

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

Т. А. Шердакова

**Страховое дело:
сущность, государственное регулирование,
финансово-хозяйственная деятельность**

Практическое пособие

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

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2017

УДК 368(076)
ББК 65.271я73
Ш49

Рецензенты:

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

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

Шердакова, Т. А.

Ш49 **Страховое дело: сущность, государственное регулирование, финансово-хозяйственная деятельность : практическое пособие / Т. А. Шердакова ; М-во образования Республики Беларусь, Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2017. – 45 с.**
ISBN 978-985-577-340-6

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

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

УДК 368(076)
ББК 65.271я73

ISBN 978-985-577-340-6

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

Оглавление

Предисловие	4
1 Экономическая сущность и функции страхования, применение в страховании понятийного аппарата	5
2 Исторические аспекты зарождения страхования	16
3 Классификация страхования	18
4 Государственное регулирование страховой деятельности	23
5 Организация страхования	28
6 Финансово-хозяйственная деятельность страховой организации	37
Литература	43

Предисловие

Страхование как экономическая категория опосредует процесс формирования и использования страхового денежного фонда на цели возмещения ущерба либо оказания страховой защиты при возникновении рискованных ситуаций.

На современном этапе развития важной задачей является становление цивилизованного страхового рынка, которому необходимо наличие в страховых организациях высококвалифицированных специалистов, обладающих глубокими знаниями теории и практики страхования.

Дисциплина «Страховое дело» необходима для формирования 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 курса «Страховое дело» является овладение студентами вопросами, связанными с организацией страхового дела в условиях расширенного воспроизводства, включая деятельность страховщиков различных форм собственности. Данная дисциплина формирует базовые теоретические знания, необходимые при подготовке специалистов по экономическим специальностям в области страхового дела.

Практическое пособие «Страховое дело: сущность, государственное регулирование, финансово-хозяйственная деятельность» разработано с целью обеспечения будущих специалистов теоретико-методологическим инструментарием в области изучения организации страхового дела.

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

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

1 Экономическая сущность и функции страхования, применение в страховании понятийного аппарата

- 1 Экономическая сущность и значение страхования, его отличительные признаки.
- 2 Функции страховых отношений.
- 3 Применение в страховании понятийного аппарата.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Когда появились первичные формы страхования?
- 2 В чем заключаются перераспределительные отношения при организации страхования.
- 3 Выделите специфические признаки, присущие страхованию и отличающие его от других финансово-кредитных отношений.
- 4 Дайте определение понятию «страхование».
- 5 Перечислите и раскройте сущность основных функций страховых отношений.
- 6 Какие понятия и термины связаны с процессом формирования страхового фонда?
- 7 Какие термины связаны с расходованием средств страхового фонда?
- 8 Назовите и охарактеризуйте системы страхового обеспечения.
- 9 Дайте определение страхового тарифа и охарактеризуйте его составляющие.
- 10 Поясните различия в терминах «застрахованный», «страхователь» и «получатель страховой суммы».
- 11 Охарактеризуйте термины «страховой агент» и «страховой брокер», укажите отличия.
- 12 Поясните, почему страховые премии являются возвратными.
- 13 Поясните, почему выплата страхового возмещения носит вероятный характер.

Тесты

В заданиях необходимо закончить утверждения или ответить на вопрос, выбрав правильный вариант ответа. (Иногда правильных ответов может быть два и более.)

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 Категория страхования связана...

а) с распределением накоплений;

б) с формированием доходов;

в) с использованием доходов;

г) с перераспределением доходов.

3 Страховые взносы, мобилизуемые в страховой фонд, являются...

а) безвозвратными;

б) возвратными;

в) накопительными;

г) распределительными.

4 Среди участников страхования количество пострадавших субъектов от непредсказуемых событий всегда...

а) меньше количества участников страхования;

б) больше числа участников страхования;

в) равно числу участников страхования;

г) все варианты верны.

5 За счет ежемесячных отчислений от поступающих страховых взносов страховая компания формирует...

- а) уставный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления;
- г) превентивный фонд.

6 Источники формирования страховых фондов – это...

- а) налоги;
- б) страховые взносы;
- в) благотворительные взносы;
- г) дотации.

7 Целью финансирования страховщиком предупредительных мероприятий является...

- а) стимулирование страхователя к защите имущества;
- б) снижение показателя убыточности страховых операций;
- в) улучшение финансового состояния страхователя;
- г) нет верного ответа.

8 В рамках какой функции происходит перераспределение части страхового фонда среди пострадавших участников страхования в связи с произошедшими неблагоприятными событиями...

- а) превентивной;
- б) рискованной;
- в) контрольной;
- г) накопительной.

9 При какой функции страхователем накапливается страховая сумма, предусмотренная в договоре, и выплачивается ему по окончании срока страхования?

- а) рискованной;
- б) накопительной;
- в) контрольной;
- г) инвестиционной.

10 Сущность какой функции состоит в возможности участия временно свободных денежных средств страховщиков (резервных фондов) в инвестиционной деятельности?

- а) рискованной;
- б) контрольной;
- в) инвестиционной;
- г) превентивной.

11 Какая из нижеперечисленных функций является главной определяющей функцией страхования?

- а) рисковая;
- б) предупредительная;
- в) сберегательная;
- г) контрольная.

12 При каком экономическом явлении сберегательная функция страхования теряет свою значимость?

- а) экономического роста;
- б) экономического спада;
- в) девальвации;
- г) инфляции.

13 Какой перечень функций страхования более полный?

- а) рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная;
- б) рисковая, сберегательная, инвестиционная, контрольная;
- в) рисковая, контрольная, предупредительная, инвестиционная, контрольная;
- г) контрольная, предупредительная, инвестиционная, контрольная.

14 К функциям страховых отношений не относятся...

- а) рисковая;
- б) предупредительная;
- в) сберегательная;
- г) распределительная;
- д) контрольная.

15 Какая функция страхования обусловлена строго целевой направленностью в формировании и использовании средств страховых фондов и резервов?

- а) рисковая;
- б) контрольная;
- в) предупредительная;
- г) сберегательная.

16 Для чего в страховании применяется специальная терминология?

