

**EFICIENȚA ACTIVITĂȚII DE
ASIGURARE ÎN ROMÂNIA**

Conf. univ. dr. Maria VADUVA
Universitatea "Constantin Brancusi" din Târgu
Jiu

**EFFICIENCY OF INSURANCE
ACTIVITIES IN ROMANIA**

Assoc. Prof. PhD. Maria VADUVA
“Constantin Brancusi” University of Târgu
Jiu

Rezumat:

Evaluarea performanțelor de asigurare ale companiei ia în considerare atât rezultatele financiare cât și raportul dintre rezultate (efecte) și eforturile depuse pentru a obținerea acestor efecte, precum și evaluarea succesului asigurătorului în scopul de a îndeplini nevoile clienților săi în condiții de eficiență.

O activitate de asigurare eficientă exprimă raportul dintre rezultatele procesului de asigurare și cheltuielilor făcute pentru recuperarea bunurilor avariate sau plăți sumei asigurate, precum și rezultatele financiare obținute de către asigurător.

Cuvinte cheie: asigurat, asigurare, eficiența asigurării

**1. Conceptul de eficiență în domeniul
activității de asigurare**

În aprecierea eficienței activității de asigurare este necesar să avem în vedere atât raportul dintre efectul obținut și efortul depus în legătură cu această activitate, cât și rezultatele financiare nemijlocite obținute de asigurător.

Efectul obținut de pe urma activității de asigurare, prin acordarea de despăgubiri și sume asigurate, se concretizează în crearea condițiilor care permit continuitatea proceselor economice din diferite ramuri și sectoare, menținerea integrității proprietății aparținând unor persoane juridice sau fizice și realizarea de către populație a unor măsuri suplimentare de prevedere și de economisire. Totodată, prin asigurările și reasigurările în valută se creează premisele pentru desfășurarea continuă a comerțului exterior și a cooperării economice internaționale.

Efortul pentru obținerea efectului amintit mai sus este făcut atât de asigurați, care plătesc prime de asigurare, cât și de asigurător, care

Abstract

The assessment of a company's insurance performances has to consider both the financial results, the ratio between resulting effect and efforts made in order to get this effect as well as insurer's success assessment in order to fulfil its clients' needs.

Insurances efficiency is an economic and social form of efficiency and expresses the ratio between the results of insurance activities and recovery expenses made for the damaged goods or insured sums payments and the financial results achieved by the insurer

Key words: provided ,insurance, effective insurance

**1. The concept of efficiency in the business
of insurance**

In assessing the efficiency of insurance is necessary to consider both the relationship between effect and effort made in connection with this activity, and immediate financial results obtained by the insurer.

Effect obtained from the insurance business, by providing compensation and amounts insured, is focused on creating conditions that allow continuity of business processes in different industries and sectors, preserving the integrity of property belonging to individuals or legal persons and make the public provision of further measures and savings. Also, the insurance and reinsurance in the currency creates the potential for continued pursuit of foreign trade and international economic cooperation.

Effort to achieve the above mentioned is done so policyholders who pay premiums and

organizează, conduce și participă direct la realizarea asigurărilor de bunuri, persoane și răspundere civilă, precum și a asigurărilor și reasigurărilor în valută.

Prin urmare, eficiența activității de asigurare este necesar să fie privită atât din punctul de vedere al intereselor asigurătorului, care își conduce activitatea pe baza principiului gestiunii financiare, cât și din punctul de vedere al intereselor asiguraților.

Pentru asigurător (în condițiile unui nivel al primelor științific determinat), asigurările sunt cu atât mai eficiente cu cât cheltuielile ocazionate de plata despăgubirilor, a sumelor asigurate și cele privind formarea și administrarea fondului de asigurare sunt mai reduse.

Pentru asigurați, eficiența asigurărilor este cu atât mai mare, cu cât despăgubirile pe care ei le primesc la producerea riscului asigurat sunt mai apropiate de valoarea daunei înregistrate, iar timpul care trece de la data producerii fenomenului sau evenimentului asigurat, până la încasarea despăgubirilor, respectiv a sumei asigurate, este cât mai redus.

În aprecierea eficienței activității de asigurare și a dimensiunii rezultatelor financiare obținute de un asigurător, este necesar să avem în vedere și faptul că în acest domeniu se întâlnește un fenomen specific - unic în activitatea economică – respectiv inversarea ciclului de producție. Este vorba de faptul că asigurătorul “vinde” înainte de a fi “produs”, deci înainte de a cunoaște costul “produsului vândut”. Prin încasarea primei de asigurare, societatea de asigurări se obligă să plătească asiguratului eventualele daune a căror mărime nu se cunoaște, aceasta putând fi doar doar aproximată pe baza unor calcule probabilistice.

