

**Kockázatkezelés és biztosítás
tantárgy házi dolgozat feladatok
(Távoktatás hallgatói számára)**

**Budapest
2017**

Tartalom

1. A vállalat kockázatos eszközeinek térképszerű ábrázolása
2. A biztosítási piac elemzése

1. A vállalat kockázatos eszközeinek térképszerű ábrázolása

Forrás: Farkas – Szabó: Kockázati menedzsment, PMS, Budapest, 2003

A kockázatkezelés első lépése általában egy sajátos leltár készítése, amely tartalmazza a kockázatoknak kitett eszközöket, berendezéseket. Még jobb, ha az eredményeket ábrázolni is tudjuk.

Példa:

Példánkban egy vállalati telephelyen található értékeket leltározzuk. Csak a dologi eszközök szerepelnek a példában, nincs szó emberekről és a termelő-szolgáltató- üzleti tevékenységek értékéről. Az épületek értékét alapterületük alapján, a berendezések, eszközök értékét nyilvántartásokból, sok esetben becslésekkel, illetve százalékos kulcsokkal számoltuk. Mivel térképet készítünk, az épületek értékéhez hozzáadunk mindent, ami az épületben van, és együttes értéket számítunk.

Például:

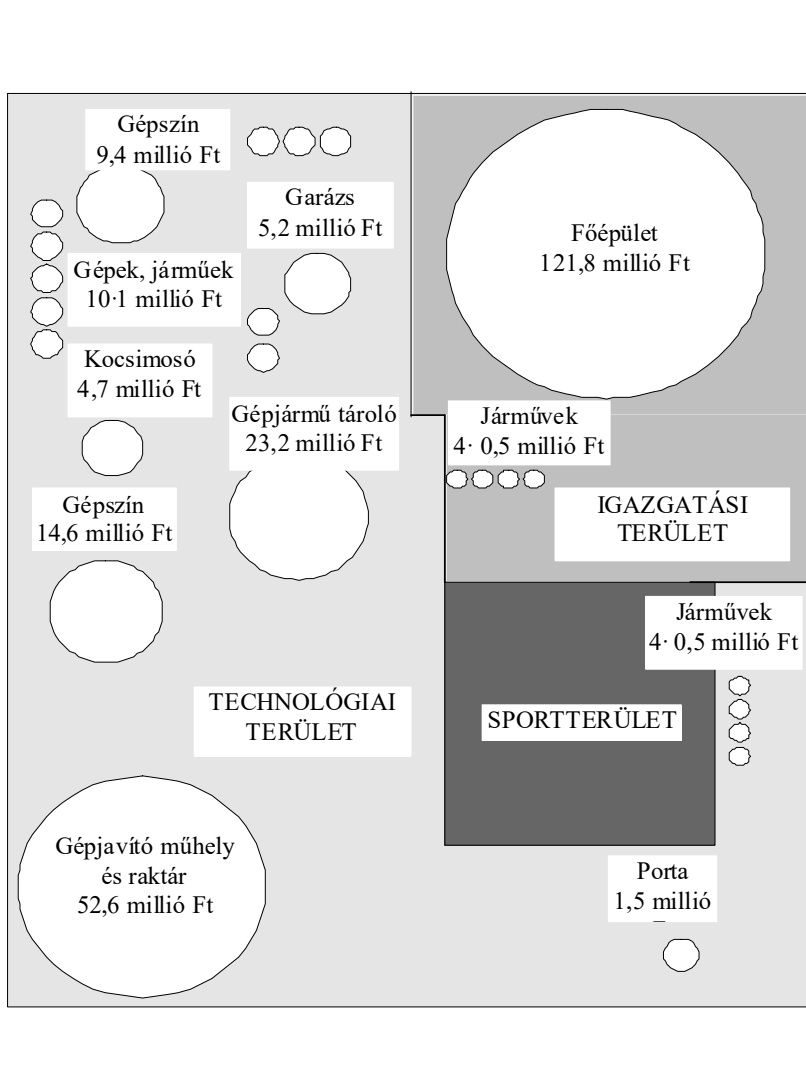
Főépület: $3644 \text{ m}^2 \times 30 \text{ ezer Ft} = 109,3 \text{ millió forint}$, a berendezés és az épületben elhelyezett eszközök értéke az épület értékének 5%-a, vagyis 5,5 millió Ft, az informatikai eszközök értéke 7 millió Ft, ez mind együtt: 121,8 Ft.

A további részletek mellőzésével, a következő értékeket kaptuk:

A leltár eredményének táblázata

Kockázati elemek	Kockázati érték
Főépület	121,8 millió Ft
Gépjavító műhely és raktár	52,6 millió Ft
Gépszín	14,6 millió Ft
Műhely és gépjárműtároló épület	23,2 millió Ft
Porta	1,5 millió Ft
Gépjárműszín	9,4 millió Ft
Kocsimosó	4,7 millió Ft
Garázs	5,2 millió Ft
Technológiai területen szabadban tárolt eszközök 10 x 1	10,0 millió Ft
Technológiai terület előtti parkoló 4 x 0,5	2,0 millió Ft
Főépületi parkoló 4 x 0,5	2,0 millió Ft
Összesen	247,0 millió Ft

Ismerve a helyszínt, összeállíthatunk egy térképet, az épületek és egyéb elemek értékével arányos területű köröket rajzolva.