- а) с целью облегчения взаимоотношений участников страхования;
- б) с целью затруднения взаимоотношений участников страхования;
- в) никак не помогает.

17 *Страховую премию оплачивает...*

- а) страхователь выгодоприобретателю;
- б) страхователь страховщику;
- в) страховщик страхователю;
- г) страховщик застрахованному.

18 *Юридические лица, осуществляющие страховую деятельность, являются...*

- а) застрахованными;
- б) выгодоприобретателями;
- в) страхователями;
- г) страховщиками.

19 *Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба, носят название...*

- а) нагрузки;
- б) субвенции;
- в) превенции;
- г) аквизиции.

20 *Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования – это...*

- а) страховое происшествие;
- б) страховой факт;
- в) страховое событие;
- г) страховой случай.

21 *Какой посредник действует от своего имени?*

- а) актуарий;
- б) агент;
- в) цедент;
- г) брокер.

22 *Цена страховой услуги выражается...*

- а) в страховой ответственности;
- б) в страховом возмещении;
- в) в страховой премии;
- г) в страховом тарифе.

23 *Система первого риска предусматривает...*

- а) выплату страхового возмещения в размере фактической стоимости имущества на день заключения договора;
- б) выплату страхового возмещения по цене нового имущества соответствующего вида;

в) выплату страхового возмещения в размере разницы между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода;

г) выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

24 Какой из перечисленных ниже фондов реально существует в практике страхования?

а) фонд защиты от наступления рисков;

б) фонд социальной защиты населения;

в) фонд страховщика.

25 Отношения по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам – это...

а) страховой интерес;

б) страховой случай;

в) страховое обеспечение,

г) страховая защита.

26 Кто относится к страховым посредникам?

а) страховщики;

б) страховые агенты;

в) страхователи;

г) страховые агенты и страховые брокеры.

27 Чьи интересы представляют страховые агенты?

а) страхователей;

б) государства;

в) страховой компании.

28 Каким может быть максимальный размер страхового обеспечения?

а) 50 % от действительной стоимости имущества;

б) 100 % от действительной стоимости имущества;

в) 75 % от действительной стоимости имущества;

г) 25 % от действительной стоимости имущества.

29 Элементами страхового тарифа выступают...

а) брутто- и нетто- ставки;

б) брутто-ставка и нагрузка;

в) нетто-ставка и нагрузка;

г) брутто-, нетто- ставки и нагрузка.

30 Какая формула отражает расчет размера страховой премии?

а) страховая сумма / страховой тариф;

- б) страховая сумма · страховой тариф;
- в) страховой тариф / страховая сумма;
- г) страховой тариф · страховая сумма / 100.

31 Страховое поле – это...

- а) фактическое число застрахованных объектов или лиц;
- б) максимальное количество объектов, которые могут быть застрахованы;
- в) число действующих договоров страхования на данной территории и у конкретного страховщика;
- г) стоимость имущества, определенная для целей страхования.

32 Сумма денежных средств, которая выплачивается в покрытие ущерба при наступлении страхового случая в имущественном страховании – это...

- а) страховая сумма;
- б) страховая оценка;
- в) страховой взнос;
- г) страховое возмещение.

33 Физические лица, которые действуют от имени и по поручению страховщиков в соответствии с предоставленными им полномочиями – это...

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

34 Плата за определенный срок со всей страховой суммы, на которую застрахован объект страхования, – это...

- а) страховая сумма;
- б) страховая премия (страховой взнос);
- в) страховой тариф;
- г) страховое возмещение.

35 Фактически произошедшее событие, предусмотренное договором или законодательным актом, влекущее обязанность страховщика возместить ущерб в имущественном страховании или выплатить страховую сумму в личном страховании, – это...

- а) страховой риск;
- б) страховое обеспечение;
- в) страховая защита;
- г) страховой случай.

36 Стоимость имущества, определённая для целей страхования, – это...

- а) страховой ущерб;
- б) страховая сумма;
- в) страховой тариф;
- г) страховая оценка.

37 Страховые организации (юридические лица) определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющие государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования, а также ведающие созданием и расходованием средств страхового фонда, – это...

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

38 Юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в соответствии с действующим законодательно-нормативным актом или на основе двустороннего соглашения, которое оформляется договором страхования, – это...

- а) страхователь;
- б) страховой брокер;
- в) страховой агент;
- г) застрахованный.

39 Максимальное количество объектов, которое могут быть застрахованы, – это...

- а) страховое обеспечение;
- б) страховое поле;
- в) страховой портфель;
- г) франшиза.

40 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.

41 Страховой брокер – это...

а) физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика;

б) физическое лицо, которому страховщик обязан выплатить договоренную сумму при наступлении определенных событий в его жизни;

в) юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, осуществляющее независимую посредническую деятельность от своего имени и представляющее интересы как страховщика, так и страхователя.

42 Стоимость оценки итогов хозяйственной деятельности страховой организации – это...

а) страховой ущерб;

б) страховая оценка;

в) финансовый результат страховой организации.

43 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.

44 Расходы страховщика по организации и ведению страхового дела покрывает...

а) нетто-ставка;

б) маржа;

в) дисконтная ставка;

г) нагрузка.

45 Расходы страховщика на выплаты из страхового фонда отражает...

а) нагрузка;

б) брутто-ставка;

в) маржа;

г) нетто-ставка.

46 Что получает страхователь в подтверждение о заключении договора от страховщика?

а) франшизу;

б) страховой полис;

в) страховой акт;

г) страховую сумму.

47 Страхование обеспечение – это...

- а) отношение страховой суммы к действительной стоимости застрахованного имущества;
- б) процентное отношение страхового портфеля к страховому полю;
- в) процентное отношение страхового поля к страховому портфелю;
- г) отношение действительной стоимости застрахованного имущества к страховой сумме.

48 Вероятность наступления страхового события или их совокупности – это...

- а) страховой случай;
- б) страховой акт;
- в) страховой портфель;
- г) страховой риск.

49 Фактическое количество застрахованных объектов, лиц или число действующих договоров страхования на данной территории и у конкретного страховщика, – это...