Din cele menționate mai sus, se desprinde cu ușurință importanța deosebită pe care o reprezintă calcularea primelor de asigurare pe baza unor criterii științifice, respectiv folosindu-se metode statistico-matematice. Numai în acest fel, o societate de asigurări va reuși să-și formeze, din primele de asigurare încasate, un fond de asigurare care să-i permită acoperirea cheltuielilor pe care le are de efectuat.

Particularitățile activității de asigurare

the insurer, organizing, leading and participating directly to the insurance of goods, persons and civil liability and insurance and reinsurance currency. Therefore, the effectiveness of insurance should be viewed both in the interests of the insurer, which conducts its work on the principle of financial management and in terms of the interests of policyholders.

For the insurer (in terms of a level of premium determined scientifically), insurance is more effective if the costs of paying compensation, the amounts provided and the training and administration of insurance are lower.

To ensure the effectiveness of insurance is greater, as the compensation which they receive from the contingency insured are closer to the amount of damage recorded, the time that passes after the occurrence or event insured to collect damages, that the sum insured is as reduced.

In assessing the efficiency of the insurance and financial results of the size of an insurer, it is necessary to consider in this area and that meets a specific phenomenon - unique business - ie reverse the production cycle. Is that the insurer "sell" before "product", so before you know cost product sold. By collecting the insurance premium, the insurance company undertakes to pay the insured damages whose size is unknown, it can only be approximated based on only probabilistic calculations.

From above, it is easily detached importance which is to calculate insurance premiums based on scientific criteria, ie using statistical-mathematical methods. Only in this way an insurance company will fail to form, the insurance premiums collected, an insurance fund to allow the expenses they have to do.

Peculiarities require insurance business, its efficiency analysis should take into account the action of specific factors. A very important factor acting in insurance, directly and immediately affecting the volume of

impun ca, analiza eficienței acesteia, să se țină cont și de acțiunea unor factori specifici.

Un factor foarte important care acționează în domeniul asigurărilor, influențând direct și nemijlocit volumul cheltuielilor efectuate de asigurați cu plata despăgubirilor, este caracterul aleatoriu al fenomenelor generatoare de pagube. Acest caracter impune ca analiza eficienței activității de asigurare să se facă pe o perioadă de timp cât mai îndelungată (minimum 5 ani), deoarece numai în acest mod pot fi desprinse concluzii judicioase privind rezultatele finale obținute.

În cazul asigurărilor facultative, acționează și un factor de natură subiectivă care influențează, în mare măsură, rezultatele obținute de asigurați. Este vorba de amploarea și calitatea activității desfășurate de organele asiguraților în legătură cu încheierea unui număr cât mai mare de asigurări și de “gradul de înțelegere” a diferitelor persoane fizice și juridice în ceea ce privește necesitatea și utilitatea acestora. Dacă această activitate se soldează cu obținerea unui grad de cuprindere în asigurare ridicat, sunt create, în mare parte, condiții pentru ca asigurații să poată obține rezultate favorabile.

În aprecierea eficienței de asigurare, este necesar să se țină seama atât de rezultatele obținute de asigurați, cât și de cele obținute de asigurați. Dacă dintr-un motiv sau altul, trecem cu vederea rezultatele pe care le obține asigurații sau cele pe care le obțin asigurații, înseamnă că de fapt ne rezumăm la o analiză parțială, care nu permite desprinderea influenței tuturor factorilor care intervin în asigurare.

În condițiile în care orice societate de asigurări își conduce activitatea conform principiului gestiunii financiare, este firesc ca aceasta să se preocupe de acoperirea cheltuielilor din veniturile realizate și de obținerea unor rezultate financiare cât mai bune. Pentru ca aceste rezultate să poată fi obținute, este necesar, în primul rând, ca veniturile încasate să depășească cheltuielile pe care le are de efectuat. De aici rezultă că nivelul despăgubirilor și al sumelor asigurate ce se cuvin asiguraților, în cazul producerii riscurilor asigurate, este direct influențat de mărimea primelor de asigurare pe

expenditure incurred by the insurer to pay compensation, is the randomness of the phenomena generating losses. This character analysis of efficiency requires that insurance be on a period as long (at least 5 years), because only in this way judicious conclusions can be drawn on the final results obtained.

If optional insurance, work, and a subjective factor which influences greatly the performance of the insurer. It is about the size and quality of the work of bodies insurer in connection with the conclusion of a large number of insurance and "understanding" of different natural and legal persons regarding their necessity and usefulness. If this work leads to achieving a high degree of coverage in insurance, are created, largely as a condition for the insurer to obtain favorable results.

