

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

Т. А. Шердакова

Страховое дело: отрасли страхования

Практическое пособие

для студентов 2 курса специальности
1–25 01 04 «Финансы и кредит»

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2017

УДК 368(076)
ББК 65.271я73
Ш49

Рецензенты:

кандидат экономических наук Г. В. Башлаков,
кандидат сельскохозяйственных наук С. А. Коваленко

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Шердакова, Т. А.

Ш49

Страховое дело: отрасли страхования : практическое пособие / Т. А. Шердакова ; М-во образования Республики Беларусь, Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2017. – 44 с.

ISBN 978-985-577-342-0

Пособие написано в соответствии с учебной программой одноименного курса и включает в себя перечень вопросов для самоконтроля, тестовые задания, тематику рефератов, задачи и методические рекомендации по их выполнению, презентации. Задания расположены в логической последовательности, соответствующей содержанию изучаемой дисциплины.

Адресовано студентам специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

УДК 368(076)
ББК 65.271я73

ISBN 978-985-577-342-0

© Шердакова Т. А., 2017
© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2017

Оглавление

Предисловие.....	4
1 Имущественное страхование.....	5
2 Личное страхование.....	19
3 Страхование ответственности.....	31
Литература.....	42

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

Предисловие

В основе классификации по отраслям лежат принципиальные различия в объектах страхования. В соответствии с этим всю совокупность страховых отношений можно подразделить на три отрасли: имущественное страхование, личное страхование и страхование ответственности.

В имущественном страховании в качестве объектов выступают материальные ценности; в личном страховании граждан – их жизнь, здоровье и трудоспособность. При страховании ответственности объектом выступает ответственность страхователя по закону перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Для дальнейшей конкретизации страховых интересов страхователей в каждой отрасли выделяются ее подотрасли и виды.

Изучение особенностей организации страхования каждой из отраслей позволит студентам овладеть знаниями в области объектов страхования и использовать их на практике.

Практическое пособие «Страховое дело: отрасли страхования» разработано с целью обеспечения будущих специалистов теоретико-методологическим инструментарием в области изучения особенностей организации личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

Структура пособия включает перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на практическом занятии, вопросы для самоконтроля, список рекомендуемой литературы по рассматриваемым темам, тесты, задачи, презентации. Тематика рефератов включает проблемные вопросы, касающиеся развития отраслей страхования.

Материал курса «Страховое дело» базируется на ранее полученных студентами знаниях по таким курсам, как «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Налоги и налогообложение» и др.

Издание адресовано студентам специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

1 Имущественное страхование

- 1 Формы и объекты страхования имущества юридических лиц.
- 2 Виды договоров, применяемых при страховании имущества юридических лиц и страховые случаи.
- 3 Порядок определения стоимости и страховой суммы имущества.
- 4 Порядок заключения, прекращения договора и выплаты страхового возмещения.
- 5 Добровольное страхование имущества физических лиц.
- 6 Добровольное страхование грузов.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Дайте определение понятию «имущественное страхование».
- 2 В чем состоят особенности организации имущественного страхования?
- 3 Определите состав имущества (объекты страхования) предприятий и организаций.
- 4 Какие существуют методы оценки стоимости застрахованного имущества предприятий и организаций? Охарактеризуйте их.
- 5 В чем состоит назначение страхования имущества граждан?
- 6 Выделите объекты имущественного страхования граждан.
- 7 Как определяется ущерб в имущественном страховании граждан?
- 8 В чем состоят особенности организации страхования грузов?
- 9 Определите объекты страхования финансовых рисков.
- 10 В чем состоят особенности страхования отдельных видов финансовых рисков?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо дополнить утверждение или ответить на вопрос, выбрав правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

- 1 *При страховании имущества страховая сумма по договору не может превышать действительной стоимости имущества...*

- а) на момент заключения договора страхования;
- б) на момент наступления страхового случая.

2 В имущественном страховании страховая выплата производится в виде...

- а) страхового обеспечения;
- б) страхового возмещения.

3 Договором имущественного страхования предусмотрена условная франшиза в размере 100 000 руб. При наступлении страхового случая ущерб составил 65 000 руб. Страховая компания выплатит страхователю...

- а) 65 000 руб.;
- б) 165 000 руб.;
- в) 100 000 руб.;
- г) выплата не будет произведена.

4 При страховании имущества страховая сумма не должна превышать...

- а) полной стоимости имущества;
- б) действительной стоимости имущества в месте его нахождения на дату заключения договора страхования;
- в) первоначальной (восстановительной) стоимости имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

5 Какие из видов страхования не относятся к отрасли имущественного страхования?

- а) страхование средств наземного транспорта;
- б) страхование предпринимательских рисков;
- в) страхование профессиональной ответственности;
- г) страхование жизни;
- д) страхование риска непогашения кредита.

6 Комбинированное страхование – это...

- а) страхование нескольких объектов;
- б) страхование одного объекта несколькими страховщиками;
- в) страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования.

7 Страхование карго включает...

- а) страхование грузов, перевозимых воздушным, морским и наземным транспортом, без страхования транспортного средства;
- б) страхование предпринимательских рисков при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

в) страхование гражданской ответственности за вред, причиненный перевозимым грузом.

8 Страхование «авто-каска» включает...

а) страхование автотранспорта без страхования перевозимых на нем грузов;

б) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

в) страхование транспортных средств при осуществлении международных перевозок.

9 Страхование грузов может осуществляться на основании базовых грузов...

а) с ответственностью за все риски;

б) с ответственностью за частную аварию;

в) без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения;

г) с ответственностью за общую аварию;

д) без ответственности экипажа судна за повреждения.

10 Стоимость имущества, которая определяется для целей страхования – это...

а) страховой взнос;

б) страховой ущерб;

в) страховая оценка;

г) франшиза.

11 Имущественное страхование обеспечивает возмещение убытков...

а) связанных с болезнью застрахованного;

б) при наступлении смерти;

в) связанных с утратой материальных благ;

г) в случае увечья.

12 Какое условие, связанное со страховой суммой, существует при организации имущественного страхования?

а) страховая сумма не может превышать действительной стоимости страхового имущества;

б) страховая сумма всегда должна быть равна действительной стоимости страхового имущества;

в) страховая сумма может превышать действительную стоимость страхового имущества;

г) страховая сумма обязательно должна быть больше действительной стоимости страхового имущества.

13 Размер страховой выплаты по договору имущественного страхования должен...

- а) не превышать страховую сумму;
- б) быть равным страховой сумме;
- в) быть равным сумме ущерба.

14 Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате...

- а) умышленных действий страхователя;
- б) неосторожных действий третьих лиц;
- в) умышленных действий третьих лиц.

15 Если в договоре страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества, то выплата страхового возмещения производится...

- а) в сумме прямого ущерба;
- б) пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;
- в) в пределах страховой стоимости.

16 Способы возмещения ущерба в имущественном страховании – это...

- а) ремонт;
- б) замена;
- в) восстановление;
- г) денежное возмещение;
- д) суброгация.

17 Установите соответствие между видом договора и его содержанием (таблица 1).

Таблица 1 – Виды договоров и их содержание

Вид договора	Содержание
а) основной	1) страхуется имущество на время проведения экспериментальных, исследовательских работ, экспонатов, выставок
б) дополнительный	2) страхуется все имущество, принадлежащее юридическому лицу
в) специальный	3) страхуется имущество, полученное страхователем по договору имущественного найма (если оно не застраховано у наймодателя) или принятое от других организаций и населения для переработки, хранения, перевозки, ремонта и других целей.

18 Сплошное страхование имущества юридических лиц охватывает...

- а) все имеющееся имущество;
- б) часть имущества страхователя.

19 Когда страхователь заключает договор на часть имущества, – это...