- а) страховой портфель;
- б) страховой случай;
- в) страховое поле;
- г) страховой акт.

50 Страховое обеспечение – это отношение страховой суммы к... застрахованного имущества.

- а) действительной стоимости;
- б) фактической стоимости;
- в) номинальной стоимости.

51 Стоимость полностью погибшего или степень обесценения частично поврежденного имущества – это...

- а) страховой риск;
- б) страховая сумма;
- в) страховой акт;
- г) страховой ущерб.

52 Страховая премия, при применении в договоре страхования франшизы, как правило...

- а) уменьшается;
- б) остается без изменения;
- в) увеличивается.

53 Нетто-ставка служит...

- а) для формирования прибыли страховщика;
- б) для финансирования расходов страховщика, связанных с формированием и использованием страхового фонда;
- в) для формирования страхового фонда, предназначенного для страховых выплат;
- г) нет верного ответа.

54 При использовании какой системы организации страхового обеспечения предусматривается выплата страхового возмещения в заранее установленной доли?

- а) системы предельной ответственности;
- б) системы пропорциональной ответственности;
- в) системы первого риска.

55 Что в страховании называется долей страхователя в покрытии ущерба?

- а) страховая сумма;
- б) страховое возмещение;
- в) страховая оценка;
- г) франшиза.

56 Термину «страховой тариф» соответствует...

- а) нетто-ставка;
- б) нагрузка;
- в) брутто-ставка;
- г) страховой взнос.

Темы рефератов

- 1 Необходимость страхования и его роль в экономике.
- 2 Характеристика перераспределительных отношений, возникающих при организации страхования.

2 Исторические аспекты зарождения страхования

- 1 Развитие страхования до XIV в.
- 2 История страхования в период с XIV в. до середины XIX в.
- 3 Страхование с XIX в. до настоящего времени.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Выделите основные этапы в развитии страхования.
- 2 С какого периода страхование берет свое начало, где это зафиксировано?
- 3 Охарактеризуйте развитие страхования на первом этапе его становления.
- 4 В чем сущность раскладочной системы страхования?
- 5 Охарактеризуйте сущность договора морской ссуды?
- 6 Какая страна является родиной страхования от огня?
- 7 В какой период страхование жизни получило наибольшее развитие?
- 8 Чем отличалась страховая организация «Ллойд» от других страховых организаций?
- 9 Назовите особенности развития страхования в России.

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

- 1 *Первые формы страхования появились...*
 - а) в 13 веке;
 - б) за 2 тыс. лет до н. э.;
 - в) в 5 веке.
- 2 *Где впервые законодательно были отражены формы страхования?*
 - а) в Риме;
 - б) в Александрии;

- в) в Вавилонском государстве;
- г) нет правильного ответа.

3 Первоначально страхование возникло...

- а) с целью предотвращения неблагоприятного воздействия окружающей среды на сельскохозяйственные угодья;
- б) с целью оказания взаимопомощи в торговле;
- в) с целью предупреждения рисков в сельской торговле;
- г) с целью возмещения расходов на оборону.

4 В период становления страхования действовала...

- а) раскладочная система;
- б) система предварительных годовых взносов.

5 Родиной страхования «недвижимости от огня» считают...

- а) Россию;
- б) Англию и Германию;
- в) Шотландию и Францию;
- г) Германию и Россию.

6 Какая отрасль страхования появилась сравнительно поздно по сравнению с другими?

- а) имущественное страхование;
- б) страхование жизни;
- в) страхование ответственности;
- г) страхование от огня.

7 Развитию страхования в России были присущи...

- а) государственная монополия страхового дела;
- б) свободная конкуренция и наличие большого количества частных страховых организаций.

Темы рефератов

- 1 Особенности развития страхования в Древнем Риме.
- 2 Развитие страхования в Советском Союзе.
- 3 Исторический обзор развития страхования в Республике Беларусь.
- 4 Исторические аспекты зарождения и развития страховой организации «Лloyd».
- 5 Зарождение и развитие морского страхования в Италии.
- 6 Развитие страхования в средние века.

3 Классификация страхования

- 1 Принципы, присущие организации добровольной формы страхования.
- 2 Принципы организации обязательной формы страхования.
- 3 Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что положено в основу выделения организационных форм страхования?
- 2 Какие принципы присущи обязательной форме страхования?
- 3 Назовите принципы, присущие 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 В чем суть накопительного страхования?
- 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?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Обязательное страхование возникает...

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

2 Чем отличаются накопительные виды страхования от рисковых?

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

3 Объектами и предметами в имущественном страховании являются...

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

4 Рисковое страхование является...

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

5 По форме проведения страхование подразделяется...

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

6 Какие отрасли выделяют в зависимости от объектов страхования?

- а) отрасли личного, имущественного и страхования ответственности;
- б) отрасли добровольного и обязательного страхования;
- в) отрасли срочного и бессрочного страхования;
- г) отрасли долгосрочного и генерального страхования.

7 Какой из данных принципов не относится к принципам организации обязательной формы страхования?

- а) принцип сплошного охвата;
- б) принцип автоматичности;
- в) принцип срочности;
- г) принцип обязательности;
- д) принцип нормирования страховой ответственности страховщика.

8 Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит...

- а) от минимального размера оплаты труда;

- б) от возможности страхователя;
- в) от норматива, определенного законодательством;
- г) от возможностей страховщика.

9 Что означает принцип обязательности?

- а) все указанные в законодательном акте объекты подлежат сплошному охвату конкретного вида страхования;
- б) каждый вид страхования устанавливается законодательным актом, в соответствии с которым страховщик обязан застраховать соответствующий объект, а страхователи обязаны вносить причитающиеся страховые премии;
- в) страхование автоматически распределяется на все объекты, указанные в законодательном акте;
- г) обязательное страхование действует независимо от сроков уплаты страховых премий.

10 Что означает принцип срочности?

- а) все потенциальные страхователи желают участвовать в страховании;
- б) добровольное участие в страховании в полной мере является характерным для страхования;
- в) добровольное страхование всегда ограничивается сроком, который определяется в договоре;
- г) каждый вид страхования устанавливается законодательным актом.

11 Объектом личного страхования выступают...