In assessing the effectiveness of insurance, it is necessary to take into account both the insurer results and those obtained by the insured. If for some reason, overlooked the results we obtain the insurer or the insured obtain it, actually means that we summarize in a partial analysis, which allows separation influence of all factors involved in insurance. The conditions under which any insurance company conducts its business according to the principle of financial management, it is natural to worry about income and expenses of obtaining the best possible financial results. Because these results can be obtained, it is necessary, first, that revenues collected exceed the expenses it has made. Hence the level of compensation and amounts to be paid policyholders insured in case of risks insured, is directly influenced by the size of insurance premiums that they pay the insurer. This shows, once again, that normally can not do an assessment of the efficiency of insurance, notwithstanding that both parties involved in insurance - the insurer and insured - designed individually, certain well-defined goals .

Obviously the ideal would be that it pays compensation insurer to be as close to the

care ei le plătesc asigurătorului. Aceasta demonstrează, o dată în plus, că în mod normal nu putem face o apreciere a eficienței activității de asigurare, făcând abstracție de faptul că cele două părți care intervin în asigurare – asigurător și asigurat – urmăresc, fiecare în parte, anumite scopuri bine precizate.

Evident, ideal ar fi ca despăgubirile pe care le plătește asigurătorul să fie cât mai apropiate de valoarea pagubelor produse de riscuri asigurate. Pentru ca acest lucru să se poată însă realiza, este necesar să se stabilească un nivel mai ridicat al primelor de asigurare, ceea ce nu în toate cazurile concordă cu interesele și posibilitățile asiguraților, deoarece asigurarea devine prea costisitoare.

În concluzie, se poate afirma că aprecierea eficienței activității de asigurare este necesar să se facă folosindu-se indicatori care să reflecte atât rezultatele obținute de asigurător, cât și eficiența pentru asigurați.

2. Indicatori ai eficienței asigurătorilor

Eficiența economico-socială a asigurărilor se analizează și se exprimă cu ajutorul mai multor indicatori, dintre care unii sunt specifici anumitor feluri de asigurări.

Fiecare dintre indicatorii utilizați pentru exprimarea eficienței evidențiază anumite laturi ale activității de asigurare. Este dificil de efectuat o ierarhizare a acestor indicatori și, de asemenea, nu se poate afirma că unii indicatori ar avea o putere de expresie mai mare decât alții.

Dacă se acceptă că o parte a activității de asigurare are caracter productiv, făcând referire la compensarea daunelor din economie produse asupra bunurilor materiale, la prevenirea și combaterea pagubelor, se poate calcula **producția netă** realizată de societatea de asigurări, care are următoarele componente principale:

- ✓ Despăgubirile plătite pentru bunuri;
- ✓ Salariile;
- ✓ Contribuțiile pentru asigurările sociale;
- ✓ Profitul.

Gradul de eficiență economico-socială a activității

amount of damage caused by insured risks. Because this can be done but it is necessary to establish a higher level of insurance premiums, which in all cases not inconsistent with the interests and potential policyholders, because insurance is too expensive.

In conclusion, it can be said that assessing the efficiency of insurance is to be made using indicators that reflect both the performance of the insurer, and to ensure efficiency.

2. Indicators of efficiency insurers

Economic efficiency and social insurance are analyzed and expressed using several indicators, some are specific to certain types of insurance.

Each of the indicators used to show certain sides of the expression efficiency of the insurance business. It is difficult to make a ranking of these indicators and also can not be said that some indicators would have a greater power of expression than others.

If one accepts that part of the insurance activity productive in nature, referring to compensation damage caused to the economy of material goods, to prevent and combat damage, you can calculate net production performed by the insurance company, which has the following main components:

- ✓ Compensation paid for goods;
- ✓ wages,
- ✓ social security contributions;
- ✓ Profit.

Degree of socio-economic efficiency of business insurance company can be expressed with net production rate, which is determined as follows:

$$Rpn = \frac{PN}{CA} \times 100$$

Rpn - the rate of the net,

PN - net production;

CA - cost of insurance, which includes expenditure on establishment and

de asigurare pentru societate se poate exprima cu ajutorul ratei producției nete, care se determină astfel:

$$R_{pn} = \frac{PN}{CA} \times 100,$$

unde:

R_{pn} – reprezintă rata producției nete;

PN – producția netă;

CA – costul asigurării, în care se includ cheltuielile referitoare la constituirea și administrarea fondului de asigurare, cheltuielile generale și cheltuielile administrativ-gospodărești.

Indicatorul producție netă caracterizează și evidențiază laturile principale ale activității de asigurare.

Principalul indicator de comensurare a rezultatelor financiare și, deci, al eficienței asigurărilor, care are un rol important în înfăptuirea gestiunii economico-financiare este **profitul**, ce se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile societății de asigurări. Datorită faptului că volumul despăgubirilor plătite diferă de la un an la altul, profitul nu poate constitui un indicator absolut de comensurare a eficienței economico-sociale a asigurărilor. Profitul are însă un rol important în realizarea autonomiei funcționale și a gestiunii economico-financiare a societății de asigurări, servește ca izvor de alimentare a veniturilor bugetului de stat, stimulează salariații din asigurări și reasigurări, cointerează societatea de asigurări, este un instrument de control, etc.