- а) выборочное страхование;
- б) сплошное страхование.

20 Страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества осуществляется в результате...

- а) бедствий и несчастных случаев;
- б) аварий системы отопления, водоснабжения и канализаций;
- в) прекращения подачи электроэнергии;
- г) дорожно-транспортных происшествий;
- д) поджогов;
- е) взрывов;
- ж) краж.

21 Страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц осуществляется в результате...

- а) бедствий и несчастных случаев;
- б) аварий системы отопления, водоснабжения и канализаций;
- в) прекращения подачи электроэнергии;
- г) дорожно-транспортных происшествий;
- д) поджогов;
- е) взрывов;
- ж) краж.

22 К страховым случаям не относят гибель или повреждение имущества вследствие...

- а) поджога;
- б) событий, неизбежных в процессе работы (естественный износ, саморазрушение, естественная убыль);
- в) дорожно-транспортных происшествий;
- г) обвала строений или их частей, если они не вызваны страховым случаем;
- д) кражи;
- е) проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града через не закрываемые окна, двери, если эти события не возникли в результате стихийных бедствий.

23 Под действительной стоимостью имущества понимается его...

а) первоначальная или восстановительная стоимость, уменьшенная на сумму износа;

б) рыночная стоимость имущества.

24 Основанием для определения страховой суммы по выставочным экземплярам является...

а) действительная стоимость;

б) проектно-сметная стоимость готового объекта;

в) цена их приобретения, включая транспортно-заготовительные расходы;

г) стоимость, определенная экспертизой.

25 Основанием для определения страховой суммы по основным средствам является...

а) действительная стоимость;

б) проектно-сметная стоимость готового объекта;

в) цена их приобретения, включая транспортно-заготовительные расходы;

г) стоимость, определенная экспертизой.

26 Основанием для определения страховой суммы по объектам незавершенного капитального строительства является...

а) действительная стоимость;

б) проектно-сметная стоимость готового объекта;

в) цена их приобретения, включая транспортно-заготовительные расходы;

г) стоимость, определенная экспертизой.

27 Основанием для определения страховой суммы по малоценным и быстро изнашивающимся предметам является...

а) действительная стоимость;

б) проектно-сметная стоимость готового объекта;

в) цена их приобретения, включая транспортно-заготовительные расходы;

г) стоимость, определенная экспертизой.

28 Страховые премии по договору, заключенному на 1 год, уплачиваются обычно в 2 срока: первая часть – 50 % вносится одновременно с заключением договора, а остальные 50 % – не позднее, чем...

а) через 4 месяца со дня вступления договора в силу;

б) через 6 месяцев со дня вступления договора в силу;

в) через 2 месяца со дня вступления договора в силу.

29 На добровольное страхование домашнего имущества физических лиц принимаются...

- а) комнатные растения;
- б) домашние животные;
- в) велосипеды;
- г) деньги;
- д) рукописи;
- е) квартира;
- ж) автомобиль;
- и) предметы ежедневного обихода.

30 На добровольное страхование домашнего имущества физических лиц не принимаются...

- а) комнатные растения;
- б) домашние животные;
- в) велосипеды;
- г) деньги;
- д) рукописи;
- е) квартира;
- ж) автомобиль;
- и) картины.

Темы рефератов

1 Особенности организации страхования сельскохозяйственных культур в Республике Беларусь.

2 Организация страхования домашних животных в Республике Беларусь.

3 Становление и развитие страхования имущества граждан в Республике Беларусь.

4 Действующая практика страхования средств автотранспорта в Республике Беларусь.

5 Международный опыт страхования грузов.

6 Страхование банковских рисков в практике Республики Беларусь.

7 Современная практика страховой защиты имущества сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь.

8 Зарубежная практика страхования вкладов и депозитов.

9 Зарубежная практика страхования кредитов.

10 Перспективы развития имущественного страхования в Республике Беларусь.

Презентации

Подготовьте презентации на перечисленные ниже темы.

1 Сравнительный анализ условий страхования имущества юридических лиц, предоставляемых белорусскими страховщиками.

2 Сравнительный анализ условий страхования имущества граждан, предоставляемых белорусскими страховщиками.

Задачи

1 В результате дорожно-транспортного происшествия автомобилю были причинены механические повреждения. Стоимость новых частей, которые необходимы для замены поврежденным, составляет 500 ден. ед. Стоимость ремонтных работ – 250 ден. ед. Износ равен 10 %. Рассчитать размер вреда, причиненного транспортному средству.

Решение

Размер вреда, причиненный транспортному средству, составит стоимость новых частей (за минусом износа) и стоимость ремонтных работ:

$$\text{Ущерб} = 150 + 500 (1 - 0,1) = 450 + 250 = 700 \text{ ден. ед.}$$

2 В результате дорожно-транспортного происшествия автомобилю был причинен механический ущерб. Стоимость материалов, которые необходимы для проведения ремонтных работ, составляет 59 ден. ед. Стоимость ремонтных работ – 100 ден. ед. Износ равен 50 %.

Рассчитать размер вреда, причиненного транспортному средству.

Решение

Размер вреда, причиненный транспортному средству, – 150 ден. ед. Износ распространяется только на заменяемые части автомобиля.

3 Договор страхования домашнего имущества заключен на сумму 50 тыс. руб. В результате страхового случая, произошедшего в период действия данного договора:

1) повреждена мебель, стоимость которой на момент приобретения – 193 тыс. руб., износ на день страхового случая – 18 %; обесценение в результате страхового случая – 20 %;

2) полностью уничтожено ковровое покрытие, стоимость которого на момент приобретения – 26 тыс. руб., износ на день страхового случая – 5 %.

Определить сумму страхового возмещения, подлежащего выплате по договору.

Решение

1) износ мебели: $193 \cdot 18 / 100 = 34,74$ тыс. руб.;

2) стоимость мебели с учетом износа: $193 - 34,74 = 158,26$ тыс. руб.;

3) обесценение мебели в результате страхового случая: $158,26 \times 20 / 100 = 31,652$ тыс. руб.;

4) износ коврового покрытия на день страхового случая: $26 \times 5 / 100 = 1,3$ тыс. руб.;

5) ущерб по ковровому покрытию: $26 - 1,3 = 24,7$ тыс. руб.;

6) общая сумма ущерба по договору домашнего имущества: $31,652 + 24,7 = 56,352$ тыс. руб.;

7) выплата страхового возмещения составит 50 тыс. руб., то есть в пределах страховой суммы по договору страхования.

4 Предприятие застраховало на 1 год свое имущество действительной стоимостью 12 324 тыс. руб. Франшиза составила 15 %, страховой тариф – 0,45 %. Определить: 1) страховую сумму; 2) сумму страхового возмещения, если были уничтожены 2 объекта по страховой сумме 1 950 тыс. руб.

Страхование осуществляется по системе пропорциональной ответственности.

Решение

1) Расчет страховой суммы: действительная стоимость – франшиза = $12\,324 - (12\,324 \cdot 15\%) = 10\,475,4$ тыс. руб.;

2) Расчет страховой премии: страховая сумма · страховой тариф = $10\,475,4 \cdot 0,45\% = 47,14$ тыс. руб.

3) Расчет страхового возмещения: сумма ущерба · (100 % – франшиза) = $1\,950 \cdot (100 - 15\%) = 1\,657,5$ тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

1 Заключено два договора страхования имущества, страховая сумма по первому договору составила 115 тыс. руб., по второму – 90 тыс. руб. В результате пожара ущерб по каждому объекту составил 105 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения и процент покрытия ущерба страхованием по системе первого риска.

2 Страховая сумма по двум заключенным договорам страхования имущества одинакова и равна 580 тыс. руб. по каждому договору. По первому договору она составляет 95 % страховой стоимости имущества, по второму – 75 %.