- а) имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и использованием имущества в различных видах;
- б) ответственность перед третьими лицами;
- в) ответственность перед физическими и юридическими лицами;
- г) материальные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью как самого страхователя, так и застрахованного лица.

12 Что не относится к объектам, подлежащим страхованию в личном страховании?

- а) гражданская ответственность;
- б) жизнь граждан;
- в) трудоспособность;
- г) здоровье граждан.

13 В каком случае обязательное страхование не теряет свою силу?

- а) если застрахованное имущество переходит к другому владельцу;
- б) если теряет силу законодательно-нормативный акт по конкретному виду страхования;
- в) при гибели застрахованного имущества;
- г) при потере застрахованного имущества.

14 Какой принцип добровольной формы страхования определяется тем, что не все потенциальные страхователи желают участвовать в страховании?

- а) принцип зависимости страховой ответственности страховщика от желания страхователя;
- б) принцип независимости действий страхования от внесения страхователем страховых премий;
- в) принцип автоматичности;
- г) принцип выборочного охвата;
- д) принцип сплошного охвата.

15 Что понимается под страхованием однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам?

- а) сфера деятельности страхования;
- б) форма страхования;
- в) вид страхования;
- г) отрасль страхования;
- д) подотрасль страхования.

16 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.

17 Что не является объектом личного страхования?

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

18 Какая форма организации страхования основывается на принципе автоматичности?

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

19 Классификация страхования по отраслям включает...

- а) отрасли, подотрасли, сферы страхования;
- б) имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, перестрахование;
- в) добровольное и обязательное страхование.

Темы рефератов

- 1 Организация обязательного страхования в Республике Беларусь.
- 2 Значение и сущность социального страхования.

4 Государственное регулирование страховой деятельности

- 1 Цели и методы государственного регулирования страхования.
- 2 Государственный страховой надзор, его задачи, выполняемые функции и права.
- 3 Организация регистрации страховых организаций.
- 4 Порядок выдачи лицензий на осуществление страховой деятельности.
- 5 Страховой договор как основа регулирования отношений участников добровольного страхования.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем состоит назначение государственного регулирования страховой деятельности?
- 2 Какие причины обуславливают необходимость регулирования страховой деятельности?
- 3 Определите цели государственного регулирования в организации страхования.
- 4 Назовите основные методы государственного регулирования страховой деятельности.
- 5 В чем отличие континентальной и либеральной модели государственного регулирования страхового рынка?
- 6 Охарактеризуйте понятие «системно значимые страховые компании» и подходы к их регулированию.
- 7 Какие основные законодательно-нормативные акты регулируют страховую деятельность в Республике Беларусь?
- 8 В чем состоит сущность государственного надзора за страховой деятельностью?
- 9 Охарактеризуйте роль Министерства финансов Республики Беларусь при регулировании страхового рынка.
- 10 Какие требования предъявляются при проведении регистрации страховых организаций?
- 11 Какими могут быть причины отказа при регистрации страховых организаций?

12 Охарактеризуйте порядок лицензирования страховой организации?

13 В чем состоит значение заключаемого страхового договора?

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

15 Когда страховой договор прекращает свое действие?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Что представляет собой регулирование страховой деятельности:

а) определенный порядок формирования гарантийных (резервных) фондов;

б) формирование механизма регистрации страховщиков и страховых брокеров, а также лицензирование страховой деятельности;

в) совокупность приемов, способов упорядочения деятельности страховых организаций и определение направлений их развития в соответствии с требованиями законодательства;

г) осуществление контроля за деятельностью страховщиков.

2 Какая из перечисленных ниже систем является наиболее демократичной?

а) система публичности;

б) система материального государственного надзора;

в) нормативная система;

г) система первого риска.

3 Принципы какой системы лежат в основе страхового законодательства Республики Беларусь?

а) нормативная система;

б) система пропорциональной ответственности;

в) система материального государственного надзора;

г) система публичности.

4 Какой страховой орган осуществляет страховой надзор в Республике Беларусь?

а) Совет министров;

- б) Президент;
- в) Национальное собрание;
- г) Министерство финансов и его территориальные органы.

5 Все страховые, перестраховочные организации, включая страховщиков с участием иностранных инвесторов и страховые брокеры в соответствии с законодательными актами РБ, подлежат...

- а) реорганизации;
- б) лицензированию;
- в) обязательной регистрации;
- г) ликвидации.

6 Согласно условиям лицензирования страхование имущества граждан – это...

- а) вид страхования;
- б) форма страхования;
- в) отрасль страхования;
- г) подотрасль страхования.

7 В течение какого срока орган страхового надзора рассматривает заявление с приложенными к нему документами?

- а) 60 дней;
- б) 15 дней;
- в) 3 месяца;
- г) 30 дней.

8 Через какое время после получения лицензии страховщик может внести изменения или дополнения в Правила страхования?

- а) через 15 дней;
- б) через 30 дней;
- в) через 3 месяца;
- г) через 60 дней.

9 В случае утраты лицензии выдается дубликат с внесением страховщиком уплаты в размере...

- а) 75 % от уставного капитала;
- б) 50 % от суммы, подлежащей уплате за выдачу лицензии;
- в) 25 % уставного фонда;
- г) 100 % суммы получения лицензии.

10 Что является отраслью страхования?

- а) страхование предпринимательского риска;
- б) страхование автотранспорта;
- в) страхование жизни;

г) страхование имущества.

11 Право страховщика осуществлять конкретные виды страхования подтверждается...

- а) лицензией;
- б) сертификатом;
- в) уставом страховой организации;
- г) правилами страхования.

12 Условия и правила отдельных видов добровольного страхования разрабатываются...

- а) страховщиком и страхователем;
- б) государством;
- в) только страховщиком;
- г) только страхователем.

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 2016 года Главное управление страхового надзора отозвало лицензию на проведение обязательного медицинского страхования. Определите законность

страховых операций по договорам, заключенным: 18.05.2016, 25.06.2016, 04.08.2016, 08.10.2016, 12.12.2016, 24.01.2016, 12.02.2016, 15.03.2016, 28.05.2016.

Темы рефератов

1 Правовое регулирование деятельности страховых организаций в Республике Беларусь.

