году 0,72, это говорит о том, что чем выше тарифная ставка, тем выше страховая сумма по имущественному страхованию.

Далее определим частоту страховых случаев по формуле (4):

$$d_{c2013} = 732/4901 = 0,15$$

$$d_{c2014} = 985/5892 = 0,17$$

$$d_{c2015} = 3411/6380 = 0,53$$

В соответствии с расчетами коэффициента частоты страховых случаев отметим, что в АО «ЖАСО» на 100 застрахованных объектов приходится 15 страховых случаев в 2013 году, 17 страховых случаев в 2014 году и 53 страховых случая в 2015 году. Другими словами, значение коэффициента в 2015 году имеет самый отрицательный показатель, то есть существует риск работы страховой компании себе в убыток.

Рассчитаем коэффициент кумуляции риска по формуле (5):

$$k_{p2013} = 1516 / 732 = 2$$

$$k_{p2014} = 1454 / 985 = 1$$

$$k_{p2015} = 5301 / 3411 = 2$$

По данным рассчитанного коэффициента кумуляции риска, то есть уровня опустошительности страхового случая можно отметить, что на один страховой случай в Обществе приходится около двух пострадавших объектов в 2013 и 2015 годах, а в 2014 году всего один объект. Следовательно, 2014 год был наиболее выигрышным для АО «ЖАСО» с точки зрения пострадавших объектов.

Определим норму убыточности страховой компании на 1 рубль страхового платежа по формуле (6):

$$k_{в2013} = 16586300 / 31040200 = 0,53$$

$$k_{B2014} = 21646100 / 41905700 = 0,52$$

$$k_{B2015} = 45603400 / 43318800 = 1,05$$

Исходя из полученных значений, можно сказать, что в АО «ЖАСО» в 2015 году коэффициент нормы убыточности был отрицательным, то есть на 1 рубль страхового платежа, приходится 1,05 копеек, иными словами страхование имущества в 2015 году считается убыточным. Что касается ситуации в 2013 и 2014 годы, то в этих периодах показатель меньше единицы, значит, страховая компания убытков не несла.

Рассчитаем коэффициент ущербности за период с 2013-2015 годы по формуле (7):

$$k_{y2013} = 16586300 / 28471000 = 0,58$$

$$k_{y2014} = 21646100 / 34578000 = 0,62$$

$$k_{y2015} = 45603400 / 61349000 = 0,74$$

Данный коэффициент характеризует удельный вес суммы возмещения в страховой сумме пострадавших объектов, то есть, можно отметить, что полного ущерба не было ни в одном из анализируемых периодов, с 2013-2015 годы ущерб в Обществе был частичным. Определим уровень убыточности страховых сумм по формуле (8):

$$q_{2013} = (16586300 / 17358400) \times 100 = 95,6$$

$$q_{2014} = (21646100 / 43248600) \times 100 = 50,05$$

$$q_{2015} = (45603400 / 59761400) \times 100 = 76,31$$

Исходя из расчетов формулы (8), необходимо отметить, что на каждый рубль страховой суммы в АО «ЖАСО» приходится 95,6 рублей возмещения в 2013 году, в 2014 году на рубль страховой суммы приходится 50 рублей, и в 2015 году 76 рублей. На основе данных можно сделать вывод, что для страхователя, за анализируемые периоды, выгоднее было пользоваться

услугами страховой компании в 2013 году, так как выплаты были в значительно большем размере.

Далее рассчитаем абсолютную сумму дохода страховой компании по формуле (9):

$$\Delta_{2013} = 31040200 - 16586300 = 14453900 \text{ руб.}$$

$$\Delta_{2014} = 41905700 - 21646100 = 20259600 \text{ руб.}$$

$$\Delta_{2015} = 43318800 - 45603400 = - 2284600 \text{ руб.}$$

Рассчитав абсолютную сумму дохода АО «ЖАСО» можно сделать вывод, что убыточным годом был 2015 год в размере 2284600 руб., наиболее выгодным периодом для компании был 2014 год с суммой дохода в 20259600 руб.

Рассчитав абсолютную сумму дохода страховой компании, необходимо определить относительную доходность (процент дохода страховой организации АО «ЖАСО») по формуле (10):

$$K_{2013} = 14453900 / 31040200 = 0,46$$

$$K_{2014} = 20259600 / 41905700 = 0,48$$

$$K_{2015} = - 2284600 / 43318800 = - 0,05$$

На основе данных расчета суммы дохода в относительном выражении можно сказать, что 2015 год был убыточным для АО «ЖАСО» на 0,05%, что касается периода с 2013-2014 годы, то доход страховой организации был в размере 0,46 и 0,48 % соответственно.

Основные средние коэффициенты имущественного страхования АО «ЖАСО» играют немаловажную роль в деятельности компании, поэтому для наиболее полного анализа необходимо проанализировать некоторые коэффициенты этой группы в период с 2013-2015 годы.

Рассчитаем среднюю страховую сумму застрахованного имущества с 2013-2015 годы по формуле (11):

$$S_{\text{ср } 2013-2015} = 40122800 / 5724 = 7009,5 \text{ руб.}$$

Из расчетов формулы (11), можно сказать, что средняя страховая сумма с 2013-2015 годы АО «ЖАСО» составляет 7009,5 руб., то есть, это средства, которые выплачивает страховщик страхователю при наступлении страхового случая.

Определим средний размер страхового взноса АО «ЖАСО» с 2013-2015 годы по формуле (12):

$$V_{\text{ср 2013-2015}} = 38754900 / 5724 = 6770,6 \text{ руб.}$$

Делая вывод по расчетам из формулы (12), отметим, что средний размер страхового взноса составляет 6770,6 руб., иными словами, это сумма, которую страхователь должен зачислить в страховую компанию при заключении договора.

Вычислим среднее страховое возмещение (среднюю сумму страховых выплат) за 2013-2015 годы по формуле (13):

$$W_{\text{ср 2013-2015}} = 27945300 / 2757 = 10136,1 \text{ руб.}$$

Исходя из формулы (13), среднее страховое возмещение в АО «ЖАСО» за 2013-2015 годы составило 10136,1 руб. То есть, при наступлении страхового случая, страховая компания выплачивает данную сумму.

Далее рассчитаем средний уровень убыточности страховых сумм по формуле (14):

$$q_{\text{ср 2013-2015}} = 27945300 / 40122800 = 0,69$$

На основе расчета формулы (14), можно сделать вывод, что средний уровень убыточности страховых сумм Общества в период с 2013-2015 годы находится в норме, так как он не должен превышать единичного значения, то есть, в АО «ЖАСО» недострахование отсутствует.

Вычислим коэффициент тяжести страховых событий, который рассчитывается по формуле (15):

$$K_m \text{ 2013-2015} = 10136,1 / 7009,5 = 1,45$$

Делая вывод, можно сказать, что в период с 2013-2015 годы часть страховой суммы уничтожена, данный коэффициент показывает размер этого уничтожения, почти в полтора раза.

Рассчитаем среднюю страховую сумму пострадавших объектов в период с 2013-2015 годы по формуле (16):

$$S_{n\text{ ср } 2013-2015} = 18292700 / 2757 = 6635 \text{ руб.}$$

Исходя из формулы (16), отметим, что средняя страховая сумма пострадавших объектов за анализируемый период в АО «ЖАСО» составляет 6635 руб., то есть это сумма, которая включает в себя стоимость объектов имущественного страхования, которые потеряли товарный вид, а также свои основные свойства.

Заключительным коэффициентом будет средний показатель полноты уничтожения объектов, то есть коэффициент ущербности, который представлен в формуле (17):

$$k_{y\text{ ср } 2013-2015} = 27945300 / 18292700 = 1,53$$

Рассчитав данный показатель, можно сделать вывод, что с 2013-2015 годы застрахованные объекты были полностью уничтожены при наступлении страхового события, так как показатель больше единицы.

Делая вывод по всем анализируемым показателям, можно сказать, что в целом, деятельность страховой компании АО «ЖАСО» находится на устойчивом состоянии, компания покрывает убытки, а значит, способна получать прибыль. Однако 2015 год показывает большие пробелы в финансовом состоянии, это говорит о том, что 2015 год был кризисным для предприятия, соответственно, клиентская база значительно уменьшилась, а наступление страховых событий увеличилось, что привело к отрицательной прибыли. Также, на убыточность дохода от страховой деятельности повлияло и увеличение компаний-конкурентов, которые предложили на страховом рынке более оптимальные продукты. В связи с этим, возникает необходимость разработать мероприятия и пути по улучшению деятельности и выведения из кризисного состояния АО «ЖАСО».

### 3 Пути совершенствования и перспективы развития имущественного страхования АО «ЖАСО»

#### 3.1 Пути совершенствования имущественного страхования АО «ЖАСО»

По результатам проведенного анализа абсолютных и относительных показателей деятельности АО «ЖАСО» для повышения эффективной деятельности и улучшения финансового состояния предприятия необходимо разработать некоторые мероприятия.

В первую очередь, необходимо сохранить положительные результаты, которые уже достигнуты в данной отрасли, а именно, обеспечить сбор данных по пролонгации договоров, равномерно распределять нагрузку по ранее заключенным договорам между страхователем и страховщиком, как для постоянных клиентов, так и для новых клиентов. Помимо распределения нагрузки, необходимо выполнять план работы в полном объеме, а в лучшем случае перевыполнять его. За последний отчетный период 2015 года фактические показатели по выполнению плана были значительно снижены, а именно, по добровольному виду страхования, по ипотечному страхованию, страхованию автотранспортных средств и страхованию имущества юридических лиц. На основе снижения данных видов имущественного страхования и должны разрабатываться соответствующие пути улучшения деятельности компании.

Для того чтобы привлекать клиентов по страхованию автотранспортных средств, необходимо развивать партнерские отношения с автосалонами и станциями технического обслуживания транспортных средств, с помощью которых, на договорной основе клиенты будут пользоваться услугами АО «ЖАСО».

С целью увеличения клиентуры и привлечения денежных средств, предприятию необходимо внедрить такой вид имущественного страхования, как страхование политических рисков. При страховании политических рисков предсказать наступление данного риска трудно, поэтому многие страховые

компания не предоставляют услуги по данному виду страхования, но для предприятия АО «ЖАСО» это послужило бы дополнительной прибылью и отличало бы деятельность компании от других страховых предприятий.

Как и во многих предприятиях АО «ЖАСО» необходимо повышать квалификацию персонала посредством организации различных тренингов, как в собственном городе, так и в других городах. Если компания не имеет финансовой возможности предоставлять обучение в других городах, то следует рассмотреть возможные альтернативы по повышению квалификации с помощью таких способов как приглашение специалистов из других развитых страховых компаний, в том числе и иностранных. Также можно использовать самостоятельную подготовку презентаций по актуальным темам страхования с последующей проверкой в виде тестирования персонала.

Следующий шаг для улучшения деятельности страховой компании АО «ЖАСО» это внедрение инноваций в виде интернет страхования. Развитие интернет страхования позволит создать новый способ организации страхового дела. У компании появится возможность предоставлять услуги страхователям не только в своем городе, но и в других городах. Такое мероприятие требует создания новых или модернизации уже имеющихся страховых продуктов, например, производить замену договора страхования и полиса страхования на электронные виды. С помощью интернет-калькулятора, страхователь сможет самостоятельно рассчитать взносы, получить онлайн-консультацию от специалиста, подать заявку на заключение договора страхования в электронном виде, получить онлайн-сопровождение при заключении страхового договора, также сообщить о наступлении страхового события через интернет.

Также мы предлагаем осуществлять мероприятия, направленные на узнаваемость компании посредством рекламы. Инструментом реализации данного мероприятия может служить распространение информации, как на бумажных носителях, так и посредством интернет сетей, а также использование теле- и радиовещания.

Страховая компания АО «ЖАСО» пользуется системой по управлению базой данных под названием INSTRAS. Данная система содержит в себе данные по страховой компании и выполняет все необходимые функции, но имеет достаточно высокую стоимость в обслуживании. Для того чтобы внести изменения в базу данных на основе системы INSTRAS, необходимо ожидать более двух суток, что значительно замедляет процессы в страховании, поэтому АО «ЖАСО» следует перейти на более упрощенную, но не менее качественную систему базы данных под названием 1С: Предприятие. Данная система позволяет вносить изменения за короткий период времени (в течение часа), а также данная программа является более дешевой по стоимости и обслуживанию, так как более распространена в любых сферах бизнеса.

Рассмотрев пути по совершенствованию деятельности АО «ЖАСО», рассчитаем экономическую эффективность по каждому предложенному мероприятию.

Для привлечения клиентов по страхованию автотранспортных средств необходимо развитие партнерских отношений с автосалонами и станциями технического обслуживания. Данная процедура подразумевает под собой заключение агентских договоров. Предлагается заключить договор со станцией технического обслуживания «Комфорт Авто» и автосалоном «Renault Тольятти». Условием сотрудничества в данных организациях служит полученный процент по заключению единичного договора в размере 5% от ОСАГО или комплексного автомобильного страхования кроме ответственности (далее по тексту КАСКО).

Процедура будет действовать следующим образом. Осведомленные организации будут предлагать своим клиентам и покупателям страховую организацию АО «ЖАСО» для заключения договоров ОСАГО и КАСКО. Средняя стоимость договора ОСАГО сроком на один год, стажем вождения выше трех лет и с мощностью двигателя от 120-150 сил в АО «ЖАСО» в городе Тольятти составляет 8647 руб., по договору КАСКО средняя стоимость по иномаркам и отечественным автомобилям ВАЗ не позднее 2003 года выпуска

равна 39390,87 руб. Следовательно, предприятия получают по 432,35 руб. и 1969,54 руб. соответственно с каждого заключенного договора. На основе проведенного опроса, на станции технического обслуживания «Комфорт Авто», в среднем ежедневно обслуживается 60 человек, из них 15 человек проявили заинтересованность в приобретении страхового договора по рекомендации мастеров «Комфорт Авто». Следовательно, за месяц (с учетом выходных дней) количество заинтересованных лиц достигает 315 человек (15 x 21).

