

**Министерство образования Республики Беларусь**

**Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»**

**Г. К. БОЛТРУШЕВИЧ, Л. А. ГЛАЗУНОВА**

**СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

**Гомель 2007**

**Министерство образования Республики Беларусь**

**Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»**

**Г. К. БОЛТРУШЕВИЧ, Л. А. ГЛАЗУНОВА**

## **СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

**по спецкурсу**

**для студентов специализации 1-25 01 04 01 «Финансы»  
специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

**Гомель 2007**

УДК 368 (476) (075.8)  
ББК 65.271+65.9 (4БЕИ) 271я73  
Б 796

**Рецензенты:**

В. Ф. Бабына, профессор, кандидат экономических наук;  
С. С. Дрозд, кандидат экономических наук

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

Болтрушевич Г.К.

Б 796 Страховое дело [Текст] : [практическое пособие для студентов специализации 1-25 01 04 01 «Финансы» специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»] / Г.К. Болтрушевич, Л.А. Глазунова; М-во образов. РБ, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2007. - 144 с.

ISBN

Целью практического пособия по спецкурсу «Страховое дело» является оказание помощи студентам в вопросах применения норм страхового законодательства в конкретных практических ситуациях.

УДК 368 (476) (075.8)  
ББК 65.271+65.9 (4БЕИ) 271я73

ISBN

©Болтрушевич Г. К., Глазунова Л. А., 2007  
© УО «ГГУ им. Ф. Скорины», 2007

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Тема 1 Экономическая сущность и значение страхования .....

Тема 2 Классификация страхования.....

Тема 3 Организация страхования.....

Тема 4 Государственное регулирование страховой деятельности .....

Тема 5 Построение страховых тарифов.....

Тема 6 Имущественное страхование.....

Тема 7 Личное страхование.....

Тема 8 Страхование ответственности.....

Тема 9 Финансово-хозяйственная деятельность страховой организации.....

Нормативные правовые акты .....

Литература.....

Приложение А Примерная тематика рефератов.....

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

## Введение

Многовековой опыт и история страхования убедительно доказали, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Страхование – это стратегический сектор экономики. Оно как система защиты личных и имущественных интересов граждан, субъектов хозяйствования и государства является необходимым элементом современного общества. Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае природных и технологических катастроф и других непредвиденных явлений. Оно позволяет не только возмещать понесенные убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций. Все это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой. В современной Беларуси важной задачей является становление цивилизованного страхового рынка, который немыслим без наличия в страховых организациях высококвалифицированных специалистов, обладающих глубокими знаниями теории и практики страхования.

Специфика финансовых отношений в страховом деле состоит в вероятностном, солидарном, эквивалентном и замкнутом их характере. Вероятностный характер обуславливается непредсказуемостью возникновения рискованных ситуаций и непредвиденностью размеров ущерба от них, а замкнутость означает получение страховых возмещений и страховых обеспечений участниками страхования (страхователями).

Основными задачами страхового дела, обеспечивающими его стабильность и финансовую устойчивость, являются:

- формирование страхового фонда страховых организаций за счет страховых взносов субъектов гражданского права (физических и юридических лиц);
- возмещение страхователям понесенного ими ущерба;

- предотвращение убытков путем проведения превентивных мероприятий;

- смягчение понесенного ущерба или снижение его размеров путемощрения эффективного действия лиц, участвующих в ликвидации последствий рисковых событий.

Дисциплина «Страховое дело» необходима для формирования у студентов экономических специальностей профессиональных знаний и практических навыков в области организации страховой деятельности.

Целью спецкурса «Страховое дело» является формирование у студентов теоретических основ и практических навыков в области применения страхового законодательства, действующего в Республике Беларусь, умения использовать их в различных жизненных ситуациях, требующих принятия грамотных решений, облекать данные решения в надлежащую организационно-правовую форму.

Целью практического пособия по спецкурсу «Страховое дело» является оказание помощи студентам экономического и заочного факультетов в вопросах применения норм страхового законодательства в конкретных практических ситуациях.

Практическое пособие разработано на основе действующего в Республике Беларусь страхового законодательства. Структура практического пособия включает основные теоретические понятия по теме, перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на практическом занятии, вопросы для самоконтроля, список рекомендуемых источников по рассматриваемым темам, тесты, кроссворды, задачи. Тематика рефератов включает проблемные вопросы, вызывающие трудности при усвоении материала. В практическом пособии приведен перечень специальной литературы, рекомендуемой для организации самостоятельной работы студентов.

## **Тема 1 Экономическая сущность и значение страхования**

- 1 Исторический обзор возникновения и развития страхования
- 2 Специфические признаки, присущие страхованию
- 3 Функции страховых отношений
- 4 Сущность основных понятий и терминов, применяемых в страховом деле

### **Основные понятия по теме**

*Страхование* является экономической категорией, находящейся в подчиненной связи с категорией «финансы». Как и финансы, страхование обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений. Однако если финансы связаны с процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов, то страхование преимущественно охватывает сферу перераспределительных отношений, в результате которых создается страховой фонд. Использование его денежных средств позволяет обеспечивать возмещение потерь, связанных со страховыми случаями, и в целом затрат по организации и дальнейшему развитию страхования.

Жизнь людей, принадлежащие им материальные ценности в процессе производственной, социальной, культурной и политической деятельности постоянно подвергаются риску быть частично или полностью утраченными вследствие наступления чрезвычайных событий (стихийных бедствий, катастроф, аварий, грабежа, диверсии и др.). При этом, естественно, обладатель материальных ценностей или их производитель, любой другой че-

ловек не хочет быть подвергнутым риску потерь имущества или здоровья, и заинтересован в существовании источников средств для компенсации потерь при фактическом наступлении чрезвычайных событий. Каждый человек, владелец имущества имеет страховой интерес, и хотел бы быть защищенным при наступлении страхового случая, т. е. быть застрахованным (рисунок 1).



Рисунок 1 – Взаимосвязь «Владелец имущества – страхование»

Такой способ обеспечения экономической безопасности, разумной предусмотрительности возник в глубокой древности. Первичные формы страхования начали появляться за два тысячелетия до новой эры. Историки считают, что наиболее совершенно взаимное страхование было развито в Древнем Риме. Позже страхованием стал охватываться более широкий круг объектов: материальное обеспечение граждан в случае смерти кормильца семьи, утраты трудоспособности, при наступлении особых событий в личной жизни (достижение определенного возраста, выход на пенсию, свадьба и др.), страхование ответственности перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб и некоторые другие.

В основе понятия страхования лежит слово «страх». Это страх за сохранность имущества, жизнь и здоровье людей в связи с неблагоприятными явлениями стихии природы, возможностью пожаров, грабежей, взры-



вов и прочих непредвиденных отрицательных явлений в сфере производства, быта, отдыха и т. д.

*Назначение страхования* – обеспечение защиты от природной стихии, случайных событий технического и технологического характера, криминальных явлений.

*Страхование* как экономическая категория представляет собой систему экономических отношений по защите имущественных и личных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

Страхованию присущ ряд специфических признаков, отличающих его от других финансово-кредитных отношений.

*Первый признак.* При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием *страхового риска* как вероятности наступления страхового случая, способного нанести материальный или другой ущерб и порождающего необходимость возмещения этого ущерба.

Понятие страховой риск многозначно:

а) под страховым риском понимается *сама опасность*, от которой производится страхование, - нечто, что может произойти, но не обязательно должно случиться;

б) страховым риском называется *степень или величина ожидаемой опасности*;

в) страховым риском называют отдельное страхование, *определенный вид ответственности* страховой организации;

г) страховой риск – это *размер ответственности* в одном или нескольких видах страхования.

Первый признак связывает страхование с категорией *страховой защиты*.

*Второй признак.* Для страхования характерны *замкнутые перераспределительные отношения* между его участниками *по поводу раскладки ущерба*. Они основаны на том, что количество пострадавших субъектов от непредсказуемого события всегда меньше числа участников страхования. Целесообразность такого подхода исходит из требования высокой вероятности превосходства величины страхового фонда над суммой ущерба.

*Третий признак.* Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между территориальными единицами (в пространстве), так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения чрезвычайных событий, т.е. несколько лет подряд их может и не быть и точное время наступления их неизвестно. Это обстоятельство требует создания страховых резервов в благоприятные годы за счет части поступивших страховых взносов (премий).

*Четвертый признак.* Выплата страховых платежей (возмещений) носит вероятностный характер, так как обусловлена случайностью и неравномерностью наступления страховых событий (случаев).

*Пятый признак.* *Страховые взносы*, мобилизованные в страховой фонд *являются возвратными*. Они имеют только одно назначение, состоящее в возмещении вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе в течение определенного периода. Поэтому сумма страховых платежей (без учета накладных расходов страховщика) возвращается страхователю в форме возмещения ущерба.

Сущность страхования проявляется в его функциях. Они позволяют выявить особенности страхования как важного звена финансовой системы. Наиболее важные из них следующие:

- *рисковая функция*. Эта функция страхования является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий;

- *предупредительная функция* страхования состоит в проведении страховой организацией спектра профилактических (превентивных) мероприятий по уменьшению страхового риска;

- *сберегательная функция* присуща долгосрочным видам личного страхования. При этом за период, предусмотренный в договоре, накапливается страховая сумма и выплачивается страхователю по окончании срока страхования;

- *инвестиционная функция*. Ее сущность состоит в возможности участия временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;

- *контрольная функция* страхования заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. В соответствии с требованиями данной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным оформлением и проведением страховых операций.

Страхование как никакая другая область знания и практической деятельности, богата собственной специфической терминологией. С помощью страховой терминологии становится возможным взаимопонимание между участниками страхового процесса, поддержание деловых контактов между партнерами, проведение рекламной и другой работы. В страховых терми-

нах находят отражение конкретные страховые правоотношения, связанные с формированием и использованием страхового фонда. В наиболее общей форме выделяют четыре группы таких отношений:

- страховые отношения, связанные с проявлением специфических страховых интересов;
- страховые отношения, связанные с формированием страхового фонда;
- страховые отношения, связанные с расходованием средств страхового фонда;
- страховые отношения, связанные с функционированием национально-го и международного страхового рынка.

### **Вопросы для самоконтроля**

- 1 Когда появились первичные формы страхования?
- 2 Охарактеризуйте дальнейший процесс развития страхования.
- 3 В чем состоит сущность и значение страхования в условиях развития страхового рынка?
- 4 Выделите специфические признаки присущие страхованию и отличающие его от других финансово-кредитных отношений.
- 5 Определите современное понятие «страхование».
- 6 Перечислите и раскройте сущность основных функций страховых отношений.
- 7 Охарактеризуйте многозначность страхового риска.
- 8 Какие понятия и термины выражают наиболее общие условия страхования?
- 9 Какие понятия и термины связаны с процессом формирования страхового фонда?
- 10 Какие термины связаны с расходованием средств страхового фонда?

11 Какие основные термины используются в международной страховой практике?

### **Нормативные правовые акты и литература**

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 6–47.

2 Гинзбург, А. И. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / А. И. Гинзбург. - 2-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – С. 10–22.

3 Сплетузов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетузов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 7–43.

4 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 9–16.

5 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 5–35.

### **Тест**

**1 Страхование выступает самостоятельным звеном финансовой системы Республики Беларусь и представляет собой:**

а) систему экономических отношений по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц путем формирования за счет страховых взносов, уплачиваемых этими лицами, денежных страховых фондов, предназначенных для выплаты страховых сумм и возмещения убытков при наступлении страхового случая;

б) отношения по защите имущественных, личных, гражданских, правовых интересов субъектов при наступлении определенных событий за счет собственных средств;

в) отношения по защите имущественных и личных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов.

**2 Сущность страхования наиболее полно выражают следующие функции:**

- а) рисковая;
- б) обменная;
- в) предупредительная;
- г) стимулирующая;
- д) контрольная;
- е) регулирующая;
- ж) инвестиционная.

**3 Размер денежных средств, установленный договором или законодательством, на который фактически застрахован объект страхования – это:**

- а) страховое возмещение;
- б) страховая сумма;
- в) страховой фонд;
- г) страховой тариф.

**4 Стоимость имущества, которая определяется для целей страхования – это:**

- а) страховой взнос;
- б) страховой ущерб;
- в) страховая оценка;
- г) франшиза.

**5 Какие отрасли страхования, исходя из характеристики объектов, выделяют в рыночной экономике нашей республики?**

- а) личное страхование;
- б) добровольное страхование;
- в) рисковое;
- г) имущественное;
- д) обязательное;
- е) накопительное;
- ж) страхование ответственности.

**6 Обязательное страхование возникает:**

- а) в силу закона;
- б) по желанию страховщика;
- в) по желанию страхователя.

**7 Какие принципы положены в основу организации обязательного страхования?**

- а) принцип добровольности;
- б) принцип выборочного охвата;
- в) принцип зависимости страхования от уплаты страховых взносов;
- г) принцип автоматичности;
- д) принцип бессрочности;
- е) принцип обязательности.

**8 Какие принципы положены в основу организации добровольного страхования?**

- а) принцип добровольности;
- б) принцип срочности;
- в) принцип независимости действия страхования от внесения страховых взносов;
- г) принцип сплошного охвата;

д) принцип зависимости страховой ответственности или страхового покрытия от желания страхователя.

**9 Чем отличаются накопительные виды страхования от рисковых?**

- а) срочностью;
- б) сроком внесения страховых взносов;
- в) размером страховых взносов;
- г) объектом страхования.

**10 Виды обязательного страхования в Республике Беларусь:**

- а) страхование пассажиров;
- б) ветеринарное страхование;
- в) страхование памятников у населения;
- г) личное страхование военнослужащих и военнообязанных;
- д) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- е) страхование от развода;
- ж) медицинское страхование;
- и) личное страхование служащих государственного аппарата;
- к) страхование строений, принадлежащих гражданам;
- л) страхование домашнего имущества у населения.



## Тема 2 Классификация страхования

- 1 Сущность организационных форм страхования
- 2 Принципы организации обязательной формы страхования
- 3 Принципы организации добровольной формы страхования
- 4 Классификация отраслей, подотраслей и видов страхования

### Основные понятия по теме

Страховые услуги могут предоставляться на условиях обязательности или добровольности. Соответственно форма проведения страхования может быть как обязательной, так и добровольной.

*Обязательное страхование* осуществляется в силу закона. Данная форма страхования отличается наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности быть застрахованным. Проведение обязательного страхования основывается на действии принципов: сплошного охвата указанных в нормативном акте объектов; автоматичности распространения страхования на все объекты; действии обязательного страхования независимо от внесения страховых взносов страхователем; бессрочности; нормирования страхового покрытия.

*Добровольное страхование* строится на основе взаимного волеизъявления сторон и оформляется договором. Организация его осуществляется на основе действия принципов: добровольности; выборочного охвата; срочности; зависимости действия страхования от уплаты страховых взносов; зависимости страхового покрытия от желания страхователя.

Классификация в страховании представляет собой научную систему его деления на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды, звенья, которые располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу построения классификации положены два крите-

рия: различия в объектах страхования и в объеме страховой ответственности.

В рыночной экономике Республики Беларусь выделяют три отрасли:

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности.

Отрасли добровольного личного и имущественного страхования делятся на две подотрасли: рисковое и накопительное. В добровольном страховании ответственности выделяют только одну подотрасль – рисковое страхование ответственности.

*Рисковое страхование* является краткосрочным (до одного года). При нем страховой взнос обычно уплачивается единовременно (в процентах от страховой суммы). Обусловленное договором страховое возмещение выплачивается страховщиком, если в течение срока действия договора произойдет предусмотренный им страховой случай.

*Накопительное страхование* отличается долгосрочностью, регулярное (в течение всего срока страхования) внесение страхователем страховых взносов (премий) и обеспечение выплаты страховщиком капитала или ренты (пенсии) страхователю.

Далее в классификации страхования в зависимости от различий в объектах выделяются виды, под которыми понимается страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

В добровольном страховании выделяют следующие виды:

**1 По добровольному личному страхованию:**

*а) рисковое:*

- страхование от развода;
- страхование от несчастных случаев;

- страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

- страхование по оказанию помощи (ассистанс) выезжающим за границу и др.;

*б) накопительное:*

- страхование жизни;
- медицинское страхование;
- страхование дополнительной пенсии.

**2 По добровольному имущественному страхованию:**

*а) рисковое:*

- страхование грузов;
- страхование домашнего имущества у населения;
- страхование строений у населения;
- страхование животных у населения;
- страхование транспортных средств у населения;
- страхование имущества предприятий и организаций;
- страхование строительно-монтажных работ;
- страхование банковских пластиковых карточек;
- страхование риска непогашения кредита;
- страхование финансовых рисков;
- страхование воздушных судов;
- страхование вкладов и депозитов;
- страхование памятников населения и др.;

*б) накопительное:*

- ветеринарное страхование;
- страхование на случай ремонта квартир.

**3 По добровольному страхованию ответственности выделяются следующие виды рискового страхования:**

- страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;

- страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов;

- страхование гражданской ответственности владельцев предприятия;

- страхование профессиональной ответственности;

- страхование ответственности за неисполнение обязательств;

- страхование ответственности перед таможенными органами.

К основным видам обязательного страхования в Республике Беларусь в настоящее время относятся:

- личное страхование военнослужащих и военнообязанных;

- личное страхование лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;

- личное страхование ветеринарных специалистов государственной ветеринарной службы;

- личное страхование прокурорских работников;

- личное страхование судей;

- личное страхование служащих государственных налоговых органов;

- личное страхование служащих государственного аппарата;

- обязательное страхование пассажиров;

- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;

- обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;

- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

Отдельные отрасли страхования могут классифицироваться по различным признакам. Так, имущественное страхование по роду опасности подразделяется на:

- страхование от огня и других стихийных бедствий;

- страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий;
- страхование на случай падежа или вынужденного забоя животных;
- страхование от аварий и других опасностей средств транспорта.

Классификация личного страхования также производится по различным критериям:

*а) по объему риска:*

- страхование на случай дожития и смерти;
- страхование на случай инвалидности и нетрудоспособности;
- страхование медицинских расходов;

*б) по количеству лиц, указанных в договоре:*

- индивидуальное страхование;
- коллективное страхование;

*в) по форме выплаты страхового обеспечения:*

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в виде ренты (пенсии).

Кроме того, различные отрасли страхования классифицируются в зависимости от длительности страхового обеспечения, по форме уплаты страховых премий и другим признакам.

В зависимости от однородности групп объектов, принимаемых на страхование, различают страхование однородных объектов и страхование неоднородных объектов. При этом выделяется смешанное и комбинированное страхование.

Смешанное страхование предусматривает объединение в одном договоре ряда однородных объектов (их смешение осуществляется в пределах одной отрасли).

Комбинированное страхование характерно для объединения в одном событии страхования нескольких объектов, принадлежащих к различным отраслям.

## **Вопросы для самоконтроля**

- 1 Что положено в основу выделения организационных форм страхования?
- 2 Какие принципы присущи обязательной форме страхования?
- 3 Какие принципы присущи добровольной форме страхования?
- 4 Выделите основные отрасли, действующие в страховании.
- 5 Назовите подотрасли в личном, имущественном и в страховании ответственности.
- 6 Какое страхование называется рисковым?
- 7 Какое страхование называется накопительным?
- 8 Какое страхование называется смешанным?
- 9 Какое страхование называется комбинированным?
- 10 Какие виды страхования относятся к добровольному личному страхованию?
- 11 Какие виды страхования относятся к добровольному имущественному страхованию?
- 12 Какие виды относятся к добровольному страхованию ответственности?
- 13 Перечислите основные виды обязательного страхования, учитывая его отрасли.

## **Нормативные правовые акты и литература**

- 1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 6–69.
- 2 Мурина, Н. Н. Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 22–41.

3 Колбасов, Р. А. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве [Текст]: сборник нормативно-правовых актов Республики Беларусь / Р. А. Колбасов. – Мн. : Дикта, 2004. – 288 с.

4 Страхование [Текст]: 100 экзаменационных ответов: экспресс-справочник для студентов вузов / сост. М. И. Басаков. – М. : Издательский центр «МарТ», 2004. – С. 37–44.

5 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 16–26.

6 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 36–47.

## **Тест**

### **1 Страхование – это:**

- а) отношения по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам;
- б) отношения по защите имущественных и личных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий;
- в) обязанность страховщика выплатить страхователю возмещение или страховую сумму при оговоренных в договоре последствиях в результате произошедших страховых случаев.

### **2 Страховой брокер – это:**

- а) физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика;
- б) физическое лицо, которому страховщик обязан выплатить договорную сумму при наступлении определенных событий в его жизни;
- в) юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, осуществляющее независимую посредническую дея-

тельность от своего имени и представляющее интересы как страховщика, так и страхователя.