Определить страховое возмещение при полной гибели имущества: а) по системе первого риска; б) по системе пропорциональной ответственности.

3 Правление СПК «Колос» страхует свиней в возрасте от шести месяцев и старше в количестве 260 голов общей стоимостью 39 тыс. руб.

Животных страхуют на 75 % их стоимости.

Ставка страховых платежей – 13 %.

В результате инфекционной болезни 75 свиней погибло. Определите сумму страховых взносов, суммы страхового возмещения и страхового ущерба.

4 СПК «Заря» обратился в страховую компанию ОАО «Белгосстрах» с заявлением о страховании урожая кормовых корнеплодов.

В заявлении на страхование указаны следующие данные:

- площадь посева – 89 га;
- средняя урожайность за последние 5 лет – 278 ц с га;
- средняя рыночная цена 1 ц продукции – 580 руб.

Урожай страхуется на 90 %. Страховой тариф – на 28 %.

После страхового случая валовой сбор урожая составил 15 400 ц. Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения.

5 Предприятие страхует основные и оборотные средства. Договор страхования заключен 21 сентября текущего года сроком на один год. В приложении к договору указана следующая стоимость имущества:

1 Здания и сооружения:

- первоначальная стоимость – 126 570 тыс. руб.;
- сумма начисленной амортизации – 652 тыс. руб.

2 Транспортные средства:

- первоначальная стоимость – 890 тыс. руб.;
- норма амортизации на 1 000 км пробега – 0,3 %;
- пробег на момент заключения договора страхования – 12 800 км.

3 Готовая продукция:

- фактическая себестоимость – 4 560 тыс. руб.;
- стоимость по учетным ценам – 3 999 тыс. руб.

Имущество застраховано на 80 %. Страховой тариф – 0,75 %.

В результате произошедшего страхового случая пришли в негодность транспортные средства, фактический пробег которых составил 17 520 км. Определите сумму и срок уплаты страховых взносов, сумму ущерба и сумму страхового возмещения.

6 В заявлении о страховании основных и оборотных средств предприятием указана стоимость имущества – 10 520 тыс. руб. Имущество застраховано на сумму 8 643 тыс. руб. Страховой тариф – 0,5 %.

После страхового случая страховая компания выяснила, что настоящая стоимость имущества составляет 13 850 тыс. руб. Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения:

- при гибели всего имущества, если было выяснено, что руководитель не выполнял правил противопожарной безопасности;
- при гибели одного объекта стоимостью 2 230 тыс. руб., если оставшиеся материалы оценены на сумму 5 тыс. руб., а расходы страхователя составили 1,5 тыс. руб.

7 ОАО «Спартак» подало заявление в ОАО «Белгосстрах» о страховании своего имущества в размере 75 % его стоимости с ответственностью за все риски. Стоимость имущества по данным бухгалтерского учета составляет 18 596 тыс. руб. (45 тыс. руб. – стоимость транспортных средств).

Ставка страховых платежей по добровольному виду страхования имущества предприятий установлена в размере 0,75 %, для транспортных средств – 3 %. При страховании с ответственностью за кражу со взломом или за угон ставка увеличивается в два раза.

Договор заключен 12 апреля текущего года сроком на один год.

Определите тарифные ставки при указанных условиях страхования, сумму и сроки внесения страховых взносов.

8 Руководство городской выставки обратилось в ОАО «Белгосстрах» с заявлением о добровольном страховании экспонатов. Срок страхования – 6 месяцев, стоимость экспонатов – 360 тыс. руб.

При заключении договора добровольного страхования определены некоторые его особые условия, а именно:

- страхование выборочное, на 85 %;
- страхование с ответственностью за все риски.

Данный вид страхования предполагает следующие тарифные ставки:

- по страхованию имущества – 1,5 %;
- с ответственностью за грабеж ставка увеличивается в два раза.

При страховании имущества на срок до 10 месяцев платежи исчисляются за каждый месяц в размере 10 % годовой ставки.

Определите применяемую в данном случае тарифную ставку, страховую сумму и порядок внесения страховых взносов.

9 Сельскохозяйственное предприятие «Восток» застраховало урожай картофеля на площади 50 га посева. Страховой тариф – 3,1 %. Средняя урожайность картофеля с 1 га за предыдущие 5 лет составила 210 ц/га. Действующая цена за 1 ц картофеля на день заключения договора 180 у. е. за 1 ц. Летом посадки пострадали и урожайность составила 175 ц/га.

Определить:

- 1) ожидаемый валовой сбор картофеля;
- 2) ожидаемую выручку при действующей цене на день заключения договора;
- 3) величину страховой премии;
- 4) выручку после страхового случая;
- 5) размер страхового возмещения.

10 Первоначальная стоимость имущества предприятия по данным бухгалтерского учета составляет 540 тыс. руб. Начисленная амортизация – 65 %. Предприятие застраховало имущество на 85 % от остаточной стоимости. Согласно заключенному договору страховой тариф составил 0,73 %. Договор заключен на 1 год. Страховая премия уплачивается в 2 срока.

Определить:

- 1) остаточную стоимость имущества;
- 2) страховую сумму;
- 3) размер страховой премии и распределить ее по срокам.

11 Предприятие застраховало на 1 год имущество действительной стоимостью 39 151 тыс. руб. Франшиза составила 20 %, страховой тариф – 0,53 %.

Определить: 1) страховую сумму; 2) сумму страхового возмещения, если были уничтожены 2 объекта по страховой сумме 8 940 тыс. руб.

12 Грузоотправитель страхует груз, стоимость которого по документам составляет 903 тыс. руб. на 85 % стоимости. Страховой тариф – 6 %. В связи с повышенными рисками при перевозке легкобьющегося груза используется повышающий коэффициент 1,3. В результате страхового случая погибла часть груза. Сумма ущерба составила 280 тыс. руб. Определить сумму страховых взносов и размер страхового возмещения.

13 Производственное предприятие страхует основные и оборотные средства. В расчете к заявлению указаны следующие данные в тыс. руб.:

- 1) здания: первоначальная стоимость – 1 200,3
переоцененная стоимость – 1 370,5
сумма начисленной амортизации – 610,1.
- 2) продукция собственного производства:
- 3) незавершенное производство:
 - а) материальные затраты: фактические – 200,0
нормативные – 190,0
 - б) трудовые затраты: фактические – 100,0
нормативные – 110,0

Ответственность страховщика определена в размере 80 %. Страховой тариф по страхованию основных и оборотных средств – 0,7 %.

В результате страхового случая сгорело здание. Ущерб составил 130 тыс. руб. Определить: 1) страховую стоимость; 2) страховую сумму; 3) размер страховых взносов; 4) размер страхового возмещения.

14 Заключен договор страхования имущества, страховая стоимость которого 100 ден. ед. Страховая сумма – 80 ден. ед. Страховой взнос – 1 ден. ед. Договор заключен на условиях системы первого риска. Определить размер страхового возмещения и на основе проведенных расчетов заполнить таблицу 2.

Таблица 2 – Размер страхового возмещения

Условная франшиза, ден. ед.	Размер ущерба, ден. ед.		
	3	17	85
0			
5			
15			
25			

15 В результате ДТП автомобилю были причинены механические повреждения. Стоимость материалов, которые необходимы для проведения ремонтных работ, составляет 100 ден. ед. Стоимость ремонтных работ – 250 ден. ед. Рассчитать размер вреда, причиненного транспортному средству.

16 В результате ДТП автомобилю были причинены механические повреждения. Стоимость материалов, которые необходимы для проведения ремонтных работ, составляет 50 ден. ед; ремонтных работ – 100 ден. ед.; новых частей, которые необходимы для замены поврежденных, – 500 ден. ед. Износ равен 50 %. Рассчитать размер вреда, причиненный транспортному средству.