Рассчитаем выручку по договорам ОСАГО. Так как данная услуга является обязательной, то примем в расчет всех автовладельцев:  $315 \times 8647 = 2723805$  руб. Далее рассчитаем выручку по договорам КАСКО. Так как данная услуга является добровольной и по статистике договоры КАСКО заключает каждый четвертый гражданин, то есть 78 человек ( $315 / 4$ ), то получим следующую сумму:  $78 \times 39390,87 = 3072487,86$  руб.

Определим сумму, которую получит предприятие «Комфорт Авто» или расходы АО «ЖАСО»:

- по договорам ОСАГО:  $315 \times 432,35 = 136190,25$  руб.;
- по договорам КАСКО:  $78 \times 1969,54 = 153624,12$  руб.

Рассчитаем экономический эффект АО «ЖАСО» при сотрудничестве с «Комфорт Авто»:

- по договорам ОСАГО:  $2723805 - 136190,25 = 2587614,75$  руб.;
- по договорам КАСКО:  $3072487,86 - 153624,12 = 2918863,74$  руб.

Определив экономический эффект при сотрудничестве со станцией технического обслуживания, рассчитаем прибыль от сотрудничества с автосалоном «Renault Тольятти».

По данным источника «Автосреда», количество покупаемых автомобилей за месяц в автосалоне «Renault Тольятти» (с учетом резкого спада на рынке) составляет 2153 автомобиля, то есть это 2153 потенциальных клиента. Из них 769 человек проявили интерес в услугах страховой компании АО «ЖАСО».

Проведем расчет полученной выручки АО «ЖАСО» при страховании:

- по договору ОСАГО:  $769 \times 8647 = 6649543$  руб.;

– по договору КАСКО в расчете на каждого четвертого страхующего, то есть 192 человека ( $769 / 4$ ), получим следующую сумму:  $192 \times 39390,87 = 7563047,04$  руб.

На основе данных рассчитаем расходы АО «ЖАСО» при внедрении данного мероприятия:

- по договору ОСАГО:  $769 \times 432,35 = 332477,15$  руб.;
- по договору КАСКО:  $192 \times 1969,54 = 378151,68$  руб.

На основе произведенных расчетов определим экономический эффект АО «ЖАСО» при сотрудничестве с автосалоном «Renault Тольятти»:

- по договорам ОСАГО:  $6649543 - 332477,15 = 6317065,85$  руб.;
- по договорам КАСКО:  $7563047,04 - 378151,68 = 7184895,36$  руб.

Таким образом, общий экономический эффект в месяц АО «ЖАСО» от сотрудничества с предложенными предприятиями составит 19008439,7 руб. (без учета налогообложения).

Далее рассмотрим мероприятие с применением нового вида страхования в Обществе. При внедрении нового вида страхования (страхование политических рисков) предприятие АО «ЖАСО» сможет привлечь крупных клиентов и расширить спектр предоставляемых услуг. Но, в тоже время, страховая компания примет на себя большой риск по выплате денежных средств, при наступлении страхового случая. Политические риски – это возможность возникновения убытков или сокращения прибыли в виду действий государственной политики, поэтому чаще всего это страхование инвестиционных вложений крупных предприятий.

Организационные расходы на внедрение новой услуги страхования составляют 5000 руб., в эту стоимость входит замена существующей организационной документации и создание новых документов, подтверждающих внедрение новой услуги. В среднем, договор по данному виду страхования заключается на срок от 3 до 15 лет. Сумма договора составляет не менее 20 млн. руб. с тарифными ставками от 3-5% суммы страхования. Для того, чтобы крупные предприятия заинтересовались

предложением, необходимо провести акцию по данному виду страхования. Например, внесение страховой премии без рассрочки уменьшит размер страховой премии на 0,2% от общей суммы. По данным проведенной статистики Самарской области, два крупных предприятия изъявили желание воспользоваться данной услугой - это предприятие ПАО «Ростелеком» и компания по торговле нефтегазопродуктами ООО «Вис-Сервис». ПАО «Ростелеком» готово заключить договор страхования от политических рисков (то есть вложенных инвестиций в другие предприятия регионов) на сумму 22 млн.руб., сроком на 5 лет и тарифной ставкой 3,5%, а с учетом акции ставка будет равна 3,3%. Рассчитаем страховую премию при сумме договора 22 млн.руб. Она составляет 726 тыс. руб. ( $22 \text{ млн. руб.} \times 0,033$ ). Экономический эффект АО «ЖАСО» от предложенного мероприятия составляет 726 тыс. руб. - 5 тыс. руб. = 721 тыс. руб.

ООО «Вис-Сервис» готово застраховать сумму 30 млн.руб. на срок 6 лет при ставке страхования 3,6%, с учетом акции 3,4%. Рассчитаем страховую премию от 30 млн.руб. Она составляет 1020 тыс. руб. ( $30 \text{ млн.руб.} \times 0,034$ ). Экономический эффект АО «ЖАСО» составляет 1020 тыс. руб. - 5 тыс. руб. = 1015 тыс. руб.

Таким образом, общий экономический эффект АО «ЖАСО» от предложенного мероприятия составит 1736 тыс. руб.

Следующим мероприятием является создание онлайн-страхования, которое позволит АО «ЖАСО» привлечь большой поток клиентов, как в своем городе, так и в других городах России благодаря развитым коммуникациям. Так как страховая организация уже имеет официальный сайт, то внедрение данной услуги значительно сэкономит средства компании. Для создания онлайн-страхования необходимо разместить на сайте дополнительную вкладку, где будет осуществляться процесс страховой деятельности. Изучив прейскурант цен компаний, которые занимаются созданием и разработкой сайтов, мы предлагаем воспользоваться услугами компании «KwebEK», так как она является наиболее оптимальной. Стоимость услуги по созданию интернет-

страхования составляет 160 тыс. руб., внесение изменений на сайт компании осуществляется специалистом, который уже работает на предприятии, поэтому дополнительных затрат на обслуживание интернет-страхования не предусматривается.

Консультант, который будет постоянно находиться в онлайн-режиме в течение рабочего времени компании - это дополнительный сотрудник, числящийся на предприятии, но осуществляющий работу удаленно, то есть на дому. Заработная плата данного сотрудника будет составлять 12 тыс. руб. в месяц, то есть в год расходы на заработную плату составят 144 тыс. руб.

На основе мониторинга предполагаемое количество клиентов в месяц, которые желают застраховаться через интернет, в среднем составляет 640 человек. Средняя сумма страховых премий по заключению договоров имущественного страхования в АО «ЖАСО» составляет 5460 руб. То есть доход от введения интернет-страхования составит 3494400 руб. в месяц (640 x 5460). Рассчитаем экономический эффект от предложенного мероприятия:  $3494400 - 144000 - 160000 = 3190400$  руб., следовательно, за год АО «ЖАСО» получит:  $3190400 + (3350400 \times 11) = 40044800$  руб. Отметим, что данная сумма будет являться средней, так как количество клиентов и сумма страхования в каждом месяце будут отличаться.

Мероприятие по распространению рекламы играет большую роль в привлечении клиентов АО «ЖАСО». На основе данных приложения N наиболее популярным местом для размещения рекламы является интернет и телевидение (59% и 20% соответственно). Следует разместить рекламу на нескольких сайтах, например, таких как avito.ru и yandex.ru. Стоимость размещения рекламы страховой компании на сайте avito.ru сроком на 30 дней составляет 1901 руб. (по прейскурантам цен сайта avito.ru). Стоимость рекламы на yandex.ru с использованием пакета «Регионы. 4 млн. показов» на главной странице браузера размером 728 x 90 не более четырех недель стоит 760 тыс. руб. (по прейскурантам цен сайта yandex.ru).

Изучив опыт некоторых страховых компаний, которые пользовались данными видами услуг, мы выяснили, что минимальное количество клиентов, использующих два предложенных сайта, должно составить 1200 человек. Определим доход, полученный от применения предложенного мероприятия, напомним, что средняя стоимость договора по имущественному страхованию АО «ЖАСО» приравнивается к 5460 руб.:  $1200 \times 5460 = 6552$  тыс.руб. Рассчитаем экономический эффект от использования интернет рекламы:  $6552$  тыс.руб. –  $760$  тыс.руб. –  $1901$  руб. =  $5790099$  руб.

При размещении телевизионной рекламы, например на канале «СТС» бегущей строкой от 30 выходов в день, стоимость составляет 3 тыс.руб. Соответственно, за месяц сумма составит 90 тыс.руб. На основе мониторинга посещаемости сайта предполагаемое количество клиентов, которых может заинтересовать услуга компании АО «ЖАСО» составляет 480 человек в месяц. Доход от данного мероприятия составит 2620800 руб. ( $480 \times 5460$ ). Рассчитаем экономический эффект:  $2620800 - 90000 = 2530800$  руб. Общий экономический эффект за месяц, который получится на предприятии АО «ЖАСО» составит:  $5790099 + 2530800 = 8320899$  руб.

Не менее важным мероприятием для улучшения финансовой и организационной деятельности АО «ЖАСО», по нашему мнению, является замена системы по управлению базой данных с INSTRAS на 1С:Предприятие. Стоимость пакета включает следующие компоненты: 1С:Предприятие 8. Управление страховой компанией (28800 руб.), модуль «Личное и имущественное страхование для конфигурации 1С: Управление страховой компанией 8» (75600 руб.), модуль «Перестрахование» для конфигурации «1С: Управление страховой компанией 8» (25200 руб.), также предприятию необходим стандартный пакет 1С: Бухгалтерия 8 ПРОФ стоимостью 13 тыс.руб. В общей сумме для внедрения новой программы необходимо 142600 руб., данная сумма является единовременной. Один час работы специалиста для обновления и урегулирования проблем стоит 1300 руб., услуга не является постоянной и включается в переменные затраты организации, так как на

предприятию существует сотрудник по информационной обеспеченности, в обязанности которого входит урегулирование проблем, связанных с новым программным обеспечением.

С применением новой программы сокращается количество работающего персонала, а именно, заместитель главного бухгалтера с годовой зарплатой в 300 тыс.руб. (25 тыс.руб./мес.), помощник начальника по имущественному страхованию с годовой зарплатой в 216 тыс.руб. (18 тыс.руб./мес.) и помощник начальника отдела личного страхования с годовой зарплатой в 198 тыс.руб. (16500 руб./мес.). В связи с сокращением штата, АО «ЖАСО» значительно сократит расходы и улучшит оптимизацию и автоматизацию деятельности компании. Рассчитаем экономический годовой эффект от применения мероприятия:  $300 \text{ тыс. руб.} + 216 \text{ тыс. руб.} + 198 \text{ тыс. руб.} - 143900 = 570100 \text{ руб.}$

Таким образом, в результате произведенных расчетов, АО «ЖАСО» выгодно применить все предложенные мероприятия, так как экономический эффект является положительным. Самыми оптимальными и доходными из них выступают интернет-страхование с предполагаемым годовым доходом в 40044800 руб. и заключение агентских договоров с автосалоном «Renault Тольятти» и станцией технического обслуживания «Комфорт Авто» с общим месячным доходом в 19006439,7 руб. Тем не менее, в 2015 году чистая прибыль была отрицательной почти в 13 млн. руб., поэтому для реализации предложенных мероприятий и улучшения финансового состояния АО «ЖАСО» необходимо взять кредит в банке «Глобэкс» в размере 14 млн. руб. для покрытия убытков и внедрения мероприятий.

Рассмотрим условия кредитования и рассчитаем процент по кредиту. На основе мониторинга, страховой компании АО «ЖАСО» одобрили кредит несколько банков «Сбербанк России» и «Глобэкс» банк. Так как срок кредита 5 лет, то процентная ставка в «Сбербанк России» составляет 23,5%, в «Глобэкс» банке 22,5%.

Выгодным вариантом для приобретения кредита является «Глобэкс» банк с процентной ставкой в 22,5%. При оформлении кредита на сумму 14 млн.руб.,

типом платежа аннуитетный и сроком на 60 месяцев (5 лет), АО «ЖАСО» переплатит 9439314 руб., то есть в общей сумме 23439314 руб. Ежемесячная выплата Общества составит 390655,23 руб. Годовая выплата кредита для АО «ЖАСО» будет равна 4687862,76 руб., а предполагаемый годовой доход даже от одного мероприятия как интернет-страхование равен 40044800 руб.

Делая вывод, отметим, что для улучшения финансового состояния АО «ЖАСО» следует приобрести кредит в «Глобэкс» банке и применить предложенные мероприятия, в первую очередь интернет-страхование и заключение агентских договоров с автосалоном «Renault Тольятти» и станцией технического обслуживания «Комфорт Авто». При реализации данных мероприятий ожидается не только улучшение финансового состояния Общества, но и значительное увеличение чистой прибыли страховой компании АО «ЖАСО».

Определив мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия и рассчитав экономический эффект, рассмотрим перспективы развития страхового дела как организации, так и всего рынка страхования в целом.

### 3.2 Перспективы развития страхования имущества АО «ЖАСО»

Перспективы развития страхования имущества АО «ЖАСО» находятся в абсолютной взаимосвязи с рынком страхования России. Отметим, что в период с 2014 по 2015 годы российский рынок страховых услуг находился в таком же тяжелом состоянии, что и экономика в целом. Во втором полугодии 2014 года, в связи с падением валютного курса рубля и снижением платежеспособного спроса, произошло снижение базовых возможностей деятельности страховых компаний, в частности АО «ЖАСО».

Заметим, что кризис носит искусственный характер, так как основан на санкциях против Российской Федерации, намеренном падении цен на нефть и паническом падении валютного курса. С вмешательством политики в экономику можно сказать, что негативное внешнее давление со стороны в

будущем приведет к ее укреплению. О положительной тенденции можно сказать и про рынок страхования, так как страховые компании имеют большой опыт и весомую защиту со стороны государственных властей. Из статистических данных, на первое полугодие 2015 года уставный капитал страховых организаций составил 220 млрд. руб. с годовым приростом почти на 4 млрд. руб. Необходимо учесть, что средства вкладываются в инвестиционные проекты, с последующим оказанием поддержки банковской системе страны в целом и отдельным регионам.