**3 Наиболее распространенной формой страховой организации является:**

- а) государственная страховая организация;
- б) общество взаимной ответственности;
- в) кэптивная страховая компания;
- г) акционерное страховое общество.

**4 Юридическое лицо, имеющее государственное разрешение на страховую деятельность, способное создавать и расходовать средства страхового фонда – это:**

- а) страховой агент;
- б) страховщик;
- в) страхователь.

**5 Международный страховой рынок – это:**

- а) сфера деятельности страховой организации в отдельной стране;
- б) страховые организации отдельных регионов, связанные между собой тесными интеграционными связями;
- в) совокупность национальных и региональных рынков страхования.

**6 Объектами и предметами в имущественном страховании являются:**

- а) трудоспособность;
- б) материальные ценности;
- в) жизнь.

**7 Что подлежит страхованию по дополнительному договору?**

- а) имущество, полученное на время проведения экспериментальных и исследовательских работ;
- б) основные и оборотные средства;
- в) незавершенное производство и капитальное строительство.



**8 Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов называется:**

- а) лицензирование;
- б) аквизиция;
- в) демонополизация.

**9 Рисковое страхование является:**

- а) краткосрочным (до 1 года);
- б) среднесрочным (от 1 года до 3-х лет);
- в) долгосрочным (на 5 лет и более).

**10 Обязательное условие существования страхового рынка:**

- а) наличие страхового договора;
- б) наличие страховщиков;
- в) наличие спроса на страховые услуги.

**11 Страховая сумма – это:**

- а) размер денежных средств, установленных договором, на который фактически застраховано имущество, жизнь и здоровье людей;
- б) стоимость имущества, определяемая для целей страхования;
- в) стоимость полностью погибшего имущества или степень обесценения частично поврежденного имущества.

**12 По форме проведения страхование подразделяется на:**

- а) имущественное и личное;
- б) добровольное и обязательное;
- в) рисковое и накопительное.

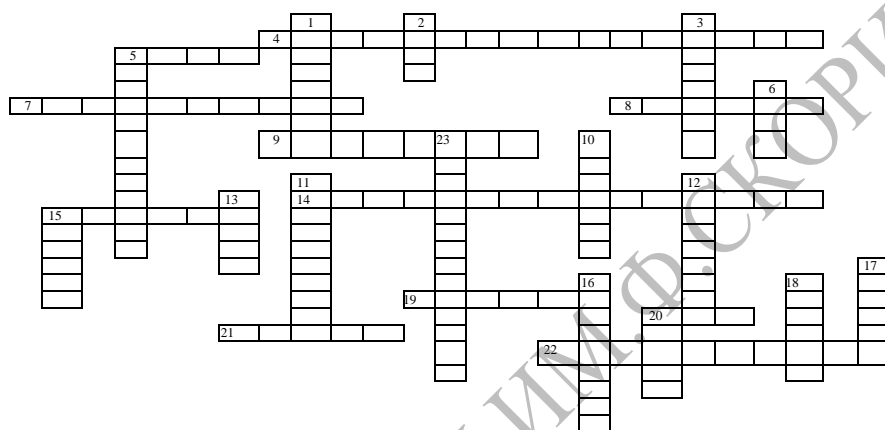
**13 Вид страхования под названием «зеленая карта» - это:**

- а) обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;
- б) обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев;
- в) обязательное страхование пассажиров.

**14 Стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации – это:**

- а) страховой ущерб;
- б) страховая оценка;
- в) финансовый результат страховой организации.

### Кроссворд



**По горизонтали: 4** Она может выступать объектом личного страхования. **5** Период, на который застрахованы объекты страхования. **7** Юридическое лицо, имеющее государственное разрешение на проведение операций страхования. **8** Плата в соответствии с договором за определенный срок со всей страховой суммы, на которую застрахован объект страхования. **9** Она используется на покрытие расходов, связанных с организацией страхования. **14** Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение в результате произошедшего страхового случая. **15** Стоимость имущества, которая определяется для целей страхования. **19** Стихийное бедствие в сельской местности, приводящее к страховому случаю. **20** Документ, подтверждающий факт и причину произошедшего страхового случая. **21** Стоимость полностью погибшего или степень обесценения частично поврежденного имущества по страховой оценке. **22** Научно-практическое

направление, ориентированное на обеспечение эффективного функционирования страховых организаций.

**По вертикали:** **1** Часть возможного ущерба, который может быть нанесен страхователю, не подлежащая возмещению со стороны страховщика и остающаяся на ответственности страхователя. **2** Максимальное количество объектов, которое можно застраховать. **3** Фактическое количество застрахованных объектов или число действующих договоров страхования на данной территории. **5** Физическое или юридическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком, которое оформляется договором страхования. **6** Вероятность наступления страхового события или их совокупности. **10** Заинтересованность страхователей участвовать в страховании. **11** Сумма денежных средств, которая выплачивается в покрытие ущерба в имущественном страховании. **12** В его качестве могут выступать страховые агенты и страховые брокеры. **13** Нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. **15** Конкретная материальная ценность, которая может быть застрахована. **16** Комплексная система организации и сбыта страховых услуг, ориентируемая на оптимальное удовлетворение потребностей страхователей с учетом экономических интересов страховщиков. **17** Страховое общество, передающее риск. **18** Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и оказывающее содействие в заключении договоров страхования. **20** Физическое или юридическое лицо, которое действует от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями. **23** Лицо, в пользу которого проведено страхование.

## Тема 3 Организация страхования

1 Принципы организации страхования в условиях рыночных отношений

2 Организационно-правовые формы страхования

3 Менеджмент в страховании

4 Страховой маркетинг

### Основные понятия по теме

Организация страхования в рыночных условиях базируется на действии следующих основных принципов:

- *демонополизации*, предусматривающей деятельность, как государственных страховых организаций, так и страховых организаций других форм собственности. При этом, страхование может осуществляться в таких организационных формах, как: государственное страхование, которое реализуется в условиях абсолютной или частичной монополии государства; акционерное страхование, при котором в качестве страховщиков выступают акционерные общества; взаимное страхование, при котором страховщики объединяются в целях обеспечения взаимопомощи; кооперативное страхование, при котором страховщик функционирует в рамках кооперативной системы;

- *конкуренции*, побуждающей страховые организации к совершенствованию своей деятельности;

- *государственном регулировании*, призванном защищать интересы страхователей и общества от некорректных произвольных действий страховых организаций и заинтересовать их в развитии деятельности, полезной для государства;

- *информированности*, позволяющей страхователю сделать обоснованный выбор страховой организации;

- *перестраховании рисков*, состоящем в передаче одними страховыми организациями другой части своей ответственности с соответствующим разделением взносов страхователей. Применяется перестрахование при страховании рисков, когда средств одной страховой организации может не хватить на возмещение ущерба. В развитом виде сотрудничество по перестрахованию рисков приводит к созданию пулов, т.е. объединению страховщиков для совместного страхования (сострахования) крупных рисков;

- *надежности и гарантии страховой защиты*, базирующейся на юридической и экономической основе. Механизм регистрации страховой организации, лицензирования их деятельности и контроля государства через специальный орган надзора обеспечивает соблюдение интересов страхователей, финансовую устойчивость страховых организаций;

- *свободы выбора* для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты.

Обязательным условием существования страхового рынка является наличие потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворять эти потребности.

*Страховой рынок* представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги (продукта) и обеспечению органической связи между страховщиком и страхователем в части реализации страхового продукта.

Потребительской стоимостью страхового продукта (услуги) является обеспечение страховой защиты имущественных и личных интересов физических и юридических лиц в форме страхового покрытия возможного ущерба.

Организация страхового дела в условиях рынка определяется действием объективных экономических законов: стоимости, спроса и предложения.

Регулирующее воздействие требований этих законов реализуется посредством системы правовых и финансовых норм и закона Республики Беларусь «О страховании».

Цена страховой услуги выражается в тарифной ставке, величина которой в условиях рынка складывается на основе спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлением платежей от страхователей и страховыми выплатами им. Верхняя граница цены определяется потребностями страховщика и его конкурентоспособностью. Если тарифная ставка будет занижена, то страховщик может оказаться не в состоянии выполнить свои страховые обязательства перед страхователями, т.е. страхование станет убыточным. Если же цена страховой услуги окажется чрезвычайно высокой, то страховщик может оказаться в невыгодном положении по сравнению с конкурентами и потерять своих клиентов.

Чтобы избежать этих нежелательных ситуаций, страховщик устанавливает значения тарифных ставок по каждому виду страхования на основании актуарных расчетов, в которых учитываются величина и структура страхового портфеля (число застрахованных объектов и средняя тарифная ставка по страховому портфелю), а также финансовая устойчивость страхового фонда (как отношение доходов к расходам за тарифный период).

Кроме того, цена страховой услуги страховщика зависит от:

- величины расходов на ведение страхового дела и содержание штатных сотрудников;
- величины отчислений на ожидаемую прибыль;
- результатов инвестиционной деятельности;
- расходов на предупредительные мероприятия и др.

Страховые рынки формируются в зависимости от различных признаков. При этом выделяют два основных направления:

1 По отраслевому признаку различают виды, которые охватывают все отрасли страхования:

- рынок личного страхования;
- рынок страхования имущества;
- рынок страхования ответственности.

В свою очередь каждый из этих рынков может подразделяться на виды.

2 В зависимости от масштабов различают: национальный, региональный и международный страховой рынок.

Обязательным элементом общественного воспроизводства выступает страховой фонд. Он создается в форме резерва денежных и материальных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого стихийными бедствиями, техногенными факторами и различного рода случайностями.

Общественная практика выработала три основные формы организации страхового фонда, в которых субъектами собственности на его ресурсы выступают: государство, отдельные товаропроизводители и страховщики.

В этой связи выделяют:

- государственный централизованный страховой (резервный) фонд;
- самострахование, фонд риска товаропроизводителей;
- страховой фонд страховщика.

*Централизованный страховой (резервный) фонд* образуется за счет общегосударственных ресурсов для обеспечения возмещения ущерба и устранения последствий стихийных бедствий и крупных аварий, повлекших огромные разрушения и большие человеческие жертвы.

*Самострахование* – создание в децентрализованном порядке обособленного страхового фонда каждым хозяйствующим субъектом. При переходе к рыночной экономике значительно расширяются границы самострахования. Оно трансформируется в фонд риска, который создается предприятиями, фирмами для обеспечения их деятельности при неблагоприятной экономической конъюнктуре. Необходимо, чтобы средства страхового

фонда постоянно находились в ликвидной форме в виде депозитов в банках, ценных бумагах и т.п.

*Страховой фонд страховщика* создается за счет большого круга его участников: предприятий, организаций, отдельных граждан, которые выступают в качестве страхователей и уплачивают страховые взносы. Он имеет денежную форму и строго целевое назначение.

Основными принципами функционирования страхового фонда являются:

- комплексность;
- многообразие организационных форм;
- учет специфики отраслей народного хозяйства и субъектов собственности;
- государственное регулирование создания и использования средств страховых фондов.

На страховом рынке действуют страховые организации различных организационно-правовых форм. Их деятельность регламентируется действующим законодательством Республики Беларусь.

По организационно-правовой форме выделяют:

- государственные страховые организации;
- акционерные страховые общества;
- общества с ограниченной или дополнительной ответственностью;
- общества взаимного страхования.

При *государственном страховании* в качестве страховщика выступает государственная страховая организация. Оно может осуществляться как в условиях абсолютной монополии государства, так и при ее отсутствии. Государство может иметь приоритет в проведении некоторых видов страхования (социально значимых, либо убыточных для коммерческих структур). Зарубежный опыт свидетельствует, что государственная страховая



компания нужна, но возможно не со 100%-ным государственным капиталом.

*Акционерное страхование* – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества. Его уставный фонд формируется из акций, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах развернуть эффективную работу страховых организаций.

*Взаимное страхование* – организационная форма страховой защиты, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества – объединения страхователей в целях обеспечения взаимопомощи. Пока в законодательстве Республики Беларусь не имеется основ для осуществления такой формы организации страховой компании, как «общество взаимного страхования», общепринятой в странах Западной Европы.

Организацию работы по заключению и выполнению договора страхования осуществляют страховые посредники (страховые агенты и страховые брокеры, аджастеры и сюрвейеры).

*Страховые агенты* – это лица, действующие от имени, за счет и по поручению страховщика строго в соответствии с предоставленными им полномочиями и указаниями. Они осуществляют свою деятельность, представляя интересы страховщика. Функциями страховых агентов являются:

- поиск страхователей;
- консультирование страхователей по вопросам деятельности, представляемой агентом страховой организации, предлагаемых видов страхования и их условий;
- оформление договоров страхования и другой необходимой документации;
- подписание договоров страхования от имени страховщика;

- обслуживание страхователя по договору страхования после его заключения (сбор страховых взносов, осуществление в отдельных случаях страховых выплат).

*Страховые брокеры* – это юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющих посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. Его деятельность регулируется «Положением о страховом брокере в Республике Беларусь». В соответствии с ним, учредителем брокера не может быть страховая организация и брокеру не разрешается быть владельцем страховой организации. На осуществление посредничества страховому брокеру выдается лицензия.

*Сюрвейеры* – это эксперты, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование, определяющие его стоимость и приемлемую страховую сумму. На основании заключения сюрвейера страховщик принимает решение о возможности страхования того или иного объекта, о размерах тарифной ставки по договору страхования. В задачи сюрвейера может входить также осмотр имущества после его повреждения. Функции сюрвейеров обычно выполняют специализированные организации, занимающиеся управлением рисками. Они взаимодействуют со страховщиками, страхователями и другими заинтересованными лицами на договорной основе. Чаще всего сюрвейеры встречаются в морском страховании и страховании грузов.

*Аджастеры и аварийные комиссары* – это физические или юридические лица, представляющие интересы страховщика при решении вопросов, связанных с урегулированием заявленных страхователем требований по возмещению ущерба, возникшего в связи со страховым случаем с застрахованным имуществом. Обычно имя и адрес данных лиц указываются страховщиком в страховом полисе, выдаваемом страхователю при заклю-

чении договора страхования. При этом страхователь при наступлении страхового случая обязан немедленно обратиться к указанному лицу за помощью и содействием. Аджастеры и аварийные комиссары действуют в соответствии с инструкциями, которые они получают от страховщика.

Уровень организации страхового дела определяется эффективным управлением трудовыми, финансовыми, материальными ресурсами. Важная роль в этом принадлежит менеджменту, который представляет собой научно-практическое направление, ориентированное на обеспечение эффективного функционирования страховой организации в рыночных условиях хозяйствования.

*Цель менеджмента* – создать эффективную страховую организацию и при необходимости подвергать ее корректировке так, чтобы она соответствовала меняющимся задачам и обстоятельствам страхового рынка. Главная особенность менеджмента в страховании – управление в условиях риска. Главная обязанность менеджера в этих условиях – не избегать риска, а предвидя его, снизить возможные негативные последствия до минимума. Целенаправленные действия по ограничению риска в системе страховых отношений называются управлением риском или риск-менеджментом.

*Риск-менеджмент* позволяет оценить величину страхового риска, близкую к действительной, оценить экономические последствия деятельности страхования, разработать и осуществить меры, при помощи которых могут быть компенсированы вероятностные негативные результаты принимаемых действий.

Одним из приемов, позволяющих своевременно реагировать на возможные отрицательные последствия деятельности страховщика, служат ситуационные планы, в которых содержатся предписания о том, как должно вести себя лицо, реализующее рискованные решения в той или иной конкретной ситуации и каких последствий следует ожидать.

Процесс управления риском включает следующие этапы:

*1 Определение цели.* Для человека – это забота о здоровье, благополучии путем страховой защиты жизни, здоровья, имущества. Для субъектов хозяйствования – это обеспечение сохранности имущества и выживаемости при непредвиденных обстоятельствах, компенсации потерь от стихийных бедствий, пожаров, ограблений и т. д.

*2 Выяснение риска* выражается в осознании его человеком, руководством предприятия, организации, страховой компании и т. д. Осознание риска опирается, как правило, на статистическую практику.

*3 Оценка риска* – определение вероятности наступления страхового случая и величины возможного ущерба.

*4 Выбор метода управления риском* – упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение риска.

*Упразднение* заключается в попытке избежать риска, например, не летать самолетами, не брать кредит, не играть на бирже и т. д.

*Предотвращение потерь и контроль* означает деятельность по предотвращению случайностей: проводить противопожарные мероприятия, следить за своим имуществом во время поездок и др.

*Страхование* с позиций риск-менеджмента означает процесс, при котором отдельные лица или предприятия вкладывают денежные средства (страховые взносы) в страховые организации, а в случае непредвиденных потерь (ущерба) получают определенную договором компенсацию в виде страховых выплат.

*Поглощение* состоит в признании ущерба без возмещения его посредством страхования.

*5 Оценка результатов* – это анализ и оценка процесса управления данным риском: его положительные и отрицательные стороны, доходы и убытки, планы на будущее.

Составной частью любого процесса управления являются функции управления, к которым относятся планирование, организация, мотивация, контроль и координация. Не менее важным элементом менеджмента в страховой деятельности является ее прогнозирование. Цель прогноза – выявить главные закономерности и тенденции страховой деятельности конкретной организации.

Деятельность страховых организаций в условиях рыночной экономики должна быть направлена на достижение стабильных финансовых результатов от проведения страховых операций в условиях конкуренции. Основную роль при этом играет страховой маркетинг, который представляет собой особый вид коммерческой деятельности, направленной на достижение стратегических и тактических целей страховой организации. Она осуществляется определенными методами, учитывающими все факторы, влияющие на процесс разработки и оказания страховых услуг. В основе страхового маркетинга лежит изучение рынка, комплексный учет происходящих на нем процессов.

Задачей маркетинга в страховании является увеличение количества страхователей путем внедрения новых или изменения существующих страховых услуг и достижение максимально возможной степени удовлетворения потребностей страхователей.

В страховании маркетинг выполняет те же функции, что и в других сферах деятельности, но его содержание определяется спецификой страхования. Сущность маркетинга реализуется путем выполнения следующих функций: аналитической, производственной, сбытовой, управленческой.

В рамках *аналитической функции* производится сбор, обработка, анализ, систематизация всей маркетинговой информации.

*Производственная функция* реализуется при создании новых страховых услуг и модернизации существующих в соответствии с изменением потребностей страхователей.

*Сбытовая функция* осуществляется путем организации работы каналов распространения страховых услуг, системы маркетинговых коммуникаций, т. е. рационального сочетания и использования средств формирования спроса, стимулирования сбыта, директ-маркетинга, публик-рилейшинз.

*Функция управления* предполагает глубокое осознание роли маркетинга в работе современной страховой организации и последующее управленческое воздействие на ее работу.

В структуре страхового маркетинга в настоящее время западные специалисты выделяют два самостоятельных направления:

- товарный, рыночный маркетинг;
- структурный организационный маркетинг.

*Цель рыночного маркетинга* – совершенствование деятельности страховщика и повышение его прибыльности за счет анализа состояния внешней среды и изменения товарной. Рыночный маркетинг включает:

- изучение и сегментацию рынка, а также собственного страхового портфеля самим страховщиком;
- определение потребностей рынка в страховых услугах и концентрацию усилий страховой организации на наиболее прибыльных направлениях;
- точное определение уровня риска для группы клиентов или каждого страхователя индивидуально;
- учет потребностей страхователя при разработке страховой услуги, т. е. совершенствование страховой продукции в соответствии с требованиями рынка.

*Организационный маркетинг* нацелен на повышение эффективности страховой организации за счет ее внутреннего устройства, а именно:

- выбора оптимальной системы сбыта страховой продукции, исходя из особенностей потребительского поведения, свойств страхового продукта;
- стимулирования сбыта;

- совершенствования и развития структуры страховой организации, исходя из ее задач с учетом особенностей и квалификации персонала, специфики рынков в связи с организацией системы сбыта страховых услуг;
- совершенствования разделения труда по горизонтали и вертикали.

### **Вопросы для самоконтроля**

- 1 Определите основные принципы организации страхования в рыночной экономике.
- 2 Выделите основные условия функционирования страхового рынка.
- 3 Определите порядок формирования цены на страховую услугу в условиях рынка.
- 4 Дайте характеристику основным видам страхования.
- 5 Охарактеризуйте формы страхования фондов, применяемых в страховой практике.
- 6 Определите понятие «страховая организация». В зависимости от каких признаков классифицируются страховые организации?
- 7 Дайте характеристику государственным страховым организациям, функционирующим в Республике Беларусь.
- 8 Раскройте сущность организационно-правовых форм страхования: акционерных страховых обществ; обществ взаимного страхования; кэп-тинговых страховых компаний; консалтинговых фирм страховых экспертов.
- 9 Какие задачи решают страховые посредники (аквизиторы)?
- 10 Какие функции выполняют страховые посредники (аквизиторы)?
- 11 Какие требования предъявляются к страховым агентам?
- 12 Какие существуют организационные формы страховых посредников при осуществлении ими страховых функций?