Profitul societății de asigurări se determină pe baza bilanțului contabil aprobat de adunarea generală a acționarilor.

❖ **Volumul primelor de asigurare încasate** – este unul dintre indicatorii principali care evidențiază extinderea categoriilor de asigurări practicate de către societatea de asigurări. Primele de asigurare încasate sunt utilizate pentru constituirea fondului de asigurare care servește la plata despăgubirilor și a sumelor asigurate. Ca urmare, este necesară cunoașterea obiectelor asigurabile și stabilirea bine fundamentată, pe baze științifice, a primelor de asigurare.

❖ **Nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate** – este un indicator

administration of insurance, administrative overheads and household expenses.

Net production indicator characterizes and emphasizes the main sides of the insurance. Comensurare main indicator of financial performance and hence the efficiency of insurance, which has an important role in achieving economic and financial management is profit to be determined as the difference between income and insurance company expenses. Because the amount of compensation paid varies from year to year, profits can not be an absolute indicator comensurare economic efficiency and social insurance. Profit has an important role in achieving functional autonomy and economic and financial management of the insurance company serves as the power source of revenue the state budget, stimulate employees in insurance and reinsurance cointerează insurance company, is a monitoring tool, etc..

Insurance company profits are determined based on the balance sheet approved by shareholders in general meeting.

❖ **Volume of insurance premiums collected**, is one of the main indicators showing the expansion of categories of insurance charged by the insurance company. Insurance premiums collected are used to form insurance fund used to pay the compensation and the amounts insured. It is therefore necessary to know the objects insured and establish well-founded, scientifically, insurance premiums.

❖ **Level of risk protection through insurance company** is a meaningful indicator of how the insurance company to fulfill their functions. This indicator is calculated as the ratio between the amount of compensation actually paid for the risks covered by insurance and the estimated value of all insurable damage that may occur in society in a given period of time, performed the following calculation:

semnificativ din punct de vedere al modului în care asigurările își îndeplinesc funcțiile în societate. Acest indicator se calculează ca raport între valoarea despăgubirilor plătite efectiv pentru riscurile cuprinse în asigurare și valoarea tuturor pagubelor asigurabile estimate, care pot să apară în societate într-o anumită perioadă de timp, efectuându-se următorul calcul:

$$NPA = \frac{DA}{VPA} \times 100,$$

unde:

- NPA – nivelul protecției prin asigurare;
- DA – despăgubirile de asigurare plătite;
- VPA – valoarea pagubelor asigurabile.

Riscurile se calculează pe baza datelor statistice privind frecvența și intensitatea evenimentelor producătoare de daune în economie pe o perioadă de timp relativ îndelungată, în funcție de felul riscurilor.

De exemplu:

- pentru furtună, ploi torențiale, se iau în studiu date statistice ale evenimentelor pe o perioadă de 5-6 ani;
- pentru uragane, alunecări și prăbușiri de teren, incendii, se studiază evenimentele pe aproximativ 10 ani;
- pentru cutremure, perioada de studiu statistic este de 30 de ani.

Dezvoltarea asigurărilor facultative se poate aprecia cu ajutorul indicatorului **gradul de cuprindere în asigurare**. Acest indicator arată nivelul de dezvoltare a asigurărilor facultative și se calculează raportându-se obiectele sau persoanele asigurate la numărul total al obiectelor sau persoanelor asigurabile de aceeași natură, efectuându-se următorul calcul:

$$Gc_a = \frac{Oa}{To_a} \times 100,$$

unde:

- Gc_a – reprezintă gradul de cuprindere în asigurare;
- O_a – obiecte asigurate;
- To_a – total obiecte și persoane asigurabile din aceeași categorie.

$$NPA = \frac{DA}{VPA} \times 100$$

where:

- NPA - the protection by insurance
- DA - insurance compensation paid;
- VPA - the value of insurable damage.

Risks is based on statistical data on the frequency and intensity of damage-producing events in the economy on a relatively long period of time, depending on how the risks. For example:

- the storm, heavy rains, take the statistical study of events a period of 5-6 years
- for hurricanes, land slides and collapses, fires, is about 10 years studying the events;
- for earthquakes, statistical study period is 30 years.

The development of voluntary insurance can be judged by **Indicator in insurance coverage**.

