

Национальный банк Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

Е.В. Литвинчук, Н.Е. Германович

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Практикум

Пинск
ПолесГУ
2009 г.

УДК 368
ББК 65.27
Л 64

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент **В.С. Филипенко**;
кандидат экономических наук **А.М. Гарбуз**

Утверждено:

научно-методическим советом
УО «Полесский государственный университет»

Литвинчук, Е.В.

Л 64 Страховое дело. Практикум / Е.В. Литвинчук, Н.Е. Германович. – Пинск:
ПолесГУ, 2009. – 82 с.

ISBN 978-985-516-040-4

Практикум подготовлен в соответствии с типовой программой учебного курса «Страховое дело». Каждая тема раскрывается комплексно: основные понятия и определения, тестовые вопросы и задачи, вопросы для самоконтроля и список рекомендуемой литературы.

Предназначен для студентов экономических специальностей высших учебных заведений.

УДК 368
ББК 65.27

ISBN 978-985-516-040-4

© УО «Полесский государственный
университет»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Экономическая сущность и функции страхования	5
Тема 2. Классификация страхования.....	10
Тема 3. Формы страхования. Обязательное и добровольное страхование .	16
Тема 4. Основные понятия и термины, применяемые в страховании	20
Тема 5. Организация страхования	26
Тема 6. Финансовые основы страховой деятельности	31
Тема 7. Экономический анализ страховых операций. Планирование и прогнозирование страховой деятельности	37
Тема 8. Страховой маркетинг.....	42
Тема 9. Теоретические основы построения страховых тарифов.....	46
Тема 10. Страхование имущества юридических лиц	51
Тема 11. Страхование имущества граждан.....	56
Тема 12. Личное страхование.....	60
Тема 13. Страхование ответственности	64
Тема 14. Перестрахование.....	68
Тема 15. Страхование во внешнеэкономической деятельности	73
Темы рефератов.....	77
Рекомендуемая литература.....	79

ВВЕДЕНИЕ

Страхование – это экономическая категория, отражающая специфические денежные отношения формирования и использования специального страхового фонда как основы страхового бизнеса, развитие которого диктуется потребностями рыночной экономики. Страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации, что немаловажно для белорусской экономики, находящейся в сложном экономическом состоянии.

При изучении курса «Страховое дело» студенты получают комплексное понимание места и роли страхования в жизни общества, приобретают навыки работы с основными законодательными актами в области страхования, вырабатывают умение грамотно оценивать процессы, происходящие на страховом рынке, читать рейтинг и заключать договоры страхования.

В данном учебно-методическом пособии изложены теоретические и практические вопросы страхования, ознакомление с которыми позволит студентам закрепить необходимые знания в данной области. В результате выполнения практических заданий у студентов формируются знания о видах страховых рисков, сущности и назначении личного, имущественного страхования, страхования ответственности, страховом маркетинге и финансовых основах страховой деятельности.

Приобретенные студентами знания по данному курсу имеют большое значение для изучения последующих экономических дисциплин.

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

1. Сущность и содержание страхования.
2. Понятие страхового фонда, его организационные формы.
3. Признаки и принципы страхования. Функции страхования.
4. Риски в страховании: понятие, виды и методы управления.

Страхование – это система экономических перераспределительных отношений, включающих: а) формирование страховых резервов за счет страховых взносов (премий); б) использование созданных резервов на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также оказание помощи участникам страхования; в) пополнение страховых резервов за счет инвестиционной деятельности.

Экономическим содержанием страхования является компенсация ущерба при наступлении страховых событий.

Страховой фонд – совокупность натуральных и денежных резервов, формируемых за счет обособления части валового внутреннего продукта и национального дохода. Существуют следующие организационные формы страховых фондов: централизованный государственный резервный фонд, фонд социальной защиты населения, фонд самострахования, страховой фонд страховщика.

К *признакам страхования* относятся:

- наличие риска случайного характера и страха его проявления с соответствующими негативными последствиями;
- повторяемость и предсказуемость рискованных событий;
- замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;
- возможность оценки ущерба;
- эквивалентность страховых отношений;
- солидарный характер раскладки ущерба между потенциальными страхователями;
- договорные отношения между страхователями и страховщиками, носящими, как правило, добровольный характер;
- опережение платы за страховую защиту по отношению к выплате страхового возмещения и др.

К *принципам страхования* относятся:

- наличие имущественного интереса;
- наивысшая степень доверия сторон;
- наличие причинно-следственной связи между убытками и событиями, их вызвавшими;
- выплата возмещения в размерах реального убытка (для белорусского

страхового рынка – «в пределах страховой суммы»);

– наличие права регресса (суброгация) и др.

Функции страхования:

1) рисковая (возмещение риска);

2) предупредительная (финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска);

3) сберегательная (сбережение денежных сумм на дожитие за счет страхования);

4) контрольная (контроль за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда).

Страховой риск – это событие с отрицательными, невыгодными экономическими последствиями. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании, то есть риск выступает объектом страхования.

Выделяют следующие *виды страховых рисков*:

– благоприятные (изученные статистические риски) и неблагоприятные (часто повторяемые, с большим размером ущерба);

– объективные (землетрясения, ураганы, наводнения и др. стихийные бедствия) и субъективные (аварии, пожары, кражи и др.);

– чистые (с отрицательным или нулевым результатом) и спекулятивные (с отрицательным или положительным результатом);

– катастрофические и локальные;

– универсальные и индивидуальные.

Система «риск-менеджмент» – процесс выявления и оценки рисков, а также выбор методов и инструментов для минимизации риска. Этот процесс включает 4 этапа: 1) идентификация (установление) риска; 2) оценка риска; 3) предотвращение риска; 4) финансирование риска.

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит различие между социальным страхованием и страхованием, осуществляемым страховщиками?

2. Почему страхование относится к одному из звеньев финансовой системы?

3. Раскройте суть таких страховых признаков, как эквивалентность, возвратность и замкнутость.

4. В какой сфере деятельности первоначально возникла страховая защита?

5. Охарактеризуйте специфику организации страхования в Беларуси до распада СССР.

Тесты для самоконтроля

1. Предпосылкой возникновения страховых отношений является:

- а) развитие товарно-денежных отношений;
- б) наличие риска в деятельности человека;
- в) развитие кредитных отношений;
- г) возникновение государства.

2. Страхование – это система:

- а) экономических отношений по поводу обмена стоимостями;
- б) экономических отношений, связанных с производством материальных благ и услуг;
- в) экономических перераспределительных отношений по поводу передачи во временное пользование определенной суммы денег;
- г) экономических перераспределительных отношений по поводу формирования и использования резервных фондов.

3. В случае проведения накопительных видов страхования реализуется функция:

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

4. В основе страхования лежит:

- а) стремление получить выгоду;
- б) страх перед возможными потерями;
- в) забота о ближнем;
- г) необходимость в дополнительных денежных средствах для государства.

5. Специфику страхования отражает функция:

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

6. Экономическое содержание страхования заключается в:

- а) компенсации ущерба при наступлении неблагоприятных событий;
- б) формировании фондов денежных средств;
- в) передаче во временное пользование части денежных средств;
- г) формировании материальных резервов.

7. Страховой фонд страховщика может создаваться в форме:

- а) только в натуральной;
- б) только в денежной;

- в) и в денежной, и в натуральной;
- г) в товарной.

8. Страховые отношения возникают на стадии:

- а) производства;
- б) распределения;
- в) перераспределения;
- г) обмена.

9. Страховой риск – это:

- а) вероятность наступления неизвестных событий, не поддающаяся оценке;
- б) вероятность наступления события с положительным, благоприятным исходом;
- в) вероятность нанесения ущерба объекту страхования;
- г) фактически произошедшее событие, в связи с которым выплачивается страховое возмещение.

10. Принцип суброгации означает:

- а) наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в том, что застраховано;
- б) наличие определенных расчетных отношений между страховыми компаниями в процессе возмещения убытков при выявлении случая двойного страхования;
- в) право страхователя получить только компенсацию ущерба, произошедшего в результате страхового события;
- г) право страховой компании на получение возмещения от виновного лица после выплаты компенсации.

11. Какие страховые фонды могут формироваться как в денежной, так и в натуральной форме?

- а) страховой фонд страховщика;
- б) государственный централизованный резервный фонд;
- в) фонды самострахования;
- г) фонд социального страхования (ФСЗН).

12. К рискам, не подлежащим страхованию, относятся:

- а) аварии;
- б) пожары;
- в) военные действия;
- г) ядерные взрывы.

13. Чистые риски означают возможность получения:

- а) как положительного, так и отрицательного результата;

- б) отрицательного или нулевого результата;
- в) только отрицательного результата;
- г) положительного или нулевого результата.

14. К субъективным рискам относятся:

- а) землетрясения;
- б) ураганы;
- в) кражи;
- г) автомобильные аварии.

15. Сущность предупредительной функции заключается в:

- а) проведении мероприятий по сокращению числа страховых случаев;
- б) контроле за целевым формированием и использованием средств страхового фонда;
- в) компенсации ущерба при наступлении страховых случаев;
- г) возможности накопления страховых сумм.

Задачи

1. 1000 участников страхового фонда, застраховавших свои строения от пожара, внесли в страховой фонд денежные средства в сумме 50 тыс. р. каждый. В результате пожара пострадало имущество 8 участников страхового фонда, каждый из которых получил сумму в 5 млн. р.

Определите общую величину страхового фонда, общую сумму выплат, прибыль (убыток) страховщика.

2. В страховой организации сумма полученных взносов по страхованию строений составила 100 млн. р., а выплаты, которые надо произвести владельцам поврежденных или уничтоженных строений – 60 млн. р. Сумма полученных взносов по страхованию автомобилей составила 150 млн. р., а убытки, которые нужно возместить владельцам автомобилей, – 160 млн. р.

Определите возможность и целесообразность перераспределения средств между лицами, застраховавшими различные объекты. Оцените достоинства и недостатки данного метода покрытия убытков.