2 Отражение вопросов страхования в Гражданском кодексе Республики Беларусь.

3 Функции страхового регулятора в зарубежных странах.

4 Совершенствование страхового надзора за страховой деятельностью.

5 Деятельность системно значимых страховых организаций на мировой рынке.

6 Пруденциальные подходы к регулированию страхового рынка.

5 Организация страхования

- 1 Принципы организации страхования в условиях рыночных отношений.
- 2 Сущность страхового рынка и формирование цены на страховую услугу.
- 3 Виды страховых рынков.
- 4 Состояние страхового рынка Республики Беларусь и проблемы его развития (СУРС).
- 5 Формы создания страховых фондов.
- 6 Особенности менеджмента в страховании.
- 7 Сущность страхового маркетинга (СУРС).

Вопросы для самоконтроля

- 1 Определите основные принципы организации страхования в рыночной экономике.
- 2 Поясните принцип перестрахования рисков.
- 3 Выделите основные условия функционирования страхового рынка.
- 4 Определите порядок формирования цены на страховую услугу в условиях рынка.
- 5 Охарактеризуйте формы страховых фондов, применяемых в страховой практике.
- 6 В чем состоит сущность современного менеджмента в страховании?
- 7 Что понимается под «риск-менеджментом»?
- 8 Какие существуют методы при управлении страховым риском?
- 9 Что понимается под страховым маркетингом?
- 10 Какие основные функции присущи страховому маркетингу?
- 11 Укажите отличия страхового маркетинга от маркетинга предприятий промышленности?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Что представляет собой страховой рынок?

- а) совокупность методов формирования и регулирования страхового рынка;
- б) объединения страховщиков;
- в) совокупность страхователей;
- г) особая сфера экономико-денежных отношений, где объектом является страховая услуга и где формируется спрос и предложение на нее.

2 Наиболее распространенной формой страховой организации является...

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

3 Как определяется верхняя граница цены страховой услуги?

- а) под воздействием спроса и предложения;
- б) в зависимости от вида страховой услуги;
- в) потребностями страховщика и его конкурентоспособностью;
- г) по принципу равенства между поступлениями страховых премий от страхователей и выплатами им страховых возмещений и страховых сумм.

4 Согласно какому принципу страховую деятельность на рынке страховых услуг могут осуществлять наряду с государственными страховыми организациями страховые компании любой организационно-правовой формы?

- а) принцип демополизации;
- б) принцип конкуренции;
- в) принцип информированности;
- г) принцип надежности и гарантии.

5 Как называется процесс передачи страхового риска?

- а) цедент;
- б) цедирование;

- в) цессионарий;
- г) ретроцессия.

6 Страховая и перестраховочная деятельность в масштабах мирового хозяйства – это ...

- а) национальный рынок;
- б) внешний рынок;
- в) внутренний рынок;
- г) международный рынок.

7 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.

8 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.

9 Что получает страхователь в подтверждение о заключении договора от страховщика?

- а) страховой акт;
- б) страховой полис;
- в) страховую сумму;
- г) франшизу.

10 Какая страховая организация занимает лидирующее положение на страховом рынке?

- а) Белгосстрах;
- б) Белвнешстрах;
- в) Беларусбанк;
- г) Белнефтестрах.

11 Цедент – это ...

- а) страхователь;
- б) страховщик;
- в) перестрахователь.

12 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.

13 Страховщик, принявший в перестрахование риски, именуется...

а) перестраховочным брокером;

б) перестраховочным активизитором;

в) цедентом;

г) перестраховщиком.

14 Методом управления риском является...

а) упразднение риска;

б) отказ в страховании и рекомендации улучшить сохранность объекта;

в) погашение риска.

Задачи

Методические рекомендации

1 Объект стоимостью 6 млн. ден. ед. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 2,5 млн. ден. ед., вторым – на сумму 2 млн. ден. ед., третьим – на сумму 1,5 млн. ден. ед. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн. ден. ед.

Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Решение:

Размер выплат каждым страховщиком:

– первым: $1,8 \cdot 2,5 / 6 = 750$ тыс. ден. ед.;

– вторым: $1,8 \cdot 2 / 6 = 600$ тыс. ден. ед.;

– третьим: $1,8 \cdot 1,5 / 6 = 450$ тыс. ден. ед.

2 Страховая компания заключила пропорциональный облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента сумм по страхованию транспортных средств юридических лиц. Собственное

удержание страховщика составило 500 млн. руб. В течение одного месяца компания заключила договоры страхования транспортных средств на следующие страховые суммы: 1) 200 млн. руб., 2) 500 млн. руб., 3) 700 млн. руб.

Определить, будут ли заключенные договоры страхования покрываться перестраховочной защитой по облигаторному договору, и если да, в каком проценте страховщик будет участвовать в каждом отдельном риске?

Решение:

1) не участвует (200 млн. руб. < 500 млн. руб.);

2) не участвует (500 млн. руб. = 500 млн. руб.);

3) участвует (700 млн. руб. > 500 млн. руб.). Ответственность перестраховщика составляет: 700 млн. руб. – 500 млн. руб. = 200 млн. руб., или $200 / 700 \cdot 100 \% = 28,57 \%$ страховой суммы.

3 Страховая компания заключила пропорциональный квотный облигаторный договор по страхованию имущества граждан. Одним из условий договора является покрытие перестраховочной защитой объектов со страховой суммой более 30 000 тыс. руб. Страховой тариф равен 1,5 %. Собственное удержание страховщика оставило 20 %. Остальная часть рисков разделена между 3 перестраховщиками в соотношении 30 %, 10 % и 40 %. Комиссионное вознаграждение цессионеров составило 10 %, 15 % и 20 % соответственно.

Определить размер перестраховочных премий, если в течение 1-го квартала страховщиком заключены 2 договора на страховые суммы 25 000 тыс. руб. и 60 000 руб.

Решение:

1) договор не покрывается перестраховочной защитой по облигаторному договору (25 000 < 30 000).

2) страховая премия 1-го перестраховщика составит: $900 \times 30 \% - 10 \% = 243$ тыс. руб.; 2-го перестраховщика: $900 \cdot 10 \% - 15 \% = 76,5$ тыс. руб.; 3-го перестраховщика: $900 \cdot 40 \% - 20 \% = 288$ тыс. руб.