2 Личное страхование

- 1 Классификация личного страхования.
- 2 Страхование жизни.
- 3 Страхование детей и к бракосочетанию.
- 4 Страхование пенсии.
- 5 Страхование от несчастных случаев.
- 6 Добровольное медицинское страхование.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем состоит сущность и назначение личного страхования?
- 2 Какова цель заключения договора личного страхования?
- 3 Перечислите основные направления классификации личного страхования.
- 4 В чем состоит отличие личного страхования от имущественного страхования?
- 5 Определите основные особенности страхования добровольных рисков видов личного страхования.
- 6 В чем состоят особенности организации личного страхования накопительных видов?
- 7 В чем состоят обязанности страховщика и страхователя при осуществлении личного страхования?
- 8 Охарактеризуйте смешанное страхование жизни.
- 9 В чем особенность страхования к бракосочетанию?
- 10 В чем сущность страхования пенсии?
- 11 Укажите страховые случаи при страховании от несчастных случаев.
- 12 Какова цель медицинского страхования?
- 13 Перечислите виды медицинского страхования.
- 14 Какие проблемы существуют при организации добровольного медицинского страхования в Республике Беларусь?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо дополнить утверждение или ответить на вопрос, выбрав правильный вариант

ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Объектом в личном страховании могут быть не противоречащие законодательству интересы, связанные...

а) с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо названного в договоре физического лица;

б) с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или выгодоприобретателя;

в) с достижением гражданами определенного возраста или с наступлением в их жизни иного предусмотренного в договоре страхового случая;

г) с убытками от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя.

2 В личном страховании страховая выплата производится...

а) в виде страхового обеспечения;

б) в виде страхового возмещения;

в) в виде страховой ренты.

3 Имеет ли застрахованный право на получение страховых выплат по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, если повреждение здоровья явилось результатом его умысла?

а) не имеет;

б) имеет всегда;

в) не имеет, за исключением случаев причинения тяжких телесных повреждений.

4 Личное страхование – это...

а) форма защиты от риска, который угрожает жизни человека, его трудоспособности и здоровью;

б) защита от плохого настроения, депрессии, апатии;

в) форма защиты от риска, который угрожает имуществу человека.

5 Объектом личного страхования является...

а) жизнь, трудоспособность, здоровье;

б) имущество, трудоспособность;

в) ответственность, имущество, трудоспособность.

6 В какие из перечисленных ниже групп объединены виды добровольного личного страхования?

а) накопительные;

- б) распределительные;
- в) рискованные;
- г) безрисковые.

7 Последствия от несчастных случаев включают в себя...

- а) смерть от несчастного случая;
- б) травму, которая не повлекла временную или частичную потерю трудоспособности;
- в) временную, постоянную, полную или частичную нетрудоспособность.

8 Какие критерии отбора страхуемых лиц при организации личного страхования существуют?

- а) возрастные границы застрахованного лица;
- б) религиозная принадлежность;
- в) состояние здоровья;
- г) род занятий;
- д) гражданство;
- е) принадлежность к политическим партиям.

9 Несчастный случай представляет собой...

- а) внешнее событие, которое внезапно и помимо воли пострадавшего, причинило ему телесные повреждения, повлекшие за собой преждевременную смерть, или привело к полной или частичной потере трудоспособности;
- б) события, которые повлекли за собой потерю имущества;
- в) события, повлекшие временную потерю трудоспособности.

10 К числу несчастных случаев относятся...

- а) травмы, переломы, отравления;
- б) смерть;
- в) повреждение автомобиля;
- г) инвалидность;
- д) потеря кошелька.

11 Не относятся к страховым событиям, которые произошли в результате...

- а) самоубийства или покушения на самоубийство;
- б) несчастного случая;
- в) совершения застрахованным или страхователем умышленного преступления, повлекшего наступление страхового случая;
- г) счастливого случая;
- д) управления застрахованным транспортным средством в состоянии любого вида опьянения.

12 При страховании жизни наиболее распространенными являются следующие виды...

- а) страхование на дожитие;
- б) страхование ответственности;
- в) смешанное страхование;
- г) страхование на случай смерти;
- д) страхование домашнего имущества.

13 Выберите из нижеперечисленных риски, с которыми в большей степени связано добровольное страхование жизни:

- а) временная и постоянная утрата трудоспособности;
- б) противоправная врачебная деятельность;
- в) окончание трудовой деятельности в связи с выходом на пенсию по возрасту.

14 Каков максимальный возраст женщины, которую можно застраховать по видам добровольного личного страхования?

- а) 54 года;
- б) 56 лет;
- в) 60 лет.

15 Каков максимальный возраст мужчины, которую можно застраховать по видам добровольного личного страхования?

- а) 54 года;
- б) 56 лет;
- в) 65 лет.

16 При страховании детей страховым случаем по договору страхования является...

- а) достижение застрахованным ребенком возраста страхования;
- б) наступление определенного события: регистрация брака или достижение возраста 21 года;
- в) развод родителей.

17 Индивидуальное страхование детей от несчастных случаев производится в возрасте...

- а) 0–18 лет;
- б) 1–16 лет;
- в) 1–18 лет.

18 От чего зависит размер пенсии при пенсионном страховании?

- а) от размера внесенных страховых взносов;
- б) от количества лет, прошедших с момента заключения договора страхования до начала пенсионных выплат;
- в) от пола застрахованного.

19 Страховым случаем при добровольном страховании от несчастных случаев является...

- а) инвалидность;
- б) событие, наступившее в течение 1 года со дня несчастного случая;
- в) умышленное причинение застрахованным себе телесных повреждений.

20 Добровольное медицинское страхование основано на принципе...

- а) добровольности;
- б) доступности;
- в) государственности.

21 Кто выступает страхователем при добровольном медицинском страховании?

- а) лица, занятые предпринимательской деятельностью;
- б) граждане, обладающие гражданской дееспособностью;
- в) органы государственного управления;
- г) лица свободных профессий;
- д) предприятия, учреждения и организации.

22 Страховым случаем при медицинском страховании является (-ются)...

- а) травма застрахованного лица;
- б) обострение хронического заболевания;
- в) заболевания, которые не могут носить случайный характер.

23 При страховании детей страхователями выступают...

- а) дети;
- б) родители;
- в) юридические лица.

24 Как классифицируется личное страхование по количеству лиц, указанных в договоре?

- а) страхование с уплатой единовременной премии, страхование с ежегодной уплатой премии;
- б) индивидуальное страхование, коллективное страхование;
- в) страхование жизни, страхование от несчастных случаев;
- г) страхование с единовременной выплатой страховой суммы, страхование с выплатой страховой суммы в форме ренты;
- д) краткосрочное страхование, долгосрочное страхование.

25 Кто является субъектом при страховании жизни?

- а) имущество застрахованного лица;

- б) застрахованный, выгодоприобретатель;
- в) страхователь, страховщик;
- г) домашние животные.

26 *Страхователями по личному страхованию могут выступать...*

- а) физические лица;
- б) юридические лица;
- в) физические лица, юридические лица.

27 *Застрахованными по личному страхованию могут выступать...*

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) как физические, так и юридические лица.

28 *При страховании жизни субъективными целями страхователя становятся...*

- а) защита материальных ценностей;
- б) защита жизни;
- в) получение доходов, гарантирующих определенный уровень жизни при наступлении страховых случаев.

29 *Страхование на случай смерти предусматривает выплату страховой суммы только в случае...*

- а) смерти застрахованного лица;
- б) окончания действия договора;
- в) дожития до определенного возраста;
- г) других событий.