This indicator shows the development of voluntary insurance and is calculated by reference to objects or platforms provided the total number of objects or persons insured by the same nature is performed the following calculation:

$$Gc_a = \frac{Oa}{To_a} \times 100$$

where:

- Gc_a - the degree of coverage in insurance
- O_a - insured objects,
- To_a - all objects and persons insured in the same category

The level of insurance coverage is higher, the opportunities are greater economic and social efficiency because it provides a more uniform dispersion of risk, decreasing self-selection phenomenon.

This indicator shows the extent of the protection by insurance of goods the same or on certain categories of people being so

Cu cât gradul de cuprindere în asigurări este mai mare, cu atât sunt mai mari posibilitățile de creștere a eficienței economico-sociale, deoarece se realizează o dispersie mai uniformă a riscurilor, diminuându-se fenomenul de autoselecție.

Acest indicator evidențiază extinderea protecției prin asigurări asupra unor bunuri de același fel sau asupra unor categorii de persoane, fiind de un real folos atât în aprecierea activității de asigurare la un moment dat, cât și pentru a prognoza dezvoltarea asigurărilor, identificând posibilitățile, căile și rezervele de extindere a ocrotirii pe teritoriu, precum și stabilirea unor noi forme de asigurare.

❖ **Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor**, arată quantumul încasărilor din primele de asigurare ce revin, în medie, pe un lucrător al asigurătorului. Productivitatea muncii se poate calcula pe totalul activității societății de asigurări sau pentru fiecare sucursală astfel:

$$Pm_1 = \frac{T_i}{N_1},$$

unde:

Pm_1 – reprezintă productivitatea muncii pe un lucrător al asigurărilor, exprimată în lei;

T_i – totalul încasărilor din prime de asigurare în lei;

N_1 – numărul lucrătorilor scriptic încadrați în societatea de asigurare.

❖ **Productivitatea muncii în activitatea de contractare a asigurărilor** se exprimă prin numărul de asigurări contractate care revin, în medie, pe un lucrător al asigurărilor și se determină astfel:

$$P_{mc} = \frac{N_{ac}}{N_1},$$

unde:

P_{mc} – reprezintă productivitatea muncii calculată pe un lucrător;

N_{ac} – numărul asigurărilor contractate;

N_1 – numărul de lucrători care se ocupă cu contractarea de asigurări.

❖ **Suma medie asigurată ce revine pe un**

helpful in assessing the insurance business at a time and to forecast insurance development, identifying opportunities, and ways of protecting the reserve expansion area, and and establish new forms of insurance.

❖ **Labour productivity in the insurance field**, shows the amount of revenue from insurance premiums to be paid, on average, an employee of the insurer. Labour productivity can be calculated on the total business of insurance or for each branch as:

$$Pm_1 = \frac{T_i}{N_1}$$

where:

Pm_1 - labor productivity is an insurance worker, expressed in RON,

T_i - total revenue from insurance premiums in lei,

N_1 - the number of workers employed in the insurance scripting.

❖ **Labour productivity in the work contract of insurance** shall be by returning the number of insurance contracted on average by an insurance worker and is determined as follows:

$$P_{mc} = \frac{N_{ac}}{N_1}$$

where:

P_{mc} - labor productivity is calculated on a worker,

N_{ac} - contracted security number,

N_1 - number of employees dealing with the insurance contract.

❖ **The average amount that is insured by an insurance contract** is determined separately for all insurance and insurance new contracts over a certain period of time, by reporting the total number of insurance to insurance contracts.

$$S_c A = \frac{STA}{NCA}$$

contract de asigurare care se determină pe total asigurări și separat pentru asigurările noi contractate pe o anumită perioadă de timp, prin raportarea sumei totale a asigurărilor la numărul contractelor de asigurare.

$$S_cA = \frac{STA}{NCA},$$

unde:

S_cA – reprezintă suma medie asigurată pe un contract de asigurare;

STA – suma totală a asigurărilor;

NCA – numărul de contracte de asigurare.

❖ **Prima medie încasată pe un contract de asigurare** reflectă gradul de mobilizare a numerarului de la persoanele fizice asigurate în cadrul asigurărilor facultative, determinându-se astfel:

$$P_i = \frac{PT_i}{Na_c},$$

unde:

P_i – reprezintă prima medie încasată;

PT_i – prime totale încasate;

Na_c – numărul de asigurări contractate.

❖ **Prima medie pe un locuitor** se determină raportând totalul primelor încasate la numărul total al cetățenilor țării, efectuându-se următorul calcul:

$$P_i = \frac{PT_i}{NC},$$

unde:

P_i – reprezintă prima medie pe un locuitor;

PT_i – prime totale încasate;

NC – numărul total al cetățenilor.

