

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://studservis.ru/otchet-po-praktike/155260>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Страхование дело

Содержание

Введение 4

1. Документальное оформление договоров страхования в CAO «РЕСО-Гарантия» 5

1.1 Виды страховых продуктов с страховой организации 5

1.2 Объект страхования и страховые риски 6

2. Механизм заключения договоров страхования 8

2.1 Механизм использования страхового калькулятора при определении страховой премии 8

2.2 Разработка схемы заключения договоров страхования в страховой организации 10

3. Система тарификации договоров страхования 13

3.1 Изучение страховых тарифов организации, характеристика показателей расчета тарифных ставок в организации 13

3.2 Способы организации уплаты страхователями страховой премии в страховую организацию 16

4. Система кодификации договоров страхования. 18

4.1 Изучение систем кодификации договоров страхования 18

4.2 Механизм учета заключенных договоров страхования в страховой организации 19

5. Согласование проектов договоров страхования 20

5.1 Изучение порядка согласования проектов договоров страхования в страховой организации 20

5.2 Механизм электронного документооборота в страховой организации 22

6. Электронный учет расчетов со страхователями 24

6.1 Изучение страховых калькуляторов и особенностей их расчетов 24

6.2 Особенности учета расчетов со страхователями в страховой организации 25

7. Документальное сопровождение страховых операций 25

7.1 Механизм предоставления договора (полиса) страхования страхователю (застрахованному лицу) 25

7.2 Документальное сопровождение всех страховых услуг, порядок оформления документов (заявлений, анкет, квитанции и т.д.) 26

8. Хранение договоров страхования. Изучение процедуры хранения договоров страхования в электронном и бумажном виде 27

9. Автоматизация учета договоров страхования 28

9.1 Изучение процедуры порядка проведения автоматизации учета договоров страхования 28

9.2 Изучения процедуры документальных отношений по вопросам перестрахования 28

10. Контроль сроков действия договоров страхования. Определение и контроль сроков действия договоров страхования в организации. Механизм перезаключения договора страхования на новый срок 29

11. Выявление причин отказа страхователей от перезаключения договора страхования. 1. Изучение причины отказа страхователей от перезаключения договора страхования. Анализ показателей продаж по видам страхования за 2-3 года 30

12. Расчет аналитических показателей продаж CAO «РЕСО-Гарантия» 31

Заключение.....33

Библиографический список.....34

Введение

Практика проходила в CAO «РЕСО-Гарантия» г. Тюмень. Данная организация осуществляет свою деятельность в различных категориях, в том числе страховые компании и многих других.

Компания предоставляет широкий спектр услуг по страхованию физических и юридических лиц.

Приоритетными направлениями деятельности являются автострахование (КАСКО и ОСАГО), добровольное медицинское страхование, страхование имущества физических и юридических лиц, ипотечное страхование,

страхование туристов, страхование от несчастных случаев и другие виды. Накопительное страхование жизни предлагает дочерняя компания «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия».

1. Документальное оформление договоров страхования в CAO «РЕСО-Гарантия»

1.1 Виды страховых продуктов в страховой организации

В CAO «РЕСО-Гарантия» существует два вида страхования - обязательное страхование и добровольное.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества. В таком случае государство обязывает юридических и физических лиц делать страховые взносы для обеспечения общественных интересов.

К наиболее знакомым для граждан обязательным видам страхования относятся обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и ОСАГО.

Например, обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, которые соответствуют программам обязательного медицинского страхования.

1.2 Объект страхования и страховые риски

Объекты страхования - это имущественные интересы, которые связаны с возмещением страхователем или застрахованным лицом причиненного ими ущерба личности либо имуществу физического лица, а также вреда, который причинен юридическому лицу. Другими словами, это материальные интересы страхователя, которые связанные с его имущественными и нематериальными ценностями, то есть с предметами страховки.

Существует много классификаций страховки: в зависимости от формы, по роду опасности, по территориальному признаку, по организационно-правовой форме страховщика и, в частности, по объектам страховой защиты.

Вид страхования - страхование однородных объектов от свойственных им страховых рисков. Для каждого вида страховки обычно необходимо создание специальных правил ведения страховых операций и определения специфичной системы тарифных ставок.

Страхование, исходя из объектов, подразделяется на два вида: имущественное и личное.

Под страховыми рисками понимаются ожидаемые благоприятные или неблагоприятные события в виде убытков (по рисковому страхованию) или доходов (по сберегательному страхованию). В зависимости от оснований классификации выделяют такие виды рисков, как чистые и спекулятивные; страховые и нестраховые; благоприятные и неблагоприятные; технический риск страховщика и др.

2. Механизм заключения договоров страхования

2.1 Механизм использования страхового калькулятора при определении страховой премии

Расчет размера страховой премии — это исчисление суммы периодических выплат в пользу страховщика, которые совершает лицо, желающее застраховать собственное имущество или здоровье. Вычисления производят с учетом положений действующего законодательства.