4 Страховая компания участвует в пропорциональном распределении 1-го уровня эксцедента в размере 40 % при страховании космических рисков. Приоритет цедента по договору составляет 20 000 тыс. руб. Эксцедент разделен на два уровня: 35 000 тыс. руб.

сверх 20 000 тыс. руб. и 40 000 тыс. руб. сверх 55 000 тыс. руб. В результате страхового случая сумма ущерба составила: 15 000, 40 000, 85 000 тыс. руб.

На каких условиях будет происходить распределение ответственности между четырьмя страховщиками.

Решение:

1) $15\ 000 < 20\ 000$ тыс. руб. – договор не входит в облигаторный договор.

2) 20 000 тыс. руб. – это ответственность страховщика; $(40\ 000 - 20\ 000) \cdot 40\ \% = 8\ 000$ тыс. руб. – ответственность первого перестраховщика; $(40\ 000 - 20\ 000) \cdot 60\ \% = 12\ 000$ тыс. руб. – ответственность второго перестраховщика.

3) 20 000 тыс. руб. – это ответственность страховщика; $35\ 000 \cdot 40\ \% = 14\ 000$ тыс. руб. – ответственность перестраховщика; $35\ 000 \cdot 60\ \% = 21\ 000$ тыс. руб. – ответственность второго перестраховщика; $85\ 000 - 20\ 000 - 14\ 000 - 21\ 000 = 30\ 000$ тыс. руб. – это ответственность третьего перестраховщика.

5 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.

Решение:

Основная часть нетто-тарифа с 1 000 руб. страховой суммы будет равна:

$$T_0 = (1\ 000 \cdot 375 / 500) \cdot 0,1 = 75 \text{ руб.}$$

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 1 000 руб. страховой суммы будет равен:

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

Брутто-тариф с 1 000 руб. страховой суммы равен:

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

6 Используя данные, приведенные в таблице 1, рассчитать размер страхового тарифа (брутто-тарифа) по рисковому виду страхования.

Таблица 1 – Исходные данные

Показатель	Обозначение	Значение
Количество заключенных договоров страхования, ед.	N	1 250
Количество страховых случаев, ед.	M	105
Средняя страховая сумма по одному договору страхования, р.	Σ	80 000
Среднее страховое возмещение, р.	S_B	45 000
Число предполагаемых к заключению договоров страхования, ед.	n	1 700
Коэффициент гарантии безопасности	$(\alpha(\gamma))$	1,64
Максимально допустимый размер нагрузки, %	f	15

Решение

1) рассчитаем вероятность наступления страхового случая (q):

$$q = M / N = 105 / 1 250 = 0,084;$$

2) брутто-тариф (ТБ) состоит из нетто-тарифа (T_n), в который входят основная часть ($T_{н.о.}$), рисковая надбавка ($T_{р.н.}$) и нагрузка (f):

$$3) T_{н.о.} = (S_B / \Sigma) \cdot 100 = (45 000 / 80 000) \cdot 0,084 \cdot 100 = 4,725 \text{ \%}.$$

$T_{p.n.}$ рассчитывается по формуле:

$$T_{p.n.} = 1,2 \cdot T_{n.o.} \cdot (\alpha(\gamma)) \cdot (\sqrt{1-q}) / q \cdot n' = 1,2 \cdot 4,725 \cdot 1,64 \times \\ \times (\sqrt{1-0,084}) / 0,084 \cdot 1700 = 9,2988 \cdot 0,08 = 0,7439 \%$$

$$T_n = T_{n.o.} + T_{p.n.} = 4,725 + 0,7439 = 5,4689 \%$$

$$4) \text{ ТБ} = T_n / (100 - f) \cdot 100 = 5,4689 / (100 - 15) \cdot 100 = 6,434 \%$$

7 Определить относительные показатели по страховой организации, исходя из следующих абсолютных показателей:

- число застрахованных объектов – 1 800;
- число страховых событий – 87;
- число пострадавших объектов – 105;
- страховая сумма всех застрахованных объектов – 4 120 млн. ден. ед.;
- страховое возмещение – 54,2 млн. ден. ед.;
- страховая премия – 57,8 млн. ден. ед.

Решение

- 1) коэффициент убыточности $K_y = 54,2 / 57,8 = 0,938$;
- 2) коэффициент кумуляции $K_k = 105 / 87 = 1,2$ объекта на одно страховое событие.
- 3) вероятность наступления страхового случая (P):

$$P = 105 / 1800 = 0,058;$$

4) коэффициент тяжести риска ($K_{т.р.}$), вызванного страховым случаем, равен:

$$K = \frac{54,2}{\frac{105}{1} / \frac{4120}{1800}} = \frac{0,516}{2,289} = 0,225;$$

5) Убыточность страховой суммы (У): $У = 54,2 / 4120 \cdot 100 = 1,32 \%$.

8 Рассчитать основные показатели страховой статистики по двум регионам и выбрать наименее убыточный регион (частота

страховых случаев, тяжесть ущерба, коэффициент кумуляции, средняя убыточность страховой суммы). Данные для расчета приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Исходные данные

Показатель	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	35 000	5 300
Страховая сумма застрахованных объектов	100 520	29 200
Число пострадавших объектов, ед.	9 740	2 000
Число страховых случаев, ед.	8 650	1 430
Страховое возмещение, руб.	1 960	3 000

9 Определить величину средней убыточности страховой суммы и нетто-тариф с учетом рискованной надбавки по приведенным в таблице 3 данным.

Таблица 3 – Исходные данные

Показатель	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год	5-й год
Убыточность страховой суммы (со 100 р. страховой суммы), руб.					

Темы рефератов

- 1 Понятие страховых рисков, их классификация.
- 2 Роль и функции страховых посредников (аквизиторов) в организации страхования.
- 3 Страховые тарифы, их состав, особенности формирования.
- 4 Страховой договор и страховой полис: содержание и порядок оформления.
- 5 Сущность и значение перестрахования рисков.
- 6 Этапы становления и развития страхового рынка Беларуси.
- 7 Подготовка презентаций по современному состоянию страхового рынка Республики Беларусь.
- 8 Рекламная и посредническая деятельность в страховании, перспективы ее развития.
- 9 Зарубежная практика рейтинговой оценки страховщика.