Elvégzendő feladatok: (feladatonként 4 pont adható – összesen 20 pont)

1. Egy telephely vázlatos rajzának elkészítése, a telephely leírása
2. Épületek értékének számítása
3. Berendezések értékének számítása
4. Összefoglaló leltár készítése
5. Kockázati térkép elkészítése

A házi dolgozat bevezetésében adják meg a vállalat/vállalkozás pontos nevét, formáját, illetve cégformáját, székhelyét, telephelyeit, alapításának évét, cégbejegyzési számát, a vállalatvezető nevét, a megkérdezett interjúalanyok munkakörét.

Az adatok megadása a dolgozat elfogadásának feltétele!

2. A biztosítási piac elemzése

Forrás: MABISZ honlap

A biztosítási piac a kockázatok áthelyezésének intézménye, kereslet, kínálat, ár mechanizmus. A piac nagysága függ az adott ország gazdasági fejlettségétől, a biztosítási hagyományoktól és még sok más tényezőtől. A biztosítási piac számos adattal, mutatóval jellemezhető.

A gazdaság jellemzője a verseny, amely a piacok működésének egyik sajátossága. A verseny jellege a piaci szereplő száma, piaci részesedése alapján értékelhető.

Példa:

Választott piaci mutató legyen a magyar lakosság biztosításra fordított kiadása. Forrás a Magyar Biztosítók Szövetségének aktuális évkönyve.

Az adatok

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Bruttó hazai termék* (GDP) (milliárd forint)	8 541	10 087	11 394	13 172	14 850	16 740	17 181	20 718	22 043	23 795	25 374
Bruttó hazai termék változása az előző év százalékában (%)	123,9	118,1	112,9	115,6	112,7	112,7	102,6	120,6	106,4	107,9	106,6
Bruttó biztosítási díjbevétel (milliárd forint)	194,7	244,6	297,8	384,1	419,5	494,6	559,4	599,0	686,5	830,2	930,3
Bruttó biztosítási díjbevétel változása az előző év százalékában (%)	127,4	125,7	121,7	129,0	109,2	117,9	113,1	107,1	114,6	120,9	112,1
A lakosság összes rendelkezésre álló jövedelme** (milliárd forint)	5 220	6 098	6 954	7 674	8 893	9 849	11 042	12 111	12 953	13 648	15 450
A lakossági jövedelem változása az előző év százalékában (%)	119,1	116,8	114,0	110,4	115,9	110,8	112,1	109,7	107,0	105,4	113,2
Bruttó biztosítási díjbevétel a lakossági jövedelem százalékában (%)	3,7	4,0	4,3	5,0	4,7	5,0	5,1	4,9	5,3	6,1	6,0
1 főre eső biztosítási díj (forint)	19 218	24 113	29 519	38 245	41 185	48 690	55 226	59 268	68 056	82 441	92 518
1 főre eső életbiztosítási díj (forint)	6 278	8 755	11 898	17 687	17 186	19 937	22 163	24 113	29 950	41 770	50 586
1 főre eső nem-életbiztosítási díj (forint)	12 940	15 357	17 621	20 558	22 868	28 756	33 062	35 155	36 343	40 671	41 932

Ebből a táblázatból kigyűjthető legalább négy jellemző (változó), amely bemutatja a magyar lakosság biztosításra fordított kiadásait. Például: egy főre jutó biztosítási díj, egy főre eső élet- és nem-életbiztosítási díj, bruttó biztosítási díjbevétel a lakossági jövedelem százalékában.

Az adatok táblázatba foglalása

A kiválasztott mutatót rendezze táblázatba! (Az adatokat rögzítse Excel-táblában!)

Az adatokat/eredményeket foglalja grafikonba!

Excel adatok alapján készítsen grafikont!

Értékelje az eredményeket!

Mivel az adatsor 1997-2007 közötti 11 adatot tartalmaz, ezért idősor-elemzést lehet végezni *vagy* bizonyos változók között kapcsolat mutatható ki és egyszerű regressziós elemzéssel értékelhető.

Elvégzendő feladatok: (feladatonként 4 pont adható – összesen 20 pont)

1. Keressen általános adatokat a magyar biztosítási piacról és válasszon egy piaci jellemzőt vagy egy piaci szereplőt!
2. Keressen adatokat a választott jellemzőről vagy piaci szereplőről!
3. Rendezze az adatokat táblázatba!
4. Az eredményeket foglalja grafikonba!
5. Értékelje az eredményeket!