По данным официальной статистики, общая сумма страховых премий по всем видам страхования в 2015 году составила 986 млрд. руб., с выплаченными суммами в размере 473 млрд. руб. По мнению большинства аналитиков, масштабы замедления темпов развития страховых компаний будут ощутимы в 2016-2017 годах. Как наблюдается в настоящее время, некоторые страховые организации уже прекратили свою деятельность с годовым доходом менее 1 млн. руб.

В число лидеров по собранным премиям входят страхование жизни, добровольное страхование ответственности с годовым ростом на 30% и 32% соответственно. Данная тенденция свидетельствует о том, что при изменении приоритетов страхового рынка, пусть только на период кризиса, существенно может измениться список лидеров страховых услуг.

С одной стороны, неблагоприятная конъюнктура ведет к активному укрупнению рынка и объединению страховых компаний, а с другой – развивается конкурентная борьба за сферы, на которые в нашей стране мало обращают внимания, так как существовало достаточно много сильных участников бизнеса, которые были не охвачены доходными видами страхования. Кризис, возможно, меняет если не приоритеты, то угол зрения на собственную деятельность.

Данный процесс может затронуть не только небольшие компании, но и крупные страховые организации. Например, ведущие игроки страхового рынка начали 2016 год с оптимизации бизнеса с сокращением объемов по низко

маржинальным сегментам. Потери объемов предоставления страховых услуг учитываются и при снижении спроса. Однако, для ведущих страховых компаний, как АО «ЖАСО», в условиях тяжелой конъюнктуры складываются условия для усиления позиций с применением агрессивной политики по расширению клиентской базы.

Стимулирование платежеспособного спроса на уровне Самарской области должно осуществляться на основе эффективной деятельности участников рынка страхования с соответствующим государственным регулированием. В связи с этим необходимо выделить некоторые пути совершенствования спроса на услуги страхования в рамках региона:

- необходимо обеспечение страховой культуры населения;
- необходимо совершенствовать организационную и экономическую работу страховщиков с учетом региональных особенностей;
- необходимо создавать выгодные режимы налогообложения для страхователей со стороны государства;
- необходимо формирование механизма защиты прав страхователей, как со стороны государства, так и со стороны страховых компаний.

В 2013 году Правительством Российской Федерации утверждена «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года». Целью стратегии выступает содействие развитию страховой отрасли и ее превращение в стратегически значимый сектор экономики в России. В плане мероприятий по реализации данной стратегии говорится о том, что доля страхования ВВП к 2020 году должна увеличиться почти до 9%, объем премий до 4 трлн. руб., где 90% будут составлять добровольные виды страхования.

На основе проведенного ранее анализа можно сделать вывод, что самыми перспективными направлениями развития страховых услуг в ближайшие годы будут добровольное имущественное и автострахование, ипотечное страхование и, в долгосрочном периоде, страхование жизни. Страхование недвижимости развивается благодаря автокредитованию и ипотеке. Программы по автокредитованию и ипотеке в значительной мере упростили процесс

приобретения транспортного средства и жилья. Данную тенденцию можно заметить по значительному росту частного автопарка и стремительному росту построенных домов.

Отметим, что стабильное развитие рынка страхования будет осуществляться в разрезе страхования имущества физических лиц. При этом продолжится снижение в общей тенденции страховых тарифов, и увеличатся объемы сборов страховых премий к 2018-2020 годам АО «ЖАСО», как и многие страховые компании осуществляют работу над изменением и обновлением продуктивной линейки по имущественному страхованию физических лиц. Минимальными темпами будут расти страхование имущества юридических лиц, страхование авиа и морских рисков, страхование грузов.

Основной точкой роста страхования юридических лиц будет имущественное страхование, находящееся в залоге. Тенденция роста осуществляется на основе стабилизации рынка кредитования и производственных мощностей страховой деятельности.

Одним из перспективных направлений совершенствования в формировании финансово-экономического потенциала страхового рынка является развитие инвестиционной деятельности. Рост инвестиционной привлекательности страховых компаний обеспечит необходимую помощь в модернизации рынка страхования. Для повышения эффективного привлечения средств на рынок необходимо улучшать отдельные виды страхования. То есть, задача АО «ЖАСО» заключается в постоянном совершенствовании условий по видам страховой деятельности для граждан, развитию культуры страхования у клиентов, предоставлении выгодных предложений.

Не менее важным элементом в совершенствовании страховой деятельности выступает создание общей информационной базы данных для всех страховщиков в целях борьбы с мошенничеством, оперативной подготовки отчетности и точного учета полисов и убытков. Единая информационная база позволит обеспечить накопление необходимых данных для снижения риска страхования на рынке. Для более прозрачной деятельности как АО «ЖАСО»,

так и других страховых компаний, необходимо публиковать на сайте Федеральной службы по финансовым рынкам в России отчетность страховщиков со сведениями об их руководителях и собственниках. С доработкой законодательных аспектов в сфере страхования можно спрогнозировать более активный рост розничного рынка страхования.

В перспективе, сегмент страхования АО «ЖАСО» и всей отрасли в целом предполагает следующее развитие:

- электронный формат всех страховых операций, то есть продажа полисов через интернет без физического присутствия, как говорилось ранее;
- стандартизация правил страхования, как в услугах, так и в возмещении убытков;
- реализация возможности новых видов страхования, например страхование имущества от природных катастроф;
- введение единой методики оценки ущерба в виду наступления неблагоприятного события;
- введение полностью электронного документооборота для упрощения деятельности.

Зарубежный опыт развития таких рынков страхования как Япония, Бельгия, Франция и Китай показывают возможность эффективного использования государственно-частного партнерства на рынке страхования. Также зарубежные рынки страхования показывают необходимость в установлении обязательных видов страхования со стороны государства по социально-значимым объектам, путем организации специальных фондов назначения с гарантиями от государственных властей, с целью решения особых задач, стоящих перед обществом.

Можно сделать вывод, что развитие страховых отношений и услуг способно повысить экономическую стабильность общества и уровень социальной защищенности граждан, более того существует возможность привлечения инвестиционных ресурсов в экономику в целом. Отметим, что спрос на страхование в АО «ЖАСО» активно растет при избытке денежных

средств у населения и компаний, и значительно уменьшается при сокращении прибылей и доходов. Более того, в такой динамике появляются новые проблемы, при решении которых зависит не только стабильное функционирование предприятия в настоящий период, но и существование АО «ЖАСО» в будущем.

Таким образом, в третьей главе, мы разработали мероприятия по совершенствованию деятельности и рассчитали экономическую эффективность от каждого предложенного мероприятия, где наиболее выгодным является создание интернет-страхования. Также определили перспективы развития, как исследуемого предприятия, так и рынка страхования в целом.

## Заключение

В ходе написания бакалаврской работы в первой главе были рассмотрены теоретические основы имущественного страхования. Имущественное страхование – это совокупность видов страхования, в которую входят обязанности страховщика выплачивать страховое возмещение страхователю в полном или частичном размере при наступлении неблагоприятного события, связанного с владением, использованием или распоряжением объектами имущества.

В состав имущественного страхования входит страхование гражданской ответственности, страхование имущества физических и юридических лиц и страхование предпринимательских рисков. Помимо состава имущественного страхования были рассмотрены принципы и современное состояние рынка имущественного страхования, который, на сегодняшний день, оказывает большое влияние на развитие страхового дела в России.

В выпускной квалификационной работе была рассмотрена классификация имущественного страхования, которая представляет собой систему разделения страховых услуг с использованием определенных критериев. Были выделены виды имущественного страхования, разделяющиеся на страхование грузов, финансовых рисков, средств воздушного, водного и наземного транспорта, а также специфическое имущественное страхование.

Гражданский Кодекс Российской Федерации, а именно глава 48, является основным регулятором страховых отношений. Следующим по значимости в регулировании сферы страхования является Налоговый Кодекс Российской Федерации, законодательные и нормативные акты, а также постановления о страховой деятельности.

В первой главе была представлена методика расчета абсолютных, относительных и средних показателей имущественного страхования в виде формул.

Во второй главе бакалаврской работы была дана технико-экономическая характеристика страховой организации АО «ЖАСО». Предприятие имеет

линейно-функциональную структуру управления, которая включает в себя несколько блоков по ведению страховой деятельности, таких как отдел по имущественному страхованию, по личному страхованию и урегулированию убытков. Нами был проведен анализ предприятий-конкурентов и анализ финансового состояния предприятия в период с 2013-2015 годы. Отметим, что за три анализируемых периода прибыль АО «ЖАСО» была положительной только в 2014 году, поэтому на предприятии в настоящий момент наблюдается кризисное финансовое состояние.

Во второй главе был проведен анализ показателей деятельности АО «ЖАСО» по видам имущественного страхования в разрезе план/факт. Необходимо отметить, что итоговое выполнение плана в период с 2013-2015 годы были перевыполнены, но наименьший процент выполнения плана пришелся на 2015 год, где составил 108,6%. Самыми популярными видами страхования на предприятии являются ОСАГО, страхование автотранспортных средств и комплексное ипотечное страхование.

Анализ эффективности деятельности по имущественному страхованию АО «ЖАСО» был проведен по выше представленным формулам. Рассматривая результаты рассчитанных ранее коэффициентов, отметим, что их значения находятся в норме, следовательно, компания имеет устойчивое состояние, но 2015 год оказался кризисным из-за снижения клиентской базы, поэтому в следующей главе были разработаны необходимые мероприятия по увеличению количества клиентов.

В третьей главе были даны пути совершенствования и перспективы развития имущественного страхования деятельности АО «ЖАСО». Для увеличения клиенткой базы Обществу следует сохранять уже существующие положительные результаты. Также следует вести сотрудничество с автосалонами и станциями технического обслуживания, внедрить такой вид имущественного страхования, как страхование от политических рисков, то есть инвестиционных вложений крупных предприятий и повышать квалификацию персонала с помощью различных тренингов как внутри предприятия, так и

посредством специальных организаций. Для улучшения деятельности страховой компании АО «ЖАСО» следует внедрить интернет-страхование с онлайн-консультациями, увеличивать рекламу страховой организации, а также поменять существующую систему по управлению базой данных с INSTRAS на 1С: Предприятие.

На основе предложенных мероприятий была рассчитана экономическая эффективность, где наиболее выгодными вариантами послужили интернет-страхование с предполагаемым годовым доходом в 40044800 руб. и заключение агентских договоров с автосалоном «Renault Тольятти» и станцией технического обслуживания «Комфорт Авто» с общим месячным доходом в 19006439,7 руб.

Для реализации предложенных мероприятий АО «ЖАСО» следует взять кредит в «Глобэкс» банке под 22,5% годовых сроком на 5 лет с аннуитетным типом платежа.

Последним этапом третьей главы было рассмотрение перспектив развития АО «ЖАСО» и рынка страхования в целом. Отметим, что в ближайшие годы, самыми перспективными направлениями развития страховых услуг будут добровольное имущественное и автострахование, ипотечное страхование и, в долгосрочном периоде, страхование жизни.

Одним из перспективных направлений совершенствования в формировании финансово-экономического потенциала страхового рынка будет выступать развитие инвестиционной деятельности и формирование единой информационной базы данных для всех страховщиков в целях борьбы с мошенничеством.

Страховая деятельность АО «ЖАСО» в будущем предполагает переход на электронный формат всей действующей документации, создание новых видов страхования и создание единой стандартизации правил страхования с возмещением ущерба.

Таким образом, в ходе написания выпускной квалификационной работы цель полностью достигнута и решены все поставленные задачи.

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г. с изм. и доп. 01.07.2015г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 15 апреля 2016 г.)
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117 – ФЗ (ред. от 05.04.2016 с изм. от 12.04.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 17 апреля 2016 г.)
3. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 г. № 81 – ФЗ (ред.от 13.07 2015 г. с изм. и доп. 24.07.2015 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 18 апреля 2016 г.)
4. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (ред. от 28.11.2015 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 9 апреля 2016 г.)
5. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11. 1992 г. № 4015-1 (ред. от 28.11.2015г. с изм. от 30.12.2015 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 13 апреля 2016 г.)
6. Об основах туристской деятельности в российской Федерации: Федеральный закон от 24.11.1996 г. № 132 – ФЗ (ред. от 29.06.2015 г. с изм. от 02.03.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 15 апреля 2016 г.)
7. О статусе военнослужащих: Федеральный закон от 27.05.1998 г. № 76 – ФЗ (ред.от 15.02.2016 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 14 апреля 2016 г.)
8. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный Закон от 23.12.2003 г. № 177 – ФЗ (ред. от 13.07.2015

г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 10 апреля 2016 г.)

9. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102 – ФЗ (ред. от 05.10.2015 г.) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 8 апреля 2016 г.)

10. Об утверждении правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров: Постановление правительства РФ от 22.12.2012 г. № 1378 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 12 апреля 2016 г.)

11. Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров: Постановление правительства РФ от 20.12.2012 г. № 1344 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата просмотра 15 апреля 2016 г.)

12. Алексеев, А.А. Страхование / А.А. Алексеев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 407 с.

13. Анцифиров, В.А. Основные обязанности участников обязательства имущественного страхования / В.А. Анцифиров // Политематический сетевой электронный научный журнал КГАУ. – 2015. - № 75. – С. 862-873

14. Архипов, А.П. Основы страховой деятельности / А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский. – М.: БЕК, 2013. – 768 с.

15. Архипов, А.П. Страхование / А.П. Архипов. – М.: КноРус, 2014. – 288 с.

16. Ахинян, В.М. Новый взгляд на договорные исключения в страховом праве / В.М. Ахинян // Вектор науки ТГУ. – 2013. - № 2(5). – С. 7-11

17. Бадюков, В.Ф. Основы страхования для бакалавров / В.Ф. Бадюков, А.В. Козлов. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. – 327 с.