❖ **Gradul de acoperire prin asigurare** se determină ca raport între suma asigurată și valoarea reală a bunului asigurat, efectuându-se următorul calcul:

$$Ga_a = \frac{S_a}{V_b} \times 100,$$

unde:

Ga_a – gradul de acoperire prin asigurare;

S_a – suma asigurată pentru bunul respectiv;

Where:

S_cA - is the average amount insured by an insurance contract,

STA - the total amount of insurance,

NCA - the number of insurance contracts

❖ First received on average an insurance contract reflects the degree to raise cash to individuals insured in the voluntary insurance, determining the following:

$$P_i = \frac{PT_i}{Na_c}$$

where:

P_i - average is first received,

PT_i - total premiums collected,

Na_c - contracted security number.

❖ **First determine the average per capita total premiums collected** by reporting total number of citizens, performed the following calculation:

$$P_i = \frac{PT_i}{NC}$$

where:

P_i - average per capita is first,

PT_i - total premiums collected,

NC - total number of citizens.

❖ **Insurance coverage is determined by the ratio of the sum insured** and the actual value of the property insured following calculation is performed:

$$Ga_a = \frac{S_a}{V_b} \times 100$$

where:

Ga_a - through insurance coverage,

S_a - the sum insured for that object,

V_b - the real value of the property to ensure the completion date.

It shows the ratio in which the sum insured, compared with the actual value of the property insured.

❖ **Degree damage coverage** is the ratio of compensation to be granted and the

V_b – valoarea reală a bunului la data încheierii asigurării.

Acest indicator arată raportul în care se află suma asigurată, comparativ cu valoarea reală a bunului asigurat.

❖ **Gradul de acoperire a daunei** este raportul dintre despăgubirea ce se acordă și paguba suferită de bunul asigurat, efectuându-se urmatorul calcul:

$$Ga_d = \frac{D}{P} \times 100, \text{ unde}$$

Ga_d - reprezintă gradul de acoperire a daunei;

D - despăgubirea acordată asiguratului;

P - valoarea pagubei suferită de bunul asigurat.

Acest indicator se calculează pe categorii de bunuri asigurate și se utilizează deoarece, potrivit principiului răspunderii limitate, asigurații sunt antrenați în suportarea parțială a daunei, fapt ce-i determină să conserve cât mai bine bunurile asigurate.

❖ **Costul relativ al activității de asigurare** se exprimă ca raport între cheltuielile totale efectuate cu activitatea de asigurare (pe feluri de bunuri etc.) și încasările totale rezultate din primele de asigurare, efectuându-se urmatorul calcul, pe feluri de asigurări:

$$Cr_a = \frac{C_t}{I_t},$$

unde:

Cr_a - reprezintă costul relativ al activității de asigurare;

C_t - cheltuielile totale efectuate cu activitatea de asigurare;

I_t - încasări totale rezultate din primele de asigurare.

Acest indicator se utilizează la efectuarea de analize pe feluri de bunuri asigurate, pe forme de asigurare, în profil teritorial, pe categorii de agenți economici, pe un număr mai mare de ani, ceea ce permite să se traga concluzii pretioase asupra mărimii primelor de asigurare și să se ia măsurile convenite.

❖ **Rata daunei** exprimă raportul dintre despăgubirile și sumele asigurate platite, pe de o parte, și încasările rezultate din primele de asigurare, pe de altă parte, efectuându-se urmatorul calcul pe feluri și categorii de asigurări:

damage caused to insured property, performed the following calculation:

$$Ga_d = \frac{D}{P} \times 100$$

where :

Ga_d - is coverage of damage,

D - compensation paid to the insured,

P - value of insured property damage suffered.

This indicator is calculated by category of goods provided and used because the principle of limited liability, the insured are involved in partial pay the damage, which causes them to better preserve the insured goods.

❖ **relative cost of insurance activity** is expressed as a ratio of total expenditure incurred by the insurance business (the kinds of goods, etc..) and total revenue from premiums insurance, the following calculation is performed, the types of insurance:

$$Cr_a = \frac{C_t}{I_t}$$

where:

Cr_a - is the relative cost of insurance business,

C_t - total spending by business insurance Company

I_t - total revenue from insurance premiums.

This indicator is used to perform analysis on the kinds of goods insured, the insurance forms the territorial aspect, the categories of economic agents, a greater number of years, which enables us to draw valuable conclusions on the size of insurance premiums and take appropriate action.

❖ **Damage rate expresses** the ratio of insured damages and amounts paid on the one hand, and proceeds from insurance premiums, on the other hand, the following calculation is executed kinds and categories of insurance:

$$RD = \frac{TPD}{TI} \times 100,$$

Unde:

RD - reprezintă rata daunei;

TPD - total plăți de despăgubiri, sume asigurate și cheltuieli de lichidare;

TI — total încasări din prime de asigurare.