3. Страховая организация осуществляет страхование в двух регионах – в Минске и в Пинском районе. В Минске сумма взносов составила 200 млн. р., а выплатить за последствия случайных событий необходимо 120 млн. р. В Пинском районе сумма поступлений составила 60 млн. р., а выплатить надо 70 млн. р. Определите возможность и целесообразность перераспределения средств между регионами.

4. Страховая компания осуществляет страхование в течение трех лет. В первом году работы сумма взносов составила 100 млн. р., а сумма выплат – 50 млн. р., во втором году получено 150 млн. р., выплачено 90 млн. р., в третьем году сумма взносов – 200 млн. р., сумма выплат – 230 млн. р.

Определите возможность и целесообразность перераспределения средств во времени.

Рекомендуемая литература

1. Балабанов, И.Т. Страхование: принципы, организация, практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – СПб: ПИТЕР, 2001. – 256 с.

2. Гвозденко, А.А. Основы страхования: учеб. пособие / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 320 с.

3. Крутик, А.Б. Организация страхового дела: учеб. пособие / А.Б. Крутик, Т.В. Никитина. – СПб: Бизнес-Пресса, 1999. – 302 с.

4. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб. пособие / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 245 с.

ТЕМА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

1. Особенности классификации по объектам страхования: отрасли и виды страховых операций.

2. Современный подход к классификации страхования: страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

3. Классификация страхования по форме собственности и роду деятельности.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды, звенья, расположенные так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе такого деления страхования лежат различия в объектах, категориях страхователей, объеме страховой ответственности, форме проведения страхования.

По различиям в объектах страхование делится на три большие отрасли: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Эти отрасли делятся на подотрасли, которые, в свою очередь, включают в себя совокупность видов страхования.

К подотраслям *личного страхования* относятся:

1) страхование жизни. Виды:

– страхование детей к совершеннолетию и к бракосочетанию;

- страхование пенсий;
- смешанное страхование;
- страхование на случай смерти и др.

2) медицинское страхование;

3) страхование от несчастных случаев. Виды:

- индивидуальное;
- детей;
- спортсменов;
- репродуктивное страхование женщин;
- на производстве;
- водителей и пассажиров и др.

К подотраслям *имущественного страхования* относятся:

1) страхование имущества. Виды:

- страхование средств наземного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование грузов.

2) страхование предпринимательских рисков (финансовых и банковских рисков);

3) страхование ответственности. Виды:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчиков;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование профессиональной ответственности и др.

В последнее время все чаще используется классификация по объектам страхования, представляющая собой деление страхования на 2 отрасли: страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

Страхование жизни (накопительное страхование) относится к отрасли личного страхования и делится на следующие виды: страхование детей к совершеннолетию, страхование к бракосочетанию, смешанное страхование жизни, страхование дополнительной пенсии, кредитное страхование жизни и др.

Страхование иное, чем страхование жизни (рисковое страхование) затрагивает все страховые отрасли и включает в себя все виды страхования имущества и ответственности, а также такие виды личного страхования, как страхование медицинских расходов и страхование от несчастных случаев.

По *форме собственности* страхование делится на государственное (осуществляется за счет средств государственного бюджета), негосударствен-

ное (осуществляется за счет обязательных и добровольных взносов страхователей) и взаимное страхование (осуществляется на паевой основе).

По роду деятельности страхование подразделяется на прямое страхование, сострахование, перестрахование и ретроцессию.

Вопросы для обсуждения

1. Какие критерии лежат в основе классификации страхования?
2. Какие подходы к классификации страхования существуют в международной практике?
3. Каким образом в нормативно-законодательных актах Республики Беларусь закреплена классификация страхования?
4. Охарактеризуйте накопительные и рискованные виды страхования.

Тесты для самоконтроля

1. Соотнесите виды страхования с классификационными признаками.

Классификационный признак	Вид страхования
1. Личное страхование	1. Страхование к бракосочетанию
2. Имущественное страхование	2. Страхование домашнего имущества
3. Страхование ответственности	3. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
4. Страхование жизни (накопительное)	4. Страхование работников Министерства по налогам и сборам
5. Страхование иное, чем страхование жизни (рисковое)	5. Страхование грузов
6. Государственное страхование	6. Кредитное страхование жизни
7. Негосударственное страхование	7. Страхование риска непогашения кредитов
8. Обязательное страхование	8. Страхование ответственности врачей
9. Добровольное страхование	9. Страхование ответственности риэлтеров
10. Страхование за счет средств юридических лиц	10. Страхование от несчастных случаев спортсменов
11. Страхование за счет средств граждан	11. Страхование имущества предприятий и организаций
12. Страхование профессиональной ответственности	12. Страхование домашних животных
13. Страхование общегражданской ответственности	13. Страхование урожая сельскохозяйственных культур

Классификационный признак	Вид страхования
14. Страхование ответственности за неисполнение обязательств	14. Страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору о долевом строительстве жилья
15. Страхование в транспортной сфере	15. Страхование от простоев
16. Страхование финансово-банковских (предпринимательских) рисков	16. Страхование ответственности охотников
	17. Страхование ответственности перевозчиков перед пассажирами
	18. Страхование дополнительной пенсии
	19. Медицинское страхование иностранных граждан
	20. Страхование строений, принадлежащих гражданам
	21. Страхование от несчастных случаев на производстве
	22. Страхование военнослужащих и военнообязанных
	23. Страхование средств водного транспорта
	24. Страхование ответственности предприятий-источников повышенной опасности
	25. Страхование ответственности адвокатов

2. К отрасли имущественного страхования относится:

- а) страхование дополнительной пенсии;
- б) страхование ответственности товаропроизводителей за качество выпускаемой продукции;
- в) страхование грузов;
- г) страхование от несчастных случаев.

3. К сфере страхования жизни относится:

- а) страхование дополнительной пенсии;
- б) страхование депозитов;
- в) страхование профессиональной ответственности;
- г) страхование от несчастных случаев.

4. К рисковому страхованию относится:

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

- б) медицинское накопительное г) страхование дополнительной пенсии.
страхование;

5. К личному рисковому страхованию относится:

- а) страхование к бракосочетанию;
- б) страхование ответственности владельцев собак;
- в) страхование от несчастных случаев;
- г) страхование домашнего имущества.

6. К государственному личному страхованию относятся:

- а) страхование инкассаторов банка;
- б) страхование работников государственной ветеринарной службы;
- в) страхование водителей городского пассажирского транспорта;
- г) страхование работников от несчастных случаев на производстве.

7. К страхованию общегражданской ответственности относится:

- а) страхование гражданской ответственности врачей;
- б) страхование гражданской ответственности работодателя за вред, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;
- в) страхование ответственности товаропроизводителя за качество выпускаемой продукции;
- г) страхование гражданской ответственности охотников.

8. В зависимости от объекта различают страхование:

- а) накопительное и рисковое;
- б) обязательное и добровольное;
- в) личное, имущественное и страхование ответственности;
- г) страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

9. К личному страхованию относится:

- а) страхование медицинских расходов;
- б) страхование домашнего имущества;
- в) страхование ответственности владельцев собак;
- г) страхование дополнительной пенсии.

10. Страхование дополнительной пенсии является разновидностью:

- а) страхования на дожитие;
- б) страхования капитала;
- в) страхования от несчастных случаев;
- г) пожизненного страхования.

11. К страхованию профессиональной ответственности относятся:

- а) страхование ответственности архитекторов;
- б) страхование ответственности работодателей за ущерб, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;
- в) страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов;
- г) страхование ответственности за неисполнение договора.

12. Страхование, при котором объект страхования может быть застрахован несколькими страховщиками, называется:

- а) сострахованием;
- б) перестрахованием;
- в) прямым страхованием;
- г) ретроцессией.

13. К накопительному страхованию относится:

- а) медицинское страхование граждан, выезжающих за рубеж;
- б) репродуктивное страхование женщин;
- в) страхование к бракосочетанию;
- г) страхование от несчастных случаев детей.

14. По роду деятельности различают страхование:

- а) прямое страхование, сострахование, перестрахование;
- б) обязательное и добровольное;
- в) личное, имущественное и страхование ответственности;
- г) страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни

Рекомендуемая литература

1. Пилипейко, М.М. К вопросу о классификации страхования / М.М. Пилипенко // Белорусский банковский бюллетень – 2000. – № 32. – С. 52–57.
2. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2006.
3. Страховое дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.
4. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.

ТЕМА 3. ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

1. Обязательное страхование.
2. Добровольное страхование.

Обязательное страхование – это форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. Необходимость широкого ассортимента обязательных видов страхования определяется тем, что государство, регулируя экономическую деятельность общества, создает условия для обеспечения финансовых гарантий в тех сферах жизнедеятельности, где возникновение различных ущербов связано с использованием человеком источников повышенной опасности, либо в тех областях, где возможно проявление крупных рисков, затрагивающих интересы всего общества.

Принципами обязательного страхования являются:

- наличие закона об обязательном страховании;
- сплошной охват объектов, подлежащих страхованию;
- автоматичность страховой ответственности;
- нормирование страхового обеспечения;
- срочность.

Обязательное страхование в Республике Беларусь организовывается в форме *собственно обязательного и государственного обязательного страхования*. Обязательное страхование производится за счет средств самих страхователей, а обязательное государственное страхование – за счет средств бюджета.

В Республике Беларусь в обязательной форме проводятся следующие виды страхования: страхование строений, принадлежащих гражданам; страхование ответственности владельцев автотранспортных средств; медицинское страхование иностранных граждан, временно пребывающих в Республике Беларусь; страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами; страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; страхование ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за неисполнение обязательств по договору о долевом строительстве жилья; страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, страхование урожая сельхозкультур, скота и птицы.

Обязательному государственному страхованию подлежат работники государственных налоговых органов Республики Беларусь, судьи, лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, прокурорские

работники и сотрудники органов комитета государственного контроля республики, военнослужащие и военнообязанные, ветеринарные специалисты государственной ветеринарной службы.

Добровольное страхование, в отличие от обязательного, возникает на основе добровольно заключенного договора между страховщиком и страхователем. Общие условия и порядок проведения добровольного страхования устанавливаются каждым страховщиком самостоятельно на основе действующего законодательства.