30 *Смешанное страхование жизни предоставляет страхователю страховое покрытие на случай...*

- а) смерти от любой причины;
- б) дожития до окончания договора;
- в) причинения вреда здоровью от последствий несчастного случая.

31 *Как изменится страховой тариф при смешанном страховании в отличие от цены страхования от несчастных случаев?*

- а) увеличится;
- б) уменьшится;
- в) будет примерно одинаковым.

32 *Страхование от несчастных случаев предусматривает осуществление страховой выплаты в результате...*

- а) смерти застрахованного от оговоренных событий;

- б) дожития до окончания договора;
- в) причинения вреда здоровью от последствий несчастного случая.

33 В чем заключается смешанное страхование жизни?

а) это создание частного резерва с выплатами из него в форме капитала или ренты в случае, если происходит одна из следующих ситуаций: выход на пенсию, полная или частичная инвалидность;

б) форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью;

в) страхование, по которому страховщик в обмен на уплату премий обязуется выплатить капитал или ренту выгодоприобретателю, которым обычно является сам застрахованный, если последний доживет до указанного срока или возраста;

г) комбинация страхования на случай жизни и случай смерти;

д) такой вид страхования, при котором страховая сумма выплачивается выгодоприобретателю сразу после смерти застрахованного, если смерть наступает в течение срока, указанного как срок действия договора.

34 Что является страховым случаем при «семейном страховании»?

а) причинения вреда со стороны страхователя;

б) дожитие до окончания срока страхования;

в) повреждение личного имущества;

г) смерть от несчастного случая.

35 Кто имеет приоритетное право получить страховое обеспечение в случае смерти лица, заключившего договор «семейного страхования»?

а) страховщик;

б) наследники по закону;

в) третье лицо;

г) застрахованный;

д) выгодоприобретатель.

Задачи

1 Рассмотрим исчисление вероятностей страховых событий.

Таблица 3 – Данные из таблицы смертности

Возраст (x), лет	Число лиц, доживших до возраста x лет, L_x	Число лиц, умерших при переходе от x лет к возрасту $(x + 1)$ лет, d_x
43	86 182	872
44	85 310	931
45	84 379	994
46	83 385	1 058
47	82 327	1 119
48	81 208	1 174
49	80 034	1 223
50	78 811	1 266
51	77 547	1 306

Для лиц, чей возраст 43 года, вероятность прожить еще один год (P_{43}) составляет:

$$P_{43} = \frac{L_{43+1}}{L_{43}} = \frac{85\,310}{86\,182} = 0,989\,88;$$

– вероятность умереть в течение предстоящего года (q_{43}) жизни равняется:

$$q_{43} = \frac{d_{43}}{L_{43}} = \frac{872}{86\,182} = 0,010\,12;$$

– вероятность прожить 5 лет (${}_5P_{43}$) кряду равняется:

$${}_5P_{43} = \frac{L_{43+5}}{L_{43}} = \frac{81\,208}{86\,182} = 0,942\,29.$$

– вероятность умереть в течение предстоящих пяти лет (${}_5q_{43}$) равняется:

$${}_5q_{43} = \frac{L_{43} - L_{43+5}}{L_{43}} = \frac{86\,182 - 81\,208}{86\,182} = 0,057\,72;$$

– вероятность умереть на пятом году жизни (${}_5q_{43}$) равняется:

$${}_5q_{43} = \frac{L_{43+4} - L_{43+5}}{L_{43}} = \frac{8\,327 - 81\,208}{86\,182} = 0,012\,98.$$

2 Страхователю 43 года, по условию договора страховщик обязан выплатить ему возмещение только при достижении 48 лет. При ставке $i = 5\%$ единовременная премия (${}_5E_{43}$), которую застрахованный должен уплатить при заключении договора, равняется:

$${}_5E_{43} = \frac{V_5 \cdot L_{43+5}}{L_{43}} = \frac{0,783\,5 \cdot 81\,208}{86\,182} = 0,738\,3,$$

где $V_5 = 1 / (1 + i)$ – дисконтирующий множитель 5-й степени.

Число 0,738 3 – это тарифная ставка для лиц в возрасте 43 года, страхующихся на дожитие до 48 лет (${}_5E_{43}$). Ее значение определяется из таблицы коммуникационных чисел (таблица 4).

Таблица 4 – Данные из таблицы коммуникационных чисел при норме доходности 5 %

Возраст (x)	L_x	dx	D_x	N_x	C_x	M_x
43	86 181	872	10 574,91	150 608,86	101,90	3 402,78
44	85 310	931	9 969,44	140 033,95	103,62	3 300,87
45	84 379	994	9 391,09	130 064,51	105,36	3 197,26
46	83 385	1058	8 838,53	120 673,42	106,80	3 091,90
47	82 327	1 119	8 310,85	111 834,89	107,58	2 985,09
48	81 208	1 174	7 807,51	103 524,04	107,50	2 877,51
49	80 034	1 223	7 328,23	95 716,53	106,65	2 770,01
50	78 811	1 266	6 872,61	88 388,31	105,14	2 663,36
51	77 547	1 306	6 440,20	81 515,70	103,30	2 558,22

$${}_5E_{43+5} = \frac{D_{43+5}}{D_{43}} = \frac{7\,807,51}{10\,574,91} = 0,738\,3,$$

где D_{43+5} и D_{43} – коммуникационные числа.

Если страховая сумма по данному договору равняется 500 ден. ед., то страхователь должен был внести 369,15 ден. ед. ($500 \cdot 0,738\,3$).

3 Страховщик обязуется выплачивать страхователю, которому 45 лет, пожизненно по 1 ден. ед. в конце каждого года при условии, что единовременный взнос (a_{45}) составит:

$$a_{45} = \frac{N_{46}}{D_{46}} = \frac{120\,673,42}{9\,391,09} = 12,85 \text{ ден. ед.}$$

4 Размер нетто-премии при пожизненном страховании лиц в возрасте 45 лет (A_{45}) равняется:

$$A_{45} = \frac{M_{45}}{D_{45}} = \frac{3\,197,26}{9\,391,09} = 0,34 \text{ ден. ед.};$$

где M_{45} и D_{45} – коммутационные числа.

Если договор на случай смерти заключен в сумме 10 000 ден. ед., то единовременная нетто-премия составит 3 400 ден. ед. Если смерть страхователя не последовала, страховщик выплатит 10 000 ден. ед.

5 Срок страхования 5 лет. Размер нетто-ставки при страховании на случай смерти в течение указанного срока (${}_5A_{43}$) равняется:

$${}_5A_{43} = \frac{M_{43} - M_{48}}{D_{43}} = \frac{3\,402,78 - 2\,877,51}{10\,574,91} = 0,055\,93 \text{ ден. ед.}$$

6 Размер единовременной нетто-премии в расчете на 1 ден. ед. страховой суммы для лиц в возрасте 43 лет, застрахованных по смешанному страхованию жизни сроком на 6 лет, определяется как:

$${}_5E_{43} + {}_5A_{43} = 0,738\,4 + 0,055\,93 = 0,794\,33 \text{ ден. ед.}$$

7 Если страхователю 43 года, а договор на дожитие заключен сроком на 5 лет, то через 3 года при единовременном взносе 369,15 ден. ед. и соответствующей ему страховой сумме 500 ден. ед., величина теоретического резерва премий (${}_3V_{43}$) окажется равной:

$${}_3|V_{43} = \frac{D_{48}}{D_{46}} = \frac{7\,807,51}{8\,838,53} \cdot 500 = 441,7 \text{ ден. ед.}$$

Задачи для самостоятельного решения

1 Для лица в возрасте 45 лет рассчитать:

- а) вероятность прожить еще один год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще два года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет.