18. Балабанов, И.Т. Страхование / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – 2-е изд. перераб. и доп. - Спб.: Питер, 2013. – 256 с.
19. Басенков, С.Б. имущественное страхование и его значение в экономике / С.Б. Басенков // Наука и практика.- 2015.- № 2(18). – С. 83-87
20. Бочкарев, Н.В. Актуальные проблемы добровольного страхования имущественных интересов населения / Н.В. Бочкарев // Региональная экономика: теория и практика. – 2014. - № 15. – С. 47-50
21. Гаврилина, Н.Е. Основы финансов и кредита / Н.Е. Гаврилина, Е.Н. Дербенёва. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 224 с.
22. Гинзбург, А.И. Страхование / А.И. Гинзбург. – Спб.: Питер, 2014. – 176 с.
23. Годин, А.М. Страхование / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – М.: Дашков и К, 2015. – 480 с.
24. Грибанова, Н.А. Совершенствование методики определения эффективности имущественного страхования / Н.А. Грибанова // Финансы и кредит. – 2015. - № 47. – С. 67-73
25. Долаев, А.С. Объект имущественного страхования: основные трудности в определении / А.С. Долаев // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5: Юриспруденция. – 2014. - № 5. – С. 229-233
26. Егоров, Н.И. Некоторые проблемы договора имущественного страхования / Н.И. Егоров // Вестник Московского университета МВД России. – 2014. - № 9. – С. 111-113
27. Ермасов, С.В. Страхование / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2014. – 613 с.
28. Згонников, А.П. Определение основополагающих понятий связанных со страхованием / А.П. Згонников // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: право. – 2014. - №2. – С.63-69

29. Митричев, И.А. Понятие имущественного страхования: правовые вопросы / И.А. Митричев // Бизнес, менеджмент и право. – 2014. - № 2(14). – С. 101-105
30. Назарикова, Д.А. Страхование сегодня: краткий обзор. Огневое страхование / Д.А. Назарикова // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты. – 2013. - № 23. – С. 31-33
31. Рассолова, Т.М. Страхование право / Т.М. Рассолова. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 367 с.
32. Русецкая, Э.А. Формирование современной модели защиты в имущественном страховании от катастрофических рисков / Э.А. Русецкая, О.А. Анохина // Финансы и кредит. – 2014. - № 46. – С. 36-42
33. Сербиновский, Ю.Б. Страхование дело / Ю.Б. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. – 476 с.
34. Соловьев, А. Страховой интерес в отношениях по имущественному страхованию / А. Соловьев // Хозяйство и право. – 2014. - № 12.- С. 48-55
35. Сплетухов, Ю.А. Страхование / Ю.А. Сплетухов. – М.: Инфра-М, 2013. – 312 с.
36. Троицкая, И.В. Обычаи делового оборота в страховании имущественных интересов предпринимателей / И.В. Троицкая // Известия российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2015. - № 104. – С. 169-180
37. Страхование: учеб.пособие / Г.В. Чернов [и др.] под ред. Л.А. Орланюк-Малецкой, С.Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2014. – 828 с.
38. Чернышев В.Н. Подготовка персонала: словарь / В.Н. Чернышев, А.П. Двинин. – Спб. : Энергоатомиздат, 2013. – 143 с.
39. Шахов, В.В. Страхование / В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 511 с.
40. Щербаков, В.А. Страхование / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: КноРус, 2014. – 320 с.

41. Enrico Biffis, Tail Risk in Commercial Property Insurance / Enrico Biffis, Erik Chavez // *Risks*. – 2014. - № (4). – P. 393-410
42. Hsu-Hua Lee, An Empirical Analysis of Relevance among risk factors, selection of insured amount and loss Ratio / Hsu-Hua Lee, Ming -Yuan Hsu, Chen-Ying Lee // *Journal of applied sciences*. – 2015. - № 15(3). – P. 500-507
43. Maria-Elena Gheordunescu, Analisiys of general insurance in the current period / Maria-Elena Gheordunescu // *Management Strategies Journal*. – 2015. - № 2(20). – P. 79-85
44. Marian-Lucian Achim, Mathematical methods used for calculate insurance premium to the property insurance / Marian-Lucian Achim // *Annals of the University of Petrosani : Economics*. – 2014. - № 12 (2). – P. 14-20
45. Matei Danila, Insurance of assets regulated by special laws / Matei Danila // *Challenges of the Knowledge Society*. – 2015. - № 5(1). – P. 196-210
46. Nicolae Gradinaru, Insurer sequestration of the debtor's immovable property in business / Nicolae Gradinaru // *Challenges of the Knowledge Society*. – 2013. - № 1. – P. 297-301
47. Nidhi Arora, Insurance Premium Optimization: Perspective of Insurance Seeker and Insurance Provider / Nidhi Arora // *Journal of Management and Science*. – 2014. - № 4(1). – P. 43-53
48. Njegomir Vladimir, Risk transfer solutions for the insurance industry / Njegomir Vladimir, Maksimovic Rado // *Economic Annals*. – 2014. - № 54(180). – P. 57-90
49. Официальный сайт компании АО «ЖАСО» [www.zhaso.ru](http://www.zhaso.ru) (дата просмотра 1 апреля 2016 г.)
50. Справочная правовая система «Консультант»: российское законодательство, обзоры, консультации по бухгалтерскому учету и налогообложению, справочная информация [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru), 2016 (дата просмотра 19 апреля 2016 г.)
51. Официальный сайт Центрального банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата просмотра 22 апреля 2016 г.)

Приложение А  
(основное)

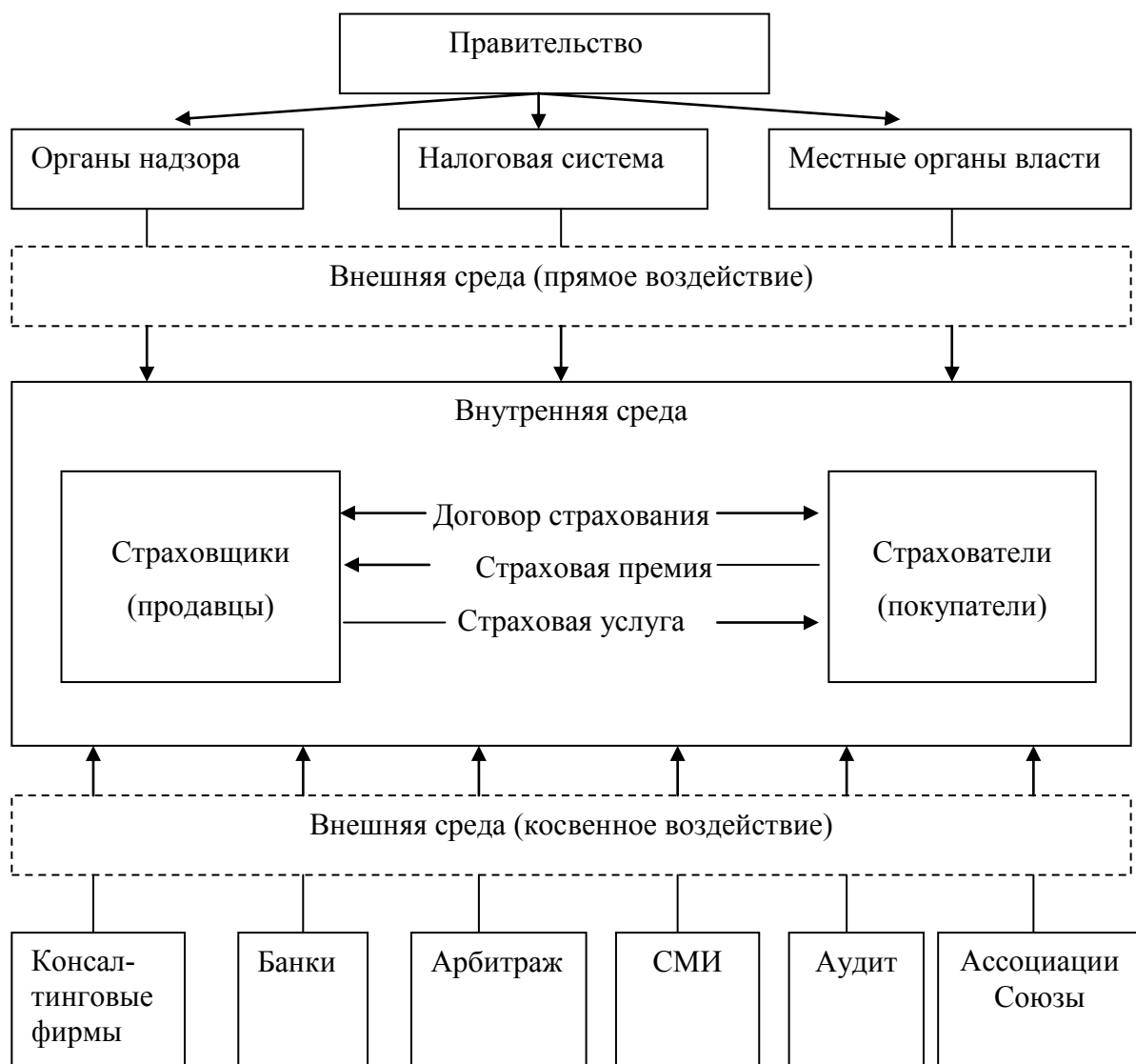


Рисунок А.1 - Механизм организации и реализации страховых отношений

## Приложение Б

(основное)



Рисунок Б.1 – Классификационные группы в страховании

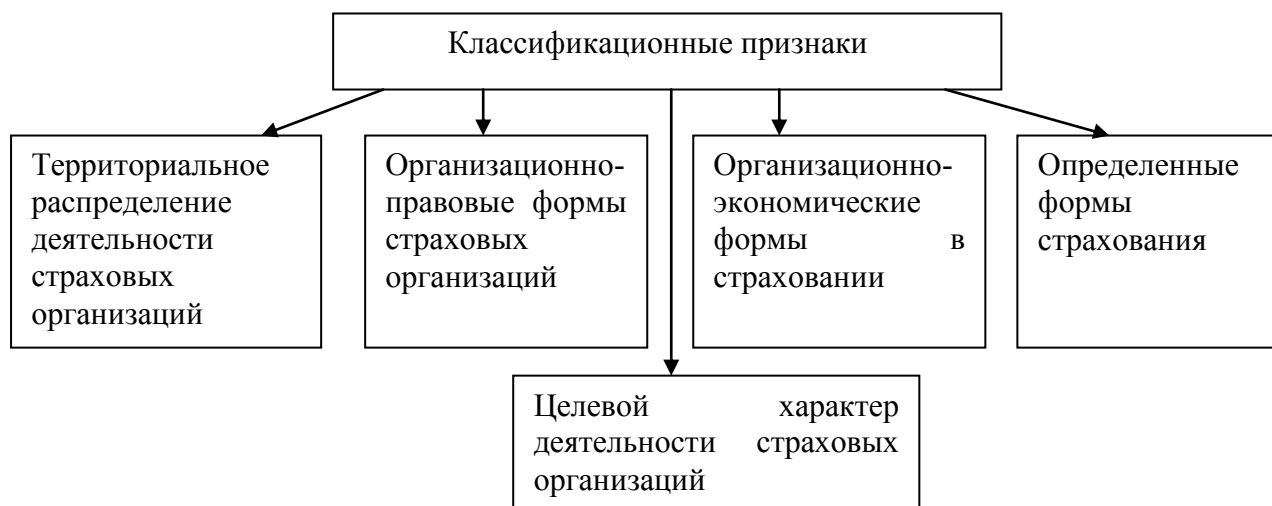


Рисунок Б.2 – Классификационные признаки в страховании

# Приложение В

(справочное)

**ЖАСО**  
страховое общество

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА**  
**о страховании Движимого имущества**

Приложение № 2  
к Договору страхования  
№ \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201 г.

Страхователь \_\_\_\_\_  
в лице \_\_\_\_\_  
действующего на основании \_\_\_\_\_

Прошу заключить договор страхования имущества на условиях «Правил страхования имущества юридических лиц» АО «ЖАСО» от 28.05.08 и в соответствии с указанной в настоящем заявлении информацией.  
Указанные в настоящем Заявлении-анкете сведения являются существенными обстоятельствами для определения Страховщиком вероятности наступления страхового случая и масштабов возможных убытков в результате его наступления.  
Прошу Вас заполнить все пункты настоящего Заявления-Анкеты и поставить подпись на каждом листе и каждой части Заявления.