Вопросы для обсуждения

1. Что означает принцип сплошного охвата в обязательном страховании?
2. В чем сущность и необходимость проведения обязательного государственного страхования отдельных категорий работников?
3. Какие виды страхования проводятся в обязательной форме в различных зарубежных странах?
4. Каковы особенности проведения обязательного страхования в Республике Беларусь?
5. Какие принципы присущи добровольной форме страхования?

Тесты для самоконтроля

1. В Республике Беларусь в обязательной форме проводится:
 - а) страхование профессиональной ответственности риэлтеров;
 - б) страхование гражданской ответственности за качество товаропроизводителей за качество выпускаемой продукции;
 - в) медицинское страхование граждан Республики Беларусь;
 - г) страхование профессиональной ответственности врачей.
2. Какой вид страхования осуществляется в обязательной форме в Республике Беларусь с 01.01.2004 г.?
 - а) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
 - б) страхование профессиональной ответственности;
 - в) страхование ответственности нанимателя за ущерб, причиненный жизни и здоровью работников;
 - г) страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
3. Какие виды имущественного страхования проводятся в Республике Беларусь в обязательной форме?

- а) страхование имущества сельскохозяйственных предприятий;
- б) страхование строений, принадлежащих гражданам;
- в) страхование транспортных средств;
- г) страхование строительно-монтажных рисков.

4. Какие виды личного страхования проводятся в обязательной форме в Республике Беларусь:

- а) страхование пассажиров;
- б) страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- в) медицинское страхование иностранных граждан, временно пребывающих на территории Республики Беларусь;
- г) страхование дополнительной пенсии.

5. Какой объект сельскохозяйственного страхования подлежит обязательному страхованию в Республике Беларусь?

- а) основные и оборотные средства;
- б) урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений;
- в) сельскохозяйственные животные, домашняя птица, семьи пчел и др.;
- г) ни один из вышеперечисленных объектов.

6. Компании, имеющие право проводить обязательное страхование автогражданской ответственности:

- а) Белингосстрах;
- б) Белнефтестрах;
- в) Славнефтестрах;
- г) Белкоопстрах.

7. Какие принципы относятся к добровольному страхованию:

- а) выборочный охват объектов страхования;
- б) сплошной охват объектов страхования;
- в) нормирование страхового обеспечения;
- г) страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования.

8. Какой вид страхования относится к обязательному государственному личному страхованию?

- а) страхование прокурорских работников Республики Беларусь;
- б) страхование таможенных агентов;
- в) страхование водителей городского пассажирского транспорта;
- г) страхование работников от несчастных случаев на производстве.

9. Какой нормативный документ регламентирует порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами?

- а) Закон «Об обязательном страховании ...»;
- б) Указ Президента № 530 «О страховой деятельности в Республике Беларусь»;
- в) международные конвенции о перевозках;
- г) правила страхования, разрабатываемые каждой страховой компанией индивидуально.

10. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств было введено в Республике Беларусь:

- а) с 01.01.2004;
- б) с 01.07.1998;
- в) с 01.01.1999;
- г) с 01.07.1999.

11. Какая страховая компания имеет право проводить обязательное страхование строений?

- а) Белгосстрах;
- б) Промтрансинвест;
- в) Славполис;
- г) Белингосстрах.

12. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам было введено в Республике Беларусь:

- а) с 01.01.2004;
- б) с 01.07.1998;
- в) с 01.01.1999;
- г) с 01.07.1999.

Рекомендуемая литература

1. Мурина, Н.Н. Страхование дело: учеб пособие / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина. – 2005. – 245 с.

2. Шуст, В. Когда риск нерентабелен / В. Шуст // Финансы, учет, аудит. – 2000. – № 7–8. – С. 41–44.

3. Страхование дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

4. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь от 25 авг. 2006 г., № 530 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

5. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования: Указ Президента Респ. Беларусь от 25 августа 2006 г., № 531 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

ТЕМА 4. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СТРАХОВАНИИ

1. Понятия и термины, отражающие общие условия страхования.
2. Понятия и термины, связанные с формированием и расходованием страхового фонда.
3. Международные страховые термины.

Понятия и термины, отражающие общие условия страхования

Страховщик – коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая лицензию на проведение страховых операций.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховой организацией.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании.

Страховое поле – максимальное количество объектов страхования, которые могут быть охвачены тем или иным видом страхования.

Страховой портфель – конкретное количество застрахованных объектов и заключенных договоров по данному виду страхования.

Страховой риск – вероятность нанесения ущерба объекту страхования (жизни, здоровью, имуществу страхователя и др. лиц).

Понятия и термины, связанные с формированием и расходованием страхового фонда

Страховая сумма (лимит ответственности) – установленная законодательством или договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховая стоимость – действительная стоимость имущества или предпринимательского риска.

Страховой взнос (страховая премия) – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законодательством.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда

Страховой случай – предусмотренное договором страхования или законодательством событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю).

Страховой ущерб – стоимость погибшего или поврежденного имущества в результате наступления страхового случая.

Страховая выплата – сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая.

Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т.е. степень возмещения возникшего ущерба. Существуют следующие системы страховой ответственности:

1. *Система действительной стоимости* предполагает страхование, при котором сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора. Страховое возмещение равно величине ущерба.

2. *Система пропорциональной ответственности* означает выплату страхового возмещения в доле, равной отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества.

3. *Система первого риска* предусматривает осуществление платы страхового возмещения в размере фактического ущерба, но в пределах страховой суммы.

4. *Система восстановительной стоимости* предполагает страхование, при котором страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида.

5. *Система предельной ответственности* означает возмещение убытков в твердо установленных границах.

Франшиза – это освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Франшиза может быть установлена в абсолютных или относительных величинах к страховой сумме или сумме ущерба. Франшиза бывает двух типов:

1. *Условная франшиза* подразумевает, что если ущерб не превышает размера франшизы, то возмещение не выплачивается. Если ущерб превышает установленную франшизу, то страховщик обязан выплатить страховое возмещение полностью, не обращая внимания на сделанную оговорку.

2. *Безусловная франшиза* – это часть убытка, не подлежащего возмещению страховщиком, и вычитаемая при расчете страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения.

Международные страховые термины: андеррайтер, диспашер, ковернота, ассистанс, блок-полис, бонус, Зеленая карта, карго, каско, флэт рэйт, шомаж и др.

Тесты для самоконтроля

1. Как называется хозяйствующий субъект, уплачивающий страховые взносы и вступающий в конкретные страховые отношения со страховой компанией?

- | | |
|------------------|----------------------|
| а) страховщик; | в) перестрахователь; |
| б) страхователь; | г) состраховщик. |

2. Какое понятие отражает максимальный потенциальный объем застрахованных объектов?

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

3. Как называется физическое лицо, в отношении жизни которого заключается договор страхования?

- | | |
|------------------|-------------------------|
| а) страховщик; | в) застрахованный; |
| б) страхователь; | г) выгодоприобретатель. |

4. Как называется часть или полная сумма ущерба, причитающаяся к выплате страхователю?

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| а) страховая сумма; | в) выкупная сумма; |
| б) страховое возмещение; | г) страховая премия. |

5. Чему равна сумма страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если стоимость объекта страхования – 20 млн. р., страховая сумма – 10 млн. р., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 12 млн. р.?

- | | |
|----------------|----------------|
| а) 20 млн. р.; | в) 10 млн. р.; |
| б) 6 млн. р.; | г) 12 млн. р. |

6. Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска, если имущество застраховано на сумму 30 млн. р., стоимостная оценка имущества – 40 млн. р., ущерб, нанесенный автомобилю, – 20 млн. р.?

- | | |
|----------------|----------------|
| а) 30 млн. р.; | в) 40 млн. р.; |
| б) 20 млн. р.; | г) 15 млн. р. |

7. Чему равна сумма страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 %», страховая сумма – 50 млн. р., фактический ущерб составил 0,4 млн. р.?

- а) 0,4 млн. р.;
- б) 0 (не возмещается);
- в) 0,1 млн. р.;
- г) 0,04 млн. р.

8. Как называется система страховой ответственности, при которой убытки возмещаются в твердо установленных границах?

- а) система пропорциональной ответственности;
- б) система восстановительной стоимости;
- в) система предельной ответственности;
- г) система действительной стоимости.

9. Система страховой ответственности, при которой страховое возмещение выплачивается в размере фактического ущерба, но в пределах страховой суммы:

- а) система первого риска;
- б) система предельной ответственности;
- в) система пропорциональной ответственности;
- г) система восстановительной стоимости.

10. Чему равна сумма страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере – 50 тыс. р., фактический ущерб составил 40 тыс. р.?

- а) 50 тыс. р.;
- б) 40 тыс. р.;
- в) не возмещается
- г) 10 тыс. р.

11. Чему равна сумма страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы ущерба, фактический ущерб – 10 тыс. р.?

- а) 10 тыс. р.;
- б) 9 тыс.900 р.;
- в) 100 р.;
- г) 10 тыс.100 р.

12. Мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании называется:

- а) страховым риском;
- б) страховым интересом;
- в) страховой оценкой;
- г) страховой суммой.

13. Как называется конкретное количество застрахованных объектов и заключенных договоров по данному виду страхования?

- а) страховое покрытие;
- б) объем страховой ответственности;
- в) страховое поле;
- г) страховой портфель.

14. Страховая франшиза – это:

- а) неоплачиваемая часть ущерба, примерно соответствующая затратам страховщика на определение суммы ущерба;
- б) система скидок со страховой премии или взноса за безаварийную езду или за длительное необращение за страховым возмещением;
- в) часть страховой суммы по дожитию, выплачиваемая в связи с досрочным прекращением уплаты очередных взносов;
- г) дополнение или изменение к договорам страхования или перестрахования.

Задачи

1. Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если стоимость объекта страхования – 20 млн. р., страховая сумма – 10 млн. р., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 12 млн. р.

2. Определите сумму страхового возмещения, если автомобиль застрахован по системе первого риска на 6 млн. р. Стоимость автомобиля – 9 млн. р., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 7 млн. р.