- 13 В чем состоит сущность современного менеджмента в страховании?
- 14 Какие работы выполняет страховой менеджер?
- 15 Что понимается под «риск-менеджментом»?
- 16 Какие этапы включает процесс управления страховым риском?
- 17 Какие существуют методы при управлении страховым риском?
- 18 Что понимается под страховым маркетингом?
- 19 Какие задачи решает страховой маркетинг?
- 20 Какие основные функции присущи страховому маркетингу?
- 21 Определите содержание рыночного страхового маркетинга.
- 22 Определите содержание организационного маркетинга.
- 23 Дайте определение маркетинговой среде.
- 24 Определите содержание внутренних и внешних факторов, определяющих маркетинговую среду.

### **Нормативные правовые акты и литература**

- 1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 70–128.
- 2 Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 44–61.
- 3 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 64–101.
- 4 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 48–94.



## Тест 1

### 1 Продвижением страховых услуг занимаются:

- а) страховые акционерные компании;
- б) страховые брокеры;
- в) государственные страховые организации;
- г) страховые агенты.

### 2 Страховой агент занимается:

- а) заключением договоров страхования;
- б) оформлением документации;
- в) в определенных случаях выплатой страхового возмещения;
- г) консультацией по деятельности других компаний.

### 3 Страховыми агентами могут выступать:

- а) нотариальные конторы;
- б) ЗАГСы;
- в) Бюро брачных знакомств;
- г) туристические агентства.

### 4 Альтернативная сеть распространения полисов данного страховщика - это:

- а) совокупность всех представительств страховой компании данного страховщика;
- б) совокупность юридических консультаций, которые являются страховыми агентами данного страховщика;
- в) совокупность юридических лиц, выступающих в качестве страховых агентов данного страховщика;
- г) совокупность физических лиц, выступающих в качестве страховых агентов данного страховщика.

### 5 Генеральный страховой агент занимается:

- а) непосредственно заключением договоров страхования;

б) нанимает на работу страховых агентов от имени и по поручению страховщика;

в) проводит инструктаж страховых агентов;

г) определяет зону обслуживания, где должна быть организована продажа страховых полисов.

**6 Страховой брокер – это:**

а) посредник одной страховой компании;

б) независимый посредник страховых компаний;

в) консультант страхователя при заключении договора страхования в той или иной страховой компании;

г) оказывает содействие в получении страховых сумм при наступлении страхового случая.

**7 Перечень услуг по страхованию, которые предоставляют страховые брокеры это:**

а) привлечение клиентуры к страхованию;

б) профессиональное консультирование клиентов по вопросам страхования только по государственным страховым компаниям;

в) экспертная оценка страхового риска;

г) подготовка документов для получения страховой выплаты.

**8 Квалификационные требования, предъявляемые к страховым брокерам – это:**

а) наличие высшего образования;

б) стаж работы в области финансовой или страховой деятельности не менее трех лет;

в) обязательное наличие юридического образования;

г) лицензия на право осуществления брокерской деятельности.

**9 Что в зарубежной практике означает понятие «брокередж»:**

а) договор страхования, заключенный брокером;

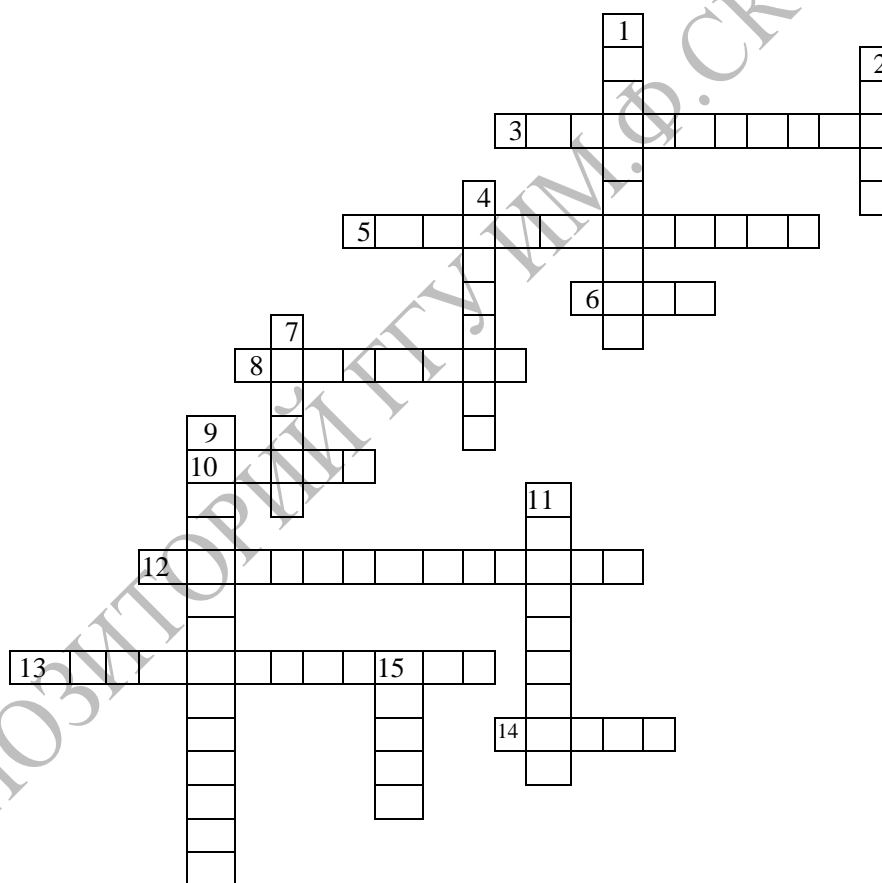
б) комиссионное вознаграждение брокера;

- в) консультация страхового брокера;
- г) функции страхового брокера.

**10 Аквизиторы – это:**

- а) страховщики, заключающие договоры страхования;
- б) страхователи, заключающие договоры страхования;
- в) застрахованные;
- г) посредники, заключающие договоры страхования.

**Кроссворд**



**По горизонтали: 3** Отношения по защите имущественных и личных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов. **5** Физическое и юридическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в со-

ответствии с действующим законодательством или на основе двустороннего соглашения, которое оформляется договором страхования. **6** Вероятность наступления страхового события или их совокупности при страховании. **8** Часть возможного ущерба, который может быть нанесен страхователю, не подлежащая возмещению со стороны страховщика и остающаяся на ответственности страхователя. **10** Физическое или юридическое лицо, которое действует от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. **12** Нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. **13** Отражает расходы страховщика на выплаты страхового возмещения и страховых сумм из страхового фонда. **14** Объект личного страхования.

**По вертикали:** **1** Юридическое лицо любой определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющее государственное разрешение на проведение операций страхования и ведающее созданием и расходованием средств страхового фонда. **2** Стоимость полностью погибшего или степень обесценения частично поврежденного имущества по страховой оценке. **4** Используется на покрытие расходов, связанных с организацией страхования. **7** Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и оказывающее услуги по оформлению договоров страхования. **9** Физическое лицо, которому страховщик обязан выплатить обусловленную договором сумму при наступлении определенных событий в его жизни. **11** Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов. **15** Плата в соответствии с договором или законодательством за определенный срок со всей страховой суммы, на которую застрахован объект имущественного страхования.

## Тест 2

### 1 Первые формы страхования появились:

- а) в 13 веке;
- б) за 2 тыс. лет до н.э.
- в) в 5 веке.

**2 Какому понятию соответствует следующее определение: юридическое лицо любой организационно-правовой формы, имеющее государственное разрешение на проведение операций страхования и ведающее созданием и расходованием средств страхового фонда:**

- а) застрахованное лицо;
- б) страхователь;
- в) страховщик.

### 3 Страховой агент получает:

- а) % от совершаемой сделки;
- б) заработную плату на условиях повременной оплаты;
- в) заработную плату на условиях сдельной оплаты.

**4 Какая форма организации страхования основывается на принципе автоматичности:**

- а) добровольное страхование;
- б) обязательное страхование.

### 5 Франшиза – это:

- а) сумма денежных средств, которую страховщик выплачивает в размере фактического ущерба;
- б) часть ущерба, остающаяся на ответственности страхователя;
- в) часть ущерба, остающаяся на ответственности страховщика.

**6 «Максимальное количество объектов, которые могут быть застрахованы» – какому из нижеперечисленных понятий соответствует данное определение?**

- а) страховая оценка;
- б) страховой портфель;
- в) страховое поле.

**7 При каких условиях осуществляется перестрахование рисков?**

- а) когда средств одной страховой компании не хватает на возмещение ущерба страхователю;
- б) в случае, если страховщик не хочет больше иметь дело со страхователем;
- в) в случае, если риск перекупает другая страховая компания на аукционе.

**8 Какой вид страхования не соответствует подотрасли личного, добровольного накопительного страхования?**

- а) страхование жизни;
- б) страхование от разводов;
- в) медицинское страхование;
- г) страхование дополнительных пенсий;
- д) ритуальное страхование.

**9 Комбинированное страхование – это:**

- а) объединение нескольких объектов страхования, относящихся к разным отраслям в одном договоре страхования;
- б) объединение ряда однородных объектов страхования в одном договоре.

**10 Какой из перечисленных ниже фондов реально существует в практике страхования?**

- а) фонд защиты от наступления рисков;
- б) фонд социальной защиты населения;
- в) фонд страховщика.

**11 Цедент – это страховое общество:**

- а) передающее риск;

б) принимающее риск на свою ответственность.

**12 Цена страховой услуги выражается:**

а) в процентах;

б) в денежных единицах;

в) в тарифной ставке.

**13 За счет каких средств создается централизованный страховой фонд:**

а) натуральных запасов, формируемых каждым предприятием в отдельности;

б) страховых взносов страхователей;

в) государственных ресурсов.

**14 Какая страховая организация занимает лидирующее положение на страховом рынке:**

а) Белгосстрах;

б) Белвнешстрах.

**15 Процесс заключения и возобновления действия страховых договоров и продажи полисов называется:**

а) цедированием;

б) аквизицией;

в) перестрахованием.

**16 Какое из перечисленных ниже требований, не является обязательным для предъявления к страховому агенту:**

а) знание психологии;

б) коммуникабельность;

в) внешняя привлекательность;

г) опыт работы не менее 5 лет в сфере страхования;

д) отсутствие внешних дефектов.

**17 Какому из приведенных ниже понятий соответствует данное определение: «Научно-практическое направление, ориентированное**

**на обеспечение эффективного функционирования страховой организации в рыночных условиях хозяйствования»:**

- а) страховой менеджмент;
- б) страховой маркетинг.

**18 Какова цель прогноза в страховом менеджменте:**

- а) разработка тактики поведения страховщика на страховом рынке;
- б) выявление главных закономерностей и тенденций страховой деятельности конкретного страховщика на перспективу;
- в) анализ состояния страхового поля с точки зрения потенциальных страхователей и их потребностей в страховой защите от различных рисков.

**19 В каких случаях Департамент по страховому надзору не накладывает санкции и штрафы:**

- а) за несоблюдение принципов добровольности при заключении договора со страхователем;
- б) за предоставление и публикацию достоверной бухгалтерской и статистической отчетности;
- в) за создание резервного фонда за счет чистой прибыли;
- г) за необоснованный отказ в выплате страховых сумм или страхового возмещения.

**20 Объектами в страховании домашнего имущества являются:**

- а) домашнее имущество, находящееся в аварийных строениях;
- б) предметы, фактическую гибель которых от пожара или похищения трудно установить;
- в) изделия из драгоценных металлов, монеты, медали и другие ценности, представляющие собой коллекцию или являющиеся уникальными либо антикварными;
- г) растения, посевы, насаждения.

**21 В течение какого времени выплачивается страховое возмещение:**



- а) в течение месяца;
- б) в пятидневный срок;
- в) сразу же после наступления страхового случая.

**22 Что не является объектом личного страхования:**

- а) жизнь;
- б) трудоспособность;
- в) недвижимость;
- г) здоровье.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

## **Тема 4 Государственное регулирование страховой деятельности**

- 1 Сущность государственного регулирования страховой деятельности
- 2 Государственный страховой надзор, его права и выполняемые им функции
- 3 Порядок регистрации страховой организации
- 4 Порядок лицензирования страховых организаций

### **Основные понятия по теме**

Опыт многих стран с развитой рыночной экономикой убедительно показывает, что для успешного функционирования любого рынка (в том числе и страхового), для формирования эффективного страхового хозяйства необходим определенный уровень его регулирования со стороны государства. Тем более что страхование, как никакая другая сфера предпринимательской деятельности, основано на взаимном доверии страхователя и страховщика, подкрепленном финансовой устойчивостью страхового дела.

Кроме того, страхование выгодно и государству и обществу, так как компенсирует потери и убытки от стихийных бедствий, банкротств, аварий, безработицы и т. д. При этом страхование достаточно эффективная отрасль экономики, так как обладает высоким потенциалом саморазвития, не требует постоянных финансовых вливаний и льгот. В связи с этим и Республика Беларусь вынуждена была прибегнуть к системе регулирования страхования, создав в 1991 году специально уполномоченный орган по надзору за страховой деятельностью. Подобные ведомства имеются во всех странах мира, но с разной степенью самостоятельности, подчиненности, объемом функций, задач, прав и ответственности.

В мировой практике в зависимости от строгости действующего страхового надзора принято различать три системы: публичности, нормативную и материального государственного надзора.

В случае принятия *системы публичности* исходят из того, что страховые организации контролируются лицами, которые заинтересованы в страховом деле, а государство лишь обеспечивает достоверность предоставленных страховщиками материалов, необходимых этим лицам для осуществления контроля, а также их публикацию.

При *нормативной системе* надзора государство придает определенным требованиям законную форму. Эти требования должны соблюдаться страховыми организациями, а задача надзорного органа заключается в проведении контроля за соблюдением этих норм.

*Система материального государственного надзора* включает в себя основные методы системы публичности и нормативной системы. Задача органа страхового надзора, однако, не ограничивается заботой о публикации необходимой информации, о контроле за формальным соблюдением страховщиком норм законодательства. Напротив, страховой надзор должен добиваться того, чтобы интересы страхователей соблюдались всегда. Для этого ему предоставляются широкие полномочия и возможность принимать решения по своему усмотрению, что отсутствует в других системах надзора.

В основу законодательства Республики Беларусь заложены основные принципы системы материального государственного страхового надзора. Его осуществляет специально созданный орган – Департамент по страховому надзору, входящий в структуру Министерства финансов.

Государственное регулирование страховой деятельности в республике осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом «О страховании», Декретом Президента Республики Беларусь от 28.09.2000г. № 20 «О совершенствовании регулирования страхо-

вой деятельности в Республике Беларусь», и многочисленными нормативно-правовыми актами, касающимися организации страхового дела.

Цель государственного регулирования страховой деятельности состоит:

- в обеспечении формирования и развития в государстве эффективно функционирующего рынка страховых услуг;
- в создании необходимых условий для деятельности страховых организаций различных форм собственности;
- в формировании эффективной системы защиты интересов страхователей.

Достижение цели осуществляется органом государственного надзора путем выполнения им следующих основных функций:

- регистрации страховых и перестраховочных организаций;
- выдачи страховым организациям лицензии на осуществление каждого вида страховой деятельности;
- контроля за соблюдением страховщиками законодательства о страховании;
- разработки методических и нормативных документов, регламентирующих деятельность страховых организаций;
- регулирования внешнеэкономической страховой деятельности;
- представления Республики Беларусь во всех организациях по вопросам страховой политики и др.

Страховые и перестраховочные организации, включая организации с участием иностранных инвесторов, подлежат обязательной государственной регистрации в Министерстве финансов. Ее осуществляет Департамент по страховому надзору.

При регистрации страховщиков, созданных без участия иностранных инвесторов представляется заявление с приложением к нему следующих документов:

- решения учредителей о создании страховой организации;

- нотариально заверенных копий учредительских документов;
- подтверждения кредитного учреждения о полной оплате активов страховщика;
- сведений о профессиональной пригодности двух высших руководителей и главного бухгалтера;
- копии платежного поручения, подтверждающего внесение платы за государственную регистрацию;
- документа, подтверждающего законность происхождения денежных средств у физических лиц, являющихся учредителями;
- при необходимости и по требованию регистрирующего органа должны предоставляться и другие документы.

При регистрации страховых организаций с участием иностранных инвесторов требуется наличие у них:

- документов, предусмотренных ст. 42 Закона Республики Беларусь «О страховании»;
- согласие облисполкомов в соответствии с их компетенцией;
- нотариально заверенных копий учредительских документов каждого белорусского юридического лица, участвующего в создании организации;
- документа о состоятельности иностранного инвестора, выданного обслуживающим его банком;
- выписки из торгового реестра страны происхождения или иного эквивалентного доказательства юридического статуса иностранного инвестора.

При регистрации обособленных структурных подразделений представляется заявление, к которому прилагаются:

- решение страховой организации о создании подразделения;
- положение о подразделении;
- сведения о профессиональной пригодности руководителя подразделения;

- копия платежного документа, подтверждающего внесение платы за регистрацию.

После получения всех необходимых документов Департамент по страховому надзору присваивает страховой организации регистрационный номер, включает ее в реестр и выдает свидетельство о регистрации. Регистрация осуществляется не позднее 30 дней с даты поступления заявления со всеми необходимыми документами.

Лицензирование страховой деятельности состоит в проверке подготовленности страховой организации к ее проведению и в определении сферы этой деятельности.

Страховые, перестраховочные организации и страховые брокеры приобретают право на осуществление страхования с момента получения соответствующей лицензии.

Лицензия на осуществление страховой деятельности является документом, удостоверяющим право его владельца на ведение данной деятельности на территории Республики Беларусь. Их выдача осуществляется органом по страховому надзору. Лицензия выдается на каждый вид добровольного и обязательного страхования, а также на перестрахование, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование. Если имеются лицензии на проведение определенных видов страхования, то может осуществляться смешанное и комбинированное страхование.

Лицензии выдаются на основании заявления и прилагаемых к нему следующих документов:

- Правил или Условий страхования;
- образцов документов, которые будут применяться при проведении страхования (страховое свидетельство (полис), договор, акт о страховом случае и др.);
- перспективного плана развития страховой деятельности на год;

- экономического обоснования страховой деятельности (в том числе получаемой прибыли и программы инвестирования);

- справки о наличии финансовых активов на момент подачи заявления;
- документа, подтверждающего внесение платы за выдачу лицензии.

Департамент по страховому надзору рассматривает заявление о выдаче лицензии в течение 30 дней. Лицензия выдается на срок не менее пяти лет.

Регулирование отношений между страховщиком и страхователем осуществляется с помощью заключаемого страхового договора. Договор добровольного страхования относится к числу возмездных договорных обязательств, при которых обе стороны – страховщик и страхователь – берут на себя обусловленные заранее обязательства. Он может заключаться на основании как письменного, так и устного заявления страхователя. В договоре помимо страхователя и страховщика могут быть указаны и третьи лица.

Условия договора страхования могут быть существенными и несущественными. Существенными условиями договора признаются:

- объект страхования;
- размер страховой суммы;
- размер страховых взносов;
- сроки уплаты страховых взносов;
- перечень страховых случаев;
- срок страхования;
- начало и окончание договора страхования.

Несущественные условия могут регламентировать порядок уплаты и возврата страховых взносов, взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая и т. п.

Договор вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если иной срок не обозначен в договоре. Обязательное страхование действует независимо от сроков уплаты страховых взносов.

Правила страхования являются необходимым элементом заключения договора страхования, его основой. Факт заключения договора удостоверяется передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, а в оговоренных законодательством случаях – сертификатом).

Договор страхования прекращается при наступлении следующих условий:

- истечения срока действия договора;
- выполнения страховщиком обязательств в полном объеме;
- неуплате страхователем страховых взносов в установленные сроки;
- прекращения деятельности страхователя - юридического лица или смерти страхователя – физического лица;
- досрочно по требованию одной из сторон.

### **Вопросы для самоконтроля**

1 В чем состоит значение государственного регулирования страховой деятельности?

2 Какие причины обуславливают необходимость регулирования страховой деятельности?

3 Определите цели государственного регулирования в организации страхования.

4 Какие основные законодательно-нормативные акты регулируют страховую деятельность в Республике Беларусь?