2 Для лица, чей возраст 46 лет, рассчитать вероятность;

- а) прожить еще 3 года;
- б) умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) прожить еще 4 года;
- г) умереть в течение предстоящих 4 лет;
- д) умереть на третьем году (в возрасте 49 лет).

3 Определить размер единовременной премии страхователя, имеющего возраст 46 лет, если при дожитии до 51 года он должен получить от страховщика 15 000 ден. ед. при ставке дохода 5 %.

4 Рассчитать, какой будет размер единовременной премии, если страховщик будет выплачивать по 1 ден. ед. в течение всей жизни застрахованного в конце каждого года с момента заключения договора. Застрахованному 45 лет. Норма доходности – 5 %.

5 Рассчитать нетто-премию страхователя в возрасте 46 лет, если по условиям договора страховщик должен выплачивать в конце каждого года по 1 ден. ед. в течение ближайших 5 лет.

6 Рассчитать нетто-ставку для страхователя в возрасте 43 лет, заключенного договора на дожитие до 50 лет. Норма доходности – 5 %.

7 Рассчитать размер единовременной нетто-премии при пожизненном страховании лица в возрасте 50 лет, если договор на случай смерти заключен в сумме 30 000 ден. ед. Норма доходности – 5 %.

8 Рассчитать размер единовременного взноса. При страховании на случай смерти, если возраст застрахованного 45 лет, срок страхования 5 лет.

9 Рассчитать размер единовременной нетто-премии в расчете на 1 ден. ед. страховой суммы для лица в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 5 лет.

Темы рефератов

1 Пенсионное страхование в Республике Беларусь и перспективы его развития.

2 Организация добровольного страхования от несчастных случаев в Республике Беларусь.

3 Зарубежный опыт развития медицинского страхования.

4 Медицинское страхование в Республике Беларусь и его развитие.

5 Перспективы развития личного страхования в Республике Беларусь.

6 Зарубежный опыт развития страхования жизни.

Презентации

Подготовьте презентации на перечисленные ниже темы.

1 Оценка развития личного страхования в Республике Беларусь.

2 Сравнительный анализ условий страхования от несчастных случаев и заболеваний, предоставляемых белорусскими страховщиками.

3 Сравнительный анализ условий страхования детей, предоставляемых белорусскими страховщиками.

3 Страхование ответственности

- 1) Сущность и значение страхования ответственности.
- 2) Особенности организации страхования ответственности.
- 3) Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
- 4) Страхование гражданской ответственности автоперевозчика.
- 5) Добровольное страхование профессиональной ответственности.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем состоит сущность страхования ответственности.
- 2 Чем отличается страхование ответственности от других отраслей?
- 3 Почему возникла необходимость становления и развития страхования ответственности?
- 4 Какие группы выделяются при страховании ответственности?
- 5 Что понимается под страхованием гражданской ответственности и какие при этом выделяются виды?
- 6 Каковы основные условия и особенности страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
- 7 Каким образом компенсируется имущественный ущерб при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
- 8 Каковы условия страхования гражданской ответственности автоперевозчика?
- 9 В чем заключаются особенности условий страхования профессиональной ответственности?
- 10 Какие группы рисков выделяются при страховании профессиональной ответственности?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо дополнить утверждение или ответить на вопрос, выбрав правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Укажите верное определение страхования ответственности:

а) вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении риска осуществления предпринимательских сделок за счет страхования;

б) вид страхования, объектом которого является ответственность страхователя перед третьими лицами, страхуемая страховым органом;

в) система общественного здравоохранения, экономическая основа которой составляет финансирование из специальных страховых фондов;

г) это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью;

д) страхование, по которому страховщик в обмен на уплату премий обязуется выплатить капитал или ренту выгодоприобретателю, которым обычно является сам застрахованный, если последний доживет до указанного срока или возраста.

2 При страховании ответственности ущерб должен быть причинен...

а) третьим лицам, а не самому страхователю;

б) только страхователю;

в) только страховщику.

3 Установите соответствие отраслей страхования и их объектов:

Таблица 5 – Отрасли страхования и их объекты

Отрасль страхования	Объекты страхования
а) имущественное	1) профессиональная ответственность
б) личное	2) страхование к бракосочетанию
в) страхование ответственности	3) страхование строений

4 Объектом при страховании ответственности выступает...

а) жизнь, здоровье, трудоспособность человека;

б) собственность юридических или физических лиц;

в) ответственность страхователя перед третьими лицами за причинение им вреда.

5 При наступлении каких страховых случаев выплачивается страховое возмещение по договору страхования ответственности?

а) нанесения ущерба здоровью третьего лица в результате действий страхователя;

б) убытки, вызванные умышленными действиями, ядерные и военные риски;

в) страховые случаи, покрываемые договорами имущественного страхования.

6 Отличие страхования ответственности от имущественного страхования состоит в том, что...

а) страхуется заранее определенная вещь или собственность на заранее определенную сумму;

б) страхуется здоровье физического лица;

в) страхуется благосостояние страхователя в целом.

7 Отличие страхования ответственности от личного страхования состоит в том, что...

а) страхуется заранее определенная вещь или собственность на заранее определенную сумму;

б) страхуется жизнь и трудоспособность физического лица;

в) страхуется ответственность перед третьими лицами вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя (застрахованного).

8 При страховании ответственности страховая выплата производится в форме...

а) страхового возмещения;

б) страхового обеспечения;

в) страховой стоимости.

9 Какие из видов страхования относятся к страхованию ответственности?

а) страхование риска непогашения кредита;

б) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

в) страхование предпринимательских рисков;

г) страхование транспортных средств;

д) страхование профессиональной ответственности;

е) страхование ответственности за нарушение договора займа (ссуды).

10 Объект в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств – это...

а) ответственность перед третьими лицами за причинение вреда их жизни, здоровью или имуществу;

б) имущественные интересы, связанные с причинением вреда транспортному средству и (или) пассажирам данного транспортного средства в результате дорожно-транспортных происшествий;

в) имущественные интересы, связанные с гражданской ответственностью владельцев транспортных средств за вред, причиненный

жизни или здоровью физических лиц, их имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий.

11 Почему возникает необходимость в страховании гражданской ответственности автотранспортных средств?

- а) это наиболее выгодное страхование из всех видов;
- б) эти средства выступают источником повышенной опасности, которая может причинить имущественный вред участникам дорожного движения;
- в) это обязательное страхование;
- г) они затрагивают отношения и интересы, возникающие у стороны, пострадавшей от страхования;
- д) это мера принудительного имущественного воздействия, применяемая к перевозчику, нарушившему правила или договорные условия перевозки.

12 Объектом обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами являются...

- а) отношения по страхованию перевозчиком своих имущественных интересов, связанных с риском гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажиров;
- б) отношения по обязательному страхованию перевозчиком своих имущественных интересов, связанных с риском своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажиров и (или) утраты, недостачи или повреждения (порчи) багажа;
- в) имущественные интересы страхователя, связанные с риском гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажиров и (или) утраты, недостачи или повреждения (порчи) его багажа.

13 Размер страхового взноса по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (договору внутреннего страхования) устанавливается дифференцировано в зависимости...

- а) от типа транспортного средства;
- б) сроков страхования и страхового риска;
- в) технических характеристик транспортного средства;
- г) территории эксплуатации транспортного средства;
- д) страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования.

14 Объект страхования в добровольном страховании гражданской ответственности авиаперевозчиков – это...

а) имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших лиц при эксплуатации воздушного судна, указанного в договоре страхования, при осуществлении воздушной перевозки пассажиров, багажа, грузов, а также выполнении авиационных работ на таком воздушном судне;

б) имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном законодательством, возместить вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц при эксплуатации воздушного судна, указанного в договоре страхования, а также осуществлении воздушной перевозки, за исключением случаев причинения вреда пассажирам, багажу, грузу;

в) факт наступления ответственности страхователя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда потерпевшим лицам в результате авиационного происшествия при осуществлении воздушных перевозок пассажиров, багажа, грузов или выполнении авиационных работ, что повлекло предъявление требований к страхователю о возмещении вреда.