Любой вид страхования предусматривает систему внесения платежей от застрахованного лица в пользу страховой компании. Пока денежные средства поступают от страховщика, действуют условия страховки. Кратко объяснить, что такое страховая премия по договору страхования, можно следующим образом: это обязательный платеж, исчисленный с учетом тарифов, ставок и положений страхового договора.

Своевременное внесение платы — это гарантия, что при наступлении страхового случая имущественные и нематериальные риски страхователя компенсируют в полном объеме.

2.2 Разработка схемы заключения договоров страхования в страховой организации

Подготовка договора страхования и его последующее заключение предполагает письменное обращение страхователя к CAO «РЕСО-Гарантия» (страховщику). Также он может обратиться к нему любым другим способом, не противоречащим действующему законодательству.

На рисунке 2.1 представлена схема заключения договоров страхования в CAO «РЕСО-Гарантия».

Во время заключения контракта необходимо соблюдать ряд правил:

- ☐ обязательность соблюдения письменной формы;
- ☐ указание предмета договора;
- ☐ подтверждение факта свершившейся сделки между страховщиком и страхователем в виде полиса и сертификата.

Форма договора страхования в CAO «РЕСО-Гарантия» только письменная. Исключение из этого составляют только договоры обязательного государственного страхования, в которых письменная форма не обязательна.

3. Система тарификации договоров страхования

3.1 Изучение страховых тарифов организации, характеристика показателей расчета тарифных ставок в организации

В CAO «РЕСО-Гарантия» существует два основных страховых тарифов:

- ☐ Страхование для Туристов;
- ☐ ТелеМедицина.

CAO «РЕСО-Гарантия» предлагает страхование поездки за рубежом и на территории России.

Сервис покупки туристических полисов позволяет выбрать один из вариантов страхования. Программы страхования отличаются набором рисков и страховыми суммами. Для любителей активного отдыха в полис автоматически добавлено страхование от несчастного случая.

Все варианты страхования подходят для получения Шенгенской визы.

Для того чтобы получить полис туриста, необходимо:

- ☐ выбор страны, даты поездки и возраст туристов;
- ☐ выбор программы страхования;
- ☐ заполнение данных о туристах;
- ☐ оплата полиса картой;
- ☐ получение полиса на Е-мэйл.

3.2 Способы организации уплаты страхователями страховой премии в страховую организацию

Страховая премия устанавливается в зависимости от размера страховой суммы и страхового тарифа CAO «РЕСО-Гарантия», учитывающего конкретные условия страхования и степень страхового риска.

Страховая премия может быть уплачена путем наличного или безналичного расчета, единовременно или в рассрочку. Порядок и сроки оплаты страховой премии (страховых взносов) устанавливаются в Договоре страхования.

При заключении Договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается единовременно, если Договором страхования не предусмотрено иного.

Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются Договором страхования.

Первый страховой взнос Страхователь обязан оплатить не позднее даты начала действия Договора страхования.

4. Система кодификации договоров страхования.

4.1 Изучение систем кодификации договоров страхования

В любой страховой компании должна быть создана и внедрена система кодификации и нумерации договоров страхования – все договоры должны быть привязаны к конкретному продавцу, подразделению, филиалу и т.д. Например, регистрационный номер договора страхования может содержать: порядковый номер, год заключения, номер правил страхования, код заключившего договор сотрудника.

В CAO «РЕСО-Гарантия» существуют внутрифирменные стандарты о порядке заключения и сопровождения договоров. Единая база данных по договорам страхования вносится двумя операционистами по Минусинску и Минусинскому району.

4.2 Механизм учета заключенных договоров страхования в страховой организации

Общее число договоров, заключённых страховым обществом в течение определённого времени (или фактическое количество застрахованных объектов страхования), называется страховым портфелем.

Принцип анализа страхового портфеля заключается в определении следующих показателей в целом по

портфелю (за анализируемый период).

Важнейшая задача учета в страховых организациях – правильное, своевременное и полное отражение сведений о заключенных договорах страхования, о причитающихся и поступивших страховых премиях (взносах), о формируемых страховых резервах, а также о заявленных убытках и о произведенных страховых выплатах. От успешности решения этой задачи во многом зависят платежеспособность организации, ее финансовая устойчивость и способность своевременно выполнять обязательства по договорам страхования.

5. Согласование проектов договоров страхования

5.1 Изучение порядка согласования проектов договоров страхования в страховой организации

Для того чтобы договор страхования считался заключенным, его сторонами (страхователем и страховщиком) должно быть достигнуто соглашение по всем его существенным условиям и оно должно быть зафиксировано в письменной форме, так как договор страхования может заключаться только в письменной форме.