5 Какие требования предъявляются при проведении регистрации страховых организаций?

6 Какие документы представляются в Департамент по страховому надзору для получения лицензии на осуществление страховой деятельности?



7 В чем состоит сущность государственного надзора за страховой деятельностью?

8 Какие функции выполняет Департамент по страховому надзору?

9 Какими правами наделен Департамент по страховому надзору?

10 В чем состоит значение заключаемого страхового договора?

11 Что предусматривают Правила и Условия страхового договора?

12 Какие данные в соответствии с Законом «О страховании» должен содержать страховой договор?

13 Когда страховой договор прекращает свое действие?

### **Нормативные правовые акты и литература**

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 6–160.

2 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. - С. 368–378.

3 Скамай, Л. Г. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Л. Г. Скамай. – М. : ИНФРА-М, 2001. – С. 36–47.

4 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 102–109.

5 Страхование [Текст]: конспект лекций / сост. Н. В. Бендина. – М. : ПРИОР, 2000. – С. 16–19.

## Тест

**1 Орган управления страховой деятельностью в Республике Беларусь называется:**

- а) Комитет по надзору за страховой деятельностью;
- б) Департамент по надзору за страховой деятельностью Министерства финансов;
- в) Государственная служба по надзору за страховой деятельностью.

**2 Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств относится к:**

- а) добровольной форме;
- б) обязательной форме.

**3 Страховой риск – это:**

- а) наступившее неблагоприятное событие;
- б) вероятное событие.

**4 Предприятия и граждане, участвующие в формировании страховых фондов называются:**

- а) страховщики;
- б) страхователи;
- в) страховые брокеры.

**5 Страхование строений, принадлежащих гражданам относится к:**

- а) добровольному виду страхования;
- б) обязательному виду страхования;
- в) добровольному и обязательному видам страхования.

**6 Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установлено:**

- а) Законом «О страховании»;
- б) Постановлением Совета Министров;
- в) Декретом Президента;

г) Решением «Белгосстраха».

**7 Необходимо ли заключение договора страхования по обязательным видам страхования:**

- а) да;
- б) нет;
- в) в установленных законом случаях.

**8 Платежи по обязательным видам страхования производятся за счет:**

- а) бюджета;
- б) страхователя;
- в) организации, страхующей своих работников.

**9 Какое количество страховых организаций насчитывается в Республике Беларусь:**

- а) 47;
- б) 30;
- в) 18;
- г) 65.

### **Задачи**

**1** Страховая компания, имеющая лицензию на проведение страхования имущества граждан, осуществляет следующие виды страхования:

- гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- от несчастных случаев;
- животных у населения;
- ответственности;
- обязательного медицинского страхования граждан временно пребывающих на территории Республики Беларусь;

- страхование на случай болезни временно выезжающих за пределы республики;
- строений, принадлежащих гражданам;
- страхование дополнительных пенсий.

Укажите, какие из перечисленных видов, предоставляемых страховых услуг являются незаконными (при наличии у страховой компании только указанной лицензии).

**2** У страховой компании 28 сентября 2005 года Департамент по страховому надзору отозвал лицензию на проведение обязательного медицинского страхования. Определите законность страховых операций по договорам, заключенным: 18.05.2005, 25.06.2005, 04.08.2005, 08.10.2005, 12.12.2005, 24.01.2006, 12.02.2006, 15.03.2006, 28.05.2006.

### **Задания**

**1** На основании следующих данных составьте и разгадайте кроссворд.

**По горизонтали:** **2** Составной частью какой категории является экономическая категория страхование. **4** Отношения, возникающие при страховании и подразумевающие замкнутую совместную раскладку ущерба между участниками страховых отношений. **6** Элемент страхового тарифа. **12** Средства, являющиеся объектом страхования имущества юридических лиц и включающие в себя готовую продукцию, топливо и т. д. **13** Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение. **15** Стоимость полностью погибшего имущества по страховой оценке. **17** Форма проведения страхования. **18** Метод управления коммерческой стороной деятельности страховых организаций. **19** Основной документ страхования имущества, который заключается на основании письменного заявления страхователя. **21** Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи

полисов. **22** Проверка подготовленности страховой организации к проведению страховой деятельности.

**По вертикали:** **1** Какой характер носят чрезвычайные события. **2** Часть возможного ущерба, который может быть нанесен страхователю, но не подлежащий возмещению со стороны страховщика. **3** Юридические лица, имеющие государственное разрешение на проведение операций страхования. **4** Какой орган, помимо общего собрания, руководит текущими делами страховой организации. **5** Объект социального и личного страхования. **7** Фактическое количество застрахованных объектов, лиц на данной территории или на предприятии. **8** Физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика. **9** Вероятность наступления страхового события. **10** Принцип организации страхования в рыночных условиях. **11** Принцип организации обязательной формы страхования. **14** Первоначальный процесс передачи страхового риска. **16** Важный элемент менеджмента в страховой деятельности. **20** Прилагается к заявлению при заключении договора на часть имущества.

**2** На основании имеющихся данных составьте кроссворд и разгадайте его.

**По горизонтали:** **1** Нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. **2** Управление трудовыми, финансовыми ресурсами в целях обеспечения наиболее эффективной деятельности страховщика. **3** Стоимость имущества, которая определяется для целей страхования. **4** Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов. **5** Часть возможного ущерба, который может быть нанесен страхователю, не подлежащая возмещению со стороны страховщика и остающаяся на ответственности страхователя. **6** Процесс выявления главной закономерности и тенденции страховой деятельности конкретного страховщика на перспективу. **7** Плата в соответствии с договором или за-

конодательством за определенный срок со всей страховой суммы. **8** Физические и юридические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком. **9** Юридические и физические лица, которые осуществляют независимую посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляют интересы, как страховщиков, так и страхователей. **10** Метод управления коммерческой стороной деятельности страховой организации и метод исследования рынка страховых услуг. **11** Совокупность экономических отношений по купле-продаже страховых услуг и обеспечению связи между страховщиком и страхователем в части реализации страхового продукта. **12** Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных в договоре последствиях в результате произошедших страховых случаев. **13** Специальная структура, входящая в состав государственного органа управления Республики Беларусь, на которую возлагается процесс выполнения регулирования страховой деятельности.

**По вертикали:** **14** Максимальное количество объектов, которое можно застраховать. **15** Проверка подготовленности страховой организации к проведению страховой деятельности. **16** Фактическое количество застрахованных объектов, лиц или число действующих договоров страхования на данной территории или на предприятии. **17** Документ, удостоверяющий отношения добровольного участия страхователя в страховании. **18** Физические или юридические лица, которые действуют от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. **19** Стоимость полностью погибшего или степень обесценивания частично поврежденного имущества по страховой оценке. **20** Физическое лицо, которому страховщик обязан выплатить обусловленную договором сумму при наступлении определенных событий в его жизни. **21** Сумма денежных средств, которая выплачивается в покрытие ущерба в имущественном страховании.

## Тема 5 Построение страховых тарифов

- 1 Значение и структура страхового тарифа
- 2 Актуарные расчеты и их виды
- 3 Принципы тарифной политики
- 4 Методика расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования

### Основные понятия по теме

Общая сумма взносов, собираемых страховщиком, должна обеспечивать бесперебойное выполнение его обязательств по выплате страхового возмещения и покрывать расходы по проведению страховых операций. В связи с чем страховщику необходимо предусмотреть результаты страховых операций и заранее определить цену страховой услуги.

Единица цены представляет собой тарифную ставку, устанавливаемую на единицу страховой суммы (принято считать 1000 рублей и в единицу времени (год)).

Тариф может быть установлен в денежном или процентном измерении.

Страховой взнос (премия, плата) является источником формирования страхового фонда (рисунок 2).

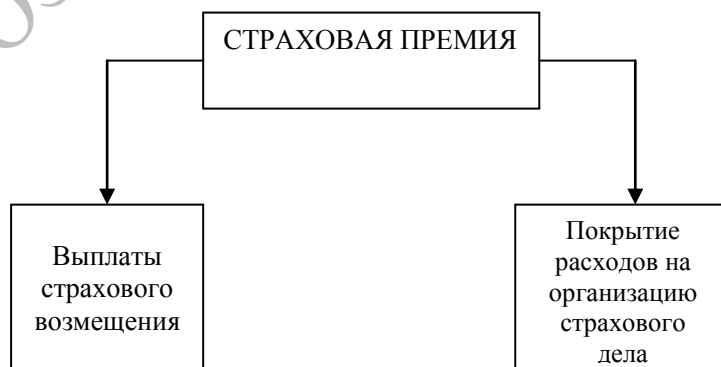


Рисунок 2 – Использование страховой премии (страхового взноса)

Страховой взнос выражает долю страхователя в формировании страхового фонда. Страхование – это замкнутая раскладка ущерба между страхователями (обеспечивается через тарифную ставку).

*Основы построения тарифа* – определение вероятной суммы ущерба каждого страхователя или единицу страховой суммы. Поэтому чем точнее будет определена вероятность наступления ущерба, тем точнее тариф.

Завышение тарифа – перераспределение через страховой фонд лишних средств (сокращение числа страхователей). Занижение тарифа – образование дефицита финансовых ресурсов, невыполнение страховщиком обязательств перед страхователями.

Точно рассчитанные тарифы обеспечивают финансовую устойчивость страховых операций. Это важное направление экономической работы страховых организаций.

Систему математических и статистических методов, с помощью которых производится исчисление страховых тарифов, называют *актуарными расчетами* (от лат. actuaries – счетовод).

Актуарные расчеты отображают в виде математических формул механизм образования и расходования страхового фонда в долгосрочных страховых операциях, связанных с продолжительностью жизни населения, т. е. в страховании жизни и пенсии.

При расширенном толковании к актуарным расчетам относят расчеты тарифов по любому виду страхования, имея в виду использование методов математической статистики в страховании. С помощью актуарных расчетов определяется доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда, т. е. размеры тарифных ставок.

Методология актуарных расчетов основана на использовании теории вероятностей, демографии и долгосрочных финансовых исчислений.

Основы теории актуарных расчетов были заложены в 17 в. работами таких ученых, как Д. Граунт, Я. де Витт, Э. Галей. В 18 в. большинство



крупных математиков того времени: Л. Эйлер, Э. Дювильяр, Н. Фусс, С. Лакруа и др. также сделали свой вклад в разработку теории актуарных расчетов. В настоящее время при их использовании применяются новейшие достижения математики, статистики, компьютерных технологий.

Использование актуарных расчетов позволяет страховщику решать следующие задачи:

- исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и тяжести последствий причинения ущерба, как в отдельных рискованных группах, так и в целом по страховой совокупности;
- исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности, т.е. выполнение требований научной классификации рисков;
- математическое обоснование необходимых резервных (гарантированных) фондов страховщика, обоснование конкретных методов и источников их формирования;
- исследование нормы вложения капитала (процентные ставки) при использовании страховщиком страховых взносов в качестве инвестиций.

Актуарные расчеты принято классифицировать по следующим признакам:

- отраслям страхования;
- времени составления;
- уровню иерархии.

*По отраслям страхования актуарные расчеты классифицируются на:*

- расчеты по личному страхованию;
- расчеты по имущественному страхованию;
- расчеты по страхованию ответственности.

*По времени составления – отчетные, плановые и последующие.*

*Отчетные* – это те, которые осуществляются по отчетным данным уже совершенных операций страховщика.

*Плановые расчеты* производятся при введении нового вида страхования, когда отсутствуют достоверные наблюдения риска. В этом случае используются результаты актуарных расчетов по аналогичным по содержанию видам страхования, которые уже апробированы на практике. По истечении определенного срока (как правило, не менее трех лет) полученные статистические данные по новому риску анализируются, и в плановые актуарные расчеты вносятся соответствующие коррективы.

*Последующие расчеты* – это откорректированные плановые расчеты по истечении трех-четырех лет учета и анализа статистических данных.

*По иерархическому уровню расчеты классифицируют на:* общие, предназначенные для всей территории Республики Беларусь; региональные, произведенные для отдельных территорий (областей, городов); индивидуальные – выполненные для конкретной страховой организации.

При построении страховых тарифов важное значение имеет *тарифная политика*, под которой понимают систематическую работу страховой организации по разработке, уточнению и упорядочению страховых тарифов в целях успешного и безупречного развития страхового дела.

Тарифная политика базируется на соблюдении следующих принципов:

- *принцип эквивалентности* страховых отношений страхователя и страховщика. Он означает, что нетто-ставки должны максимально соответствовать вероятности ущерба с тем, чтобы обеспечить возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, для которых рассчитывались страховые тарифы;

- *принцип доступности* страховых тарифов означает, что страховые взносы страхователя не должны быть для него обременительными. Чрезмерно высокие тарифные ставки являются тормозом развития страхования;

- принцип стабильности размеров страховых тарифов означает то, что если тарифные ставки остаются неизменными длительное время, у страхователя укрепляется уверенность в надежности страховщика;

- принцип расширения объема страховой ответственности является приоритетным, т.к. это выгодно как страхователю, так и страховщику. Для страхователя более доступными становятся тарифные ставки, а для страховщика обеспечивается снижение показателя убыточности страховой суммы;

- принцип самокупаемости и рентабельности страховых операций означает, что страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых платежей покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало ему определенную прибыль.

При расчете страховых тарифов в Республике Беларусь страховщики используют «Методику расчета страховых тарифов по рисковому виду страхования», утвержденную приказом Комстрахнадзора № 57 от 01.08.97 г., в которой концептуально изложен подход к построению страховых тарифов в условиях функционирования множества страховщиков.

Методика предназначена для расчета страховых тарифов по рисковому виду страхования при выполнении трех условий:

- наличие статистических данных, которые позволяют оценить следующие величины (по одному договору страхования):

а) вероятность наступления страхового случая ( $q$ );

б) среднюю страховую сумму ( $S$ );

в) среднюю сумму страхового возмещения (обеспечения) ( $S_b$ );

- отсутствие в будущем катастрофических событий;

- известное количество договоров страхования ( $n$ ) по данному виду.

При наличии необходимых статистических данных по рассматриваемому виду страхования за величины  $q$ ,  $S$ ,  $S_b$  принимаются оценки их значений:

$$q = \frac{M}{W}; S = \frac{\sum_{i=1}^w S_i}{W}; S_b = \frac{\sum_{k=1}^m S_{BK}}{M},$$

где  $W$  – общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом;

$M$  – количество страховых случаев в  $w$  договорах;

$S_i$  – страховая сумма при заключении  $i$  – го договора страхования ( $i=1, 2 \dots N$ );

$S_{BK}$  – сумма страхового возмещения при  $k$ -м страховом случае ( $k=1, 2 \dots, M$ ).

При страховании по новым видам рисков или при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, т. е. данных по величинам  $q$ ,  $S$ ,  $S_b$ , они могут оцениваться экспертным путем, либо в качестве них могут использоваться значения показателей-аналогов с соответствующим экономико-математическим обоснованием целесообразности их выбора. Отношение средней суммы страхового возмещения к средней страховой сумме ( $S_b/S$ ) по одному договору следует понимать не ниже:

- а) 0,3 – при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании;
- б) 0,4 – при страховании средств наземного и водного транспорта;
- в) 0,6 – при страховании средств воздушного транспорта;
- г) 0,7 – при страховании ответственности владельцев автотранспортных средств и других видов ответственности, страховании финансовых рисков;
- д) 0,5 – при проведении остальных видов страхования.

Нетто-тариф состоит из двух частей: основной части ( $T_o$ ) и рискованной надбавки ( $T_p$ ):

$$T_n = T_o + T_p.$$

Основная часть нетто-тарифа соответствует средней убыточности страховой суммы, зависящей от вероятности наступления страхового случая, средней страховой суммы и средней суммы страхового возмещения. Основная часть нетто-тарифа с 1000 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_o = (1000 * S_b / S) * q \text{ (руб)}$$

Рисковая надбавка  $T_p$  вводится для того, чтобы учесть вероятность превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме  $q$ ,  $S$  и  $S_b$ , рисковая надбавка зависит еще от трех параметров:  $n$  – количества договоров, отнесенных к периоду времени на который проводится страхование;  $R_b$  – среднего разброса (среднеквадратического отклонения) сумм страхового возмещения; гарантии безопасности (вероятность, с которой собранные взносы обеспечивают выплату возмещения по страховым случаям).

Рисковая надбавка рассчитывается для каждого риска по формуле:

$$T_p = T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1}{n * q} * \left[ 1 - q + \left( \frac{R_b}{S_b} \right) \right]},$$

где  $\alpha(\gamma)$  – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, значение которого приведено в таблице:

$\gamma$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

$R_b$  – среднеквадратическое отклонение сумм страхового возмещения при наступлении страховых случаев.

При наличии статистических данных о выплате страхового возмещения дисперсия выплат  $R_b^2$  оценивается следующим образом:

$$R_b^2 = \frac{1}{M-1} * \sum_{k=1}^m (S_{BK} - S_b)^2 = \frac{1}{M-1} * \sum_{k=1}^m S_{BK}^2 - \frac{M}{M-1} * S_b^2,$$

где  $S_{BK}$  – сумма страхового возмещения при  $k$ -м страховом случае ( $k=1, 2 \dots, M$ );

$M$  – количество страховых случаев в  $n$  договорах;

$S_b$  – средняя сумма страхового возмещения по одному договору страхования при наступлении страхового случая.

Если у страховой организации отсутствуют данные о величине  $R_b$ , допускается расчет рискованной надбавки по формуле:

$$T_p = 1,2T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n*q}}$$

Приведенные методики расчета рискованной надбавки тем точнее, чем больше величина  $n*q$ , при  $n*q < 10$  они носят приближенный характер.

Если о величинах  $q$ ,  $S$ ,  $S_b$  нет достоверной информации, например, когда они оцениваются не по вышеприведенным формулам, а из других источников, то рекомендуется брать  $\alpha(\gamma) = 3$ .

Брутто-тариф ( $T_b$ ) рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n * 100}{100 - f},$$

где  $T_n$  – нетто-тариф;

$f$  – доля нагрузки в брутто-тарифе, в процентах.

Страховые тарифы являются основой формирования резервов страховщика, гарантирующей рентабельное проведение операций по страхованию.

## **Вопросы для самоконтроля**

- 1 Определить значение страхового тарифа.
- 2 Как определяется величина страховой премии (взноса)?
- 3 Какова структура тарифной ставки?
- 4 Что понимается под актуарными расчетами?
- 5 Какие существуют виды актуарных расчетов?
- 6 Какие задачи решают актуарные расчеты?
- 7 Какие показатели страховой статистики находят применение в актуарных расчетах?
- 8 В чем состоит сущность тарифной политики?
- 9 Каковы цели и принципы тарифной политики?
- 10 Выполнение каких условий необходимо при расчете страховых тарифов по рисковому видам страхования?
- 11 Определите порядок расчета нетто-тарифа для рисковому видам страхования.
- 12 Какова методика расчета брутто-тарифа по рисковому видам страхования?

## **Нормативные правовые акты и литература**

- 1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 141–143.
- 2 Пилипейко, М. М. Страхование для всех и каждого [Текст]: учеб. пособие. / М. М. Пилипейко. – Мн. : Белбизнеспресс, 1999. – С. 63–70.
- 3 Мурина, Н. Н. Страховое дело [Текст]: учеб. пособие для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 69–75.

4 Сплетуков, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетуков, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 236–254.

5 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 110–122.

6 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 95–119.

### Задачи

**1** Страховщик заключает договоры страхования имущества предприятий и организаций. Пусть вероятность наступления страхового случая  $q = 0,11$ ; средняя страховая сумма составляет  $S = 500$  млн. руб.; средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая  $S_b = 375$  млн. руб.; количество заключенных договоров  $n = 150$ ; доля нагрузки в структуре тарифа  $f = 30\%$ . Данных о разбросе вероятных сумм страхового возмещения нет.

Необходимо определить нетто-тариф и брутто-тариф.