**1. Сведения о Заявителе (Страхователе):**

Род деятельности: \_\_\_\_\_  
Контактное лицо: \_\_\_\_\_ Телефон/E-mail: \_\_\_\_\_  
Юридический адрес: \_\_\_\_\_  
Фактический адрес: \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_ ОГРН: \_\_\_\_\_ ОКПО: \_\_\_\_\_ ОКВЭД: \_\_\_\_\_  
Р/С: \_\_\_\_\_ Банк: \_\_\_\_\_  
К/С: \_\_\_\_\_ БИК: \_\_\_\_\_ КПП: \_\_\_\_\_

**2. Сведения о Выгодоприобретателе:** \_\_\_\_\_

**3. Территория страхования** (Укажите точный адрес местонахождения имущества, принимаемого на страхование): \_\_\_\_\_

**4. Признак договора** (первоначальный, пролонгация, дополнительное соглашение) - (нужное выбрать): \_\_\_\_\_

**5. Объекты страхования, страховые стоимости, страховые суммы**

Страховая (действительная) стоимость установлена на основании: ☐ документ основание → ☐ заявлена Страхователем ☐ не определялась

| п. п. | Наименование имущества / группы имущества номенклатура (в случае необходимости используйте отдельный лист) | Количественная характеристика | Стоимость<br><input type="checkbox"/> Руб. <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> Euro | Сумма |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1.    |                                                                                                            |                               |                                                                                                       |       |
| 2.    |                                                                                                            |                               |                                                                                                       |       |
| 3.    |                                                                                                            |                               |                                                                                                       |       |
| 4.    |                                                                                                            |                               |                                                                                                       |       |
| 5.    |                                                                                                            |                               |                                                                                                       |       |
| 6.    |                                                                                                            |                               |                                                                                                       |       |

**И Т О Г О:**

Принадлежность имущества: ☐ в собственности ☐ в аренды ☐ иное \_\_\_\_\_  
Необходимость страхования на условиях «по первому риску»: ☐ да ☐ нет

**6. Риски, принимаемые на страхование (страховые риски)**

|                                                                                                      |                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Пожар, удар молнии, взрыв (согласно п.4.2.1. Правил)                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет |
| Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем (согласно п.4.2.2. Правил)         | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |
| Залив из соседних помещений (согласно п.4.2.3. Правил)                                               | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |
| Противоправные действия третьих лиц (согласно п.4.2.4. Правил)                                       | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |
| Стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, бури, ураган, град и т.д.) (согласно п.4.2.5. Правил) | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |
| Посторонние воздействия (согласно п.4.2.6. Правил)                                                   | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |
| Террористические акты и диверсии (согласно п.4.2.4.7 а) и 5) Правил)                                 | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |
| Уничтожение или повреждение по неосторожности (согласно п. 4.2.4.1. в) «Правил»)                     | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет            |

**7. Предполагаемый срок страхования**

|                 |             |                  |             |                               |
|-----------------|-------------|------------------|-------------|-------------------------------|
| с 00 ч. 00 мин. | «__» 201 г. | по 23 ч. 59 мин. | «__» 201 г. | Срок действия договора (мес.) |
|-----------------|-------------|------------------|-------------|-------------------------------|

**8. История убытков** (были ли у Вашей организации или на данной территории страхования убытки за последние 5 лет?)

☐ нет ☐ да → Если «да», то укажите количество, причины и размеры убытков: \_\_\_\_\_

Общие сведения о здании и сооружениях, условиях эксплуатации застрахованного имущества предоставлены в Приложении № 1 к настоящему заявлению на \_\_\_\_\_ листе (ов), являющийся неотъемлемой частью настоящего заявления.  
Настоящим страхователь подтверждает, что сведения, изложенные в настоящем Заявлении, являются полными и достоверными, а заявление является неотъемлемой частью договора страхования.  
Страхователь: \_\_\_\_\_

Рисунок В.1 – Заявление – анкета АО «ЖАСО»

## Продолжение приложения В



Сведения об объекте недвижимости, на площадях которого расположено подлежащее к страхованию движимое имущество (заполняется на каждую отдельную территорию)

Приложение № 1  
к заявлению – анкете (приложению № 2)  
к Договору страхования  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_г

|                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>9. Общие сведения об объекте недвижимости:</b>                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Адрес: _____                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Год постройки: _____                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                             | Год последнего капитального ремонта: _____                                                       |  |
| Назначение здания: _____                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Право собственности на помещение: _____                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Кол-во этажей в здании: _____                                                                                                                                                                                                       | Этаж, на котором располагается страхуемое имущество: _____                                                                                                                                                  | Дополнит. помещения: _____                                                                       |  |
| Общая площадь здания: _____ м²                                                                                                                                                                                                      | Занимаемая площадь: _____ м²                                                                                                                                                                                | <input type="checkbox"/> чердак <input type="checkbox"/> скатная <input type="checkbox"/> подвал |  |
| Кто осуществляет обслуживание здания? _____                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Наличие в здании других арендаторов: _____                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Расположение здания: <input type="checkbox"/> отдельно стоящее <input type="checkbox"/> примыкающее                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Сведения о примыкающих зданиях и помещениях: _____                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Пожарная опасность<br><small>(укажите, используется ли на объекте, на площадях которого располагается страхуемое имущество, горючие материалы, газы и жидкости. Если в здании находится котельная, указать ее расположение)</small> |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Описание окрестностей (в радиусе 100 метров): _____                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Мусор. Сбор и удаление<br><small>(укажите наличие мусора на территории, мусорных контейнеров, частоту вывоза мусора)</small>                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Электрооборудование<br><small>(укажите наличие стационарных, передвижных приборов, производственного оборудования)</small>                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Природные опасности<br><small>(наличие в непосредственной близости гор, взрывов, ГЭС)</small>                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да →                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Проведение строительных, ремонтных, отделочных работ (в т.ч. планируемые): _____                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| <b>10. Конструктивные элементы, описание и общее состояние инженерных коммуникаций:</b>                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |  |
| Фундамент                                                                                                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> свайный / <input type="checkbox"/> ленточный / <input type="checkbox"/> «моноплит» / <input type="checkbox"/> бутовый / <input type="checkbox"/> иное                              |                                                                                                  |  |
| Несущие стены                                                                                                                                                                                                                       | <input type="checkbox"/> дерево / <input type="checkbox"/> кирпич / <input type="checkbox"/> бетон / <input type="checkbox"/> металл / <input type="checkbox"/> пеноблок / <input type="checkbox"/> иное    |                                                                                                  |  |
| Перегородки                                                                                                                                                                                                                         | <input type="checkbox"/> дерево / <input type="checkbox"/> кирпич / <input type="checkbox"/> бетон / <input type="checkbox"/> металл / <input type="checkbox"/> гипсокартон / <input type="checkbox"/> иное |                                                                                                  |  |
| Перекрытия                                                                                                                                                                                                                          | <input type="checkbox"/> дерево / <input type="checkbox"/> металл / <input type="checkbox"/> бетон / <input type="checkbox"/> иное                                                                          |                                                                                                  |  |
| Кровля                                                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/> металл / <input type="checkbox"/> шифер / <input type="checkbox"/> черепица / <input type="checkbox"/> мягкая кровля / <input type="checkbox"/> иное                               |                                                                                                  |  |
| Инженерные коммуникации                                                                                                                                                                                                             | <input type="checkbox"/> отопление                                                                                                                                                                          |                                                                                                  |  |
| Состояние (уд./неуд.), кто осуществляет эксплуатацию, контроль за техническим состоянием. Год ремонта, замены.                                                                                                                      | <input type="checkbox"/> электроснабжение                                                                                                                                                                   |                                                                                                  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> газоснабжение                                                                                                                                                                      |                                                                                                  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> водоснабжение                                                                                                                                                                      |                                                                                                  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> вентиляция                                                                                                                                                                         |                                                                                                  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                     | <input type="checkbox"/> канализация                                                                                                                                                                        |                                                                                                  |  |

Настоящим страхователь подтверждает, что сведения, изложенные в настоящем Заявлении, являются полными и достоверными. В заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхователь: \_\_\_\_\_

## Окончание приложения В



### Обеспечение безопасности (заполняется на каждую отдельную территорию)

Приложение № 1  
к заявлению – анкете (приложению № 2)  
к Договору страхования  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_г.

|                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>12. Охрана объекта, на площадях которого расположено страхуемое имущество:</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Кто осуществляет охрану:                                                                                         | <input type="checkbox"/> собственная служба безопасности / <input type="checkbox"/> сотрудники ВОХР / <input type="checkbox"/> сотрудники ЧОП / <input type="checkbox"/> иное:                                                                                                                             |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Материальная ответственность охраны:                                                                             | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да → (договор №)                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Режим работы охранников:                                                                                         | <input type="checkbox"/> круглосуточно / <input type="checkbox"/> во вне рабочее время / <input type="checkbox"/> в рабочее время                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Численность охранников:                                                                                          | в рабочее время: _____ в нерабочее время: _____                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Наличие вооружения:                                                                                              | <input type="checkbox"/> огнестрельное оружие / <input type="checkbox"/> газовое/трамат. оружие / <input type="checkbox"/> иное:                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Формат охраны:                                                                                                   | <input type="checkbox"/> стационарный пост / <input type="checkbox"/> патрулирование территории (обход)                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Регулярность обхода:                                                                                             | Частота обхода: _____                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Регистрация обхода:                                                                                                                                           | <input type="checkbox"/> нет / <input type="checkbox"/> кнопка / <input type="checkbox"/> журнал |
| Пропускная система:                                                                                              | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да Система электронного доступа: <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Средства пассивной защиты:                                                                                       | <input type="checkbox"/> решетки на всех окнах (для 1, 2 и цокольных этажей) <input type="checkbox"/> металлические входные двери / <input type="checkbox"/> ограждение внешнего периметра                                                                                                                 |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
|                                                                                                                  | Наличие                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Контролируемая территория                                                                                                                                     | Место вывода показаний                                                                           |
| Системы видеонаблюдения:                                                                                         | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да →                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Охранная сигнализация:                                                                                           | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да →                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да →                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Прочие меры защиты: _____                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| <b>13. Противопожарная безопасность объекта, на площадях которого расположено страхуемое имущество:</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Пожарная сигнализация:                                                                                           | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да → тип пожарной сигнализации: <input type="checkbox"/> ручная <input type="checkbox"/> автоматическая                                                                                                                                              |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| тип извещателей:                                                                                                 | <input type="checkbox"/> тепловые / <input type="checkbox"/> дымовые / <input type="checkbox"/> датчики пламени / <input type="checkbox"/> иное:                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Куда выведены показания:                                                                                         | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Марка сигнализации:                                                                                              | _____ Год установки: _____                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Система автоматического пожаротушения:                                                                           | <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да → <input type="checkbox"/> спринклерная система / <input type="checkbox"/> система пенотушения / <input type="checkbox"/> система тушения CO <sub>2</sub> / <input type="checkbox"/> система порошкового тушения / <input type="checkbox"/> иное: |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Марка системы:                                                                                                   | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Кто обслуживает сигнализацию / систему:                                                                          | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Тип огнетушителей и их количество:                                                                               | <input type="checkbox"/> пенные _____ шт.                                                                                                                                                                                                                                                                  | <input type="checkbox"/> газовые _____ шт.                                                                                                                    | <input type="checkbox"/> порошковые _____ шт.                                                    |
|                                                                                                                  | <input type="checkbox"/> водные _____ шт.                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Сеть противопожарного водоснабжения:                                                                             | наружная <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да → количество уличных гидрантов: _____ шт.                                                                                                                                                                                                | внутренняя <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да → ствол, рукав и кран соединены: <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да |                                                                                                  |
| Расстояние до ближ. ПЧ:                                                                                          | км _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | адрес: _____                                                                                                                                                  |                                                                                                  |
| Курение на объекте:                                                                                              | <input type="checkbox"/> полный запрет / <input type="checkbox"/> только в отведенных местах / <input type="checkbox"/> не регламентируется                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Кто обеспечивает надзор за выполнением требований противопожарной безопасности, проводит обучения и инструктажи? | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Наличие на территории страхования предписаний органов пожарного надзора, энергонадзора, Ростехнадзора:           | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Дата последней проверки:                                                                                         | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| <b>14. Дополнительная информация:</b>                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |
| Укажите сведения, которые считаете необходимым сообщить: _____                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                               |                                                                                                  |

Настоящим страхователь подтверждает, что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении, являются полными и достоверными, и заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхователь:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_

# Приложение Г

(справочное)

Договор страхования имущества (оборудование, движимое имущество)

**ЖАСО** Договор № ИПД/ХХ/\_\_\_/\_\_\_ страхования имущества  
(движимое имущество и оборудование)

Акционерное общество г. Москва К\_\_\_ №\_\_\_ 201\_\_ г.

Акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» (АО «ЖАСО»), именуемое в дальнейшем «Страховщик», в лице должностного лица И.О., действующего на основании Доверенности №\_\_\_ от даты доверенности, с одной стороны, и **Наименование Страхователя**, именуемое в дальнейшем – «Страхователь», в лице должностного лица И.О., действующего на основании документа основания, с другой стороны, в соответствии с Правилами страхования имущества юридических лиц от 28.05.2009г. Страховщик (далее Правила, Приложение 1 к настоящему Договору) и на основании Заявления на страхование от даты заявления (Приложение 2 к настоящему Договору) заключили настоящий Договор страхования на нижеследующем:

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Предмет Договора</b>         | Предметом настоящего Договора страхования имущества, указанного в разделе 3 настоящего Договора, является обязанность Страховщика за обусловленную настоящим Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в настоящем Договоре страхового события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен настоящий Договор страхования (Страхователю, Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в пределах определенной настоящим Договором страховой суммы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>2. Выгодоприобретатель</b>      | Наименование, ИНН, почтовый адрес, телефон, e-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>3. Застрахованное имущество</b> | <p>3.1. Объектом страхования по настоящему Договору являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением <b>Движимым имуществом</b>, а именно «_____» (в дальнейшем – «застрахованное имущество»), указанным в Описи застрахованного имущества (Приложение 3 к настоящему Договору).</p> <p>3.2. В рамках настоящего Договора под термином «Движимое имущество» понимается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникация, передаточные устройства, машины и механизмы, нефтепроводы, газопроводы, и т.д.);</li> <li>• инвентарь (производственный, хозяйственный, спортивный и т.п.), технологическая оснастка;</li> <li>• электронное оборудование (электронная вычислительная, медицинская, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, электронная фото-, кино- и видеотехника; электронные измерительные, оптические приборы; охранно-охранные системы и т.п.);</li> <li>• предметы интерьера и обстановки, мебель, бытовая техника, аудио-, видео-средства связи (кроме мобильных телефонов);</li> <li>• любое другое движимое имущество, представляющее ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением товарно-материальных ценностей (товаров, сырья, материалов, готовой продукции и т.д.) и имущества, указанного в п. 3.5. Правил.</li> </ul> <p>3.3. Опись застрахованного имущества прилагается к настоящему Договору и является его неотъемлемой частью (Приложение 1 к настоящему Договору).</p> <p>3.4. Указанное движимое имущество принадлежит Страхователю на праве указанное основание.</p> |
| <b>4. Территория страхования</b>   | <p>4.1. Территория страхования по каждой единице застрахованного имущества указана в Описи застрахованного имущества (Приложение 3 к настоящему Договору).</p> <p>4.2. В случае изменения наименования или нумерации, составляющих «кадастровый адрес», по распоряжению властей, имущество считается застрахованным по новому адресу с момента вступления в силу вышеуказанных изменений без заключения дополнительного соглашения Сторон.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>5. Страховые случаи</b>         | <p>Страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в период действия договора страхования в результате:</p> <p>5.1. «Пожара, взрыва, удара молнии» - в соответствии с п. 4.2.1. Правил;</p> <p>5.2. «Аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем» - в соответствии с п. 4.2.2. Правил;</p> <p>5.3. «Противоправных действий третьих лиц» - в соответствии с п. 4.2.4. Правил;</p> <p>5.4. «Стихийных бедствий» - в соответствии с п. 4.2.5. Правил;</p> <p>5.5. «Посторонних воздействий» - в соответствии с п. 4.2.6. Правил;</p> <p>5.6. «Запыления из соседних помещений» - в соответствии с п. 4.2.3. Правил.</p> <p>XXXXXX</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Страховщик \_\_\_\_\_ 1 \_\_\_\_\_ Страхователь