6 Финансово-хозяйственная деятельность страховой организации

- 1 Общие положения финансовой деятельности страховых организаций.
- 2 Финансовые результаты деятельности страховщика: доходы, расходы, прибыль, рентабельность.
- 3 Инвестиционная деятельность страховой организации.
- 4 Финансовая устойчивость страховых организаций.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем состоит основное назначение финансов страховой организации?
- 2 В чем особенность денежного оборота страховщика?
- 3 За счет каких источников формируется страховой фонд страховщика?
- 4 Какие резервные фонды и за счет каких источников формируются?
- 5 Определите основные источники доходов и направления расходов страховщика.
- 6 Какие виды доходов относятся к доходам от нестраховой деятельности?
- 7 Что понимается под финансовым результатом деятельности страховой организации?
- 8 Что понимается под рентабельностью и как рассчитывают ее основные показатели?
- 9 Что понимается под инвестиционной деятельностью страховщика?
- 10 Какие существуют источники инвестирования в страховании?
- 11 Что понимается под финансовой устойчивостью страховых операций?
- 12 От чего зависит финансовая устойчивость деятельности страховщика?
- 13 Как влияет на финансовую устойчивость проводимая инвестиционная политика страховщика?

Тесты

В заданиях, представленных в форме теста, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Основными принципами инвестиционной деятельности страховой организации являются...

- а) возвратность и прибыльность;
- б) диверсификация, надежность, прибыльность и ликвидность;
- в) диверсификация, возвратность, прибыльность и ликвидность.

2 Под платежеспособностью страховой организации понимается...

а) способность страховщика выполнить все свои страховые обязательства за счет средств страховых резервов и нераспределённой прибыли;

б) способность страховщика выполнить все свои страховые обязательства за счет средств страховых резервов;

в) расчетная величина, в пределах которой страховщик, исходя из специфики заключенных договоров и объема принятых страховых обязательств, должен обладать собственным капиталом, свободным от любых будущих обязательств, за исключением прав требования участников (акционеров), собственников, учредителей.

3 К доходам от страховой деятельности относятся...

а) поступления страховых взносов по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования;

б) комиссионные вознаграждения и танъемы, полученные по договорам сострахования и перестрахования;

в) доходы от размещения страховых резервов и других средств;

г) возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию;

д) уменьшение размера страховых резервов;

е) увеличение размера страховых резервов.

4 Основными составляющими расходов на ведение дел страховщика являются...

а) хозяйственные и канцелярские расходы;

б) командировочные расходы;

в) отчисления в страховые резервы и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий;

г) налог на добавленную стоимость;

- д) маркетинговые расходы и расходы на рекламу;
- е) заработная плата штатных и внештатных работников страховщика;
- ж) начисления на заработную плату.

5 К затратам, включаемым в себестоимость страховых услуг, относятся...

- а) расходы на ведение дела;
- б) выплаты страхового возмещения и обеспечения;
- в) отчисления в страховые резервы;
- г) отчисления в гарантийные фонды и фонд предупредительных мероприятий;
- д) расходы по операциям перестрахования;
- е) уплата штрафов за нарушение законодательства о страховании.

6 В собственный капитал страховой организации входят...

- а) оплаченный уставный фонд;
- б) добавочный фонд;
- в) резервный фонд;
- г) кредит;
- д) страховые резервы.

7 Относительные показатели для оценки результатов финансовой деятельности страховой организации – это...

- а) рентабельность;
- б) уровень расходов;
- в) соотношение между прибылью от страховой и нестраховой деятельности;
- г) объем поступивших взносов;
- д) число заключенных договоров.

8 Страховые резервы – это...

- а) часть собственных средств страховщика в виде основных фондов;
- б) обязательства страховщика по предстоящим страховым выплатам;
- в) часть зарезервированных страховых сумм по договорам страхования.

9 Отношение суммы выплат к сумме собранных взносов – это...

- а) уровень выплат;
- б) затраты страховщика на 1 рубль взносов;
- в) рентабельность страховых операций;
- г) уровень доходности.

Задачи

Методические рекомендации

1 Страховая организация по результатам работы за истекший год получила прибыль от страховых операций в размере 126 млн. у. е. Поступление страховых премий за этот же период составило 965 млн. у. е. Чистая прибыль от всех операций, включая инвестиционную деятельность, 156 млн. у. е. Общая величина полученных доходов от всех видов операций 996 млн. у. е. Необходимо рассчитать:

- а) рентабельность страховых операций (P_{co});
- б) уровень доходности страховщика ($U_{дс}$). Сделать вывод.

Решение:

- а) $P_{co} = 126 / 965 \cdot 100 = 13,06 \%$;
- б) $U_{дс} = 156 / 996 \cdot 100 = 15,66 \%$.

2 Договор страхования домашнего имущества, заключенный сроком на 1 год, вступил в силу 1 октября текущего года. Размер страхового взноса, уплаченного при заключении договора страхования единовременно за весь срок действия договора, составил 1 000 дол. США. Комиссионное вознаграждение агента за заключение договора страхования – 12 % страхового взноса, отчисления в фонд превентивных мероприятий – 2 %. Определить резерв незаработанной премии по данному договору страхования на 1 января будущего года.

Решение: а) размер базовой страховой премии (T_{bi}) составит 86 % ($100 \% - (12 \% + 2 \%)$) от 1 000 дол. США, или 860 дол. США.

б) незаработанная премия по данному договору страхования составит $НП_i = 860 \cdot (365 - 92) / 365 = 643,2$ дол. США.

3 Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчетный период составила 1 250 млн. руб., сумма неурегулированных претензий за периоды, предшествующие отчетному, – 275 млн. руб. За отчетный период страховщиком были произведены страховые выплаты на сумму 1 175 млн. руб. Сумма страховых премий, подлежащих возврату страхователями в связи с досрочным прекращением договоров страхования, составила 17 млн. руб. Определить размер резерва заявленных, но не урегулированных убытков.