### Пример решения задачи 1

Основная часть нетто-тарифа с 1000 руб. страховой суммы будет равна:

$$T_o = (1000 \cdot 375 / 500) \cdot 0,1 = 75 \text{ руб.}$$

Рассчитаем рисковую надбавку. Если страховая организация с гарантией  $\gamma = 0,95$  предполагает обеспечить не превышение вероятных сумм страхового возмещения над собранными взносами, то при значении  $\alpha = 1,645$ , рисковая надбавка равна:

$$T_p = 1,2 T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}} = 1,2 \cdot 75 \cdot 1,645 \cdot \sqrt{\frac{1-0,1}{150 \cdot 0,1}} = 36 \text{ руб.}$$



Следовательно, нетто-тариф с 1000 рублей страховой суммы будет равен:

$$T_n = T_o + T_p = 111 \text{ руб.}$$

Брутто-тариф с 1000 руб. страховой суммы равен:

$$T_b = \frac{T_n * 100}{100 - f} = \frac{111 * 100}{100 - 30} = 159 \text{ руб.}$$

2 Страховая организация проводит страхование граждан от несчастных случаев. При этом она в полном объеме располагает статистическими данными по этому виду страхования за продолжительный период времени, что позволяет ей определить следующие величины:

$$S = 4,5 \text{ млн. руб.};$$

$$S_b = 2,5 \text{ млн. руб.};$$

$$q = 0,1;$$

$$n = 500;$$

$$f = 30\%;$$

$$R_b = 0,5 \text{ млн. руб.}$$

Необходимо определить нетто-тариф и брутто-тариф.

### Пример решения задачи 2

Выполним необходимые расчеты:

$$T_o = 1000 \frac{2,5}{4,5} * 0,1 = 56 \text{ руб.},$$

$$T_p = 0,56 * 1,645 \sqrt{\frac{1}{500 * 0,1}} * \left[ 1 - 0,1 + \left( \frac{0,5}{2,5} \right)^2 \right] = 13 \text{ руб.}$$

Нетто-тариф с 1000 руб. страховой суммы будет равен:

$$T_n = T_o + T_p = 56 + 13 = 69 \text{ руб.}$$

Брутто-тариф с 1000 руб. страховой суммы равен:

$$T_b = \frac{69 * 100}{100 - 30} = 99 \text{ руб.}$$

**3** Страховщик заключает договоры страхования имущества предприятий и организаций. Пусть вероятность наступления страхового случая  $q = 0,09$ ; средняя страховая сумма составляет  $S = 60$  млн. руб.; средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая  $S_b = 35$  млн. руб.; количество заключенных договоров  $n = 950$ ; доля нагрузки в структуре тарифа  $f = 30\%$ . Данных о разбросе вероятных сумм страхового возмещения нет.

Необходимо определить нетто-тариф и брутто-тариф.

**4** Страховщик заключает договоры страхования имущества предприятий и организаций. Пусть вероятность наступления страхового случая  $q = 0,15$ ; средняя страховая сумма составляет  $S = 400$  млн. руб.; средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая  $S_b = 280$  млн. руб.; количество заключенных договоров  $n = 340$ ; доля нагрузки в структуре тарифа  $f = 25\%$ . Данных о разбросе вероятных сумм страхового возмещения нет.

Необходимо определить нетто-тариф и брутто-тариф.

**5** Страховая организация проводит страхование граждан от несчастных случаев. При этом она в полном объеме располагает статистическими данными по этому виду страхования за продолжительный период времени, что позволяет ей определить следующие величины:

$$S = 7,5 \text{ млн. руб.};$$

$$S_b = 1,5 \text{ млн. руб.};$$

$$q = 0,2;$$

$$n = 800;$$

$$f = 30\%;$$

$$R_b = 0,55 \text{ млн. руб.}$$

Необходимо определить нетто-тариф и брутто-тариф.

## Тема 6 Имущественное страхование

- 1 Особенности организации имущественного страхования
- 2 Добровольное страхование имущества предприятий и организаций
- 3 Добровольное страхование имущества граждан
- 4 Организация страхования грузов

### Основные понятия по теме

В настоящее время в Республике Беларусь имущественное страхование осуществляется в обязательной и добровольной формах, по накопительным и рисковым видам. Перечень страховых случаев по обязательному страхованию определяется законодательно-нормативными актами Республики Беларусь, а по добровольному – Правилами страхования и условиями договора страхования.

*Объектом имущественного страхования* выступают имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица (в том числе деньги, ценные бумаги, имущественные права на получение вещей и т. д.).

*Субъектами имущественного страхования* могут быть физические и юридические лица, несущие ответственность за сохранность имущества. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Условия страхования собственного и чужого имущества могут существенно различаться, что отражается в конкретных правилах страхования.

Страхование имущества сопряжено с высокой степенью риска для страховых организаций, поэтому рискованные виды преобладают перед накопительными ввиду своей краткосрочности. К рискованным видам относятся: страхование имущества юридических лиц и населения, страхование финансовых рисков (предпринимательского, коммерческого, риска банкротства, риска не возврата кредита, от безработицы и др.), страхование воздушных и водных судов, вкладов и депозитов и т. д.

С 1997 г. страховщикам выдают лицензии на осуществление двух видов накопительного страхования: ветеринарного и на случай ремонта квартиры. Основная деятельность страховых организаций в Республике Беларусь происходит в сфере рискованных видов страхования.

В состав имущества юридических лиц, принимаемого страховщиками по добровольному страхованию, входят:

- здания, сооружения, объекты незавершенного производства и капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);

- имущество, принятое предприятиями и организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т. п. (дополнительный договор).

*Страховой стоимостью* (страховой оценкой) является стоимость имущества, с которым связывается страховой интерес. Она определяется соглашением страховщика и страхователя на момент заключения договора страхования.

При страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

- для основных фондов: максимальный – балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;

- для оборотных фондов – фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;

- незавершенное производство и строительство – в размере фактически произведенных материальных и трудовых затрат к моменту страхового случая;

- имущество, принятое от других предприятий и организаций, а также населения на комиссию, хранения, для переработки, ремонта, перевозки и т. п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхователь может застраховать все имущество конкретного вида или его часть.

Страхование имущества производится на случай гибели или повреждения в результате: пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, аварий, в том числе транспортных средств, отопительной, водопроводной и канализационной систем.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза.

Добровольное страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения их имущества в результате стихийных бедствий, несчастных случаев или иных неблагоприятных событий.

Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предна-

значенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектами имущественного страхования граждан не могут быть: документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных камней, металлов, предметы религиозного культа и т. п.

Размеры тарифных ставок предусматриваются правилами страхования:

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

- в случае уничтожения или похищения предмета – его действительная стоимость (с учетом износа), исходя из рыночных цен;

- в случае повреждения предмета – разница между действительной стоимостью (с учетом износа) и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасению имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер этих расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

### **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?
- 5 Какие существуют условия выплаты страхового возмещения по конкретному виду страхования?

- 6 В чем состоит назначение страхования имущества граждан?
- 7 Выделите объекты имущественного страхования граждан?
- 8 Как определяется ущерб в имущественном страховании граждан?
- 9 В чем состоят особенности организации страхования грузов?
- 10 Определите объекты страхования финансовых рисков.
- 11 В чем состоят особенности страхования отдельных видов финансовых рисков?

### **Нормативные правовые акты и литература**

- 1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 11–24; С. 32–38.
- 2 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. – С. 145–201.
- 3 Мурина, Н. Н. Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 123–145.
- 4 Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 125–148.
- 5 Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 157–207.
- 6 Шахов, В. В. Страхование: учебник [Текст] / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 120–152.

## **Задачи**

**1** Руководство городской выставки обратилось в ЗСАО «Багач» с заявлением о добровольном страховании экспонатов. Срок страхования – 6 месяцев, стоимость экспонатов – 360 млн. 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.

**2** ОАО «Спартак» подало заявление в ЗСАО «Бролли» о страховании своего имущества в размере 75% его стоимости с ответственностью за все риски.

Стоимость имущества по данным бухгалтерского учета составляет 185 967 321 тыс. руб. (456 852 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.

**3** В заявлении о страховании основных и оборотных фондов предприятием указана стоимость имущества – 10 520 млн. руб.

Имущество застраховано на сумму 8 643 млн. руб.

Страховой тариф – 0,5%.

После страхового случая страховая компания выяснила, что настоящая стоимость имущества составляет 13 850 млн. 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 млн. руб., если оставшиеся материалы оценены на сумму 5 млн. руб., а расходы страхователя составили 1,5 млн. руб.

**4** Предприятие застраховало свое имущество на сумму 12 324 млн. руб., или на 85% его стоимости.

Страховой тариф – 0,35%.

Договор страхования заключен 25 марта текущего года сроком на один год. После заключения договора предприятие приобрело имущество на сумму 4 521 млн. руб.

Определите размер и сроки внесения страховых взносов и сумму страхового возмещения, если:

- погибло все имущество;

- погиб один из поступивших объектов стоимостью 2 471 млн. руб., а один из объектов был поврежден. Затраты по его ремонту составили 6,5 млн. руб.

**5** Предприятие страхует свои основные и оборотные фонды. 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 млн. руб.;
- сумма начисленного износа – 652 млн. руб.

2 Транспортные средства:

- первоначальная стоимость – 890 млн. руб.;
- норма амортизации на 1000 км пробега – 0,3%;
- пробег на момент заключения договора страхования – 12 800 км.

3 Готовая продукция:

- фактическая себестоимость – 4 560 859 млн. руб.;
- стоимость по учетным ценам – 3 999 858 млн. 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** Предприятие страхует свои основные и оборотные фонды. Договор страхования заключен сроком на один год.

В приложении к договору указана следующая стоимость имущества:

1 Здания и сооружения:

- первоначальная стоимость – 11 870 млн. руб.;
- сумма начисленного износа – 5 147 млн. руб.

2 Товарно-материальные ценности:

- фактическая себестоимость – 7 800 млн. руб.;
- стоимость по учетным ценам – 7 120 млн. руб.

3 Сельскохозяйственная продукция собственного производства:

- фактическая себестоимость – 790 млн. руб.;

- стоимость по государственным закупочным ценам – 745 млн. руб.

Имущество застраховано на 75%.

Страховой тариф – 0,5%.

В результате произошедшего страхового случая одно здание стоимостью 7 800 млн. руб. сгорело. Сумма начисленного износа на момент страхового события составила 3 210 млн. руб. Оставшиеся материалы оценены на сумму 10 млн. руб., расходы страхователя по спасению имущества – 3,5 млн. руб.

Определите сумму страховых взносов, сумму страхового возмещения.

7 Деревянные строения стоимостью 345 млн. руб. базы отдыха «Колокольчик» были застрахованы 14 октября сроком на один год в страховой компании «Белингосстрах».

В результате произошедшего 14 мая страхового случая два строения стоимостью 85 млн. рублей сгорели. Норма износа – 1,9% годовых. Срок эксплуатации до наступления страхового события – 3 года 11 месяцев.

После пожара остались материалы, которые комиссией были оценены на сумму 3,78 млн. руб.

Расходы страхователя по спасению имущества – 0,9 млн. руб.

Определите страховой тариф, размер и сроки уплаты страховых взносов и сумму страхового возмещения.

8 Гостиничный комплекс «Славянка» стоимостью 2 247 млн. руб. был застрахован на 85% балансовой стоимости. Норма амортизации строений – 1,7% годовых.

Срок эксплуатации строений до страхового случая – 5 лет и 5 месяцев.

Договор страхования заключен 4 февраля сроком на один год.

В результате произошедшего взрыва погибла часть строений. В акте указана сумма ущерба – 1 875 млн. руб., расходы страхователя по спасению имущества – 5,8 млн. руб.

Определите страховой тариф, размер и сроки уплаты страховых взносов и сумму страхового возмещения.

**9** Грузоотправитель страхует груз, стоимость которого по документам составляет 875 млн. руб., на 70% его стоимости.

Страховой тариф – 6,5%

В связи с повышенными рисками при перевозке легко бьющегося груза используется коэффициент 2,3.

В результате страхового случая погибла часть груза. Сумма ущерба составила – 489 млн. руб.

Определите сумму страховых взносов и размер страхового возмещения.

**10** Грузополучатель застраховал груз стоимостью 150 млн. руб. на 75%.

Страховой тариф – 8,5%.

После оценки страховых рисков страховая компания применила понижающие коэффициенты: 0,7 – за обеспечение охраны во время перевозки; 0,9 – за дополнительные укрепления груза; 0,95 – за большой процент франшизы (25%). Повышающие коэффициенты: 2,1 – за легковоспламеняющийся груз; 1,5 – за отсутствие при погрузочно-разгрузочных работах автопогрузчика.

Груз перевозился по железной дороге.

В результате страхового случая погибла часть груза стоимостью 87 млн. руб.

Стоимость оставшихся материалов, которые можно реализовать, составила 1,9 млн. руб.

Страховой случай произошел по вине железной дороги, в результате этого железной дорогой было выплачено возмещение в сумме 58 млн. руб.

Определите сумму страховых взносов и сумму, которую возместит страховая компания.

**11** Правление колхоза «Заря» обратилось в страховую компанию «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 – 28%.

После страхового случая валовой сбор урожая составил 15 400 ц.

Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения.

**12** Правление колхоза «Рассвет» обратилось в страховую компанию «Белгосстрах» с заявлением о страховании урожая пшеницы.

В приложении к заявлению о страховании пшеницы указаны следующие данные:

- площадь посева – 689 га;
- средняя урожайность за последние 5 лет – 224 ц с 1 га;
- средняя рыночная цена 1 ц продукции – 495 руб.

Урожай страхуется на 60%.

Страховой тариф – 25%.

В период действия договора был произведен пересев пшеницы, затраты на подсев составили 290 руб. на 1 га.

Произошел страховой случай, в результате которого валовой сбор урожая составил 87 500 ц.

Определите сумму страховых взносов, суммы страхового возмещения и страхового ущерба.

**13** Правление колхоза «Колос» страхует свиней в возрасте от шести месяцев и старше в количестве 260 голов общей стоимостью 3 500 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.

**14** Владелец транспортного средства ВАЗ-21099 застраховал его сроком на один год от всех рисков в ЗСАО «Бролли». Розничная цена автомобиля – 25 млн. руб.

Тарифная ставка – 5%.

Договор заключался в течение двух предыдущих лет без выплаты страхового возмещения – применяется понижающий коэффициент 0,8.

Возраст автомобиля до 10 лет – применяется понижающий коэффициент 0,75.

Франшиза 10% от страховой суммы – применяется понижающий коэффициент 0,95.

Стаж водителя свыше 15 лет – применяется понижающий коэффициент 0,7.

Автомобиль отечественного производства – применяется повышающий коэффициент 1,5.

Наличие в автомобиле противоугонных устройств – применяется понижающий коэффициент 0,85.

Наличие охраняемой автостоянки – применяется понижающий коэффициент 0,9.

Транспортное средство используется только одним лицом, доверенностей не выдавалось – применяется понижающий коэффициент 0,95.

После страхового случая (кражи автомобиля) страхователю было выплачено страховое возмещение.

Спустя 4 месяца после выплаты страхового возмещения автомобиль был возвращен владельцу. Расходы на его восстановление составили 1,7 млн. руб.

Определите сумму страховых взносов, сумму выплаченного страхового возмещения и скорректируйте ее после возврата автомобиля.

**15** Владелец легкового автомобиля АУДИ-100 застраховал его сроком на один год от стихийных бедствий, несчастных случаев и хищения.

Страховой тариф – 7% от страховой суммы.

Страховая сумма определена исходя из рыночной цены автомобиля, и составила – 31,8 млн. руб.

Норма износа на 1000 км пробега – 0,3%. Пробег составил 7 500 км.

Автомобиль застрахован на 85%.

В результате дорожно-транспортного происшествия автомобиль пришел в негодность. Детали, оставшиеся от автомобиля были оценены в 11,1 млн. руб. Их обесценивание – 45%.

Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения.

**16** Грузовой автомобиль застрахован на один год от всех случаев, кроме хищения.

Страховой тариф – 3,4%.

Договор заключался в течение пяти предыдущих лет без выплаты страхового возмещения – применяется понижающий коэффициент 0,75.

Розничная цена автомобиля – 75 млн. руб.

Пробег автомобиля на момент заключения договора страхования составил – 178 000 км.

Норма износа – 0,37% на 1000 км пробега.

Автомобиль застрахован на 95%.

Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения:

– при полной гибели автомобиля, если от него остались материалы на сумму 10 млн. руб.;

– при повреждении автомобиля в результате дорожно-транспортного происшествия, если ущерб составил 25 млн. руб.

**17** Торговое предприятие заключило договор страхования основных и оборотных средств. Имущество застраховано на 95%.

На имя страховой компании 17 апреля поступило заявление о пожаре, произошедшем 15 апреля на продовольственном складе. В составленном акте указано, что в результате пожара пострадало имущество магазина.

Причина страхового случая – короткое замыкание электрооборудования в холодильной установке.

Факт пожара подтверждается актом о пожаре отдела пожарной охраны УВД и справкой следственного отдела ОВД.

В акте указано, что склад поврежден частично. Расходы по его ремонту составят по рыночным ценам 8,5 млн. руб. Кроме того, сгорели холодильные камеры балансовой стоимостью 4 млн. руб. От камер остались агрегаты, стоимость которых с учетом обесценивания – 1,9 млн. руб.

Остатки продуктов, непригодных к использованию, на сумму 2,1 млн. руб. уничтожены в присутствии комиссии.

Неповрежденного имущества осталось на сумму 2,3 млн. руб.

Износ камер на дату страхового случая – 0,97 млн. руб.

Определите сумму ущерба и сумму страхового возмещения.



**18** ИП «Белкэпс» застраховало строение балансовой стоимостью 242 053,8 тыс. руб. Норма амортизационных отчислений – 2,8% годовых.

Ответственность страховщика определена в размере 85%.

В результате произошедшего страхового случая, согласно составленному комиссией акту, полностью уничтожены кровля, деревянные перекрытия, а стены и перегородки повреждены на 25%.

Срок эксплуатации до страхового случая – 8 лет и 4 месяца.

К акту приложена смета расходов страхователя по спасению имущества на сумму 900 тыс. руб.

Для данного типа строений удельный вес кровли как конструктивного элемента составляет 5% стоимости зданий, перекрытий – 12%, стен и перегородок – 30%.

Определите страховой тариф, сумму страховых взносов, сумму ущерба и сумму страхового возмещения.

**19** Автотранспортным предприятием «Колесо» застраховано 17 грузовых автомобилей стоимостью 200 млн. руб. каждый.

Автомобили застрахованы на 95% балансовой стоимости.

Страховой тариф – 5,2% от страховой суммы.

В результате страхового случая уничтожено два автомобиля.

Пробег уничтоженных автомобилей, согласно отчету водителей, в путевых листах по бухгалтерским данным составляет 97 тыс. км.

Норма амортизационных отчислений по данному классу автомобилей установлена в размере 0,29% на 1000 км пробега.

Расходы страхователя по спасению транспортных средств составляют 0,9 млн. руб.

Остатки от уничтоженных автомобилей сданы на металлолом, по квитанции получено 1,3 млн. руб.

Определите сумму страховых взносов, суммы ущерба и страхового возмещения.

**20** Торговое предприятие застраховало свои товарно-материальные ценности на 80% их стоимости.

В результате пожара в магазине была уничтожена часть товаров. Страховой случай произошел 6 июня.

На последнюю отчетную дату 2 июня в магазине имелось товаров на сумму 17 млн. руб. С 3 по 5 июня в магазин поступило товаров на сумму 2,9 млн. руб. Сданная выручка за этот период составила 5 млн. руб.

Остаток денежных средств в кассе – 0,65 млн. руб.

После пожара осталось товаров:

- неповрежденных 5,2 млн. руб.;
- поврежденных, с учетом обесценивания и приведения в порядок после страхового случая – 1,2 млн. руб.;
- остатков от погибших товаров – 0,7 млн. руб.

Определите сумму ущерба и сумму страхового возмещения.

**21** Предприятие 14 ноября застраховало кирпичное здание сроком на один год. Балансовая стоимость на момент заключения договора – 95 млн. руб.

Норма амортизационных отчислений – 2,7% годовых. Срок эксплуатации здания до момента наступления страхового случая – 4 года 2 месяца.

Здание застраховано на 65% от его балансовой стоимости.

В результате страхового случая (наводнения) 8 апреля здание было повреждено.

В акте, составленном комиссией установлено, что для восстановления строения необходимо выполнить следующие работы:

- перестилку полов на площади 215 м<sup>2</sup>;

- штукатурку стен – 165 м<sup>2</sup>;
- побелку – 387 м<sup>2</sup>.

Расходы по приведению строения в порядок и уборке мусора определены в сумме 3,1 млн. руб.

По действующим расценкам стоимость ремонтных работ составляет: перестилка полов – 10 тыс. руб. за 1 м<sup>2</sup>, штукатурка стен – 17 тыс. руб. за 1 м<sup>2</sup>, побелка – 8 тыс. руб. за 1 м<sup>2</sup>.

Определите тарифную ставку, сумму страховых взносов, сумму ущерба и размер страхового возмещения.

**22** Страхователь застраховал домашнее имущество на сумму 25 млн. руб., что составляет 85% его стоимости.

Имущество застраховано с ответственностью за все риски. Страховой тариф – 2,8%.

Договор страхования заключен сроком на один год.