Рисунок Г. 1 – Договор страхования движимого имущества и оборудования АО «ЖАСО»

## Продолжение приложения Г

| Договор страхования имущества (оборудования, движимого имущества)                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  | XXXXXX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6. Исключения                                                                    | Исключения из страхования, основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты и основания для отказа в страховой выплате указаны в Пунктах 4.4, 4.5, 4.6. Правил.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 7. Страховая сумма                                                               | 7.1. Общая страховая стоимость застрахованного имущества определена в размере, размер страховой стоимости цифрами и прописью на основании документа основания.<br>7.2. Общая страховая сумма застрахованного имущества устанавливается в размере, размер страховой суммы цифрами и прописью.<br>7.3. Страховые стоимости и страховые суммы по отдельным единицам застрахованного имущества указаны в Списке застрахованного имущества.<br>7.4. Страховые суммы установлены на весь срок действия Договора страхования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8. Франшиза                                                                      | Установлена безусловная (условная) франшиза в размере _____ / или установлена.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 9. Страховая премия                                                              | 9.1. Страховой тариф по настоящему Договору установлен в размере _____ % в год от общей страховой суммы.<br>9.2. Общий размер страховой премии по настоящему Договору страхования составляет: цифрами и прописью _____.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 10. Порядок уплаты страховой премии                                              | 10.1. Страховая премия уплачивается Страхователем путем перечисления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика одновременно в следующем порядке: в размере цифрами и прописью в срок до 24 часов 00 минут дата уплаты.<br>10.2. Датой уплаты страховой премии считается дата поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10. Порядок уплаты страховой премии                                              | 10.1. Страховая премия уплачивается Страхователем путем перечисления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика в рассрочку в следующем порядке:<br>10.1.1. Первый страховой взнос в размере: цифрами и прописью в срок до 24 часов 00 минут дата уплаты;<br>10.1.2. Второй страховой взнос в размере: цифрами и прописью в срок до 24 часов 00 минут дата уплаты;<br>10.2. Датой уплаты страховой премии считается дата поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 11. Вступление в силу, срок действия договора                                    | 11.1. Настоящий Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дата вступления Договора в силу и действует до 24 часов 00 минут дата окончания Договора.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 11. Вступление в силу, срок действия договора                                    | 11.1. Настоящий Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления всей страховой премии (или первой ее части, если настоящим Договором предусмотрена уплата в рассрочку) и действует количество дней действия договора (цифрами и прописью) _____.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 12. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая | 12.1. В соответствии с разделом 10 Правил страхования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 13. Страховые выплаты                                                            | 13.1. При условии соблюдения Страхователем положений настоящего Договора, его определений и ограничений и при установлении факта наступления страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями настоящего Договора.<br>13.2. Перечень документов, предоставляемых Страховщику при обращении за страховой выплатой, указан в пункте 11.3. Правил.<br>13.3. После получения всех необходимых документов (пункт 13.2. настоящего Договора) Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней принимает решение о признании или не признании произошедшего события страховым случаем или об отказе в страховой выплате.<br>13.3.1. Если принято решение о признании произошедшего события страховым случаем, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания страхового акта. Днем страховой выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика. Размер и порядок осуществления страховой выплаты указывается в страховом акте.<br>13.3.2. Если принято решение о непризнании произошедшего события страховым случаем либо принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик |
| Страховщик _____                                                                 | 2 _____ Страхователь                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## Продолжение приложения Г

| Договор страхования имущества (оборудование, движимое имущество)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>направляет заказным письмом с уведомлением в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) обоснование принятого решения.</p> <p>13.4. Выплата страхового возмещения не будет включать в себя суммы НДС, предъявленные Страхователю или исчисленные Страхователем, если последний имеет право на их возмещение из федерального бюджета в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, когда при заключении договора страхования суммы НДС были должным образом включены в страховую сумму/страховые суммы по такому договору страхования и следовательно, страховая премия была оплачена из расчета страховых сумм, включающих в себя НДС.</p> <p>13.5. Если страховая сумма установлена ниже страховой (действительной) стоимости (определенной согласно п. 7.2. настоящего Договора), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.</p> |
| 14. Особые условия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Нет.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 15. Прочие условия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>15.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная Страховщиком в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальна, и разглашению не подлежит.</p> <p>15.2. Все обстоятельства, оговоренные в настоящем Договоре страхования и Заявлении к нему (Приложение 2), являются существенными условиями Договора.</p> <p>15.3. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются «Правилами страхования имущества юридических лиц» от 28.05.08г.</p> <p>15.4. Договор страхования составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один для Страхователя, один для Страховщика.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 16. Приложения, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью:</p> <p>Приложение 1 Правила страхования имущества юридических лиц от 28.05.2008г.</p> <p>Приложение 2 Заявление на страхование от «__» _____ 201_г.</p> <p>Приложение 3 Список застрахованного имущества;</p> <p>Приложение 4 Перечислить документы, подтверждающие страховую стоимость.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>Страхователь выражает свое согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку Страховщиком и уполномоченным им третьими лицами персональных данных, указанных в настоящем Договоре, а также иных персональных сведений, получаемых Страховщиком при исполнении настоящего Договора страхования в целях исполнения Договора страхования в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ.</p> <p>Согласие предоставляется на диск, необходимый Страховщику для исполнения Договора страхования и исполнительный страховой деятельности, и может быть отозван путем письменного уведомления Страховщика об отмене настоящего согласия.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 17. Адреса и реквизиты сторон                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p><b>СТРАХОВЩИК</b><br/><b>АО «ЖАСО»</b></p> <p>Адрес: 105086, г. Москва, ул. Доброслободская, д. 19<br/>ИНН 7708023079 КПП 775001001<br/>ОКВЭД 88.03, ОКПО 11315451<br/>р/с 40701810200160080035 в<br/>Банк ОАО Банк ВТБ, БИК 044525187<br/>к/с 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p><b>СТРАХОВАТЕЛЬ</b><br/><b>Наименование Страхователя</b></p> <p>Адрес: юридический<br/>Адрес: фактический<br/>ИНН : КПП :<br/>ОКВЭД : ОКПО :<br/>р/с :<br/>Банк :<br/>к/с : БИК :</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>Наименование филиала</b><br/>Адрес филиала<br/>ИНН/КПП филиала<br/>р/с филиала в банке<br/>к/с банка Филиала<br/>БИК... ОКПО... ОКВЭД...</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>«Правила страхования имущества юридических лиц» от 28.05.08г. получены, изучены и руководствоваться.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Должность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Должность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Фамилия И.О.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Фамилия И.О.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| М.П.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | М.П.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Страховщик

3

Страхователь

Приложение № 3  
«Договору страхования № ИПД00ХГ /  
от «    »    201    г.

ОПИСЬ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА

Наименование Страхователя

| Наименование объекта страхования | Количество | Год выпуска | Страховая стоимость, рубль | Страховая сумма, рубль | Территория страхования |
|----------------------------------|------------|-------------|----------------------------|------------------------|------------------------|
| 1.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 2.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 3.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 4.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 5.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 6.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 7.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 8.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 9.                               |            |             |                            |                        |                        |
| 10.                              |            |             |                            |                        |                        |
| ...                              |            |             |                            |                        |                        |
| ИТОГО:                           |            |             |                            |                        |                        |

СТРАХОВЩИК

АО «ЖАСО»

Должность

подпись

М.П.

Фамилия И.О.

СТРАХОВАТЕЛЬ

Наименование Страхователя

Должность

подпись

М.П.

Фамилия И.О.

# Приложение Д

## (основное)

Приложение № 1  
к Графику предоставления информации  
обособленными и структурными  
подразделениями АО "ЖАСО"  
утвержденному приказом АО  
"ЖАСО" от "21" декабря 2015г. № \_\_\_\_\_

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Тольяттинский филиал АО "ЖАСО"

по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

Акционерное общество Частная

по ОКФС/ОКФС

Единица измерения: руб (неужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

| КОДЫ       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 11315454   |    |      |
| 263        |    |      |
| 7708023079 |    |      |
| 66         |    |      |
| 47         |    | 49   |
| 384/385    |    |      |

| Показатель | Наименование показателя                                                                | Код строки  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1          | 2                                                                                      | 3           | 4                     | 5                     | 6                     |
|            | <b>А К Т И В</b>                                                                       |             |                       |                       |                       |
|            | <b>I. Активы</b>                                                                       |             |                       |                       |                       |
|            | Нематериальные активы                                                                  | 1110        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Основные средства                                                                      | 1120        | 0                     |                       | 3673                  |
|            | Доходные вложения в материальные ценности                                              | 1130        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)                             | 1140        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Отложенные налоговые активы                                                            | 1150        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Запасы                                                                                 | 1210        | 93632                 | 34655                 | 23283                 |
|            | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям                              | 1220        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни                        | 1230        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 1240        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Дебиторская задолженность                                                              | 1250        | 221050                | 720862                | 1016461               |
|            | Долг премий у перестрахователей                                                        | 1260        | 0                     | 0                     | 0                     |
|            | Денежные средства и денежные эквиваленты                                               | 1270        | 189211                | 6091099               | 1395299               |
|            | Прочие активы                                                                          | 1290        | 1816533               | 1053                  |                       |
|            | <b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>                                                              | <b>1300</b> | <b>2320426</b>        | <b>6847669</b>        | <b>2438716</b>        |
|            | <b>БАЛАНС</b>                                                                          | <b>1000</b> | <b>2320426</b>        | <b>6847669</b>        | <b>2438716</b>        |

# Окончание приложения Д

Форма 0710001 с. 2

| Повешения <sup>1</sup> | Наименование показателя                                         | Код строки | На                               | На                               | На                               |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                        |                                                                 |            | 31 декабря 20 15 г. <sup>2</sup> | 31 декабря 20 14 г. <sup>3</sup> | 31 декабря 20 13 г. <sup>4</sup> |
| 1                      | 2                                                               | 3          | 4                                | 5                                | 6                                |
|                        | <b>П А С С И В</b>                                              |            |                                  |                                  |                                  |
|                        | <b>II. Капитал и резервы</b>                                    |            |                                  |                                  |                                  |
|                        | Уставный капитал                                                | 2110       | 0                                | 0                                | 0                                |
|                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 2120       | ( )                              | ( )                              | ( )                              |
|                        | Переоценка имущества                                            | 2130       |                                  |                                  |                                  |
|                        | Добавочный капитал (без переоценки)                             | 2140       |                                  |                                  |                                  |
|                        | Резервный капитал                                               | 2150       |                                  |                                  |                                  |
|                        | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                    | 2160       |                                  |                                  |                                  |
|                        | <b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>                                      | 2100       | 0                                | 0                                | 0                                |
|                        | <b>III. Обязательства</b>                                       |            |                                  |                                  |                                  |
|                        | Страховые резервы по страхованию жизни                          | 2210       |                                  |                                  |                                  |
|                        | Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни   | 2220       |                                  |                                  |                                  |

|  |                                    |      |         |         |         |
|--|------------------------------------|------|---------|---------|---------|
|  | Заемные средства                   | 2230 |         |         |         |
|  | Отложенные налоговые обязательства | 2240 |         |         |         |
|  | Оценочные обязательства            | 2250 | 1852877 | 2766053 | 747345  |
|  | Дело премий перестраховщиков       | 2260 |         |         |         |
|  | Кредиторская задолженность         | 2270 | 467549  | 696374  | 1248041 |
|  | Доходы будущих периодов            | 2280 |         |         |         |
|  | Прочие обязательства               | 2290 | 0       | 3385242 | 443330  |
|  | <b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>        | 2250 | 2320426 | 6847669 | 2438716 |
|  | <b>БАЛАНС</b>                      | 2000 | 2320426 | 6847669 | 2438716 |

Руководитель<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи) 28. 12. 20 16 г.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

## Примечания:

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего повешения в бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховщика.

<sup>2</sup> Указывается отчетная дата отчетного периода.

<sup>3</sup> Указывается предыдущий год.

<sup>4</sup> Указывается год, предшествующий предыдущему.

<sup>5</sup> Zero и в других формах бухгалтерской (финансовой) отчетности вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

<sup>6</sup> Обязательства взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит "Договор страхования".