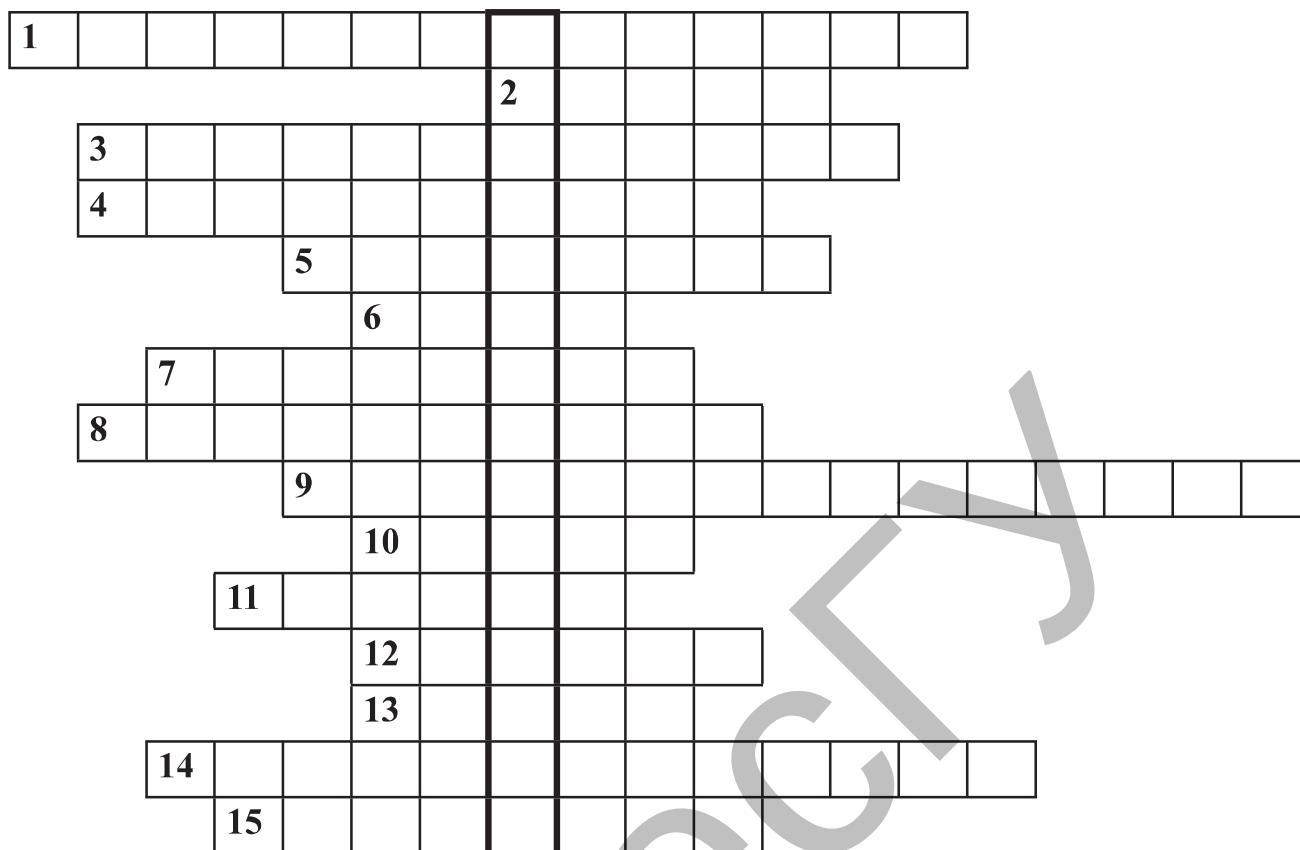
3. Определите сумму страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 %», страховая сумма – 50 млн. р., фактический ущерб – 0,4 млн. р.

4. Определите сумму страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 %», страховая сумма – 100 млн. руб., фактический ущерб – 1,5 млн.

5. Определите сумму страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере – 50 тыс. р., фактический ущерб составил 40 тыс. р.

6. Определите сумму страхового возмещения, если по договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы ущерба, фактический ущерб – 10 тыс. р.

Криптограмма



1. Лицо, в отношении которого заключен договор страхования. 2. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. 3. Лицо, уплачивающее страховые взносы. 4. Сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая. 5. Конкретное количество застрахованных объектов и заключенных договоров по данному виду страхования. 6. Вероятность нанесения ущерба объекту страхования. 7. Лицо, представляющее интересы страховой компании при урегулировании претензий. 8. Организация, проводящая страхование. 9. Система, при которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам. 10. Плата за страхование. 11. Страховщик, передавший риск в перестрахование. 12. Независимый страховой посредник. 13. Страхование транспортного средства без страхования перевозимых грузов. 14. Документ, удостоверяющий факт страхования. 15. Форма вознаграждения со стороны перестраховщика в пользу цедента за передачу в перестрахование доброкачественного страхового риска.

Центральное слово. Страховая сумма, обусловленная договором страхования и предусматривающая перечень конкретных рисков событий.

Рекомендуемая литература

1. Теория и практика страхования: учеб. пособие / К.Е. Турбина [и др.]; под общ. ред. К.Е. Турбиной. – М.: Анкил, 2003. – 704 с.
2. Ефимов, С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование / С.Л. Ефимов – М.: Церих-Пэл, 1996. – 528 с.
3. Мурина, Н.Н. Страхование дело: учеб пособие/ Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 245 с.
4. Страхование дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под ред. М.А.Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.
5. Зайцева, М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / М.А. Зайцева, В.Д. Болибок, М.М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.

ТЕМА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

1. Страховые компании, порядок их создания и функционирования.
2. Страховые посредники и союзы, их задачи и функции.
3. Договор страхования, порядок его заключения, действия и прекращения.
4. Государственное регулирование страховой деятельности.

В целях защиты интересов клиентов установлены следующие *требования к учреждению и деятельности страховщиков*:

1. Страховщиками могут быть только юридические лица, учрежденные в любой установленной законодательством организационно-правовой форме.

Организационно-правовые формы страховых компаний:

1) государственные унитарные предприятия (Белгосстрах, Стравита, Белэксимгарант);

2) хозяйственные общества и товарищества (ОАО, ЗАО, ООО, ОДО), которые бывают:

– с долей государства в УФ более 50 % (Белнефтестрах, Белкоопстрах, Промтрансинвест, ТАСК);

– негосударственные (Би энд би иншуренс, Альвена, Бролли, Белингосстрах, Белорусский народный страховой пенсионный фонд и др.).

3) общества взаимного страхования;

4) кооперативные страховые компании;

5) объединения страховщиков (страховые пулы, страховые союзы).

2. Наличие лицензии, удостоверяющей право страховой организации проводить операции по указанным в ней видам страхования. Срок действия лицензии – 5 лет.

3. Для осуществления своей деятельности страховщик обязан сформировать уставный фонд в следующих размерах:

- для страховых компаний Республики Беларусь, осуществляющих страхование жизни – 2 млн. евро;
- для страховых компаний Республики Беларусь, осуществляющих страхование не-жизни – 1 млн. евро;
- для страховых компаний, осуществляющих исключительно перестраховочную деятельность – 5 млн. евро.

4. Предметом непосредственной деятельности страховщика может быть страховая, перестраховочная, инвестиционная деятельность; деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба; деятельность по оценке движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием; консультирование в области страхования; услуги по ассистансу.

К *страховым посредникам* относятся страховые агенты, страховые брокеры, сюрвейеры и аджастеры.

Страховыми агентами могут быть физические и юридические лица, действующие от имени, за счет и по поручению страховщика строго в соответствии с предоставленными страховщиком полномочиями и указаниями. Основные функции страховых агентов:

- проведение подготовительной работы по заключению договоров;
- заключение договоров;
- содействие надлежащему исполнению договоров.

Страховой брокер – коммерческая компания, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них. Предметом деятельности страхового брокера является только страховое посредничество.

Сюрвейеры – это эксперты, осуществляющие осмотр страхуемого имущества.

Аджастеры (аварийные комиссары) – это эксперты, представляющие интересы страховщика при урегулировании требований по возмещению ущерба, возникшего в связи со страховым случаем с застрахованным имуществом.

Страховщики могут объединяться в союзы, ассоциации, пулы.

Страховой пул – это форма добровольного объединения страховщиков, заключивших соглашение, по которому каждый из них принимает на себя оговоренную долю во всех рисках определенного вида. Обычно страховые пулы создаются при страховании авиационных, атомных и военных рисков.

Целью деятельности *предпринимательских ассоциаций* в Беларуси (Белорусский страховой союз (БСС) и Ассоциация страховщиков (БАС)) явля-

ется содействие формированию полноценной системы страховой защиты в республике, профессиональному развитию страховщиков, защита прав и законных интересов страховщиков, оказание им организационной, научно-методической, образовательной и информационной помощи, а также представление белорусских страховщиков в отношениях с государственными органами и международными организациями.

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов в лице Главного управления страхового надзора и другими государственными органами в пределах их компетенции.

Нормативно-правовой базой, регулирующей страхование в Республике Беларусь, является Гражданский кодекс Республики Беларусь (Глава 48); Указ Президента № 530 от 25.08.2006 «О страховой деятельности в Республике Беларусь»; «Положение о лицензировании страховой деятельности» и др.

Договор страхования – это соглашение между страховщиком и страхователем, согласно которому страховщик обязуется при наступлении страхового случая предоставить страхователю или иному назначенному по договору лицу, в пользу которого заключен договор страхования, возмещение, а страхователь обязуется уплатить в установленный срок страховой взнос. Договор страхования должен включать:

- объект страхования;
- размер страховой суммы;
- размер страховых взносов и сроки их уплаты;
- перечень страховых случаев;
- срок страхования;
- начало и окончание договора страхования;
- застрахованное лицо (в личном страховании).

Договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого взноса.

Вопросы для обсуждения

1. Какие организационно-правовые формы страховых компаний получили наибольшее распространение в Республике Беларусь?
2. Что представляют собой объединения страховщиков в Республике Беларусь? Каковы особенности их функционирования?
3. Какие существуют виды договоров страхования?
4. В чем заключается необходимость государственного регулирования за страховой деятельностью и каковы формы его осуществления в Республике Беларусь?