В результате наступления страхового случая сгорел музыкальный центр, видеомэгнитофон и телевизор стоимостью 2,2 млн. руб. Срок службы – 10 лет, срок эксплуатации – 2 года и 3 месяца.

Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения.

**23** Договор добровольного страхования домашнего имущества был заключен со страховой компанией гражданином Ивановым В. П. 4 августа 2004 года. С данной страховой компанией Ивановым В. П. в течение последних четырех предыдущих лет без перерыва и выплаты по ним страхового возмещения заключались договоры страхования. В этом случае предусматривается скидка в размере 10% за каждый ранее заключенный договор, но не более 50%.

Стоимость застрахованного имущества – 20 млн. руб.

Имущество застраховано на 75% на случай кражи.

Страховой тариф – 1,6% от страховой суммы.

В период действия договора страхования домашнего имущества было украдено следующее имущество:

- телевизор:

- а) стоимость – 0,7 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – 2 года;
- в) нормативный срок службы – 10 лет.

- видеомагнитофон:

- а) стоимость – 0,4 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – 2 года 8 месяцев;
- в) нормативный срок службы – 5 лет.

- музыкальный центр:

- а) стоимость – 0,75 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – 1 год 2 месяца;
- в) нормативный срок службы – 8 лет.

- микроволновая печь:

- а) стоимость – 0,35 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – три года;
- в) нормативный срок службы – 7 лет.

- акции стоимостью 7,85 млн. руб.;

- деньги – 2000 долларов США, 500 евро, 2,5 млн. руб.

По решению суда виновные лица возместили 7 млн. руб.

Определите сумму страховых взносов, сумму ущерба и сумму, подлежащую возмещению страховой компанией.

**24** Петров И. В. застраховал свое имущество в ЗСАО «Бролли» стоимостью 40 млн. руб. на 80% от всех рисков (стихийных бедствий, несчастных случаев, противоправных действий третьих лиц и других).

Страховой тариф – 3%.

В результате пожара часть имущества была повреждена:

- мебель:

- а) стоимость – 5,8 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – 2,5 года;
- в) норма износа – 2% в год;
- г) обесценивание – 24%;

- ковер:

- а) стоимость – 0,2 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – 2 года;
- в) норма износа – 5% в год;
- г) обесценивание – 65%;

- домашний кинотеатр:

- а) стоимость – 2,5 млн. руб.;
- б) срок эксплуатации – 1 год и 2 месяца;
- в) срок службы – 10 лет;
- г) обесценивание – 89%.

Определите:

– сумму страховых взносов, сумму страхового возмещения;

– сумму страхового возмещения в случае, если виновные лица по решению суда выплатили Петрову И. А. 4,8 млн. руб.

## Тема 7 Личное страхование

- 1 Понятие личного страхования, его виды
- 2 Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней
- 3 Добровольное страхование жизни
- 4 Медицинское страхование жизни

### Основные понятия по теме

*Личное страхование* – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью (объекты страхования).

Жизнь и смерть как форма существования не могут быть объективно оценены в денежном выражении. Застрахованный лишь может попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми он и члены его семьи сталкиваются в случае инвалидности или смерти.

*Договор личного страхования* – это гражданско-правовая сделка, в соответствии с которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов в случае наступления страхового случая возместить в указанные сроки понесенный ущерб или произвести выплату страхового платежа, ренты или других предусмотренных выплат.

Общим для всех видов личного страхования является то, что договоры страхования могут затрагивать интересы четырех лиц: страховщика, страхователя, застрахованного и лица, в пользу которого заключен договор.

Виды добровольного личного страхования объединены в две большие группы: рисковое и накопительное. Отнесение конкретного вида личного страхования к той или иной группе определяется сроком страхования и объемом ответственности. Рисковое страхование является краткосрочным (до одного года), а накопительное – средне- и долгосрочным. Объем страховой ответственности по каждому виду страхования обобщают по ряду

признаков. Так, последствия от несчастного случая включают в себя: временную нетрудоспособность, постоянную полную или частичную нетрудоспособность, смерть от несчастного случая. Страховая ответственность при страховании жизни предусматривает выплату страховых сумм при: дожитии застрахованного до окончания срока страхования, наступлении смерти застрахованного лица.

Классификация личного страхования производится по различным основаниям:

*- по объему риска:*

- а) страхование на случай дожития или смерти;
- б) страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- в) страхование медицинских расходов;

*- по виду личного страхования:*

- а) страхование жизни;
- б) страхование от несчастных случаев;

*- по количеству лиц, указанных в договоре:*

- а) индивидуальное страхование (страхователь – отдельно взятое физическое лицо);
- б) коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц);

*- по длительности страхового обеспечения:*

- а) краткосрочное – менее одного года;
- б) среднесрочное – 1-5 лет;
- в) долгосрочное – 6-15 лет;

*- по форме выплаты страхового обеспечения:*

- а) с единовременной выплатой страховой суммы;
- б) с выплатой страховой суммы в форме ренты;

*- по форме уплаты страховых премий:*

- а) страхование с единовременной уплатой премий;

- б) страхование с ежегодной уплатой премий;
- в) страхование с ежемесячной уплатой премий;
- г) страхование с ежеквартальной уплатой премий.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя, исходя из его материальных возможностей.

Так же как и в имущественном страховании, договор личного страхования может быть обязательным или добровольным. Условия личного страхования обеспечивают материальную помощь самому страхователю при получении им травмы, его семье или близким в случае смерти страхователя и позволяют создать определенные накопления к заранее установленному времени.

В соответствии с условиями личного страхования одна сторона – страховщик – обязана выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, обусловленную в нем сумму при наступлении страхового события. А другая сторона – страхователь – обязана уплачивать в установленном порядке страховые премии. Несоблюдение этого условия влечет за собой утрату права страхователя или иного лица на страховую защиту.

Медицинское страхование является формой защиты интересов населения в охране здоровья. Его цель состоит в обеспечении гарантий гражданам при возникновении страхового случая по получению медицинской помощи за счет накопленных средств, а также финансирование профилактики заболеваний.

При платной медицине медицинское страхование является инструментом для покрытия расходов на медицинскую помощь; при бесплатной ме-



дицине – дополнительным источником финансирования медицинских затрат.

Медицинское страхование подразделяется на различные виды, такие как:

- страхование расходов на амбулаторное лечение;
- хирургических расходов;
- расходов на пребывание в больнице;
- расходов на случай установления диагноза одного или нескольких заболеваний и т. п.

Объектом добровольного медицинского страхования является определенный уровень среднесуточных затрат на лечение, приходящихся на одного больного. В связи с этим размер страховой суммы определяется исходя из указанной стоимости и средней продолжительности лечения застрахованного.

Страховые медицинские организации заключают договоры медицинского страхования как со страхователями (субъектами хозяйствования, гражданами), так и с медицинскими учреждениями. Договоры с медицинскими учреждениями направлены на возмещение им затрат на лечение застрахованных граждан за счет средств страховой организации.

В случае потери здоровья застрахованным в связи с заболеванием или несчастным случаем, страховщик оплачивает счета лечебного учреждения, исходя из фактического количества дней лечения застрахованного по установленным в договоре среднесуточным нормативам стоимости лечения.

Добровольное медицинское страхование граждан в Республике Беларусь направлено на предоставление застрахованным большего сервиса при оказании медицинской помощи по сравнению с предлагаемым государственной системой здравоохранения, а также на обеспечение комплексного подхода к медицинскому обслуживанию застрахованных.

Несмотря на расширение в последние годы сферы добровольного медицинского страхования в Республике Беларусь, в целом она развита слабо. Причинами тому являются почти полное отсутствие реформ в системе здравоохранения; слабо развитый рынок платных медицинских услуг. Более значительным спросом у населения продолжает оставаться государственная бесплатная медицина, не смотря на ее не высокий уровень.

### **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 состоят отличия личного страхования от имущественного?
- 5 Определите основные особенности страхования добровольных рисков видов личного страхования.
- 6 В чем состоят особенности организации страхования накопительных видов?
- 7 В чем состоят обязанности страховщика и страхователя при осуществлении личного страхования?
- 8 Что понимается под медицинским страхованием?
- 9 Какова цель медицинского страхования?
- 10 Перечислите виды медицинского страхования.
- 11 Что является объектом добровольного медицинского страхования?
- 12 Как осуществляется договорная система при организации добровольного медицинского страхования?
- 13 Какие проблемы существуют в Республике Беларусь в организации добровольного медицинского страхования?

## Нормативные правовые акты и литература

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 32–38.

2 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. – С. 97–144.

3 Мурина, Н. Н. Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 146–174.

4 Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. :ИНФРА. – М, 2002. – С. 93–124.

5 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 208–227.

6 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 153–173.

## Тест

### 1 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.

### 2 Объектом личного страхования является:

а) жизнь, трудоспособность, здоровье;

б) имущество, трудоспособность;

в) ответственность, имущество, трудоспособность.

**3 В какие из перечисленных ниже групп объединены виды добровольного личного страхования:**

- а) накопительные;
- б) распределительные;
- в) рисковые;
- г) безрисковые.

**4 Последствия от несчастных случаев включают в себя:**

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

**5 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.

**6 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.

**7 К числу несчастных случаев относятся:**

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

**8 Не относятся к страховым событиям, которые произошли в результате следующих причин:**

- а) в случае самоубийства или покушения на самоубийство;
- б) несчастный случай;
- в) совершение застрахованным или страхователем умышленного преступления, повлекшего наступление страхового случая;
- г) счастливый случай;
- д) при управлении застрахованным транспортным средством в состоянии любого вида опьянения.

**9 Для получения страховой суммы страхователь представляет страховщику следующие документы:**

- а) страховое свидетельство;
- б) свидетельство о заключении брака;
- в) заявление по установленной форме;
- г) свидетельство о рождении;
- д) документы, подтверждающие факт страхового случая;
- е) документ, удостоверяющий личность.

**10 При страховании жизни наиболее распространенными являются следующие виды:**

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

**11 Выберите из перечисленных ниже 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.

**12 Укажите максимальный возраст женщины, которую можно застраховать по видам добровольного личного страхования:**

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

**13 Укажите максимальный возраст мужчины, которого можно застраховать по видам добровольного личного страхования:**

- а) 54 года;
- б) 59 лет;
- в) 65 лет.

**14 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.

**15 Индивидуальное страхование детей от несчастных случаев проводится в возрасте:**

- а) 0-18 лет;
- б) 1-16;
- в) 1-18.

**16 Личное страхование от огня и пожара покрывает:**

- а) все ущербы, возникшие вследствие огня;

б) часть ущерба, в соответствии с договором.

**17 От чего зависит размер пенсии при пенсионном страховании:**

а) размера внесенных страховых взносов;

б) количества лет, прошедших с момента заключения договора страхования до начала пенсионных выплат;

в) пола застрахованного.

**18 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.

**19 Добровольное медицинское страхование основано на принципе:**

а) добровольности;

б) доступности;

в) государственности.

**20 Субъектами обязательного медицинского страхования являются:**

а) страхователи;

б) учреждения, оказывающие медицинские услуги;

в) фонды обязательного медицинского страхования.

**21 Страховым случаем при медицинском страховании является:**

а) травма застрахованного лица;

б) обострение хронического заболевания;

в) заболевания, которые не могут носить случайный характер.

## Задачи

1 Мужчина в возрасте 60 лет заключает договор на страхование жизни сроком на 5 лет. Страховая  $\Sigma$  (S1) составляет 30 млн. руб. Страховщик предполагает инвестировать страховые взносы под 12% ( $i\%$ ) годовых. Определите величину нетто-ставки ( $5E60$ ) для выплаты страховых сумм: а) в случае единовременной оплаты; б) в случае годовичных взносов в конце года в течение срока страхования; в) в случае годовичных взносов в начале года в течение срока страхования.

Для решения задач будут использованы данные таблицы 7.1 «Таблица смертности».

Таблица 7.1 - Таблица смертности

Возраст x	Мужчины			Женщины		
	$l_x$	$q_x$	$d_x$	$l_x$	$q_x$	$d_x$
1	2	3	4	5	6	7
50	79 519	0,01409	1 121	90 792	0,00506	459
51	78 398	0,01522	1 193	90 333	0,00554	500
52	77 205	0,0637	1 264	89 833	0,00610	548
53	75 941	0,01754	1 332	89 285	0,00673	601
54	74 609	0,01872	1 397	88 684	0,00740	656
55	73 212	0,01997	1 462	88 028	0,00806	709
56	71 750	0,02136	1 532	87 319	0,00866	756
57	70 218	0,02293	1 610	86 563	0,00919	795
58	68 608	0,02470	1 695	85 768	0,00969	831
59	66 913	0,02665	1 783	84 937	0,01023	869
60	65 130	0,02871	1 870	84 068	0,01094	919
61	63 260	0,03080	1 949	83 149	0,01193	992
62	61 311	0,03296	2 021	82 157	0,01318	1 083
63	59 290	0,03523	2 089	81 074	0,01467	1 189
64	57 201	0,03765	2 153	79 885	0,01634	1 305
65	55 048	0,04027	2 217	78 580	0,01819	1 430

Обозначения в таблице 7.1: X – возраст человека;  $l_x$  – число лиц, доживших до возраста x лет;  $q_x = d_x/l_x$  – вероятность умереть в возрасте



x лет, не доживших до x+1 год; dx – число людей, умерших при переходе от x до x+1 год.

### Пример решения задачи 1

$S_1 = 30$  млн. руб.

$x = 60$

$n = 5$

$i = 0,12$

а) Из данных таблицы 7.1 для  $X = 60$ ;  $l_x = 65\ 130$ . До возраста 65 лет доживет  $l_{65} = 55048$  человек. Чтобы уплатить каждому дожившему до 65 лет по 30 млн. руб., необходим страховой фонд:

$$S_1 = 30 * 55\ 048 = 1\ 651\ 440 \text{ млн. руб.}$$

${}_5E_{60} - ?$

Учитывая, что  $i = 0,12$ , достаточно иметь сумму (P):

$$P = S / (1+i)^n = 1\ 651\ 440 / (1+0,12)^5 = 937\ 071,4 \text{ млн. руб.}$$

Величина страхового взноса для этого случая равна:

$${}_5E_{60} = P / l_x = 937\ 071,44 / 65\ 130 = 14,388 \text{ млн. руб.}$$

Общая формула:

$${}_nE_x = l_{x+n} * S_1 / [l_x (1+i)^n].$$

б) Допустим, что страхователь платит годовые взносы  ${}_nP_x$  в конце каждого года.

В конце первого года все дожившие до 61 года  $l_{x+1} = 63\ 260$  человек выплатят  $\sum {}nP_x l_{x+1}$ , текущая стоимость которой  $({}_nP_x \cdot l_{x+1}) / (1+i)$ ; на следующий год  $\sum$  платежей  ${}_nP_x l_{x+2}$ , текущая стоимость  $\gamma ({}_nP_x l_{x+2}) / (1+i)^2$  и т. д.

Общая текущая стоимость страховых взносов за  $n = 5$  лет равна:

$$P = {}nP_x [(l_{x+1}) / (1+i) + [(l_{x+2}) / (1+i)^2 + \dots + [(l_{x+5}) / (1+i)^5].$$

Текущая стоимость страховых взносов за 5 лет равна:

$$P = \frac{S_1 \cdot l_{x+n}}{(1+i)^n}.$$

Приравнивая P для годового взноса получим:

$${}_n P_x = S_1 \cdot l_{x+n} [(l_{x+1}) / (1+i) + (l_{x+2}) / (1+i)^2 + \dots + (l_{x+n}) / (1+i)^n]^{-1} / (1+i)^n,$$

$${}_5 P_{60} = \frac{30 \cdot 55048}{(1+0,12)^5} \left[ \frac{63260}{1,12} + \frac{61311}{1,12^2} + \frac{59290}{1,12^3} + \frac{57201}{1,12^4} + \frac{55048}{1,12^5} \right]^{-1} = 4,355 \text{ млн. руб.}$$

Общая  $\Sigma$ , вносимая страхователем за 5 лет, равна 24,777 млн. руб.

в) В случае, когда страхователи платят взносы в начале года (срочная рента), текущая стоимость всех взносов в начале первого года равна  $l_x \cdot {}_n P_x$ .

Текущая стоимость за второй год:

$$\frac{l_{x+1} \cdot {}_n P_x}{\frac{1}{x} + i}, \text{ т.д.}$$

Общая текущая стоимость страховых взносов за 5 лет:

$$P = {}_n P_x [l_x + (l_{x+1}) / (1+i) + \dots + (l_{x+n-1}) / (1+i)^{n-1}] = (S_1 \cdot l_{x+n}) / (1+i)^n.$$

Годичный взнос в случае срочной ренты равен:

$${}_n P_x = S_1 \cdot l_{x+n} [l_x + (l_{x+1}) / (1+i) + \dots + (l_{x+n-1}) / (1+i)^{n-1}]^{-1} / (1+i)^n,$$

$${}_5 P_{60} = \frac{30 \cdot 55048}{(1+0,12)^5} \left[ 65130 + \frac{63260}{1,12} + \frac{61311}{1,12^2} + \frac{59290}{1,12^3} + \frac{57201}{1,12^4} \right]^{-1} = 3,7627 \text{ млн руб.}$$

Общая  $\Sigma$ , вносимая страхователем за 5 лет, равна 18,813 млн руб.

2 Мужчина в возрасте 60 лет застраховал себя на случай смерти сроком на 5 лет. Страховая  $\Sigma$  – 50 млн. руб. Страховщик инвестирует собранные суммы под 12% годовых. Определить величину нетто-ставки на случай смерти ( ${}_5A_{60}$ ):

- в случае единовременной оплаты;
- в случае годовых взносов в конце года в течение срока страхования;
- в случае годовых взносов в начале года.

### Пример решения задачи 2

$$x = 60$$

$$n = 5$$

$$S_1 = 50 \text{ млн. руб.}$$

$$i = 0,12$$

$${}_5A_{60} - ?$$

а) из 100 000 человек, родившихся одновременно, в живых к 60 годам останется  $l_x = 65\ 130$  человек. Пусть каждый из них единовременно оплатил страховщику нетто-ставку  ${}_nA_x$  руб.

Суммарная страховка  $\Sigma$ :  $S = {}_nA_x \cdot L_x$ . Из этой страховой  $\Sigma$  и начисленных % и происходят выплаты по случаю смерти страхователей.

Из данных таблицы 7.1 следует, что в течение срока страхования умрут  $d_x, d_{x+1}, d_{x+2}, d_{x+3}$  и  $d_{x+4}$  человек.  $d_{60} = 1\ 870, d_{61} = 1\ 949, d_{62} = 2\ 021, d_{63} = 2\ 089, d_{64} = 2\ 153$ . Суммарная современная стоимость выплат по случаю смерти страхователей находится дисконтированием:

$$S = \frac{S_1 d_x}{1+i} + \frac{S_1 d_{x+1}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{S_1 \cdot d_{x+n-1}}{(1+i)^n},$$

$${}_nA_x = \frac{S_1}{l_x} \left( \frac{d_x}{1+i} + \frac{d_{x+1}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{d_{x+n-1}}{(1+i)^n} \right),$$

$${}_5A_{60} = 50 / 65\ 130 * (1\ 870 / 1,12 + 1\ 949 / 1,12^2 + 2\ 021 / 1,12^3 + 2\ 089 / 1,12^4 + 2\ 153 / 1,12^5) = 5,536 \text{ млн. руб.}$$

б) пусть страхователи в возрасте 60 лет платят ежегодно страховые ставки  $n$  лет в конце каждого года.  $\sum$  современных стоимостей первых годовых ставок (к началу 1-го года):

$$\frac{{}_n P_x \cdot l_{x+1}}{\left(\frac{1}{x} + i\right)}, \text{ вторых годовых ставок - } \frac{{}_n P_x \cdot l_{x+2}}{\left(\frac{1}{x} + i\right)} \text{ и т. д.}$$

Общая современная стоимость всех страховых взносов:

$$S = {}_n P_x \left[ (l_{x+1}) / (1+i) + (l_{x+2}) / (1+i)^2 + \dots + (l_{x+n}) / (1+i)^n \right].$$

Современная стоимость выплат по случаю смерти страхователей:

$$S = \frac{S_1 d_x}{1+i} + \frac{S_1 d_{x+1}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{S_1 d_{x+n-1}}{(1+i)^n}$$

и тогда величина годового взноса составит:

$${}_n P_x = S_1 \left( \frac{d_x}{1+i} + \frac{d_{x+1}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{d_{x+n-1}}{(1+i)^n} \right) \left[ l_{x+1} / (1+i) + l_{x+2} / (1+i)^2 + \dots + l_{x+n} / (1+i)^n \right]$$

где  $l_{61} = 63\ 260$ ;  $l_{62} = 61\ 311$ ;  $l_{63} = 59\ 290$ ;  $l_{64} = 57\ 201$ ;  $l_{65} = 55\ 048$ ,

$${}_5 P_{60} = \frac{50(1870/1,12 + 1949/1,12^2 + 2021/1,12^3 + 2089(1,12^4 + 2153/1,12^5))}{63260/1,12 + 61311/1,12^2 + 59290/1,12^3 + 57201/1,12^4 + 55048/1,12^5} = 1,676 \text{ млн. руб.}$$

в) при платежах в начале каждого года современная стоимость всех страховых взносов:

$$S = {}_n P_x \left[ l_x + l_{x+1} / (1+i) + \dots + l_{x+n-1} / (1+i)^{n-1} \right] = \frac{S_1 d_x}{1+i} + \frac{S_1 d_x}{(1+i)^2} + \dots + \frac{S_1 d_{x+n-1}}{(1+i)^n}$$

Величина годового взноса составит:

$${}_n P_x = S_1 \left( \frac{d_x}{1+i} + \frac{d_{x+1}}{(1+i)^2} + \dots + \frac{d_{x+n-1}}{(1+i)^n} \right) \left[ l_x + l_{x+1} / (1+i) + \dots + l_{x+n-1} / (1+i)^{n-1} \right],$$

$$P = \frac{50(1870/1,12 + 1949/1,12^2 + 2021/1,12^3 + 2089/1,12^4 + 2153/1,12^5)}{65130 + 63260/1,12 + 61311/1,12^2 + 59290/1,12^3 + 57201/1,12^4} = 1,448 \text{ млн. руб.}$$

**3** Мужчина в возрасте 60 лет желает получать дополнительную пенсию в размере 100 тыс. руб. в течение последующих 10 лет. Требуется определить величину нетто-ставки для выплаты страховых сумм в начале каждого года для случая единовременной уплаты страховой  $\Sigma$  в начале срока страхования. Годовая %-я ставка – 12%.