*Ведомо*

# Приложение Е

## (основное)

Таблица Е.1 - Структура имущества и источники его формирования

| Показатель                                            | Значение показателя |            |            |                                   |                                  | Изменение за анализируемый период |                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
|                                                       | (руб.)              |            |            | (% к валюте баланса               |                                  | Абсолютно<br>е (руб.)             | Относитель<br>ное (%) |
|                                                       | 31.12.2013          | 31.12.2014 | 31.12.2015 | на начало периода<br>(31.12.2013) | на конец периода<br>(31.12.2015) |                                   |                       |
| 1                                                     | 2                   | 3          | 4          | 5                                 | 6                                | 7                                 | 8                     |
| Актив                                                 |                     |            |            |                                   |                                  |                                   |                       |
| 1. Внеоборотные активы                                | 3673                | —          | —          | 0,2                               | —                                | (3673)                            | (100)                 |
| в том числе: основные средства                        | 3673                | —          | —          | 0,2                               | —                                | (3673)                            | (100)                 |
| 2. Оборотные активы, всего                            | 2435043             | 6847669    | 2320426    | 99,8                              | 100                              | (114617)                          | (4,7)                 |
| в том числе: запасы                                   | 23283               | 34 655     | 93632      | 1                                 | 4                                | 70349                             | 4 раза                |
| дебиторская задолженность                             | 1016461             | 720 862    | 221050     | 41,7                              | 9,5                              | (795411)                          | (78,3)                |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 1395299             | 6091099    | 189211     | 57,2                              | 8,2                              | (1206088)                         | (86,4)                |
| Пассив                                                |                     |            |            |                                   |                                  |                                   |                       |
| 1. Собственный капитал                                | —                   | —          | —          | —                                 | —                                | —                                 | —                     |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 747345              | 2766053    | 1852877    | 30,6                              | 79,9                             | 1105532                           | 147,9                 |
| 3. Краткосрочные обязательства, всего                 | 1691371             | 4081616    | 467549     | 69,4                              | 20,1                             | (1223822)                         | (72,4)                |
| Валюта баланса                                        | 2438716             | 6847669    | 2320426    | 100                               | 100                              | (118290)                          | 44,9                  |

# Приложение Ж (основное)

Приложение № 2

и Графику предоставления информации  
освоенными и структурированными  
подразделениями АО "ЖАСО"  
утвержденному приказом АО "ЖАСО" от "23"  
декабря 2015г. № \_\_\_\_\_

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 20 15 г.

|                                                   |                                |               |         |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|---------|
| Форма № 2-страховщик по ОКУД                      |                                | КОДЫ          |         |
| Дата (число, месяц, год)                          |                                | 0710002       |         |
| Страховщик                                        | Тольяттинский филиал АО "ЖАСО" | 31            | 12 2015 |
| Основной государственный регистрационный номер    | по ОКПО                        | 11315451      |         |
| Регистрационный номер страховщика                 | по ЕГРЮЛ                       | 1027739006624 |         |
| Идентификационный номер налогоплательщика         | ИНН                            | 263           |         |
| Вид экономической деятельности                    | по ОКВЭД                       | 7708023079    |         |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |                                | 66            |         |
| Акционерное общество                              | Частная                        | 47            | 49      |
| Единица измерения: руб. (неужное зачеркнуть)      | по ОКЕИ                        | 384/385       |         |

| Показатели                  | Наименование показателя                                                                     | Код строки | За год 20 15 г. <sup>2</sup> | За год 20 14 г. <sup>3</sup> |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 1                           | 2                                                                                           | 3          | 4                            | 5                            |
| <b>I. Страхование жизни</b> |                                                                                             |            |                              |                              |
|                             | Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование                                           | 1100       | 0                            | 0                            |
|                             | страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 1110       |                              |                              |
|                             | страховые премии (взносы), переданные в перестрахование                                     | 1120       | ( )                          | ( )                          |
|                             | Доходы по инвестициям                                                                       | 1200       |                              |                              |
|                             | Расходы по инвестициям                                                                      | 1300       | ( )                          | ( )                          |
|                             | Выплаты – нетто-перестрахование                                                             | 1400       | ( )                          | ( )                          |
|                             | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего                   | 1410       | ( )                          | ( )                          |
|                             | доля перестраховщика в выплатах                                                             | 1420       |                              |                              |
|                             | дополнительные выплаты (страховые бонусы)                                                   | 1430       | ( )                          | ( )                          |
|                             | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование                   | 1500       |                              |                              |
|                             | изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего                                   | 1510       |                              |                              |
|                             | изменение доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни                    | 1520       |                              |                              |
|                             | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование                               | 1600       |                              |                              |
|                             | аквизиционные расходы                                                                       | 1610       | ( )                          | ( )                          |
|                             | иные расходы по ведению страховых операций                                                  | 1620       | ( )                          | ( )                          |
|                             | перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования                           | 1630       |                              |                              |
|                             | Прочие доходы по страхованию жизни                                                          | 1700       |                              |                              |
|                             | Прочие расходы по страхованию жизни                                                         | 1800       | ( )                          | ( )                          |
|                             | Результат от операций по страхованию жизни                                                  | 1000       |                              |                              |

Форма 071 0002 с. 2

| Показатели                                         | Наименование показателя                                                            | Код строки | За год 20 15 г. <sup>2</sup> | За год 20 14 г. <sup>3</sup> |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 1                                                  | 2                                                                                  | 3          | 4                            | 5                            |
| <b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b> |                                                                                    |            |                              |                              |
|                                                    | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование                              | 2100       | 43321508                     | 41905774                     |
|                                                    | страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 2110       | 43321508                     | 41905774                     |
|                                                    | страховые премии, переданные в перестрахование                                     | 2120       | ( )                          | ( )                          |
|                                                    | изменение резерва незаработанной премии – всего                                    | 2130       |                              |                              |

# Окончание приложения Ж

|                                                                           |      |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------|------|--------------|--------------|
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии           | 2140 |              |              |
| Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование                               | 2200 | ( 47413676 ) | ( 22785145 ) |
| выплаты по договорам страхования, сострахование и перестрахование – всего | 2220 | ( 46631612 ) | ( 21699028 ) |
| расходы по урегулированию убытков                                         | 2220 | ( 782064 )   | ( 1095121 )  |
| доля перестраховщиков в выплатах                                          | 2230 |              |              |
| изменение резервов убытков – всего                                        | 2240 |              |              |
| изменение доли перестраховщиков в резервах убытков                        | 2250 |              |              |
| Изменение иных страховых резервов                                         | 2300 |              |              |
| Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах                 | 2400 |              |              |
| Отчисления от страховых премий                                            | 2500 | ( )          | ( )          |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование             | 2600 | 3266768      | 6198887      |
| аквизиционные расходы                                                     | 2610 | ( 2224272 )  | ( 4302175 )  |
| иные расходы по ведению страховых операций                                | 2620 | ( 1042496 )  | ( 1895712 )  |
| перестраховочная комиссия и тарифы по договорам перестрахования           | 2630 |              |              |
| Доходы по инвестициям                                                     | 2700 | 0            |              |
| Расходы по инвестициям                                                    | 2800 | ( )          | ( )          |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни                 | 2910 | 80297        | 57937        |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни                | 2920 | ( 33766 )    | ( 61091 )    |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни         | 2900 | -7312405     | 12918678     |
| <b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b>       |      |              |              |
| Управленческие расходы                                                    | 3100 | ( 2158134 )  | ( 4899169 )  |
| Прочие доходы                                                             | 3200 | 3656581      | 2192499      |
| Прочие расходы                                                            | 3300 | ( 7054057 )  | ( 4022220 )  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                       | 3400 | -12868015    | 6189839      |
| Текущий налог на прибыль                                                  | 3500 | ( )          | ( )          |
| в том числе:                                                              |      |              |              |
| постоянные налоговые обязательства (активы)                               | 3510 |              |              |
| Изменение отложенных налоговых обязательств                               | 3600 |              |              |
| Изменение отложенных налоговых активов                                    | 3700 |              |              |
| Прочее                                                                    | 3800 |              |              |
| Итого: прибыль и убыток до налогообложения                                | 3900 | ( 149 )      | ( 1507 )     |
| Чистая прибыль (убыток)                                                   | 3000 | -12868164    | 6188332      |

Форма 0710002 с. 3

| Показатель <sup>1</sup> | Наименование показателя                                                                      | Код строки <sup>2</sup> | За год                |                       | За год                |                       |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                         |                                                                                              |                         | 20 15 г. <sup>3</sup> | 20 14 г. <sup>4</sup> | 20 14 г. <sup>5</sup> | 20 14 г. <sup>6</sup> |
| 1                       | 2                                                                                            | 3                       | 4                     | 5                     | 6                     | 7                     |
|                         | СПРАВОЧНО:                                                                                   |                         |                       |                       |                       |                       |
|                         | Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода | 4100                    |                       |                       |                       |                       |
|                         | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода      | 4200                    |                       |                       |                       |                       |
|                         | Совокупный финансовый результат отчетного периода <sup>4</sup>                               | 4300                    |                       |                       |                       |                       |
|                         | Базовая прибыль (убыток) на акцию <sup>5</sup>                                               | 4400                    |                       |                       |                       |                       |
|                         | Разводненная прибыль (убыток) на акцию <sup>6</sup>                                          | 4500                    |                       |                       |                       |                       |

Руководитель<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ А. В. Дятлов \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ И. В. Шумилова \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« 27 » января 20 16 г.

*И. В. Шумилова*  
г.л. бухгалтер  
Шумилова И. В.

Примечания:

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего показателя в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках организации.

<sup>2</sup> Указывается отчетный период.

<sup>3</sup> Указывается период продолжительностью один календарный отчетный период.

<sup>4</sup> Совокупный финансовый результат отчетного периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

# Приложение И

## (основное)

Приложение № 2

к Графику предоставления информации  
обоснованными и структурными  
подразделениями ОАО "ЖАСО"  
утвержденному приказом ОАО "ЖАСО" от  
от "\_\_\_" декабря 2014г. № \_\_\_

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 20 14 г.

|                                                   |              |               |    |      |
|---------------------------------------------------|--------------|---------------|----|------|
| Форма № 2-страховщик по ОКУД                      |              | КОДЫ          |    |      |
| Дата (число, месяц, год)                          |              | 31            | 12 | 2014 |
| Страховщик <u>Тольяттинский филиал АО "ЖАСО"</u>  | по ОКПО      | 11315451      |    |      |
| Основной государственный регистрационный номер    | по ЕГРЮЛ     | 1027739006624 |    |      |
| Регистрационный номер страховщика                 | по ЕГРССД    | 263           |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика         | ИНН          | 7708023079    |    |      |
| Вид экономической деятельности                    | по ОКВЭД     | 66            |    |      |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |              |               |    |      |
| Акционерное общество <u>Частная</u>               | по ОКФС/ОКФС | 47            | 49 |      |
| Единица измерения: руб. (ненужное зачеркнуть)     | по ОКЕИ      | 384/385       |    |      |

| Пояс-<br>нение <sup>1</sup> | Наименование показателя                                                                     | Код<br>строк<br>и | За <u>год</u><br>20 <u>14</u> г. <sup>2</sup> | За <u>год</u><br>20 <u>13</u> г. <sup>3</sup> |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1                           | 2                                                                                           | 3                 | 4                                             | 5                                             |
|                             | <b>I. Страхование жизни</b>                                                                 |                   |                                               |                                               |
|                             | Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование                                           | 1100              | 0                                             | 0                                             |
|                             | страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 1110              | –                                             |                                               |
|                             | страховые премии (взносы), переданные в перестрахование                                     | 1120              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | Доходы по инвестициям                                                                       | 1200              |                                               |                                               |
|                             | Расходы по инвестициям                                                                      | 1300              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | Выплаты - нетто-перестрахование                                                             | 1400              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего                   | 1410              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | доля перестраховщиков в выплатах                                                            | 1420              |                                               |                                               |
|                             | дополнительные выплаты (страховые бонусы)                                                   | 1430              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование                   | 1500              |                                               |                                               |
|                             | изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего                                   | 1510              |                                               |                                               |
|                             | изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни                   | 1520              |                                               |                                               |
|                             | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование                               | 1600              |                                               |                                               |
|                             | аквизиционные расходы                                                                       | 1610              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | иные расходы по ведению страховых операций                                                  | 1620              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования                            | 1630              |                                               |                                               |
|                             | Прочие доходы по страхованию жизни                                                          | 1700              |                                               |                                               |
|                             | Прочие расходы по страхованию жизни                                                         | 1800              | ( )                                           | ( )                                           |
|                             | Результат от операций по страхованию жизни                                                  | 1900              |                                               |                                               |

Форма 0710002 с. 2

| Пояс-<br>нения <sup>1</sup> | Наименование показателя                               | Код<br>строк<br>и | За <u>год</u><br>20 <u>14</u> г. <sup>2</sup> | За <u>год</u><br>20 <u>13</u> г. <sup>3</sup> |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1                           | 2                                                     | 3                 | 4                                             | 5                                             |
|                             | <b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>    |                   |                                               |                                               |
|                             | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 2100              | 41905774                                      | 31040183                                      |

## Окончание приложения И

|                                                                                    |             |                     |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|--------------------|
| страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего | 2110        | 41905774            | 3394000            |
| страховые премии, переданные в перестрахование                                     | 2120        | ( )                 | ( )                |
| изменение резерва незаработанной премии – всего                                    | 2130        |                     |                    |
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии                    | 2140        |                     |                    |
| <b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование</b>                                 | <b>2200</b> | <b>( 22785145 )</b> | <b>( 1703980 )</b> |
| выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего          | 2210        | ( 21690024 )        | ( 8025616 )        |
| расходы по урегулированию убытков                                                  | 2220        | ( 1095121 )         | ( 102040 )         |
| доля перестраховщиков в выплатах                                                   | 2230        |                     |                    |
| изменение резервов убытков – всего                                                 | 2240        |                     |                    |
| изменение доли перестраховщиков в резервах убытков                                 | 2250        |                     |                    |
| Изменение иных страховых резервов                                                  | 2300        |                     |                    |
| Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах                          | 2400        |                     |                    |
| Отчисления от страховых премий                                                     | 2500        | ( )                 | ( )                |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование                      | 2600        | 6198887             | 706400             |
| аквизиционные расходы                                                              | 2610        | ( 4302175 )         | ( 381000 )         |
| иные расходы по ведению страховых операций                                         | 2620        | ( 1896712 )         | ( 177983 )         |
| перестраховочная комиссия и т.п. по договорам перестрахования                      | 2630        |                     |                    |
| Доходы по инвестициям                                                              | 2700        | 0                   |                    |
| Расходы по инвестициям                                                             | 2800        | ( )                 | ( )                |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни                          | 2910        | 57937               | 21506              |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни                         | 2920        | ( 61001 )           | ( 21940 )          |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни                  | 2000        | 12918678            | 401804             |
| <b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b>                |             |                     |                    |
| Управленческие расходы                                                             | 3100        | ( 4899109 )         | ( 400101 )         |
| Прочие доходы                                                                      | 3200        | 2192499             | 167833             |
| Прочие расходы                                                                     | 3300        | ( 4022229 )         | ( 388117 )         |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                | 3400        | 6189839             | 789003             |
| Текущий налог на прибыль                                                           | 3500        | ( )                 | ( )                |
| в том числе:                                                                       |             |                     |                    |
| постоянные налоговые обязательства (активы)                                        | 3510        |                     |                    |
| Изменение отложенных налоговых обязательств                                        | 3600        |                     |                    |
| Изменение отложенных налоговых активов                                             | 3700        |                     |                    |
| Прочее                                                                             | 3800        |                     |                    |
| Штрафы, пеня в бюджет по налогам                                                   | 3900        | ( 1507 )            | ( 179 )            |
| Чистая прибыль (убыток)                                                            | 3000        | 6188332             | 786204             |

| Показатель <sup>1</sup>                                                                  | Наименование показателя | Единица измерения | За год 20 14 г. <sup>2</sup> | За год 20 13 г. <sup>3</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1                                                                                        | 2                       | 3                 | 4                            | 5                            |
| СПРАВочно:                                                                               |                         |                   |                              |                              |
| Результат от обычных операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода |                         | 4100              |                              |                              |
| Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода  |                         | 4200              |                              |                              |
| Совокупный финансовый результат отчетного периода <sup>4</sup>                           |                         | 4300              |                              |                              |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию <sup>5</sup>                                           |                         | 4400              |                              |                              |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию <sup>6</sup>                                      |                         | 4500              |                              |                              |

Руководитель \_\_\_\_\_ А.В. Дятлов (подпись) бухгалтер \_\_\_\_\_ И.В. Пучкина (подпись)

№ 09 \* февраля 20 15 г.