Тесты для самоконтроля

1. Минимальный размер уставного фонда для страховой организации, осуществляющей страхование жизни, составляет:

- а) 2 млн. евро;
- б) 1 млн. евро;
- в) 400 тыс. евро;
- г) 200 тыс. евро.

2. Страховыми брокерами могут быть:

- а) юридические лица и индивидуальные предприниматели;
- б) любые физические и юридические лица;
- в) только физические лица;
- г) только юридические лица.

3. Срок действия лицензии на страховую деятельность составляет:

- а) 5 лет;
- б) 3 года;
- в) неограниченный;
- г) 10 лет.

4. В уставном фонде какой страховой компании доля государства составляет более 50 %?

- а) «Белнефтестрах»;
- б) «Белэксимгарант»;
- в) «АльВеНа»;
- г) «Белингосстрах».

5. Страховщиками могут быть:

- а) любые физические и юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) только юридические лица;
- г) юридические лица и индивидуальные предприниматели.

6. Страховой посредник, действующий от имени и по поручению страховой компании, называется:

- а) страховым брокером;
- б) страховым агентом;
- в) аджастером;
- г) цедентом.

7. Предметом деятельности страховщиков Республики Беларусь не может быть:

- а) инвестиционная деятельность;
- б) консультирование в области страхования;
- в) услуги по ремонту и замене застрахованного имущества;
- г) услуги по ассистансу.

8. Основным законодательным актом, определяющим порядок осуществления страховой деятельности в Республике Беларусь, является:
- а) Закон Республики Беларусь «О страховании»;
 - б) Гражданский кодекс;
 - в) Указ Президента Республики Беларусь № 530 «О страховой деятельности в Республике Беларусь»;
 - г) Декрет Президента № 20 «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь».
9. Организационно-правовая форма страховых компаний, участники которых одновременно выступают в качестве страховщиков и страхователей:
- а) акционерные общества;
 - б) страховые пулы;
 - в) общества взаимного страхования;
 - г) общества с ограниченной ответственностью.
10. Какая из перечисленных страховых компаний является государственной?
- а) «Стравита»;
 - б) «Белингосстрах»;
 - в) «ТАСК»;
 - г) «Белвнешстрах».
11. Как называется эксперт, осуществляющий оценку имущества, принимаемого на страхование?
- а) сюрвейер;
 - б) аджастер;
 - в) актуарий;
 - г) страховой агент.
12. Деятельность страховых пулов строится на основе:
- а) сострахования;
 - б) перестрахования;
 - в) взаимного страхования;
 - г) ретроцессии.
13. Документом, подтверждающим факт страхования, является:
- а) страховой акт;
 - б) договор страхования;
 - в) страховой полис;
 - г) заявление на страхование.
14. Государственное регулирование страховой деятельности осуществляет:
- а) Главное управление страхового надзора при Министерстве финансов Республики Беларусь;
 - б) Комитет государственного контроля;
 - в) Департамент по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь;
 - г) Комитет по надзору за страховой деятельностью.

15. Договор страхования вступает в силу:

- а) с момента его подписания;
- б) с момента принятия страховщиком заявления на страхование;
- в) с момента выдачи страхового свидетельства;
- г) с момента уплаты страхового взноса.

16. К существенным условиям договора страхования относятся:

- а) размер франшизы;
- б) перечень наследников застрахованного лица;
- в) размер страховой суммы;
- г) действительная стоимость объекта страхования.

17. К функциям страхового агента относятся:

- а) заключение договоров страхования;
- б) оформление документов для получения страхового возмещения;
- в) подбор страховщика для потенциального страхователя;
- г) подготовительная работа по заключению договоров страхования.

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Финансовые результаты деятельности страховщика: доходы, расходы, прибыль, себестоимость, рентабельность.

2. Фонды и резервы страховых компаний.

3. Инвестиционная деятельность страховщика.

4. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой компании.

Прибыль или убыток – сумма финансовых результатов от страховой деятельности, от инвестиционной деятельности и иной, не запрещенной законодательством деятельности. Прибыль (убыток) в страховых организациях определяется как разница между доходами и расходами.

Доходы страховых организаций делятся на:

1) доходы от страховой деятельности (страховые премии по договорам страхования, перестрахования и сострахования; возмещение доли убытков, переданных в перестрахование; комиссионные и брокерские вознаграждения);

2) доходы от инвестиционной деятельности (проценты по банковским вкладам; дивиденды по акциям; доходы по ЦБ; доходы от вложений в недвижимость);

3) прочие доходы:

— доходы от деятельности, связанной со страхованием (суммы, полученные в порядке регресса; начисления на депо премий; суммы возврата страховых выплаченного страхового возмещения и страхового обеспечения);

— доходы от деятельности, не связанные со страховой деятельностью (доходы от реализации ОФ; доходы от сдачи имущества в аренду; доходы от проведения консультационных работ, обучения) и др.

К расходам страховой компании относятся:

— выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения;
— отчисления в страховые резервы и фонд предупредительных мероприятий;

— страховые премии, уплаченные по рискам, переданным в перестрахование;

— возмещение доли убытков, уплаченных по рискам, принятым в перестрахование;

— комиссионные и брокерские вознаграждения, уплаченные по договорам перестрахования;

— расходы, связанные с размещением страховых резервов;

— расходы на ведение и др.

Рентабельность страховых операций — отношение суммы общей прибыли к сумме поступивших страховых взносов.

Для обеспечения своей финансово-хозяйственной деятельности страховые организации создают следующие фонды и резервы: уставный фонд, страховые резервы (математические и технические), фонд предупредительных мероприятий, гарантийный фонд, резервный фонд и др.

Порядок осуществления страховыми организациями инвестиционной деятельности регламентирован Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2006 г. № 1750 «О порядке инвестирования и размещения страховыми организациями средств резервов».

Финансовая устойчивость страховщика представляет собой сохранение оптимального качественного и количественного состояния активов и обязательств, позволяющее страховой организации гарантировать бесперебойное обеспечение своей деятельности и ее развитие.

Главным признаком финансовой устойчивости страховщиков является их *платежеспособность*, т.е. способность страховой организации своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные обязательства имеющимися активами. Критерии оценки платежеспособности страховой компании:

— достаточность собственных средств и страховых резервов;

— надежность размещения активов, покрывающих страховые резервы;

— уровень выплат (отношение сумм страховых выплат к суммам поступивших страховых взносов);

- показатель обеспеченности страховыми резервами (отношение суммы страховых резервов к сумме страховых взносов);
- текущая ликвидность;
- нормативное соотношение активов и обязательств страховщиков, которое выглядит следующим образом: $\text{активы} \geq \text{страховых обязательств}$.

Вопросы для обсуждения

1. Что является основным источником финансовых ресурсов страховщика?
2. Какой фактор предопределил специфику формирования технических и математических резервов?
3. Каковы сущность собственного капитала страховщика и его состав?
4. Какие факторы влияют на финансовую устойчивость страховщика?
5. Каково назначение фонда предупредительных мероприятий?

Тесты для самоконтроля

1. К доходам от страховой деятельности относятся:
 - а) доходы от размещения страховых резервов и других средств;
 - б) возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование;
 - в) возмещение доли убытков по рискам, принятым в перестрахование;
 - г) доходы от реализации основных средств.
2. Отчисления в какие фонды включаются в себестоимость страховых услуг?
 - а) фонд предупредительных мероприятий;
 - б) резервный фонд;
 - в) гарантийный фонд;
 - г) уставный фонд.
3. Страховая организация, осуществляющая страхование жизни, должна размещать страховые резервы на счетах в учреждениях банков в размере:
 - а) не менее 10 % от общей суммы резервов;
 - б) не более 10 % от общей суммы резервов;
 - в) не менее 50 % от общей суммы резервов;
 - г) не более 50 % от общей суммы резервов.
4. Как называются резервы по страхованию жизни?
 - а) математические резервы;
 - б) технические резервы;
 - в) фонд предупредительных мероприятий;
 - г) резервы катастроф.

5. Уставный фонд для страховой организации, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, составляет:

- а) 400 тыс. евро;
- б) 200 тыс. евро;
- в) 1 млн. евро;
- г) 2 млн. евро.

6. Средства страховых резервов могут быть инвестированы в:

- а) государственные ценные бумаги;
- б) акции других страховых компаний;
- в) недвижимое имущество;
- г) векселя банков.

7. Нормативное соотношение активов и обязательств страховщика при оценке платежеспособности должно выглядеть следующим образом:

- а) активы $\leq$ страховые обязательства;
- б) активы = страховые обязательства;
- в) активы $\geq$ страховые обязательства;
- г) активы $<$ страховые обязательства.

8. Норматив инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни в объекты недвижимости составляет:

- а) не менее 15 %;
- б) не более 20 %;
- в) не более 15 %;
- г) не более 10 %.

9. Средства страховых резервов могут быть инвестированы в:

- а) государственные ценные бумаги;
- б) акции других страховых компаний;
- в) недвижимое имущество;
- г) векселя банков

10. Страховая организация, осуществляющая страхование иное, чем страхование жизни, должна размещать страховые резервы на счетах в учреждениях банков в размере:

- а) не менее 10 % от общей суммы резервов;
- б) не более 10 % от общей суммы резервов;
- в) не менее 50 % от общей суммы резервов;
- г) не более 50 % от общей суммы резервов.

11. Как называются страховые резервы, формируемые по видам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни?

- а) технические резервы;
- б) математические резервы;
- в) фонд предупредительных мероприятий;
- г) специальные резервы.

12. Средства страховых резервов государственных страховых компаний могут быть инвестированы в:

- а) ценные бумаги государственных банков;
- б) ценные бумаги негосударственных банков;
- в) ценные бумаги коммерческих компаний;
- г) ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь.

Задачи

1. На основании данных о деятельности страховой компании (табл. 1) определите:

- а) сумму общей прибыли;
 - б) сумму чистой прибыли;
 - в) рентабельность страховых операций;
 - г) расходы на ведение дела на 1 р. страховых премий.
- Дайте оценку деятельности страховой компании.