15 В чем заключается страхование профессиональной ответственности?

а) страхование ответственности перед третьими лицами водителей автотранспортных средств, предпринимателей перед работающими по найму, авиаперевозчиков, судовладельцев;

б) страхование действующее, как правило, в отношении следующих профессий – врач, бухгалтер, адвокат, архитектор, инженер;

в) вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении риска осуществления предпринимательских сделок за счет страхования;

г) страхование ответственности производителей продукции перед ее потребителями в случае, если в результате потребления продукции из-за ее плохого качества потребителю был нанесен имущественный ущерб;

д) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и ответственность предпринимателей перед наемными рабочими.

16 При страховании профессиональной ответственности право третьих лиц на предъявление претензии по ущербу наступает...

а) с даты проявления небрежности;

б) с момента, когда будет обнаружен ущерб, явившийся следствием этой небрежности.

17 Какие критерии влияют на расчет страховых платежей при страховании профессиональной ответственности?

а) финансовое положение;

б) образование, рекомендации банка, где обслуживается страхователь;

в) сроки работы, рекомендации профессиональной ассоциации;

г) состав и количество штатных сотрудников;

д) все вышеназванное.

Задачи

1 Договор страхования включает в себя условия страхования «авто-каско» и «страхования ответственности владельцев автотранспортных средств». Страховое покрытие распространяется на риски: «ущерб в результате аварии», «угон», «гражданская ответственность автовладельцев». Условная франшиза по риску «ущерб в результате аварии» – 2 % от страховой суммы. Безусловная франшиза по риску «угон» – 5 000 руб.

Используя данные таблиц 6, 7, определить: страховой тариф; сумму страхового взноса; сумму страхового возмещения по страховым случаям «ущерб в результате аварии» и «угон».

При расчете суммы страхового возмещения используется система «первого риска». В таблице 7 приведены коэффициенты пересчета при определении суммы ущерба.

Таблица 6 – Условные обозначения используемых показателей

Показатель	Условные обозначения	Значение показателей
1	2	3
Страховая стоимость, тыс. руб.	$S_{ст}$	80
Страховая сумма, тыс. руб.	$S_{им}$	60
Страховая сумма по риску «гражданская ответственность», тыс. руб.	$S_{г.о.}$	240

Окончание таблицы 6

1	2	3
Страховой тариф по риску «гражданская ответственность», %	$T_{г.о}$	1,3
Страховой тариф по риску «ущерб в результате аварии», %	$T_{дтп}$	4,0
Страховой тариф по риску «угон», %	T_y	9,5
Стоимость заменяемых деталей, руб.		850
Стоимость ремонтных работ, руб.		400
Стоимость покрасочных работ, руб.		28
Дата аварии		15.06.2016

Таблица 7 – Коэффициенты пересчета при определении суммы ущерба

Дата	Коэффициент пересчета		
	Стоимость запасных частей и деталей ($K_{зп}$)	Стоимость ремонтных работ (K_p)	Стоимость покрасочных работ (K_n)
01.01.2016	10,6	18,6	18,6
01.03.2016	14,6	22,6	22,6
01.06.2016	18,6	26,6	26,6
01.09.2016	22,6	30,6	30,6

Решение

1) страховой тариф по страхованию имущества: $T_{им} = T_y + T_{дтп} = 4 + 9,5 = 13,5 \%$;

2) страховой взнос по страхованию имущества равен: $S_{им} \times T_{им} / 100 = 60 \cdot 13,5 / 100 = 8,1$ тыс. руб.;

3) страховой полис по страхованию гражданской ответственности: $S_{г.о.} \cdot T_{г.о.} / 100 = 240 \cdot 1,3 / 100 = 3,12$ тыс. руб.;

4) итого страховой взнос: $8,1 + 3,12 = 11,22$ тыс. руб.;

5) возмещение при угоне: $S_{им} - \text{безусловная франшиза} = 60 - 5 = 55$ тыс. руб.;

6) условная франшиза: $60 \cdot 0,02 = 1\ 200$ руб.;

7) возмещение при ДТП: $850 \cdot 18,6 + 400 \cdot 26,6 + 28 \cdot 26,6 = 15\ 810 + 10\ 640 + 744,8 = 27\ 194,8$ руб.

2 Гражданин Республики Беларусь И. И. Иванов обратился в страховую компанию с заявлением о страховании гражданской

ответственности владельцев транспортных средств. В заявлении о себе указал следующие сведения: 1) место жительства – г. Гомель; 2) срок страхования – 1 год; 3) тип транспортного средства – А3; 4) договор страхования заключается впервые; 5) стаж вождения 3 года, возраст – 30 лет; 6) оснований для получения скидки нет.

Рассчитайте страховой взнос, уплачиваемый страхователем страховой компании: а) единовременно; б) в два этапа. Курс евро – 2,045 бел. руб. При расчетах следует использовать тарифы Указа об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

$T = 29,4$ евро. Коэффициент K_1 , K_2 и K_3 определите самостоятельно, используя данные таблиц 8–11.

Таблица 8 – Корректирующие коэффициенты к страховому взносу с учетом местонахождения (местожительства) страхователя

Наименование населенных пунктов	Корректирующий коэффициент K_1
Город Минск, Минский район	1,5
Города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев	1,2
Города с численностью населения более 50 тыс. человек (за исключением Минского района)	1,0
Прочие населенные пункты (за исключением Минского района)	0,8

Таблица 9 – Система скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус)

Класс аварийности	Коэффициент K_2
Н3	2,0
Н2	1,5
Н1	1,2
С0	1,0
С1	0,9
С2	0,8
С3	0,7
С4	0,6
С5	0,5

Таблица 10 – Правила перемещения из класса в класс по системе бонус-малус

Предыдущий класс аварийности	Количество ДТП, в которых страхователь был признан виновным за год страхования		
	0	1	2 и более
2,0	H2	H3	H3
1,5	H1	H3	H3
1,2	C0	H3	H3
1,0	C1	H2	H3
0,9	C2	H2	H3
0,8	C3	H2	H3
0,7	C4	H2	H3
0,6	C5	H2	H3
0,5	C5	H2	H3

Таблица 11 – Корректирующие коэффициенты к страховому взносу с учетом возраста и стажа вождения страхователя физического лица

Возраст и стаж вождения	Корректирующий коэффициент (K3)
До 25 лет включительно со стажем вождения до 2 лет	1,3
До 25 лет включительно со стажем вождения свыше 2 лет	1,1
Старше 25 лет со стажем вождения до 2 лет включительно	1,2
Старше 25 лет со стажем вождения свыше 2 лет	1,0

Решение

Коэффициент $K1 = 1,2$ (г. Гомель); $K2 = C0 = 1,0$, так как договор страхования заключается впервые; $K3 = 1,0$.

Страховой тариф составит: $T \cdot K1 \cdot K2 \cdot K3 = 29,4 \cdot 1,2 \cdot 1,0 \cdot 1,0 = 35,28$ евро;

а) в случае единовременной оплаты страховых платежей страхователь должен будет заплатить:

$$35,28 \text{ евро} \cdot 2,045 \text{ бел. руб.} = 72,18 \text{ бел. руб.};$$

б) при оплате в два этапа первый взнос должен быть не менее 50 % от общей суммы страхового взноса:

$$72,18 / 2 = 36,09 \text{ бел. руб.}$$

Оставшаяся часть в размере 36,09 бел. руб. должна быть внесена не позднее чем через шесть месяцев.