Согласование условий страхования договора в CAO «РЕСО-Гарантия» происходит следующим образом: страхователь делает письменное или устное заявление страховщику и на основании этого заявления страховщик вручает страхователю полис, свидетельство, сертификат или квитанцию, подписанные страховщиком.

При этом страховщик в той или иной форме должен оповестить страхователя об условиях, на которых он предлагает заключить договор. Факт принятия страхователем одного из перечисленных документов - полиса, свидетельства, сертификата или квитанции - юридически рассматривается, как согласие страхователя заключить договор страхования на этих условиях.

5.2 Механизм электронного документооборота в страховой организации

CAO «РЕСО-Гарантия» ведет свою деятельность в соответствии с российским законодательством и нормами международного права. Одновременно компания руководствуется внутренними нормативными документами, которые разработаны на основе законов и подзаконных нормативных актов и призваны конкретизировать их положения для более эффективного ведения деятельности.

Кроме того, в CAO «РЕСО-Гарантия» разработан ряд внутренних нормативных документов, налагающих на компанию добровольные обязательства в самых различных аспектах ее деятельности (например, корпоративного управления), с тем, чтобы максимально полно соответствовать ожиданиям всех заинтересованных сторон.

Рынок страхования, на котором сконцентрирована исследуемая компания, это область бизнеса, в которой осуществляется обработка большого количества документов различных видов: договоров, страховых полисов, заявлений, справок, медицинских свидетельств, документов на право владения имуществом, результатов экспертиз и прочих документов, количество разновидностей которых для средней страховой компании переваливает за сотню. Все эти документы формируются в дела, дела составляют тома, помещаемые в архивы, доступ в которые осуществляется в момент наступления страховых случаев, по мере изменения условий договора, по окончании срока его действия и в других случаях. Чем больше страховая компания, тем большее разнообразие программ страхования она предлагает и тем более разнородные документационные архивы имеет.

6. Электронный учет расчётов со страхователями

6.1 Изучение страховых калькуляторов и особенностей их расчетов

В своей работе CAO «РЕСО-Гарантия» использует страховые калькуляторы.

Хотя калькуляционные программы существенно отличаются, все они нацелены на одно – сделать страховой продукт ближе и понятнее страхователю. Эффективность этого инструмента доказана: с момента его появления активность на рынке добровольных видов корпоративной страховки выросла в несколько раз. Но далеко не все пользователи страхового продукта даже сейчас понимают, на что способен калькулятор страхового полиса.

6.2 Особенности учета расчётов со страхователями в страховой организации

Собрать необходимую информацию и получить расчет тарифной ставки страхования можно и без калькулятора в страховой компании. Для этого достаточно обратиться напрямую к выбранному страховщику или посетить несколько офисов страховых компаний, получив в каждом консультацию.

7. Документальное сопровождение страховых операций

7.1 Механизм предоставления договора (полиса) страхования страхователю (застрахованному лицу)

Страховой полис в исследуемой компании получают он-лайн.

У подачи онлайн-заявки на оформление страхового полиса есть масса преимуществ перед стандартной

формой взаимодействия со страховой компанией:

1. Оформление полиса происходит в комфортном для вас режиме, в любое время суток, не выходя из дома;
2. Экономится время на поездку в страховую компанию, ожидание в очереди;
3. Процесс расчета страховых взносов максимально прозрачен: с помощью онлайн-калькулятора вы можете откорректировать размер платежей с помощью изменения параметров страхования;
4. Облегчается сбор документов для страхования: если у вас отсутствуют какие-то бумаги, вы просто отказываетесь от заполнения заявки. В случае с личным визитом в страховую компанию, вам бы пришлось тратить время на повторную поездку.
5. Даже если онлайн-заявка является первичной процедурой и за ней следует визит страхового агента, процесс страхования значительно упрощается и убыстряется.
7. 2 Документальное сопровождение всех страховых услуг, порядок оформления документов (заявлений, анкет, квитанции и т.д.)

Каждая страховая операция должна оформляться первичным документом. Основанием для записи данных в регистры бухгалтерского учета являются первичные документы, подтверждающие факт совершения страховой операции или сводные документы, составляемые на основании первичных. Должностные лица, составившие и подписавшие документы, необходимые для бухгалтерского учета и контроля, несут ответственность за их несвоевременное, недоброкачественное оформление и составление, задержку передачи и отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за недостоверность содержащихся в документах данных, а также за составление документов, отражающих незаконные операции.

8. Хранение договоров страхования. Изучение процедуры хранения договоров страхования в электронном и бумажном виде

Сроки хранения архивных документов установлены «Правилами организации хранения, комплектования, учета и использования документов Архивного фонда Российской Федерации и других архивных документов в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях» (утв. приказом Минкультуры России от 31.03.2015 № 526). Порядок хранения гражданско-правовых договоров не отличается от того, что установлен в отношении типовых архивных документов. Сроки хранения, хоть и указаны в Перечне.