2. По страховой операции № 1 количество договоров страхования – 1,4 млн., средняя тарифная ставка с 1 р. страховой суммы – 0,0035 р. По страховой операции № 2 количество договоров страхования 1,7 млн., средняя тарифная ставка с 1 р. – 0,003 р. Критерием выбора является наименьшая величина коэффициента.

Рассчитайте коэффициент Ф.В. Коньшина и определите наиболее финансово устойчивую страховую операцию.

3. На основании данных о расходах страховых компаний (табл. 2) определите коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является максимальный коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

4. На основании данных о доходах и расходах страховой компании (табл. 3) определите:

- а) прибыль от страховой деятельности и балансовую прибыль за каждый год;
- б) уровни рентабельности страховой деятельности и рентабельности страховой организации.

Таблица 1

Показатели	Сумма, млн. р.
Получено страховых премий по прямому страхованию и со- страхованию	16047,1
Получено страховых премий по перестрахованию	104,0
Получено комиссии по перестрахованию	32,1
Получено возмещение доли убытков по перестрахованию	105,7
Доходы от инвестирования и прочие доходы	1009,6
Расходы на ведение дела (нормируемые)	4432,7
Передано страховых премий по перестрахованию	1117,3
Выплачена комиссия по перестрахованию	18,3
Выплата страхового возмещения и обеспечения с учетом пере- страхования	4633,2
Отчисления в ФПМ, ФЗП, ФСГ	1314,8
Прочие расходы	177,7
Изменение резервов	3691,4
Налоги и отчисления из прибыли	1078,3
Отчисления в фонд финансовой поддержки предприятий концерна	54
Благотворительная и финансовая помощь	52,9
Выплаты страховым агентам	170,1
Отчисления профкому	15,6
Поощрительные и социальные выплаты работникам	378,8
Прочие затраты из общей прибыли	38,1

Таблица 2

Расходы страховых компа- ний	Страховая компания № 1	Страховая компания № 2
Сумма страховых платежей	20 млн. р.	18 млн. р.
Остаток средств в запасном фонде	300 тыс. р.	200 тыс. р.
Выплаты страхового воз- мещения	15 млн. р.	12 млн. р.
Расходы на ведение дела	2 млн. р.	2,5 млн. р.

Таблица 3

Валовой доход от страховой деятельности	18 080 тыс. д.е.
Расходы и отчисления от страховой деятельности	15 730 тыс. д.е.
Доходы, полученные от нестраховой деятельности	3 820 тыс. д.е.
Активы страховой организации	10 300 тыс. д.е.

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.
2. Об утверждении Порядка инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г., № 1750 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.
3. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб пособие / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина. – 2005. – 245 с.
4. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации / Л.А. Орланюк-Малицкая. – М.: БЕК, 1999. – 152 с.
5. Юрченко, Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: учеб. пособие / Л.А. Юрченко. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 199 с.
6. Сплетуков, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 312 с.

ТЕМА 7. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ. ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Экономический анализ страховых операций.
2. Планирование и прогнозирование страховой деятельности.

Анализ страховых операций – совокупность приемов и методов обработки и обобщения показателей бухгалтерской и статистической отчетности страховых организаций, характеризующих развитие и результаты страхования. Целью анализа страховых операций является объективная оценка результатов деятельности страховой организации, выявление резервов дальнейшего укрепления страховой защиты и качества обслуживания страхователей.

По времени проведения принято выделять три вида экономического анализа: предварительный, оперативный, последующий.

Приемы экономического анализа: группировка, сравнение, выделение узких мест и ведущих звеньев, разложение обобщающих показателей на частные, факторный показатель и др.

Информационной базой анализа страховых операций является нормативно-справочная информация, данные оперативного, бухгалтерского, статистического учета и отчетности, плановые показатели.

На данных экономического анализа страховых операций базируется прогнозирование и планирование страховой деятельности.

Прогнозирование – это научно-аналитический этап процесса планирования. В процессе прогнозирования выявляются основные проблемы развития страхования в свете постоянно меняющихся социальных, экономических, технических, демографических процессов; производится оценка сложившейся ситуации, предвидение новых проблем и ситуаций на рынке страхования; осуществляется выявление альтернатив и перспектив развития страхового дела, принимаются наиболее оптимальные решения.

Процесс *планирования* состоит из следующих этапов:

- 1) расчет ожидаемого поступления страховых взносов;
- 2) определение плановой суммы поступления страховых взносов с учетом базовых данных о количестве договоров страхования и средней сумме страхового взноса на один договор;
- 3) доведение плановых показателей до конкретных исполнителей.

Предполагаемые финансовые результаты деятельности страховой компании отражаются в финансовом плане.

Финансовый план страховой компании – это баланс доходов и расходов, в котором определяются основные источники поступления доходов и основные направления расходов.

Баланс доходов и расходов составляется на год, полугодие, квартал, месяц. Составление баланса доходов и расходов на более короткий срок позволяет более оперативно управлять деятельностью страховой компании.

Вопросы для обсуждения

1. Какова роль ЭВМ в проведении анализа страховых операций?
2. Какие показатели используются для анализа поступивших взносов, страховых выплат и финансовых результатов.
3. Что такое финансовый план страховой компании и какие разделы он включает?

Тесты для самоконтроля

1. По времени проведения выделяют следующие виды анализа:

а) предварительный;	в) последующий;
б) оперативный;	г) все перечисленные варианты.
2. Важнейшим приемом в практике анализа страховой деятельности является:

а) группировка;	в) обобщение частных показателей;
б) сравнение;	г) факторный анализ.

3. Информационной базой анализа страховых операций является:

- а) нормативно-справочная информация;
- б) данные оперативного, бухгалтерского учета и отчетности;
- в) статистические сборники;
- г) все перечисленные варианты.

4. К абсолютным показателям в анализе страховых операций относятся:

- а) средняя страховая сумма;
- б) объем поступивших страховых взносов;
- в) уровень страховых выплат;
- г) количество действующих договоров страхования.

5. Уровень выплат определяется как:

- а) отношение суммы поступивших страховых взносов к сумме страховых выплат;
- б) отношение суммы страховых выплат к сумме поступивших страховых взносов;
- в) отношение суммы страховых выплат к количеству пострадавших объектов страхования;
- г) отношение суммы страховых выплат к сумме застрахованного имущества.

6. К задачам прогнозирования страховой деятельности можно отнести:

- а) выявление основных проблем развития страхования в свете макроэкономических процессов;
- б) расчет ожидаемого поступления страховых взносов;
- в) выявление альтернатив и перспектив развития страхового дела;
- г) доведение плановых показателей до конкретных исполнителей.

7. Норма выплат – это:

- а) удельный вес нагрузки в брутто-ставке;
- б) удельный вес страховых выплат в общей сумме поступивших страховых взносов;
- в) удельный вес нетто-тарифа в брутто-тарифе;
- г) удельный вес расходов на ведение дела в брутто-тарифе.

8. Рентабельность страховых операций определяется как:

- а) отношение прибыли от страховой деятельности к расходам от страховой деятельности;
- б) отношение прибыли к уставному фонду страховой компании;

в) отношение годовой суммы прибыли к сумме поступивших страховых взносов (валовому доходу);

г) отношение чистой прибыли к доходам от страховой деятельности.

9. Уровень затрат страховщика на рубль платежей характеризует:

а) удельный вес расходов на ведение дела в сумме поступивших взносов;

б) удельный вес страховых выплат в общей сумме поступивших взносов;

в) удельный вес нагрузки в общей сумме поступивших взносов;

г) удельный вес расходов на ведение дела в общей сумме расходов страховой компании.

10. Финансовый план страховой компании составляется на:

а) год;

в) месяц;

б) квартал;

г) все перечисленные варианты.

Задачи

1. На основании данных о деятельности страховой компании (табл. 4) рассчитайте и проанализируйте структуру и динамику финансово-экономических показателей деятельности страховой компании.

Таблица 4

Показатели	2004 г.		2005 г.			2006 г.		
	Сумма, млн. р.	Уд. вес, %	Сумма, млн. р.	Уд. вес, %	Рост	Сумма, млн. р.	Уд. вес, %	Рост
Количество договоров:	1346		4812			16992		
а) с юридическими лицами	3631		5072			5437		
б) с физическими лицами	7715		9740			11555		
Поступившие страховые взносы:	2278		2479			2877		
а) по добровольным видам страхования	907		947			1214		
б) по обязательным видам страхования	1371		1532			1663		
Страховые выплаты:	646		726			816		

Показатели	2004 г.		2005 г.			2006 г.		
	Сумма, млн. р.	Уд. вес, %	Сумма, млн. р.	Уд. вес, %	Рост	Сумма, млн. р.	Уд. вес, %	Рост
а) по добровольным видам страхования	241		292			338		
б) по обязательным видам страхования	405		434			478		
Прибыль	1103		1240			1393		
Собственный капитал	1602		1674			1767		
Расходы на ведение дела	706		691			460		
Уровень затрат на 1 р. платежей								
Уровень выплат, %								
а) по добровольным видам страхования								
б) по обязательным видам страхования								
Рентабельность страховых операций, %								

2. На основании данных о расходах страховщика (табл. 5) рассчитайте и проанализируйте структуру расходов.

Таблица 5

Наименование показателя	Сумма, млн. р.
Выплата страхового возмещения и страхового обеспечения	4633,2
Передано страховых премий в перестрахование	1117,3
Уплаченная комиссия по перестрахованию	18,3
Отчисления в ФПМ, ФЗП, ФСГ	1314,8
Расходы по налогам	1078,3
Расходы на ведение дела, всего	4432,7
Заработная плата, всего	1542,4
Заработная плата штатных работников	837,9
Заработная плата страховых агентов	704,5

Наименование показателя	Сумма, млн. р.
Хозяйственные и канцелярские расходы	659,6
Расходы на командировки	15,6
Операционные расходы	160,2
Платежи в бюджет и внебюджетные фонды	1241,8
Иные хозяйственно-операционные расходы	1241,8
Прочие расходы	177,7
Изменение резервов	3691,4
Итого расходы	рассчитать
Поступление страховых взносов по договорам прямого страхования и сострахования	16047,1
Уд. вес расходов на ведение дела в сумме поступивших страховых взносов	рассчитать

Рекомендуемая литература

1. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб пособие / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 245 с.
2. Основы страховой деятельности: учебник / А.А. Норко [и др.], под общ. ред. Т.А. Федорова. – М.: Изд-во БЕК, 2002. – 650 с.
3. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.
4. Юлдашев, Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса / Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2002. – 248 с.