3 Гражданин Республики Беларусь В. В. Петров обратился в страховую компанию с заявлением о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В заявлении о себе указал следующие сведения: 1) место жительства – г. Минск; 2) срок страхования – 3 месяца; 3) тип транспортного средства – А5; 4) предыдущий класс аварийности – С0; 5) возраст 24 года, стаж вождения – 2 года; 6) оснований для получения скидки нет; 7) в предыдущем срок страхования было совершено три дорожно-транспортных происшествия, в двух из них страхователь был призван виновным.

Рассчитайте страховой взнос, уплачиваемый страхователем страховой компании. $T = 10,3$ евро, коэффициенты $K1$, $K2$ и $K3$ определите самостоятельно, используя данные таблиц. Курс евро – 2,045 бел. руб.

4 Гражданин Республики Беларусь В. К. Иванов обратился в страховую компанию с заявлением о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В заявлении о себе указал следующие сведения: 1) место жительства – г. Гомель; 2) срок страхования – 1 год; 3) тип транспортного средства – В4; 4) предыдущий класс аварийности – С2; 5) возраст – 45 лет, стаж вождения – 15 лет; 6) оснований для получения скидки нет; 7) в предыдущем году аварий не было.

Рассчитайте страховой взнос, уплачиваемый страхователем страховой компании. $T = 35,2$ евро; курс евро = 2,045 бел. руб. Коэффициенты $K1$, $K2$ и $K3$ определите самостоятельно, используя данные таблиц.

Темы рефератов

1 Международный опыт страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и его применение в Республике Беларусь.

2 Страхование гражданской ответственности международного автомобильного перевозчика.

3 Основные направления совершенствования страхования гражданской ответственности перевозчика в Республике Беларусь.

4 Зарубежная практика страхования профессиональной ответственности.

5 Страхование профессиональной ответственности: действующая практика и перспективы развития в Республике Беларусь.

6 Действующая практика обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Республике Беларусь.

7 Перспективы развития страхования ответственности в Республике Беларусь.

8 Страхование авиационных рисков и перспективы его развития в Республике Беларусь.

9 Комплексное внутреннее страхование в Республике Беларусь: сущность, особенности, перспективы развития.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРНИЦЫ

Литература

- 1 Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]; под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : БНИТИ-ДАНА, 2010. – 511 с.
- 2 Ермасов, С. В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт; Высшее образование, 2010. – 703 с.
- 3 Ивасенко, А. Г. Страхование: учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. – М. : КНОРУС, 2009. – 320 с.
- 4 Щербаков, В. А. Страхование: учебное пособие / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2009. – 320 с.
- 5 Законодательство о страховании : сборник правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Минск : Ураджай, 2002. – 253 с.
- 6 Страховая деятельность. Нормативные документы. – Минск : ИВЦ «Минфина», 2007. – 224 с.
- 7 Болтрушевич, Г. К. Страхование дело: практическое пособие / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова. – Гомель : ГГУ, 2008 – 124 с.
- 8 Страхование дело: учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск : БГЭУ, 2001. – 286 с.
- 9 Страхование дело: учебное пособие для ВУЗов / Н. Н. Мурина [и др.]. – Минск : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.
- 10 Страхование: учебник / В. В. Шахов [и др.]. – М. : Анкил, 2007. – 311 с.
- 11 Страхование во внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / под ред. М. А. Зайцевой, В. Д. Болибока. – Минск : БГЭУ, 2007. – 383 с.
- 12 Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]; под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 511 с.
- 13 Ермасов, С. В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт; Высшее образование, 2010. – 703 с.

14 Зайцева, М. А. Страхование дело: практикум / М. А. Зайцева, Г. В. Тимошевич, А. В. Скрага. – Минск : БГЭУ, 2011. – 122 с.

15 Нешитой, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешитой, Я. М. Войскобойников. – 9-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. – 528 с.

16 Белькевич, Ю. Обязательное страхование как важнейший фактор повышения качества медицинских услуг в Республике Беларусь / Ю. Белькевич // Страхование в Беларуси. – 2015. – № 1 (146). – С. 10–13.

17 Анализ рынка добровольного страхования наземных транспортных средств / А. Данильчик [и др.] // Страхование в Беларуси. – 2014. – № 4. – С. 6.

18 Страховой консалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/153927>. – Дата доступа: 20.10.2016 г. – Загл. с экрана.

19 Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] : [Официальный сайт]. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/>. – Загл. с экрана.

20 Белорусское бюро транспортного страхования [Электронный ресурс] : [Официальный сайт]. – Режим доступа: <http://btib.org/packageinsurance/>. – Дата доступа: 12.12.2016 г. – Загл. с экрана.

21 Белгосстрах [Электронный ресурс] : [Официальный сайт]. – Режим доступа: <http://bgs.by/>. – Дата доступа: 08.01.2017 г. – Загл. с экрана.

Нормативные документы

1 Гражданский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : зарегистр. в НРПА РБ 20 марта 2001 г., № 2/744; принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.; одобр. Советом Республики 19 ноября 1998 г. // Право. Законодательство Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.kulichki.net/vip/gk/00000001.htm>. – Дата доступа: 12.11.2016. – Загл. с экрана.

2 Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006, № 530 «О страховой деятельности» [Электронный ресурс] : с изменен. и доп. по состоянию на ноябрь 2013 года // Право. Законодательство Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.levonevski.net/pravo/>

norm2013/num31/d31850.html. – Дата доступа: 15.12.2016 г. – Загл. с экрана.

3 О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г., № 530 «О страховой деятельности» [Электронный ресурс] : постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 6 сентября 2006 г., № 109 // Право. Левоневский. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby/org378/basic/text0095.htm>. – Режим доступа: 04.12.2016 г. – Загл. с экрана.

4 Об утверждении Положения о порядке инвестирования страховыми организациями средств страховых резервов и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 июня 2003 г., № 800 // Право. Левоневский. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby/org507/sbor7/text6057.htm>. – Дата доступа: 04.12.2016 г. – Загл. с экрана.

5 Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования [Электронный ресурс] : указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. №531 // Право. Левоневский. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby/org459/basic/text0344.htm>. – Дата доступа: 05.12.2016 г. – Загл. с экрана.

6 Об утверждении образцов страховых полисов и Инструкции по заполнению и использованию страховых полисов [Электронный ресурс] : постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22 мая 2003 г., № 80 // Право. Левоневский. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby09/sbor41/text41780.htm>. – Дата доступа: 06.12.2016 г. – Загл. с экрана.

7 О внесении изменений и дополнений в приказ белорусского бюро по транспортному страхованию от 24 февраля 2010 г., № 5-од [Электронный ресурс] : приказ белорусского бюро по транспортному страхованию 30 мая 2014 г., № 10-од // Zakonby.net. – Режим доступа: <http://zakonby.net/prikaz/65117-prikaz-belorusskogo-byuro-po-transportnomu-strahovaniyu-ot-30052014-n-10-od-quotovnesenii-izmeneniy-i-dopolneniy-v-prikaz-belorusskogo-byuro-po-transportnomu-strahovaniyu-ot-24-fevralya-2010-g-n-5.html>. – Дата доступа: 12.12.2016 г. – Загл. с экрана.

Производственно-практическое издание

Шердакова Татьяна Александровна

Страховое дело: отрасли страхования

Практическое пособие

Редактор *В. И. Шкредова*

Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 15.09.2017. Формат 60×84 1/16.

Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,8.

Уч.-изд. л. 3,1. Тираж 25 экз. Заказ 672.

Издатель и полиграфическое исполнение:

учреждение образования

«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1452 от 17.04.2017.

Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.

Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

Т. А. Шердакова

Страховое дело: отрасли страхования

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ

Гомель
2017

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