9. Автоматизация учета договоров страхования

9.1 Изучение процедуры порядка проведения автоматизации учета договоров страхования

Процесс заключения договоров страхования состоит из:

- ☐ выбора страховой компании (при обращении к страховому брокеру);
- ☐ сбора информации о страхователе, допущенных к управлению ТС и прочих контрагентов;
- ☐ создания ксерокопий всех необходимых документов;
- ☐ заполнения страхового полиса, квитанций А-7 и прочих бланков строгой отчетности;
- ☐ получения денежных средств от страхователя.

9.2 Изучения процедуры документальных отношений по вопросам перестрахования

Перестрахование - это система экономических отношений вторичного страхования, в процессе которой страховщик (цедент или перестраховщик) передает часть ответственности по заключенным договорам страхования другому страховщику (цессионеру или перестраховщику) с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

Одновременно передается и соответствующая доля страховой премии. При этом цедент продолжает нести перед своим страхователем ответственность в полном объеме договора страхования. Согласие страховщика на такую передачу ответственности не требуется.

10. Контроль сроков действия договоров страхования. Определение и контроль сроков действия договоров страхования в организации. Механизм перезаключения договора страхования на новый срок

Договор страхования в CAO «РЕСО-Гарантия» может быть заключен на любой срок. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

Повторное заключение договора страхования на новый период страхования, при условии, что дата нового договора страхования приходится на следующий день после окончания срока страхования по ранее заключенному договору. Если законом не предусмотрено иное, страхователь (физическое лицо) имеет право заявить о своем намерении возобновить договор страхования не позднее чем за 1 месяц до окончания периода страхования. В этом случае договор страхования продолжает свое действие на 30 дней

(льготный срок) с момента прекращения первоначального периода страхования и без уплаты страховой премии, если договором страхования не предусмотрен иной льготный срок возобновления договора. Если страховой случай происходит в период льготного срока, при определении размера страховой выплаты стороны следуют условиям первоначального периода страхования.

Страховщик имеет право удержать из страховой выплаты страховую премию за новый период страхования. Если договором страхования не предусмотрено иное, периодом страхования считается календарный год.

11. Выявление причин отказа страхователей от перезаключения договора страхования. 1. Изучение причины отказа страхователей от перезаключения договора страхования. Анализ показателей продаж по видам страхования за 2-3 года

В страховых компаниях наиболее распространенными, как в рамках текущего, так и перспективного пользования, являются услуги ОСАГО (26% пользуются, 20% планируют). Сравнительно часто владельцы полиса ОСАГ являются одновременно и владельцами полиса каско (8% по факту, 6% в планах) и страховки на недвижимость (по 5%).

Мотивы отказа от покупки страховых услуг лиц, не имеющих ни одного полиса добровольного страхования: отсутствие имущества, которое было бы важно застраховать, или недостаточность денежных средств на его оплату.

Таким образом, основные продажи – это добровольное страхование граждан. Также наблюдается рост показателей по продажам обязательного страхования населения.

12. Расчёт аналитических показателей продаж CAO «РЕСО-Гарантия»

Проведем расчет аналитических показателей продаж CAO «РЕСО-Гарантия». Данные представим в таблице 12.1.

Заключение

Анализируя выше сказанное можно сделать вывод, что РЕСО-Гарантия – универсальная страховая компания, созданная в 1991 году. Компания имеет лицензию на более 100 видов страховых услуг и перестраховочную деятельность.

Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (CAO «РЕСО-Гарантия») предоставляет широкий спектр услуг по страхованию физических и юридических лиц. Приоритетными направлениями деятельности являются автострахование (КАСКО и ОСАГО, а также ДГО), добровольное медицинское страхование, страхование имущества физических и юридических лиц, ипотечное страхование, страхование туристов, страхование от несчастных случаев и другие виды. Накопительное страхование жизни предлагает дочерняя компания «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия».

Библиографический список

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (Дата обращения: 22.02.2021 г).
2. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
3. Страхование дело: учебник и практикум для СПО / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 218 с.
4. Тарасова, Ю. А. Страхование дело : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Тарасова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 235 с.
5. Годовые отчеты CAO «РЕСО-Гарантия». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.reso.ru/Shareholders/Annual_reports/ (Дата обращения: 22.02.2021 г).
6. РЕСО-Гарантия. Официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.reso.ru/> (Дата обращения: 22.02.2021 г).
7. Страхование: сущность, функции и виды. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ur-consul.ru/Bibli/Strakhovaniye.html> (Дата обращения: 22.02.2021 г).
8. Страхование. Юридическая консультация. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mir-fin.ru/strahovanie.html> (Дата обращения: 22.02.2021 г).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/155260>