ТЕМА 8. СТРАХОВОЙ МАРКЕТИНГ

1. Сущность страхового маркетинга и его функции.
2. Страховой рынок, его структура.
3. Страховой продукт, его структура, свойства и жизненный цикл.
4. Каналы и методы продвижения страховых услуг на рынке.

Маркетинг в страховании представляет собой особый вид коммерческой деятельности, направленной на достижение стратегических и тактических целей страховой организации.

Функции страхового маркетинга:

- аналитическая (предполагает сбор, обработку, анализ, систематизацию всей маркетинговой информации);
- производственная (включает создание новых услуг и модернизацию

существующих в соответствии с изменением потребностей страхователей);

- сбытовая (выполняет организацию работы каналов распространения страховых услуг, системы маркетинговых коммуникаций);

- функция управления (изучает роль маркетинга в работе современной страховой организации и последующее управленческое воздействие на ее работу).

Страховой рынок – социально-экономическое пространство, в котором действуют страхователи, нуждающиеся в страховых услугах, страховщики, удовлетворяющие спрос на них, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры. Положение на страховом рынке определяется действием множества факторов, важнейшими из которых являются рискованная ситуация, денежные доходы страхователей, страховой тариф, предложение страховых услуг (не только объем, но и структура) и т.п., которые все вместе составляют конъюнктуру рынка.

Страховой продукт – форма реализации страховой защиты в условиях рынка. В практике страхового дела под страховым продуктом понимается вся совокупность финансовых и юридических обязательств страховщика, которые он принимает на себя по данному договору страхования. Страховой продукт (страховая услуга) состоит из основной и дополнительной части. *Основная часть* – услуга по удовлетворению потребностей страхователя в экономической безопасности, путем страховой выплаты и урегулирования убытка в связи со страховым случаем. *Дополнительная часть* – услуги по юридическому содействию в урегулировании убытка, технической помощи в восстановлении поврежденного имущества и т.д.

Жизненный цикл страхового продукта, как правило, состоит из 4 этапов: 1) освоение страхового рынка; 2) рост числа заключенных договоров; 3) стабилизация; 4) падение спроса на данный страховой продукт.

Канал распространения – это система посредников, которые помогают страховщику довести страховые услуги до страхователя, а страхователю – эти услуги получить. Продажа страховых услуг может осуществляться:

- в офисах страховых компаний;
- через страховых посредников (брокеров, агентов, банки, туристические фирмы, почтовые отделения и т.д.);
- через альтернативные сети продаж (Интернет, сетевой бизнес и т.д.).

Вопросы для обсуждения

1. Что включает в себя комплекс страхового маркетинга?
2. Какова роль рекламы в страховании? Какие виды рекламы в страховании вы знаете?

3. Что представляет собой страховой рынок, каковы основные условия его функционирования?

4. Охарактеризуйте основные каналы продвижения страховых услуг на рынке.

5. Какова роль банков и других коммерческих организаций в распространении страховых услуг?

Тесты для самоконтроля

1. Какой способ распространения страховых услуг наиболее развит в Республике Беларусь?

- а) непосредственно через страховщиков в офисах;
- б) посредством страховых агентов;
- в) посредством страховых брокеров;
- г) посредством банков и других финансовых учреждений.

2. Наибольший удельный вес заключенных договоров страхования в Республике Беларусь приходится на:

- а) страховых брокеров;
- б) страховых агентов;
- в) банки;
- г) туристические компании.

3. К функциям страхового маркетинга относятся:

- а) стимулирующая функция;
- б) сбытовая функция;
- в) аналитическая функция;
- г) контрольная функция.

4. В рамках какой функции страхового маркетинга осуществляется создание новых страховых услуг?

- а) производственной;
- б) сбытовой;
- в) аналитической;
- г) функции управления.

5. К альтернативным сетям распространения страховых услуг относятся:

- а) продажа полисов через страховых посредников;
- б) продажа полисов в офисах страховых компаний;
- в) продажа полисов через Интернет;
- г) продажа полисов через туристические фирмы.

6. Страховой рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка, взаимосвязанный со страхователями и страховщиками данной территории, называется:

- а) внешним;
- б) внутренним;
- в) международным;
- г) мировым.

7. Какой вид страхования имеет наибольший удельный вес в общем объеме собранных взносов страховыми компаниями Республики Беларусь в 2006 году?

- а) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;
- б) обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;
- в) обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- г) обязательное государственное страхование военнослужащих и военнообязанных.

8. Какая страховая компания является лидером по объему собранных страховых взносов на белорусском страховом рынке?

- а) «Би энд би иншуренс»;
- б) «ТАСК»;
- в) «Промтрансинвест»;
- г) «Белгосстрах».

9. В структуре поступивших страховых взносов в текущем году наибольший удельный вес занимает:

- а) обязательное страхование;
- б) добровольное имущественное страхование;
- в) добровольное личное страхование;
- г) добровольное страхование ответственности.

10. К функциям страховой рекламы относятся:

- а) информационная функция;
- б) сбытовая функция;
- в) контрольная функция;
- г) стимулирующая функция.

Задачи

1. На основании данных о распространении страховых услуг за рубежом и в Республике Беларусь (табл. 6) проанализируйте структуру каналов распространения и укажите возможные причины подобной ситуации.

Таблица 6

Каналы распространения страховых услуг	За рубежом	В Республике Беларусь
Непосредственно страховщики	24,0	49,6
Страховые агенты	22,0	33,0
Страховые брокеры	15,0	4,0
Белпочта		4,8
Банки и другие финансовые учреждения	30,2	3,6
Прочие	8,8	5,0

1. Зубец, А.Н. Маркетинговые исследования страхового рынка / А.Н. Зубец. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2001. – 244 с.
2. Юлдашев, Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса / Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2002. – 248 с.
3. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.
4. Страхование: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под ред. М.А.Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

ТЕМА 9. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

1. Страховой тариф, его содержание и назначение.
2. Состав и структура страхового тарифа.
3. Принципы и направления тарифной политики.

Страховой тариф – это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Основная цель исчисления страховых тарифов – определение и покрытие вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы. Тарифные ставки устанавливают и ограничивают объемы страховой ответственности страховщика. Иначе говоря, страховой тариф представляет собой критерий страхового фонда, гарантирующий безубыточное проведение страховой деятельности.

Страховой тариф включает в себя базовый страховой тариф и применяемые к нему корректировочные коэффициенты. Базовый страховой тариф (брутто-тариф) состоит из нетто-тарифа и нагрузки.

Нетто-тариф целиком предназначен для выплаты страхового возмещения и является основой при формировании страхового фонда. Нетто-тариф включает в себя резерв на выплату страхового возмещения и страхового обеспечения и рисковую надбавку.

Нагрузка состоит из отчислений на предупредительные мероприятия, расходов на ведение дела и планируемой прибыли. Нагрузка отражает величину расходов страховщика, связанных с организацией страхования по данному виду страхования.

Рисковая надбавка используется страховщиком для создания денежного фонда (страхового резерва) на случай выплаты страхового возмещения (страхового обеспечения), превышающего средний уровень, заложенный в

основной части нетто-тарифа.

Тарифная политика каждой страховой организации представляет собой целенаправленную деятельность страховщика по установлению оптимальной величины страховых тарифов в процессе проведения актуарных расчетов. Правильно построенная тарифная политика страховой организации обеспечивает безубыточную деятельность страховщика и приводит к расширению объема страховых операций. Принципы тарифной политики:

- эквивалентность страховых отношений сторон;
- доступность страховых тарифов;
- стабильность размеров страховых тарифов в течение длительного времени;
- расширение объема страховой ответственности;
- обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

Вопросы для обсуждения

1. Что лежит в основе построения страховых тарифов и как называется профессиональная деятельность по их расчету?
2. В чем заключается различие методики построения страховых тарифов по накопительным и рисковым видам страхования?
3. Какие математические и статистические методы используются при построении страховых тарифов?
4. В чем заключается роль прибыли как элемента страхового тарифа?

Тесты для самоконтроля

1. Какая часть страхового тарифа отражает величину расходов страховщика, связанных с организацией страхования по данному виду страхования?

- | | |
|-------------------|-----------------------|
| а) брутто-ставка; | в) нетто-ставка; |
| б) нагрузка; | г) рисковая надбавка. |

2. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом, называется:

- | | |
|-----------------------|----------------------------|
| а) страховой суммой; | в) страховой премией; |
| б) страховым тарифом; | г) страховым обеспечением. |

3. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования в целом называется:

- | | |
|-----------------------|---------------------------|
| а) страховой премией; | в) страховым возмещением; |
| б) страховым тарифом; | г) франшизой. |

4. Как называется официально уполномоченное лицо, которое произво-

дит расчеты по страхованию жизни?

- а) актуарий;
- б) сюрвейер;
- в) андеррайтер;
- г) аварийный комиссар.

5. По каким видам страхования расчеты страховых тарифов осуществляются на основе таблиц смертности?

- а) страхование жизни;
- б) страхование от несчастных случаев;
- в) медицинское страхование;
- г) страхование дополнительной пенсии.

6. Чему равна сумма страхового взноса, если страховой тариф – 0,4 % от страховой суммы, страховая сумма – 10 млн. р., скидка к страховому тарифу за соблюдение правил пожарной безопасности – 5 %?

- а) 38 тыс. р.;
- б) 42 тыс. р.;
- в) 20 тыс. р.;
- г) 40 тыс. р.

7. Чему равна единовременная нетто-ставка на 100 р. страховой суммы по страхованию гражданина на случай смерти через 5 лет, если возраст страхователя – 41 год, срок страхования – 5 лет, коммутационные числа: $M_{41} = 10\,992$; $M_{45} = 10\,502$; $D_{41} = 27\,341$?