### Пример решения задачи 3

$S_1 = 100$  тыс. руб.  
 $x = 60$   
 $n = 10$   
 $i = 0,12$

а) Первая дополнительная пенсионная выплата происходит сразу после заключения договора, и выплаченная  $\Sigma$  равна  $l_x S_1$ , вторая –  $l_{x+1} S_1$ , ..., десятая –  $l_{x+9} S_1$ .

$\Sigma$  современных стоимостей пенсионных выплат:

${}_{10}A_{60} - ?$

$$S = l_x S_1 + (l_{x+1} S_1) / (1+i) + \dots + (l_{x+n-1} S_1) / (1+i)^{n-1}$$

$\Sigma$  платежей страхователей:

$$S = {}_n a_x \cdot l_x,$$

где  ${}_n a_x = S_1 / l_x [l_{x+1} / (1+i) + \dots + l_{x+n-1} / (1+i)^{n-1}]$ .

Подставляя  $l_{60} = 65\ 130$ ;  $l_{61} = 63\ 260$ ;  $l_{62} = 61\ 311$ ;  $l_{63} = 59\ 290$ ;  $l_{64} = 57\ 201$ ;  $l_{65} = 55\ 048$ ;  $l_{66} = 52\ 831$ ;  $l_{67} = 50\ 534$ ;  $l_{68} = 48\ 221$ ;  $l_{69} = 45\ 836$ , получим  ${}_{10}a_{60} = 563,7$  тыс. руб.

б) Вторая дополнительная пенсионная выплата происходит в конце 1-го года и тогда  $\Sigma$  современных стоимостей пенсионных выплат будет:

$$S = l_{x+1} \cdot S_1 / (1+i) + l_{x+2} \cdot S_1 / (1+i)^2 + \dots + l_{x+n} S_1 / (1+i)^n,$$

$${}_n a_x = S_1 / l_x [l_{x+1} / (1+i) + l_{x+2} / (1+i)^2 + \dots + l_{x+n} / (1+i)^n],$$

$${}_{10}a_{60} = 485,2 \text{ млн. руб.}$$

**4** Мужчина, достигший возраста 55 лет, желает получать в течение 10 лет дополнительную пенсию в размере 100 тыс. руб., начиная с достижения 60-летнего возраста. Для этого в течение 6 лет он платит страховые взносы в начале каждого года. Требуется определить величину нетто-ставки для годовой %-й ставки 12% годовых.

**Пример решения задачи 4**

$S_1 = 100$  тыс. руб.

$x = 60$

$n_1 = 6$

$n_2 = 10$

К моменту достижения 60 лет наращенная  $\Sigma$ первого страхового взноса равна

$$l_{x-n_1+1} \cdot (1+i)^{n_1-1} \cdot {}^{n_1}_{n_2} a_x,$$

второго -  $l_{x-n_1+2} \cdot (1+i)^{n_1-2} \cdot {}^{n_1}_{n_2} a_x$  и т. д.

Общая  $\Sigma$  страховых взносов:

$$S = [l_{x-n_1+1} \cdot (1+i)^{n_1-1} + l_{x-n_1+2} \cdot (1+i)^{n_1-2} + \dots + l_x] {}^{n_1}_{n_2} a_x$$

$\Sigma$  современных стоимостей пенсионных выплат:

$$S = [l_{x+1} l_{x+1} / (1+i) + \dots + l_{x+n_2-1} / (1+i)^{n_2-1}] S_1,$$

$${}^{n_1}_{n_2} a_x = S_1 (l_{x+1} l_{x+1} / (1+i) + \dots + l_{x+n_2-1} / (1+i)^{n_2-1}) / [l_{x-n_1+1} (1+i)^{n_1-1} + l_{x-n_1+2} / (1+i)^{n_1-2} + \dots + l_x]$$

Подставляя значения  $l_{x+j}$ , взятые из данных таблицы 7.1, получим:  
 ${}^6_{10} a_{60} = 64,8$  тыс. руб.

**5** С гражданином Соловьевым А. Э. был заключен договор страхования жизни сроком на пять лет на сумму 10 млн. руб.

Размер страховых взносов – 470 тыс. руб. в год (с учетом скидок за предыдущий заключенный договор и отсутствие страховых выплат).

Договор заключается с учетом выплаты страхового возмещения за травмы. При этом размер страхового взноса увеличивается на 20 тыс. руб. с каждых 100 тысяч страховой суммы.

В результате страхового случая, произошедшего через два месяца после заключения договора, застрахованный получил травму – перелом правой руки. Выплата страхового возмещения – 10%.

Через семь месяцев в результате страхового события здоровью застрахованного был нанесен следующий ущерб:

- перелом левой руки. Выплата страхового возмещения – 9%;
- перелом двух костей предплечья. Выплата страхового возмещения – 15%;
- перелом ноги. Выплата страхового возмещения – 25%.

Определите сумму страховых взносов и сумму страхового возмещения.

**6** Женщина в возрасте 50 лет заключает договор на страхование жизни сроком на 10 лет. Страховая сумма – 50 млн. руб. Страховые суммы инвестируются под 14% годовых. Определите величину нетто-ставки в случае годичных взносов в течение срока страхования, если:

- взносы оплачиваются в конце каждого года;
- взносы оплачиваются в начале каждого года.

**7** Женщина в возрасте 50 лет заключает договор на страхование жизни сроком на 5 лет. Страховая сумма составляет 30 млн. руб. Страховые суммы инвестируются в банк под 14% годовых. Определите величину нетто-ставки в случае:

- единовременной оплаты,
- годичных взносов в конце года в течение срока страхования.

**8** Женщина в возрасте 55 лет заключает договор на страхование жизни сроком на 5 лет. Страховая сумма составляет 20 млн. руб. Страховые сум-

мы инвестируют под 14% годовых. Определите величину нетто-ставки в случае:

- взносы оплачиваются единовременно;
- годовые взносы в начале каждого года;
- годовые взносы в конце каждого года.

**9** Женщина в возрасте 60 лет застраховала себя на случай смерти сроком на 5 лет. Страховая сумма – 30 млн. руб. Страховые суммы инвестируют под 14% годовых. Определите величину нетто-ставки:

- в случае единовременной оплаты;
- в случае годовых взносов в конце года в течение срока страхования;
- в случае годовых взносов в начале года.

**10** Женщина в возрасте 50 лет заключает договор страхования на случай смерти сроком на 5 лет. Страховая сумма – 50 млн. руб. Страховые суммы инвестируют под 12% годовых. Определите величину нетто-ставки:

- в случае единовременной оплаты;
- в случае годовых взносов в конце года в течение срока страхования.

**11** Женщина в возрасте 55 лет желает получать дополнительную пенсию в размере 2 млн. руб. в год в течение последующих 5 лет. Определите величину нетто-ставки для выплаты страховой суммы:

- в начале каждого года;
- в конце каждого года для случая единовременной уплаты страховой суммы в начале срока страхования. Годовая процентная ставка – 11%.



## Тема 8 Страхование ответственности

1 Особенности организации страхования ответственности

2 Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

3 Страхование гражданской ответственности автоперевозчика

4 Страхование профессиональной ответственности

### Основные понятия по теме

Экономическая сущность страхования ответственности заключается в обязательствах страховщика за счет взносов страхователей возмещать убытки потерпевшим (третьим лицам) при возникновении у них права на получение компенсации от страхователя.

Особенности страхования ответственности в отличие от других отраслей состоит в том, что оно:

- *во-первых*, ограждает страхователя от материальных потерь при необходимости их компенсации в случае нанесения ущерба третьим лицам;
- *во-вторых*, обеспечивает потерпевшим возмещение причиненного им ущерба от рисков, заранее оговоренных в договоре;
- *в-третьих*, страховая сумма, установленная договором страхования и именуемая лимитом ответственности, определяется сторонами в зависимости от максимально возможного предела ответственности страховщика, его финансовых возможностей, конкретных видов;
- *в-четвертых*, отдельные виды страхования ответственности во многих странах проводятся в обязательной форме.

Экономическая основа данной отрасли страхования в условиях законов рыночной экономики связана с постоянной денежной ответственностью граждан или юридических лиц за свои действия.

Страхование ответственности принято делить на следующие основные группы:

- страхование гражданской ответственности;
- профессиональной ответственности;
- ответственности работодателей за ущерб, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;
- ответственности за неисполнение обязательств и др.

Страхование гражданской ответственности предусматривает, что страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления страхователю третьим лицом претензий, заявляемых в соответствии и на основе норм гражданского законодательства о возмещении вреда, причиненного им страховым событием, наступившим в течение срока действия договора страхования и выразившемся в: причинении вреда здоровью или смерти (физический ущерб); в повреждении или уничтожении имущества (имущественный ущерб).

В страховании гражданской ответственности выделяют следующие основные виды рискового страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;
- страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов;
- страхование гражданской ответственности владельцев предприятий.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является одним из самых распространенных видов страхования ответственности. Данный вид в большинстве развитых стран является обязательным.

Согласно общим условиям обязательным страхованием охвачены как собственник автомобиля, так и водитель, если он не является собственни-

ком. Страховщик оплачивает фактические расходы, вызванные страховым случаем, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств предполагает компенсацию следующих видов имущественного ущерба:

- расходы на ремонт автомобиля или возмещение его стоимости при полной гибели (они составляют более половины всех расходов по данному виду страхования);

- понижение стоимости автомобиля;

- расходы на аренду автомобиля на период ремонта поврежденного транспортного средства;

- убытки от простоя автомобиля и прочие материальные убытки.

В качестве компенсации личных убытков возмещаются:

- расходы на лечение;

- потеря заработка;

- моральный ущерб;

- расходы на похороны и др.

Возмещаются также прочие расходы:

- издержки по проведению различных экспертиз и составлению протоколов;

- судебные издержки и расходы на адвоката.

В связи с расширением мирохозяйственных связей, развитием туризма страхование автогражданской ответственности приобрело в настоящее время интернациональное значение. Международная система страхования данного вида ответственности широко известна как «Система Зеленой карты», которая вступила в силу в 1953 г. Это название она получила по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего заключение договора.

В Республике Беларусь данный вид страхования является обязательным с 1 июля 1999 г.

При страховании ответственности автоперевозчика объектом выступает его обязанность по возмещению ущерба в связи с возможными претензиями о компенсации причиненного вреда со стороны лиц, заключивших с перевозчиком договор о перевозке грузов.

Ответственностью перевозчика является соблюдение правил или договорных условий перевозки.

Основные положения, регламентирующие взаимоотношения между грузоперевозчиком, грузоотправителем и грузополучателем, содержатся в конвенции о договорах международной дорожной перевозки грузов (КДПГ).

Субъектом страхования выступают транспортные организации, осуществляющие перевозку и выдающие перевозочный документ (товарно-транспортную накладную, коносамент, билет и пр.).

При страховании гражданской ответственности предприятий субъектами являются предприятия – владельцы источников повышенной опасности для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и др.

Объектом страхования служит имущественный интерес, связанный с обязанностью владельца источника повышенной опасности в соответствии с гражданским законодательством возместить вред, причиненный третьим лицам.

Страховым случаем является установленный факт возникновения обязательства владельца источника повышенной опасности возместить вред, причиненный потерпевшему в результате использования источника повышенной опасности.

По договору страхования потерпевшему лицу возмещаются убытки, связанные с причинением вреда, а именно:

- повреждением или уничтожением его имущества;
- моральным вредом;
- затратами страхователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др.

Размер страховой премии по договору зависит от объема принимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхования.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления претензий к физическим и юридическим лицам, занятым выполнением своих профессиональных обязанностей или оказанием соответствующих услуг. Эти претензии могут быть вызваны недобросовестным исполнением профессиональных обязанностей, ошибками и упущениями. Назначение этого вида страхования состоит в защите лиц определенного круга профессий от юридических претензий к ним со стороны клиентуры. При этом выделяются: страхование профессиональной ответственности нотариусов, врачей, аудиторов, юристов, таможенных агентов и таможенных перевозчиков, архитекторов, адвокатов, журналистов и т. д.

При этом выделяются две группы рисков:

- *первая* – риски, связанные с возможностью нанесения третьим лицам телесных повреждений и причинения вреда здоровью (хирурги, дантисты, фармацевты и др.);

- *вторая* – риски возможного причинения материального, финансового ущерба, а также утрата права на предъявление имущественных претензий (деятельность архитекторов, инженеров, строителей, бухгалтеров, банковских служащих, юристов, консультантов и т. д.).

## Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем состоит сущность страхования ответственности?
- 2 Чем отличается страхование ответственности от других отраслей?
- 3 Какие группы выделяются при страховании ответственности?
- 4 Что понимается под страхованием гражданской ответственности и какие при этом выделяются виды?
- 5 Каковы основные условия и особенности страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
- 6 Как компенсируется имущественный ущерб при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
- 7 Как возмещаются личные и прочие убытки при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
- 8 Каковы условия страхования гражданской ответственности автоперевозчика?
- 9 Какие правовые акты регламентируют страхование гражданской ответственности автоперевозчика?
- 10 Кто является субъектами при организации страхования гражданской ответственности автоперевозчика?
- 11 В чем заключаются особенности страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности?
- 12 Какие убытки, связанные с причинением вреда предприятием-источником повышенной опасности возмещаются потерпевшему?
- 13 Как в договоре устанавливается страховая премия при страховании гражданской ответственности предприятий?
- 14 В чем заключаются особенности условий страхования профессиональной ответственности?
- 15 Какие выделяются группы рисков при страховании профессиональной ответственности?

## Нормативные правовые акты и литература

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 129–140.

2 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. – С. 201–240.

3 Мурина, Н. Н. Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 175–185.

4 Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 149–186.

5 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 228–243.

6 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 174–183.

## Задачи

1 Гражданин Республики Беларусь Ковалев А. С. 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) доверенных лиц нет; 6) оснований для получения скидки нет.

Рассчитайте страховой взнос, уплачиваемый страхователем страховой компании: а) единовременно; б) в два этапа. Курс евро – 2 590 бел. руб.

При расчетах следует использовать тарифы Указа об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

$T = 29,4$  евро;  $K1 = 1,2$ . Коэффициент  $K2$  определите самостоятельно используя данные таблиц 8.1, 8.2.

Таблица 8.1 - Система скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус)

Класс аварийности	Коэффициент $K2$
A5	0,5
A4	0,6
A3	0,7
A2	0,8
A1	0,9
A0	1,0
B1	1,5
B2	2,0

Таблица 8.2 - Правила перемещения из класса в класс по системе бонус-малус

Предыдущий класс аварийности	Кол-во ДТП, в которых страхователь был признан виновным за год страхования			
	0	1	2	3 и более
A5	A5	A3	A2	A0
A4	A5	A2	A1	B1
A3	A4	A1	A0	B1
A2	A3	A0	B1	B2
A1	A2	A0	B1	B2
A0	A1	B1	B2	B2
B1	A0	B2	B2	B2
B2	B1	B2	B2	B2

### Пример решения задачи

Коэффициент  $K2 = A0 = 1,0$ , так как договор страхования заключается впервые.

Страховой тариф составит:



$$T * K1 * K2 = 29,4 * 1,2 * 1,0 = 35,28 \text{ евро.}$$

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

$$35,28 \text{ евро} * 2590 \text{ рублей} = 91375 \text{ бел. руб.}$$

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

$$91375 / 2 = 45687,5 \text{ рублей.}$$

Оставшаяся часть в размере 45 687 рублей должна быть внесена не позднее, чем через шесть месяцев. В противном случае договор страхования прерывается.

2 Гражданин Республики Беларусь Пыряков А. П. 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 А0; 5) доверенных лиц нет; 6) оснований для получения скидки нет; 7) в предыдущем сроке страхования было совершено три дорожно-транспортных происшествия, в двух из них страхователь был признан виновным.

Рассчитайте страховой взнос, уплачиваемый страхователем страховой компании.

$T = 19,1$  евро;  $K1 = 1,3$ . Коэффициент  $K2$  определите самостоятельно, используя данные таблиц 8.1, 8.2. Курс евро – 2 590 бел. руб.

3 Гражданин Республики Беларусь Греков Ю. В. 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 А2; 5) доверенное лицо проживает в д. Березки; 6) оснований для получения скидки нет; 7) в предыдущем году аварий не было.

Рассчитайте страховой взнос, уплачиваемый страхователем страховой компании.

$T = 23,0$  евро;  $K_1 = 1,2$ ;  $K_1 = 0,8$ . Коэффициент  $K_2$  определите самостоятельно, используя данные таблиц 8.1, 8.2. Курс евро – 2 590 бел. руб.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

## **Тема 9 Финансово-хозяйственная деятельность страховой организации**

- 1 Сущность финансово-хозяйственной деятельности страховщиков
- 2 Финансовые результаты деятельности страховой организации: доходы, расходы, прибыль, рентабельность
- 3 Инвестиционная деятельность страховой организации
- 4 Финансовая устойчивость страховой организации

### **Основные понятия по теме**

Финансы страховщика обеспечивают его деятельность по оказанию страховой защиты своим клиентам и финансирование собственных затрат по организации страхового дела.

*Страховой фонд* является основой при формировании финансовых ресурсов страховой организации. Он образуется за счет страховых взносов страхователей. При его распределении создаются фонды страховых резервов, фонд превентивных мероприятий и др. фонды денежных средств. Часть средств страхового фонда используется страховщиком в инвестиционной деятельности с целью получения дополнительной прибыли.

В соответствии со статьей 32 Закона «О страховании» страховщики из своих доходов образуют страховые резервы:

- гарантийный фонд по имущественному страхованию и страхованию от несчастных случаев;
- гарантийный фонд по страхованию жизни, пенсий и медицинскому страхованию.

Размеры отчислений в них определяются страховой организацией самостоятельно, но в пределах норматива, согласованного с Департаментом страхового надзора Министерства финансов.

Кроме страховых резервов формируются фонды денежных средств, необходимые для осуществления страховой деятельности страховщика: уставный фонд, резервный фонд за счет чистой прибыли, амортизационный фонд, фонд оплаты труда и др.

*Доходы* страховой организации состоят из поступлений от страховой деятельности, полученных от проведения операций прямого страхования и доходов от нестраховых операций (инвестиционной деятельности, оказания услуг по консультированию, обучению кадров и др.).

*Состав и структура расходов* страховщика определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование затрат, связанных с собственной деятельностью. В связи с этим расходы подразделяются на:

- страховые выплаты;
- отчисления в страховые резервы;
- отчисления в фонд превентивных мероприятий;
- расходы на ведение страхового дела.

В совокупности все расходы составляют себестоимость финансовых операций.

Под *финансовым результатом* деятельности страховой организации понимается стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности. Он определяется путем сопоставления доходов и расходов.