❖ **Nivelul cheltuielilor de administrație la 1000 lei primă încasată**, care se determină ca raport între totalul cheltuielilor pentru constituirea și administrarea fondului de asigurare și totalul primelor încasate :

$$NCA/1000 = \frac{TCA \times 1000}{TPI},$$

unde :

NCA – reprezintă nivelul cheltuielilor de administrație la 1000 lei prime încasate ;

TCA – totalul cheltuielilor de administrație ;

TPI – totalul primelor de asigurare încasate.

❖ **Rata profitului net**, care se calculează raportându-se diferența dintre veniturile și cheltuielile totale înregistrate într-o anumită perioadă de timp regulă dintr-un an, la venituri, astfel:

$$r_{pn} = \frac{(V - C) \times 100}{V},$$

Unde:

R_{pn} - reprezintă rata profitului net;

V - venituri totale rezultate din încasarea primelor de asigurare;

C - totalul cheltuielilor efectuate de asigurator.

Acest indicator arată, în procente, cât din fiecare sută de lei primă de asigurare încasată rămâne asiguratorului după efectuarea tuturor cheltuielilor.

3. Posibilități de creștere a eficienței activității societăților de asigurări

Având în vedere faptul că plățile privind despăgubirile dețin ponderea cea mai mare în totalul cheltuielilor legate de asigurările de bunuri, se poate spune că sporirea eficienței acestora depinde, în mare măsură, de găsirea unor posibilități de reducere a volumului despăgubirilor.

$$RD = \frac{TPD}{TI} \times 100$$

Where:

RD - is the damage rate,

TPD - Total payments of compensation, sums insured and the costs of liquidation,

TI - Total revenue from insurance premiums

❖ **Level Administrative costs 1,000 lei premium income**, which is determined by the ratio of total expenditure for the establishment and administration of insurance and the total premiums earned:

$$NCA/1000 = \frac{TCA \times 1000}{TPI}$$

Where:

NCA - is the administrative costs to premiums earned 1,000 lei,

TCA - total cost of administration,

TPI - total premiums collected.

❖ **Rate of net profit**, which is calculated by reference to the difference between revenue and total expenditure recorded in a certain period of time usually a year in revenue, as follows:

$$r_{pn} = \frac{(V - C) \times 100}{V}$$

Where:

r_{pn} - the rate of net profit,

V - total income from collecting insurance premiums,

C - total expenditure incurred by the insurer.

This indicator shows the percentage of every hundred lei as insurance premium remains the insurer received after all expenditure.

3. Opportunities to increase efficiency of insurance companies

Given that compensation payments have

Practica ne arată însă că volumul despăgubirilor nu poate fi redus decât până la o anumită limită, deoarece apariția unor pagube provocate de riscurile asigurate este inevitabilă, iar pe de altă parte, menirea asigurării este tocmai acoperirea unor pagube cu caracter imprevizibil. Deci problema care apare aici se referă la faptul dacă, în general, la toate categoriile de bunuri asigurate, despăgubirile pe care le plătește o societate de asigurări reprezintă sau nu limita care practic nu mai poate fi redusă. Pentru a ne putea convinge de acest lucru, este necesară o analiză minuțioasă a evoluției despăgubirilor pe feluri de bunuri, pe categorii de asigurați și în profil teritorial, deoarece astfel se pot scoate la iveală eventuale rezerve de reducere a cheltuielilor de acest gen.

Practica demonstrează că mai există încă asemenea posibilități. Astfel, de exemplu, la bunuri cum sunt animalele, cauzele de ordin subiectiv joacă de multe ori un rol important în legătură cu volumul pagubelor ce se înregistrează.

Un alt mijloc ce poate acționa în direcția reducerii volumului despăgubirilor îl constituie luarea de către societățile de asigurări a unor măsuri de prevenire a pagubelor.

Exemplu: efectuarea la timp și în bune condiții a inspecției de risc poate contribui la prevenirea producerii unor pagube și implicit la reducerea cheltuielilor cu plata despăgubirilor.

În direcția creșterii eficienței activității de asigurare, consider că se poate acționa – în anumite limite - utilizarea mijloacelor moderne de calcul, pentru efectuarea diferitelor operații. Experiența deja acumulată, în unele țări, ca de altfel și la noi, arată că aceste mijloace de calcul pot fi folosite la stabilirea primelor de asigurare, la contabilizarea acestora, la redactarea polițelor de asigurare, e.t.c.

Creșterea eficienței activității privind asigurările în valută poate fi realizată atât prin dezvoltarea lor, cât și prin intensificarea măsurilor care conduc la prevenirea apariției unor pagube.

Dezvoltarea asigurărilor în valută creează condiții pentru dispersarea mai bună a riscurilor și implicit, pentru înregistrarea unui raport mai favorabil între volumul despăgubirilor plătite și volumul primelor încasate.

the highest share in total costs of property insurance, we can say that their efficiency depends largely on finding ways to reduce the amount of damages.