Решение: Резерв заявленных, но не урегулированных убытков составит: $275 + 1250 - 1175 + 17 + 0,03 (275 + 1250 - 1175 + 17) = 378,01$ млн. руб.

4 Страховой организацией 5 сентября 2016 г. заключен договор страхования имущества на срок до 5 июня 2017 г. Определить незаработанную премию на 1 января 2017 г. по данному договору.

Исходные данные:

- страховая брутто-премия – 180 тыс. ден. ед.;
- вознаграждение агента за заключение договора страхования – 7 %;
- отчисления в фонд предупредительных мероприятий – 3 %.

Решение:

1) базовая страховая премия составит:

$$T_{bi} = 180 - \frac{7 \cdot 180}{100} - \frac{3 \cdot 180}{100} = 162 \text{ тыс. ден. ед.};$$

2) незаработанная премия:

$$НП_i = 162 \cdot \frac{273 - 117}{273} = 92,57 \text{ тыс. ден. ед.},$$

где 273 – число дней с 5 сентября прошедшего года по 5 июня текущего года;

117 – число дней с 5 сентября по 32 декабря прошлого года.

5 В страховую организацию поступили страховые взносы по договору страхования имущества юридических лиц на сумму 1 500 дол. США. Комиссионное вознаграждение страховым агентам составляет 20 %. Отчисления в фонд предупредительных мероприятий – 4 %. Определить незаработанную страховую премию по данному договору страхования, если договор заключен на 10 месяцев, с 1 августа по 31 мая, то есть общий срок действия договора составляет 304 дня.

Решение:

- 1) комиссионное вознаграждение: $1\,500 \cdot 20\% = 300$ долл. США;
- 2) отчисления в фонд предупредительных мероприятий: $1\,500 \times 4\% = 60$ дол. США;

3) базовая страховая премия для расчета незаработанной премии составит (T_{bi}): $1500 - 300 - 60 = 1140$ дол. США.

6 Рассчитайте на основании приведенных в таблице 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 4 – 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

Темы рефератов

- 1 Планирование и прогнозирование страховой деятельности.
- 2 Особенности налогообложение страховой деятельности в Республике Беларусь.
- 3 Направления совершенствования механизма инвестиционной деятельности страховых организаций.
- 4 Оценка инвестиционного потенциала страховых организаций.
- 5 Механизм распределения прибыли страховщика в современных условиях.

Литература

1 Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]; под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : БНИТИ-ДАНА, 2010. – 511 с.

2 Ермасов, С. В. Страхование : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт; Высшее образование, 2010. – 703 с.

3 Ивасенко, А. Г. Страхование: учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. – М. : КНОРУС, 2009. – 320 с.

4 Щербаков, В. А. Страхование: учебное пособие / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2009. – 320 с.

5 Законодательство о страховании: сборник правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Минск : Ураджай, 2002. – 253 с.

6 Страховая деятельность. Нормативные документы. – Минск : ИВЦ «Минфина», 2007. – 224 с.

7 Болтрушевич, Г. К. Страховое дело : практическое пособие / Г. К. Болтрушевич, Л. А. Глазунова. – Гомель : ГГУ, 2008 – 124 с.

8 Страховое дело: учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск : БГЭУ, 2001. – 286 с.

9 Страховое дело: учебное пособие для ВУЗов / Н. Н. Мурина, [и др.]. – Минск : УП «ИВЦ Минфина», 2005. – 246 с.

10 Страхование: учебник / В. В. Шахов [и др.]. – М. : Анкил, 2007. – 311 с.

11 Страхование во внешнеэкономической деятельности : учебное пособие / под ред. М. А. Зайцевой, В. Д. Болибока. – Минск : БГЭУ, 2007. – 383 с.

12 Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]; под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 511 с.

13 Ермасов, С. В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт; Высшее образование, 2010. – 703 с.

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

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

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

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

18 Гребенщиков, Э. С. Усиленный надзор для системно значимых страховщиков / Э. С. Гребенщиков // Финансы. – 2015. – № 8. – С. 49–54.

19 Архипов, А. П. О пруденциальных методах в страховом надзоре // А. П. Архипов, И. П. Хомич, О. В. Саввина // Финансы. – 2015. – 10. – С. 42–46.

20 Архипов, А. П. О восстановлении доверия на страховом рынке и исторической эволюции страхового надзора / А. П. Архипов // Финансы. – 2015. – 6. – С. 35–39.

21 Страховой консалтинг [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/153927>. – Дата доступа : 20.02.2016 г.

22 Дюжиков, Е. Ф. К общим подходам к регулированию и единому страховому рынку ЕАЭС / Е. Ф. Дюжиков // Финансы. – 2015. – № 9. – С. 33–38.

23 Сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://minfin.gov.by/>.

Нормативные документы

1 Гражданский Кодекс Республики Беларусь (глава 48 «Страхование»);

2 Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006, № 530 «О страховой деятельности».

3 Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006, № 530 «О страховой деятельности».

4 Постановление Совета Министров от 4 ноября 2006 года «О мерах по реализации Указа Президента, № 530».

5 Порядок инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2006, № 1750 (с изменениями и дополнениями);

6 Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни и Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.12.2007, №188;

7 Инструкция об определении обязательных реквизитов страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядка его заполнения и использования, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014, № 37;

8 Инструкция об определении состава базового страхового тарифа по видам добровольного страхования, а также о порядке заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования и применения страховых тарифов, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014, № 37;

9 Инструкция о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденная приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 12.10.2000, № 27-од;

10 Указ Президента Республики 25.08.2006, № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования».

Производственно-практическое издание

Шердакова Татьяна Александровна

**Страховое дело:
сущность, государственное регулирование,
финансово-хозяйственная деятельность**

Практическое пособие

Редактор *В. И. Шкредова*
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 11.09.2017. Формат 60×84 1/16.
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,8.
Уч.-изд. л. 3,1. Тираж 25 экз. Заказ 657.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1452 от 17.04.2017.
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.
Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Т. А. Шердакова

Страховое дело:

**сущность, государственное регулирование,
финансово-хозяйственная деятельность**

Гомель
2017

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