Финансовый результат состоит из двух элементов:

- прибыль (убыток);
- приток (отток) резервов взносов, который имеет строго целевое назначение, но в период хранения на счетах страховщика может быть использован в качестве источника инвестиционных операций.

Конечным финансовым результатом является бухгалтерская прибыль (убыток) отчетного периода. Она включает сумму финансовых результатов от:

- страховой деятельности;
- внереализационной деятельности;
- реализации основных средств, нематериальных и прочих активов.

*Сумма прибыли* – это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над расходами. Деятельность каждой страховой организации, имеющей такое превышение является прибыльной.

*Уровень прибыли* показывает ее относительный размер, который является мерой рентабельности (рассчитывается в процентах).

Наиболее распространенными показателями являются:

- *рентабельность* страховых операций, которая рассчитывается как отношение суммы прибыли к совокупной сумме поступивших страховых взносов;

- *уровень доходности* – это отношение суммы прибыли к величине всех полученных доходов.

Основным источником формирования прибыли от страховых операций является страховой тариф, в который при калькуляции нагрузки включается норма рентабельности как самостоятельный элемент цены на страховую услугу.

Распределение и использование прибыли страховой организации осуществляется в соответствии со страховым, налоговым законодательством и учредительными документами.

Под *инвестиционной деятельностью* страховой организации понимается вложение собственных средств и страховых резервов в проекты, обеспечивающие интересы страхователей и страховщиков и не противоречащие действующему законодательству.

Источниками инвестирования являются собственные и временно свободные привлеченные денежные средства.

*К собственным средствам относятся:*

- уставный фонд;

- резервный фонд, формируемый для внутривозрастных нужд и фонды специального назначения, сформированные за счет чистой прибыли;

- нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет;
- целевое финансирование и целевые поступления.

*К временно свободным привлеченным средствам относятся:*

- гарантийные фонды по рисковому и накопительным видам страхования;
- фонд предупредительных (превентивных) мероприятий.

В связи с тем, что неэффективное инвестирование собственных средств в большей мере затрагивает интересы страховщиков, а привлеченных – интересы страхователей, существуют различные порядки их инвестирования.

При размещении привлеченных средств (страховых резервов) создана особая система защиты, которая состоит в:

- установлении условий инвестирования;
- ограничении направлений инвестирования;
- нормировании пределов финансовых вложений.

Размещение средств страховых резервов осуществляется на условиях общепризнанных в мировой практике: диверсификации, возвратности, прибыльности, ликвидности.

*Диверсификация* означает вложение средств в различные по назначению и срокам окупаемости объекты. Это осуществляется с целью снижения вероятности их потерь при возможном банкротстве отдельных фирм, падении курса ценных бумаг и т.д. Диверсификация предполагает рассеивание инвестиционных рисков, их дробление с целью обеспечения устойчивости инвестиционного портфеля страховщика.

*Возвратность* подразумевает максимальную надежность размещения средств, обеспечивающую их возвратность в полном объеме.

*Прибыльность (рентабельность)* предполагает получение постоянного и достаточно высокого дохода, позволяющего сохранять реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования.

*Ликвидность* предполагает быстрое, при необходимости, превращение объектов инвестирования в ликвидные средства. Это связано с тем, что страховая организация в любой момент должна иметь в наличии необходимую сумму для обеспечения своевременного возмещения убытков при наступлении страховых случаев.

Инвестирование свободных финансовых ресурсов должно оформляться заключением специального договора и может осуществляться самими страховщиками или другими лицами – по договору – поручению.

Важное место в определении финансового состояния страховщика принадлежит его финансовой устойчивости.

Под *финансовой устойчивостью* страховых операций понимается постоянное сбалансирование или превышение доходов над расходами по страховому денежному фонду, формируемому из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий). В статье 29 Закона «О страховании» предусматривается, что основой финансовой устойчивости страховых организаций является наличие у них оплаченного уставного фонда, достаточных страховых резервов и системы перестрахования.

Финансовая устойчивость конкретного вида страхования зависит от числа заключенных договоров и размера страхового тарифа.

Чем больше количество договоров страхования, тем выше финансовая устойчивость, так как меньше вероятность одновременного наступления страховых случаев.

При оценке финансовой устойчивости страховой организации рассчитывается коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда – как отношение суммы всех доходов за тарифный период и суммы средств в

резервных фондах к общей величине расходов. Финансовая устойчивость будет тем выше, чем больше этот коэффициент.

Важными в оценке финансовой устойчивости страховщика являются и показатели рентабельности.

На финансовую устойчивость страховщика существенное влияние оказывает проводимая им инвестиционная политика. Так как, если страховые резервы будут размещены в неликвидные объекты и будет нарушено условие возвратности, то он не сможет при возникновении потребности превернуть эти вложения в денежные средства и не выполнит свои обязательства перед страхователями.

### **Вопросы для самоконтроля**

1 В чем состоит основное назначение финансов страховой организации?

2 За счет каких источников формируется страховой фонд страховщика?

3 Какие резервные фонды и за счет каких источников формируются?

4 Какие гарантийные фонды и за счет каких источников формируются?

5 Какие фонды денежных средств создает страховая организация для осуществления своей деятельности?

6 Определите основные источники доходов и направления расходов страховщика.

7 Что понимается под финансовым результатом деятельности страховой организации?

8 Какие составляющие включает бухгалтерская прибыль (отчетного периода)?

9 Что понимается под рентабельностью и как рассчитывают ее основные показатели?



- 10 Как осуществляется распределение и использование прибыли?
- 11 Что понимается под инвестиционной деятельностью страховщика?
- 12 Какие существуют источники инвестирования в страховании?
- 13 В чем состоит сущность системы защиты в размещении средств страховых резервов?
- 14 На каких общепризнанных в мировой практике условиях осуществляется размещение средств страховых резервов?
- 15 Как оформляется процесс инвестирования средств страховщика?
- 16 Что понимается под финансовой устойчивостью страховых операций?
- 17 От чего зависит финансовая устойчивость деятельности страховщика?
- 18 Какие показатели используются при оценке финансовой устойчивости страховой организации?
- 19 Как влияет на финансовую устойчивость проводимая инвестиционная политика страховщика?

### **Нормативные правовые акты и литература**

- 1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 143–150.
- 2 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. – С. 345–367.
- 3 Мурина, Н. Н. Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – С. 212–235.

4 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 123–156.

5 Сплетухов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 283–304.

6 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – С. 95–119.

### Задачи

1 Рассчитайте на основании приведенных в таблице 9.1 данных среднюю страховую сумму застрахованного имущества, уровень убыточности страховых сумм, среднюю сумму выплат страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых событий, долю пострадавших объектов, абсолютный прирост указанных показателей. Сделайте выводы.

Таблица 9.1 – Исходные данные для расчета показателей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1 Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	3 824	4 568
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	4 896,9	5 124,7
3 Количество застрахованных объектов	1 920	2 125
4 Количество пострадавших объектов	85	90

2 Рассчитайте на основании приведенных в таблице 9.2 данных среднюю страховую сумму застрахованного имущества, уровень убыточности страховых сумм, среднюю сумму выплат страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых событий, долю пострадавших объектов, абсолютный прирост указанных показателей. Сделайте выводы.

Таблица 9.2 – Исходные данные для расчета показателей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1 Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	4 415	5 128
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	5 546,7	6 428,5
3 Количество застрахованных объектов	2 198	2 317
4 Количество пострадавших объектов	105	122

**Пример решения задач 1 и 2**

Таблица 9.3 – Данные для решения задачи

Показатель	Условное обозначение	Базисный год	Отчетный год	Откл. (+, -)
1	2	3	4	5
1 Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	W	4 147	4 714	567
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	S	4 557,5	5 357	799,5
3 Количество застрахованных объектов	N	1 815	1 911	96
4 Количество пострадавших объектов	n	54	60	6
5 Уровень убыточности страховых сумм (стр.1 / / стр.2 * 100)	q	0,091	0,088	-0,003

Окончание таблицы 9.3

1	2	3	4	5
6 Средняя страховая сумма застрахованного имущества (стр.2 / стр.3), тыс. руб.	Scp	2 511	2 803	292
7 Средняя сумма выплат страхового возмещения (стр.1 / стр.4), тыс. руб.	Wcp	76,8	78,5	1,7
8 Коэффициент тяжести страховых событий (стр.7 / / стр.6)	Kт	0,031	0,028	-0,003
9 Доля пострадавших объектов (стр.4 / стр.3 * 100)	d	2,98	3,14	0,16

В отчетном году убыточность страховых сумм сократилась по сравнению с базисным на 0,003 рубля в расчете на 100 руб. страховой суммы, или на 0,3%. Это изменение обусловлено следующими факторами:

- снижением коэффициента тяжести страховых событий

$$(K_{т1} - K_{т0}) * d_1 = (-0,003) * 3,14 = -0,008 \text{ руб.};$$

- увеличением доли пострадавших объектов

$$(d_1 - d_0) * K_{т0} = 0,16 * 0,031 = 0,005 \text{ руб.}$$

**3** Рассчитайте на основании приведенных в таблице 9.4 данных среднюю страховую сумму застрахованного имущества, уровень убыточности страховых сумм, среднюю сумму выплат страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых событий, долю пострадавших объектов, абсолютный прирост указанных показателей. Сделайте выводы.

Таблица 9.4 – Исходные данные для расчета показателей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1 Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	624	568
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	896,9	974,7
3 Количество застрахованных объектов	920	1 025
4 Количество пострадавших объектов	15	20

4 Рассчитайте на основании приведенных в таблице 9.5 данных среднюю страховую сумму застрахованного имущества, уровень убыточности страховых сумм, среднюю сумму выплат страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых событий, долю пострадавших объектов, абсолютный прирост указанных показателей. Сделайте выводы.

Таблица 9.5 – Исходные данные для расчета показателей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1 Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	3 415	4 128
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	4 546,7	5 428,5
3 Количество застрахованных объектов	1 898	1 987
4 Количество пострадавших объектов	105	122

5 Рассчитайте на основании приведенных в таблице 9.6 данных среднюю страховую сумму застрахованного имущества, уровень убыточности страховых сумм, среднюю сумму выплат страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых событий, долю пострадавших объектов, абсолютный прирост указанных показателей. Сделайте выводы.

Таблица 9.6 – Исходные данные для расчета показателей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1. Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	8 520	8 950
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	6 896,9	7 124,7
3 Количество застрахованных объектов	2 020	2 405
4 Количество пострадавших объектов	185	210

6 Рассчитайте на основании приведенных в таблице 9.7 данных среднюю страховую сумму застрахованного имущества, уровень убыточности страховых сумм, среднюю сумму выплат страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых событий, долю пострадавших объектов, абсолютный прирост указанных показателей. Сделайте выводы.

Таблица 9.7 – Исходные данные для расчета показателей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1 Сумма выплат страхового возмещения, тыс. руб.	14 415	15 128
2 Страховая сумма застрахованного имущества, млн. руб.	25 546,7	26 428,5
3 Количество застрахованных объектов	6 198	7 317
4 Количество пострадавших объектов	1 005	1 220

## **Нормативные правовые акты и литература**

### **Нормативные правовые акты**

1 Законодательство о страховании [Текст]: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – 253 с.

2 Республиканская программа развития страховой деятельности на 2006-2010 годы [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 29.12.2006 г. № 1749 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

3 Инструкция о добровольном страховании медицинских работников [Электронный ресурс]: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 09.06.2005 г. № 74 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

4 Инструкция о порядке исчисления и перечисления в республиканский бюджет страховыми организациями части прибыли, полученной от проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 06.07.2006 г. № 77 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

5 Инструкция о порядке расходования средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь [Электронный ресурс]: утв. приказом Министерства транспорта и коммуникаций Респ. Беларусь

от 31.12.2002 г. № 428-Ц // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

6 Концепция добровольного медицинского страхования в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 22.09.2004 г. № 1180 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

7 О государственном обязательном личном страховании работников государственной налоговой инспекции [Электронный ресурс]: постановление Кабинета Министров Респ. Беларусь от 05.06.1996 г. № 328 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

8 О некоторых вопросах государственной регистрации представительств, филиалов, отделений и других обособленных подразделений страховых и перестраховочных организаций в Республике Беларусь и за ее пределами [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 22.10.1997 г. № 1405 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

9 О размещении средств отдельными страховыми организациями [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 06.09.2004 г. № 1085 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

10 О страховании [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 03.06.1993 г. № 2343-ХП // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.



11 О страховой деятельности [Электронный ресурс]: указ Президента Респ. Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

12 О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 18.04.2006 г. № 520 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

13 Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного социального страхования [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 06.01.1999 г. № 230-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

14 Об обязательном государственном страховании судебных исполнителей [Электронный ресурс]: указ Президента Респ. Беларусь от 18.06.2003 г. № 258 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

15 Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 09.01.2002 г. № 88-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

16 Об обязательных страховых взносах в фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 29.02.1996 г. № 138-ХІІІ // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

17 Об основах государственного социального страхования [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 31.01.1995 г. № 3563-ХП // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

18 Об осуществлении страховой деятельности в пунктах пропуска через государственную границу Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 20.06.2002 г. № 817 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

19 Об установлении норматива расходов на ведение дела для страховых организаций [Электронный ресурс]: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 01.03.2004 г. № 28 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

20 Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования [Электронный ресурс]: указ Президента Респ. Беларусь от 25.08.2006 г. № 531 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

21 Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Текст]: [нормативные правовые акты, комментарии]. – Мн. : Светоч, 2003. – 120 с.

22 Положение о порядке деятельности страховых агентов в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 28.09.2001 г. № 1427 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

23 Положение о порядке инвестирования страховыми организациями средств страховых резервов [Электронный ресурс]: утв. постановлением

Совета Министров Респ. Беларусь от 16.06.2003 г. № 800 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

24 Положение о порядке и условиях обязательного государственного страхования судебных исполнителей [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 16.09.2003 г. № 1186 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

25 Положение о порядке страхования экспортных контрактов (кредитов) с использованием механизма работы фонда поддержки экспорта [Электронный ресурс]: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь, Министерства экономики Респ. Беларусь, Министерства иностранных дел Респ. Беларусь, Министерства промышленности Респ. Беларусь от 31.01.2001г. № 10/29/1/2 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

26 Положение о порядке уплаты страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 10.10.2003 г. № 1297 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

27 Положение о применении экономических санкций к страховым (перестраховочным) организациям, страховым посредникам за нарушение законодательства о страховании [Электронный ресурс]: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 01.03.2002 г. № 32 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

28 Положение о страховом брокере в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 13.03.2003 г. № 34 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

29 Положение об объединении страховщиков [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 10.10.2003 г. № 1298 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

30 Порядок создания гарантийных фондов по обязательным видам страхования и по добровольному страхованию жизни и использования их средств [Электронный ресурс]: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 22.05.2001 г. № 731 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 – ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2007.

## **Литература**

1 Балабанов, И. Т. Риск – менеджмент [Текст]: монография / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 192 с.

2 Гвозденко, А. А. Финансово-экономические методы страхования [Текст]: учеб. пособ. / А. А. Гвозденко. – М. : Финансы и статистика, 1998. – 234 с.

3 Гинзбург, А. И. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / А. И. Гинзбург. – 2-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – 208 с.

4 Ефимов, С. Л. Деловая практика страхового агента и брокера [Текст]: учеб. пособ. для подготовки страховых агентов и брокеров / С. Л. Ефимов. – М. : Страховой полис. ЮНИТИ, 1996. – 416 с.

5 Ефимов, С. Л. Организация управления страховой компанией: теория, практика, зарубежный опыт [Текст]: учеб. пособ. / С. Л. Ефимов. – М. : Страховой полис, ЮНИТИ, 1996. – 150 с.

6 Касимов, Ю. Ф. Начала актуарной математики [Текст]: учеб. пособ. / Ю. Ф. Касимов. – Зеленоград, НТФ ННТ, 1994. – 184 с.

7 Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь [Текст]: учеб. пособ. / Н. Н. Коваленко. – Мн. : РИВШ, 1999. – 400 с.

8 Когаловская, Э. Т. Справочное пособие по личному страхованию [Текст]: справочник / Э. Т. Когаловская, Н. А. Левант. – М. : ЮКИС, 1993. – 133 с.

9 Колбасов, Р. А. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве [Текст]: сборник нормативных документов / Р. А. Колбасов. – Мн. : Дикта, 2004. – 288 с.

10 Куликов, С. В. Финансовый анализ страховых организаций [Текст]: учеб. пособ. / С. В. Куликов. – Ростов-на-Дону: РГЭА, 2006. – 224 с.

11 Маренков, Н. Л. Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов вузов / Н. Л. Маренков, Н. Н. Косаренко. – Ростов-на-Дону: ФЕНИКС, 2004. – 256 с.

12 Мурина, Н. Н. Страховое дело [Текст]: учеб. пособ. для вузов / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Мн. : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.

13 Пилипейко, М. М. Страхование для всех и каждого [Текст]: учеб. пособ. / М. М. Пилипейко. – Мн. : Белбизнеспресс, 1998. – 138 с.

14 Скамай, Л. Г. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Л. Г. Скамай. – М. : ИНФРА-М, 2001. – 160 с.

15 Сплетугов, Ю. А. Страхование [Текст]: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетугов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – 312 с.

16 Страхование. Конспект лекций [Текст]: пособие для подготовки к экзаменам / сост. Н. В. Бендина. – М. : ПРИОР, 2000. – 144 с.

17 Страхование дело [Текст]: учеб. пособ. для студентов экономич. специальностей вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – 286 с.

18 Страхование дело [Текст]: учебник / под ред. Л. И. Рейтмана. – М. : Рост, 1992. – 530 с.

19 Страхование: принципы и практика [Текст]: учеб. пособ. / сост. Дэвид Бланд. – М. : Финансы и статистика, 1998. – 138с.

20 Страхование: 100 экзаменационных ответов [Текст]: экспресс-справочник для студентов вузов / сост. М. И. Басаков. – М. : Издательский центр «МарТ», 2004. – 256 с.

21 Шахов, В. В. Страхование [Текст]: учебник / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – 311 с.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Примерная тематика рефератов

- 1 Необходимость страхования и его роль в экономике.
- 2 Истоки страхования и исторический обзор его развития.
- 3 Исторический обзор развития страхования в Республике Беларусь.
- 4 Понятие страховых рисков, их классификация.
- 5 Система управления страховыми рисками.
- 6 Риски в финансово-банковской сфере, методы их снижения.
- 7 Участники страховых отношений, их интересы и функции.
- 8 Роль и функции страховых посредников (аквизиторов) в организации страхования.
- 9 Правовое регулирование деятельности страховых организаций в Республике Беларусь.
- 10 Отражение вопросов страхования в Гражданском Кодексе Республики Беларусь.
- 11 Организация страхования в Республике Беларусь в условиях перехода к рыночной экономике.
- 12 Организация обязательного страхования в Республике Беларусь.
- 13 Белорусский страховой союз, его назначение и роль в функционировании страхового рынка.
- 14 Сущность менеджмента в страховой деятельности, его организация.
- 15 Сущность маркетинга в страховой деятельности, его организация.
- 16 Теоретические основы построения страховых тарифов.
- 17 Страховые тарифы, их состав, особенности формирования.
- 18 Страховой договор и страховой полис: содержание и порядок оформления.
- 19 Особенности организации имущественного страхования.

- 20 Организация страхования грузов.
- 21 Организация страхования сельскохозяйственных культур.
- 22 Организация страхования животных.
- 23 Организация страхования имущества граждан.
- 24 Определение ущерба и страхового возмещения при страховании имущества.
- 25 Сущность, назначение и виды личного страхования.
- 26 Особенности организации страхования ответственности.
- 27 Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
- 28 Сущность, назначение и виды страхования предпринимательских рисков.
- 29 Организация страхования внешнеэкономической деятельности.
- 30 Значение и сущность социального страхования.
- 31 Формирование и использование средств фонда социальной защиты населения.
- 32 Медицинское страхование и проблемы его организации.
- 33 Сущность и значение перестрахования рисков.
- 34 Финансовая деятельность страховых организаций.
- 35 Фонды и резервы страховых организаций, их назначение, порядок формирования и использования.
- 36 Инвестиционная деятельность страховых организаций.
- 37 Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций, критерии их оценки.
- 38 Организация бухгалтерского учета в страховой организации.
- 39 Организация контрольно-ревизионной работы в системе страхования.
- 40 Ревизия работы структурных подразделений страховщиков и страховых агентов.



41 Аудит страховщиков.

42 Зарубежный опыт организации страхования.

43 Зарубежный опыт организации социального страхования.

44 Развитие единого страхового рынка стран-членов Европейского Союза.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