Таловский филиал АО «ХЛАС» г. Таловый

Ген. директор Пучкина И.В.

## Приложение К

### (основное)

Таблица К.1 - Расчет удельного веса имущественного страхования АО «ЖАСО» за 2013-2015 годы

| Виды имущественного страхования                                                            | 2013 год<br>факт<br>(тыс.руб.) | 2014 год<br>факт<br>(тыс.руб.) | 2015 год<br>факт<br>(тыс.руб.) | 2013 год<br>Уд.вес<br>(%) | 2014 год<br>Уд.вес<br>(%) | 2015 год<br>Уд.вес<br>(%) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Добровольное страхование пассажиров от НС                                                  | 80,6                           | 20,7                           | 0,2                            | 0,26                      | 0,05                      | 0                         |
| Комплексное ипотечное страхование (утрата, повреждение имущества)                          | 608,9                          | 447,3                          | 475,5                          | 1,96                      | 1,07                      | 1,1                       |
| Комплексное страхование путешественников                                                   | 349,6                          | 244,8                          | 280                            | 1,13                      | 0,58                      | 0,65                      |
| ОСАГО                                                                                      | 15426,7                        | 31040                          | 36707,3                        | 49,7                      | 74                        | 84,73                     |
| Страхование автотранспортных средств                                                       | 11385                          | 6176,1                         | 1703,2                         | 36,68                     | 14,73                     | 3,93                      |
| Страхование ГО за недост. работ, оказ. влияние на безопасность объектов кап. строительства | 57,9                           | 33,9                           | 44,4                           | 0,19                      | 0,08                      | 0,1                       |
| Страхование ГО юр. и физ.лиц                                                               | 99,3                           | 25,9                           | 29                             | 0,32                      | 0,06                      | 0,07                      |
| Страхование имущества физ. лиц.                                                            | 118,1                          | 749,6                          | 885,1                          | 0,38                      | 1,79                      | 2,04                      |
| Страхование имущества юр. лиц                                                              | 112,9                          | 116,7                          | 54                             | 0,36                      | 0,28                      | 0,12                      |
| Страхование от НС и болезней                                                               | 2061,6                         | 2539,8                         | 2423,5                         | 6,64                      | 6,06                      | 5,59                      |
| Титульное страхование                                                                      | 305,8                          | 267,3                          | 438,2                          | 0,99                      | 0,64                      | 1,01                      |
| Зеленая карта                                                                              | 87,2                           | 64,9                           | 121,9                          | 0,28                      | 0,15                      | 0,28                      |
| ОПО                                                                                        | 116,4                          | 61,8                           | 5,9                            | 0,38                      | 0,14                      | 0,01                      |
| Страхование ГО туроператоров                                                               | 22,5                           | 22,5                           | 22,5                           | 0,07                      | 0,05                      | 0,05                      |
| Страхование ответственности перевозчиков                                                   | 207,7                          | 94,4                           | 128,1                          | 0,67                      | 0,23                      | 0,3                       |
| Итого                                                                                      | 31040,2                        | 41905,7                        | 43318,8                        | 100                       | 100                       | 100                       |

## Приложение Л

### (основное)

Таблица Л.1 - Расчет отклонения, темпа роста и прироста показателей АО  
«ЖАСО» за 2013-2015 годы

| Вид имущественного страхования                                                             | Абсолютное отклонение (тыс.руб.) |                   | Относительно е отклонение (%) |               | Темп роста    |               | Темп прироста |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                            | 2013/<br>2014                    | 2014<br>/<br>2015 | 2013/<br>2014                 | 2014/<br>2015 | 2013/<br>2014 | 2014/<br>2015 | 2013/<br>2014 | 2014/<br>2015 |
| Добровольное страхование пассажиров от НС                                                  | (59,9)                           | (20,5<br>)        | (0,21)                        | (0,05)        | 25,68         | 0,97          | (74,32<br>)   | (99,03<br>)   |
| Комплексное ипотечное страхование (утрата, повреждение имущества)                          | (161,6<br>)                      | 28,2              | (0,89)                        | 0,03          | 73,46         | 106,3         | (26,54<br>)   | 6,3           |
| Комплексное страхование путешественников                                                   | (104,8<br>)                      | 35,2              | (0,55)                        | 0,07          | 70,02         | 114,38        | (29,98<br>)   | 14,38         |
| ОСАГО                                                                                      | 15613,<br>3                      | 5667<br>,3        | 24,3                          | 10,73         | 201,21        | 118,26        | 101,21        | 18,26         |
| Страхование автотранспортных средств                                                       | (5208,<br>9)                     | (447<br>2,9)      | (21,95<br>)                   | (10,8)        | 54,25         | 27,58         | (45,75<br>)   | (72,42<br>)   |
| Страхование ГО за недост. работ, оказ. влияние на безопасность объектов кап. строительства | (24)                             | 10,5              | (0,11)                        | 0,02          | 58,55         | 130,97        | (41,45<br>)   | 30,97         |
| Страхование ГО юр. и физ.лиц                                                               | (73,4)                           | 3,1               | (0,26)                        | 0,01          | 26,08         | 111,97        | (73,92<br>)   | 11,97         |
| Страхование имущества физ. лиц.                                                            | 631,5                            | 135,<br>5         | 1,41                          | 0,25          | 634,7         | 118,08        | 534,72        | 18,08         |
| Страхование имущества юр. лиц.                                                             | 3,8                              | (62,7<br>)        | (0,08)                        | (0,16)        | 103,37        | 46,27         | 3,37          | (53,73<br>)   |
| Страхование от НС и болезней                                                               | 478,2                            | (116,<br>3)       | (0,58)                        | (0,47)        | 123,2         | 95,42         | 23,2          | (4,58)        |
| Титульное страхование                                                                      | (38,5)                           | 170,<br>9         | (0,35)                        | 0,37          | 87,41         | 163,94        | (12,59<br>)   | 63,94         |
| Зеленая карта                                                                              | (22,3)                           | 57                | (0,13)                        | 0,13          | 74,43         | 187,83        | (25,57<br>)   | 87,83         |
| ОПО                                                                                        | (54,6)                           | (55,9<br>)        | (0,24)                        | (0,13)        | 53,09         | 9,55          | (46,91<br>)   | (90,45<br>)   |
| Страхование ГО туроператоров                                                               | 0                                | 0                 | (0,02)                        | 0             | 100           | 100           | 0             | 0             |
| Страхование ответственности перевозчиков                                                   | (113,3<br>)                      | 33,7              | (0,44)                        | 0,07          | 45,45         | 135,7         | (54,51<br>)   | 35,7          |
| Итого                                                                                      | 10865,<br>5                      | 1413<br>,1        | 0                             | 0             | 135           | 103,37        | 35            | 3,37          |

## Приложение М

### (основное)

Таблица М.1 – Показатели деятельности АО «ЖАСО по видам имущественного страхования план/факт, тыс.руб.

| Вид имущественного страхования                                                             | 2013 год факт | 2013 год план | % выполнения плана | 2014 год факт | 2014 год план | % выполнения плана | 2015 год факт | 2015 год план | % выполнения плана |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------|
| 1                                                                                          | 2             | 3             | 4                  | 5             | 6             | 7                  | 8             | 9             | 10                 |
| Добровольное страхование пассажиров от НС                                                  | 80,6          | 340           | 23,71              | 20,7          | 51            | 40,59              | 0,2           | 46            | 0                  |
| Комплексное ипотечное страхование (утрата, повреждение имущества)                          | 608,9         | 270           | 225,52             | 447,3         | 610           | 73,33              | 475,5         | 1260          | 37,74              |
| Комплексное страхование путешественников                                                   | 349,6         | 370           | 94,49              | 244,8         | 247           | 99,11              | 280           | 553           | 50,63              |
| ОСАГО                                                                                      | 15426,7       | 7220          | 213,67             | 31040         | 15660         | 198,21             | 36707,3       | 26368         | 139,21             |
| Страхование автотранспортных средств                                                       | 11385         | 11669         | 97,57              | 6176,1        | 11363         | 54,35              | 1703,2        | 7095          | 24,01              |
| Страхование ГО за недост. работ, оказ. влияние на безопасность объектов кап. строительства | 57,9          | 110           | 52,64              | 33,9          | 61            | 55,57              | 44,4          | 17            | 216,18             |
| Страхование ГО юр. и физ.лиц                                                               | 99,3          | 106           | 93,68              | 25,9          | 15            | 172,67             | 29            | 31            | 93,55              |
| Страхование имущества физ. лиц                                                             | 118,1         | 400           | 29,53              | 749,6         | 163           | 459,88             | 885,1         | 1066          | 83,03              |
| Страхование имущества юр. лиц.                                                             | 112,9         | 320           | 35,28              | 116,7         | 179           | 65,2               | 54            | 172           | 31,4               |
| Страхование от НС и болезней                                                               | 2061,6        | 1526          | 135,1              | 2539,8        | 1976          | 128,53             | 2423,5        | 2473          | 98                 |

# Окончание приложения М

| 1                                        | 2       | 3       | 4      | 5       | 6       | 7      | 8       | 9       | 10     |
|------------------------------------------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|
| Титульное страхование                    | 305,8   | 224     | 136,52 | 267,3   | 147     | 181,84 | 438,2   | 617     | 71,02  |
| Зеленая карта                            | 87,2    | 420     | 20,76  | 64,9    | 56      | 115,89 | 121,9   | 79      | 154,3  |
| ОПО                                      | 116,4   | 120     | 97     | 61,8    | 130     | 47,54  | 5,9     | 20      | 29,5   |
| Страхование ГО туроператоров             | 22,5    | 22,5    | 100    | 22,5    | 22,5    | 100    | 22,5    | 22,5    | 100    |
| Страхование ответственности перевозчиков | 207,7   | 100     | 207,7  | 94,4    | 319     | 29,59  | 128,1   | 74      | 173,11 |
| Итого                                    | 31040,2 | 23217,5 | 133,69 | 41905,7 | 30999,5 | 135,18 | 43318,8 | 39893,5 | 108,59 |

Таблица М.2 – Выплаты АО «ЖАСО» и удельный вес выплат к страховым премиям за 2013-2015 годы, тыс.руб.

| Показатель                                       | 2013 год | 2014 год | 2015 год |
|--------------------------------------------------|----------|----------|----------|
| Выплаты                                          | 16586,3  | 21646,1  | 45603,4  |
| Удельный вес к страховым премиям (по начислению) | 53,43    | 51,65    | 105,27   |

## Приложение Н

(справочное)

Результаты общественного опроса на тему: «Наиболее популярное место для размещения рекламы»

По результатам проведенного исследования было опрошено более 2000 граждан в возрасте от 16-65 лет. На основе обработанной информации были сделаны следующие выводы, данные представлены на рисунке 3.1.

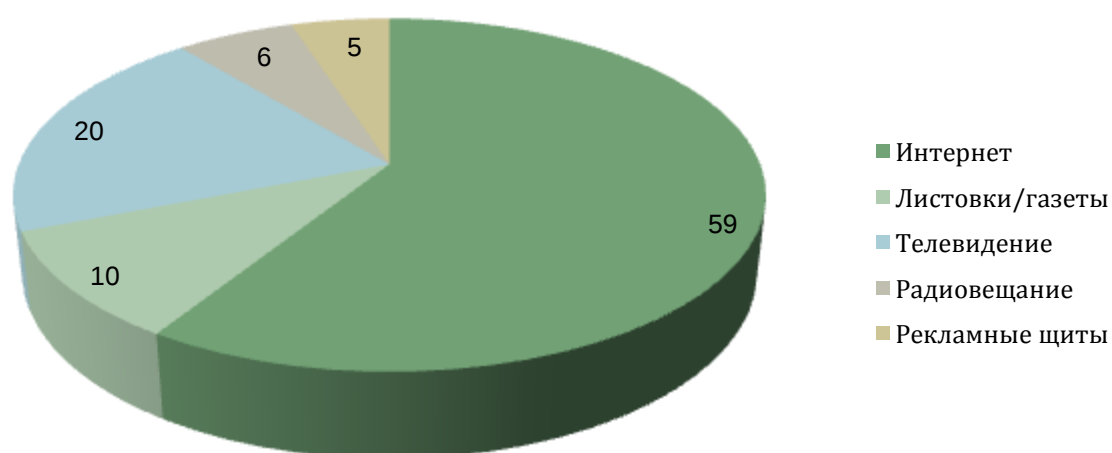


Рисунок 3.1 – Наиболее популярное место для размещения рекламы, %

Вывод: наиболее популярным местом размещения рекламы является интернет (59%), на втором месте телевидение (20%), листовки и газеты занимают третью позицию (10%), затем располагается радиовещание (6%) и наименее популярным местом для рекламы являются рекламные щиты (5%).

## Последний лист бакалаврской работы

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в \_\_\_\_\_ экземплярах.

Библиография составляет 51 наименование.

Один экземпляр сдан на кафедру «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Студент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)