Practice shows us that compensation amount can be reduced only to a certain limit, because the occurrence of damage caused by insured risks are inevitable, and on the other hand, is precisely designed to ensure coverage for damage to unforeseeable. So the problem arises here relates to whether, in general, all categories of insured property, it pays compensation insurance company or not is practically no limit can be reduced. So we can convince this requires a thorough analysis of the kinds of property development claims by category of policyholders and territorial, as it can reveal any reserves to reduce such costs.

Practice also shows that there are still possibilities. Thus, for example, goods such as animals, subjective causes often play an important role in relation to the amount of damage to be recorded. Another way you can work towards reducing the amount of compensation is to be taken by insurance companies measures to prevent damage. Example: make timely and orderly inspection of risk can contribute to prevention of damage and hence reduce the payment of expenses.

Towards increasing the efficiency of insurance, I think it can work - within limits - use of modern computing to perform various operations. Lessons learned, in some countries, and moreover we show that computing resources can be used to determine insurance premiums on their accounting to writing insurance policies, etc.

Increased efficiency in the foreign Insurance can be achieved both through their development and by enhancing measures that lead to prevention of damage. development creates conditions for foreign insurance in better dispersion of risks and hence, to record a more favorable ratio between the amount of compensation paid and the amount of premiums collected.

Prevenirea apariției pagubelor la bunurile care fac obiectul asigurărilor în valută poate juca un rol mai mare în reducerea volumului cheltuielilor cu plata despăgubirilor, mai ales la asigurarea mărfurilor în timpul transportului internațional. Astfel, de exemplu, prin generalizarea transportului mărfurilor în containere se obține o reducere importantă a volumului pagubelor ce pot apărea în timpul transportului la încărcarea și descărcarea mărfurilor.

În ceea ce privește creșterea eficienței activității de reasigurare, este necesar să se țină cont de faptul că probabilitatea obținerii unor rezultate pozitive din activitatea de primire în reasigurare este apreciată ca fiind mai mare decât în cazul cedărilor în reasigurare. Pentru aceasta considerăm oportună acordarea unei atenții sporite creșterii volumului acceptărilor în reasigurare, deoarece acționează mai mulți factori care o justifică.

BIBLIOGRAFIE

1. Alexa C., Ciurel V., „Asigurări și reasigurări în comerțul internațional”, Ed. All Back, București, 2006;
2. Bistriceanu Gh. D., „Sistemul asigurărilor în România”, Ed. Economică, București, 2007, ISBN 973-590-738-0;
3. Constantinescu D.A., Dobrin M., „Asigurarea și managementul riscului”, Ed. Tehnică, București, 2005;
4. Ionescu R. Novac L., „Asigurări Comerciale Moderne”, Ed. C.H. BECH, București, 2007;
5. Șeuleanu V., Barna F., Herbei R., Mutacu M., Răileanu M., „Asigurări comerciale”, Ed. Mirton, Timișoara, 2008;
6. Văcărel I., Bercea F., „Asigurări și reasigurări”, Ed. Expert, București, 2006;
7. Văduva M., „Asigurări”, Ed. Mirton, Timișoara, 2006
8. William A. Heins R., „Risc, Management and Insurance”, Me Gran Hill Book Company, 1989.

Prevention occurrence of damage to goods subject to foreign insurance can play a greater role in reducing the amount of the payment of costs, especially in providing goods during international transport. Thus, for example, by making the transport of goods in containers to obtain a significant reduction amount of damage that may occur during transport loading and unloading.

In terms of increased efficiency of reinsurance, it must be borne in mind that the probability of obtaining positive results in the receipt of reinsurance activity is estimated to be greater unless reinsurance cessions.

To consider, this increased attention to volume growth in reinsurance acceptances, because several factors that act warrant.

BIBLIOGRAPHY

1. Alexa C., Ciurel V., „Asigurări și reasigurări în comerțul internațional”, Ed. All Back, București, 2006;
2. Bistriceanu Gh. D., „Sistemul asigurărilor în România”, Ed. Economică, București, 2007, ISBN 973-590-738-0;
3. Constantinescu D.A., Dobrin M., „Asigurarea și managementul riscului”, Ed. Tehnică, București, 2005;
4. Ionescu R. Novac L., „Asigurări Comerciale Moderne”, Ed. C.H. BECH, București, 2007;
5. Șeuleanu V., Barna F., Herbei R., Mutacu M., Răileanu M., „Asigurări comerciale”, Ed. Mirton, Timișoara, 2008;
6. Văcărel I., Bercea F., „Asigurări și reasigurări”, Ed. Expert, București, 2006;
7. Văduva M., „Asigurări”, Ed. Mirton, Timișoara, 2006
- William A. Heins R., „Risc, Management and Insurance”, Me Gran Hill Book Company, 1989.