- а) 1,79 р.;
- б) 0,85 р.;
- в) 1,05 р.;
- г) 1,98 р.

8. Чему равна нетто-ставка на 100 д.е. страховой суммы, если в области из 2000 застрахованных домов от пожара страдают 20; средняя сумма страхового возмещения на один договор страхования – 20 тыс. д.е.; средняя страховая сумма на один договор страхования – 100 тыс. д.е.?

- а) 10 коп.;
- б) 20 р.;
- в) 2 р.;
- г) 20 коп.

9. Чему равна единовременная нетто-ставка на 100 р. страховой суммы для пожизненного страхования на случай смерти, если возраст страхователя 41 год, коммутационные числа: $M_{41} = 10\,992$; $D_{41} = 27\,341$?

- а) 15,10 р.;
- б) 40,20 р.;
- в) 25,35 р.;
- г) 41,20 р.

10. Нетто-тариф включает в себя:

- а) резерв на выплату страхового возмещения;
- б) отчисления в фонд предупредительных мероприятий;

- в) расходы на ведение дела;
- г) рисковую надбавку.

11. Базовым страховым тарифом называется:

- а) нетто-тариф;
- б) брутто-тариф;
- в) нагрузка;
- г) рисковая надбавка.

Задачи

1. Возраст страхователя – 41 год, срок страхования – 1 год. Процентная ставка – 0,4. Рассчитайте единовременную нетто-ставку по страхованию на случай смерти.

2. На основании показателей страховой деятельности (табл. 7) рассчитайте тарифную ставку договоров имущественного страхования.

Таблица 7

Вероятность наступления страхового случая (Р)	0,01
Средняя страховая сумма (С)	7 000 тыс. р.
Среднее страховое возмещение (В)	700 тыс. р.
Количество договоров (Кд)	15 000
Доля нагрузки в структуре тарифа (Н)	30 %
Гарантия безопасности непревышения возможных страховых возмещений (У)	0,95
Коэффициент a при гарантии безопасности 0,95	1,645
Данные о разбросе возможных страховых возмещений отсутствуют.	

3. На основании показателей страховой деятельности (табл. 8) рассчитайте тарифную ставку договора страхования граждан от несчастных случаев.

Таблица 8

Вероятность наступления риска (Р)	0,05
Средняя страховая сумма (С)	3000 тыс. р.
Среднее страховое обеспечение (В)	1000 тыс. р.
Количество договоров (Кд)	80000
Доля нагрузки в тарифной ставке (Н)	30 %
Средний разброс страхового обеспечения (R)	50 тыс. р.
Коэффициент a	1,645

4. На основании показателей страховой деятельности (табл. 9) рассчитайте размер тарифа по рисковому виду страхования.

Таблица 9

Количество договоров (Кд)	1250
Количество страховых случаев (М)	105
Страховая сумма по одному договору страхования (С)	8000 тыс. р.
Среднее страховое возмещение (В)	4000 тыс. р.
Число предполагаемых договоров страхования n	1700
Коэффициент гарантии безопасности (У)	1,64
Доля нагрузки в тарифной ставке (Н)	155

5. В области из 2000 застрахованных домов, 20 из которых страдают от пожара. Средняя сумма страхового возмещения на один договор страхования – 2000 тыс. р. Средняя страховая сумма на один договор страхования – 10 000 тыс. р.

Определите нетто-ставку на 100 р. страховой суммы.

6. На основании данных об убыточности страховой суммы имущества (табл. 10) определите:

а) тарифную нетто-ставку с вероятностью 0,683;

б) тарифную брутто-ставку, если уровень нагрузки составил 0,1.

Таблица 10

Показатель	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Убыточность страховой суммы, д.е. на 100 д.е. страховой суммы	0,073	0,077	0,074	0,078	0,080	0,074

7. Тарифная ставка-нетто по страхованию имущества составила 0,0912 д.е. на 100 д.е. страховой суммы, уровень нагрузки по страхованию имущества в брутто-ставке составил 8 %. Определите тарифную ставку-брутто.

Рекомендуемая литература

1. Балабанов, И.Т. Страхование: принципы, организация, практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – СПб: ПИТЕР, 2001. – 256 с.

2. Кутуков, В.Б. Основы финансовой и страховой математики. Методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем / В.Б. Кутуков. – М.: Дело, 1998. – 304 с.

3. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб пособие/ Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 245 с.

4. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.

5. Страхование дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под ред. М.А.Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

ТЕМА 10. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Особенности и классификация имущественного страхования.
2. Страхование имущества предприятий и организаций.
3. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий.
4. Страхование в финансово-кредитной сфере.
5. Транспортное страхование.

Страхование имущества является одной из отраслей страхования, объектом которого выступают имущественные интересы, связанные:

– с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании и распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя;

– с нанесением ущерба имущественным правам, в т.ч. с возникновением убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или с изменением условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

К имущественному страхованию в полном объеме применимы все классические *принципы страхования*:

1) *принцип страхового интереса* обозначает наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в том, что застраховано;

2) *принцип высшей добросовестности* предполагает честность страхователя и страховщика при изложении фактов, имеющих материальное значение;

3) *принцип возмещения* заключается в праве страхователя на компенсацию ущерба, происшедшего в результате события, но не на прибыль;

4) *принцип суброгации* означает право страховой компании после выплаты ею компенсации на получение возмещения от виновного лица;

5) *принцип непосредственной причины* предполагает право страховой организации выплачивать возмещение ущерба только по тем страховым событиям, которые указаны в полисе.

Цель имущественного страхования – возмещение ущерба. Принцип возмещения ущерба состоит в том, что страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился до него. Способы возмещения ущерба: денежное возмещение, ремонт, замена, восстановление.

В зависимости от вида рисков, имущественное страхование делится на страхование на случай пожара и стихийных бедствий, страхование имущества от аварий, страхование от краж и других противоправных действий третьих лиц и др.

Имущественное страхование юридических лиц включает:

- *страхование имущества предприятий и организаций*, объектами которого являются основные средства (за исключением транспортных средств); объекты незавершенного строительства; оборотные средства (готовая продукция, инвентарь и др.);

- *страхование имущества сельскохозяйственных предприятий*, объектами которого являются основные средства, объекты незавершенного производства и капитального строительства, оборотные средства; урожай сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений; сельскохозяйственные животные, домашняя птица, кролики, пушные звери, семьи пчел в ульях, сторожевые собаки, рыба, выращиваемая в прудах, бассейнах, речных и озерных садках и др.;

- *страхование в финансово-кредитной сфере*, которое означает страхование от простоев (или страхование от потери прибыли), страхование от риска непредвиденных судебных расходов, страхование финансовых рисков банка (страхование депозитных вкладов, страхование лизинговых проектов, страхование факторинговых операций; страхование залога; страхование экспортно-импортных операций; страхование банка от простоя и др.;

- *транспортное страхование*, предполагающее страхование грузов (карго) и страхование средств транспорта (каска). Страхование грузов осуществляется на общепринятых условиях, разработанных в Англии. Так, договор страхования может быть заключен на одном из следующих условий:

- А – «с ответственностью за все риски»;

- В – «с ответственностью за частную аварию»;

- С – «без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения»;

- *страхование средств транспорта*, объектами которого выступают средства автотранспорта, воздушного транспорта, водного транспорта и космическая техника.

Вопросы для обсуждения

1. В каких случаях при наступлении страховых событий и наличия убытков страховщик не выплачивает страховое возмещение в имущественном страховании?

2. Какие полисы действуют при страховании грузов?

3. Охарактеризуйте особенности наземного, морского и авиационного страхования.

4. Каковы перспективы развития банковского страхования в Республике Беларусь?

5. Охарактеризуйте особенности страхования предпринимательских рисков.

Тесты для самоконтроля

1. Объектом имущественного страхования являются:

а) имущественные интересы, связанные с утратой или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя;

б) имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем вреда имуществу других лиц;

в) имущественные интересы, связанные с возникновением убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предприятий;

г) имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни или здоровью страхователя.

2. Страхование транспортного средства без страхования перевозимых грузов называется:

а) карго;

в) комби;

б) каско;

г) шомаж.

3. Страховая сумма может превышать стоимость имущества в страховании:

а) транспортных средств;

в) грузов;

б) строений;

г) урожая сельхозкультур.

4. Принцип возмещения в имущественном страховании означает:

а) наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в том, что застраховано;

б) наличие определенных расчетных отношений между страховыми компаниями в процессе возмещения при выявлении случая двойного страхования;

в) право страхователя получить только компенсацию ущерба, происшедшего в результате страхового события, но не прибыль;

г) право страховой компании после выплаты ею компенсации на получение возмещения от виновного лица.

5. Страховое возмещение при страховании имущества предприятий не возмещается, если страховой случай произошел в результате:

- а) падения пилотируемых аппаратов;
- б) боя стекол, витрин;
- в) кражи со взломом;
- г) прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения.

6. К страхованию предпринимательских рисков относятся:

- а) страхование риска непогашения кредита;
- б) страхование грузов;
- в) страхование депозитов;
- г) страхование строительно-монтажных рисков.

7. Основным способом возмещения в имущественном страховании, используемым белорусскими страховщиками, является:

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

8. Страховой выплатой по договору имущественного страхования является:

- а) страховое возмещение;
- б) страховая премия;
- в) страховое обеспечение;
- г) выкупная сумма.

9. К особенностям имущественного страхования относятся:

- а) наличие права страховой организации получить только компенсацию ущерба;
- б) неограниченный размер страховой суммы;
- в) возможность участия в прибыли страховщика;
- г) возможность передачи страхового полиса под залог.

10. По какой системе страховой ответственности рассчитывается страховое возмещение в страховании урожая сельхозкультур?

- а) по системе пропорциональной ответственности;
- б) по системе прямого риска;
- в) по системе восстановительной стоимости;
- г) по системе предельной ответственности.

11. Утрата (гибель) или повреждение имущества является страховым случаем в имущественном страховании, если она произошла в результате:

- а) стихийных бедствий;
- б) противоправных действий третьих лиц;
- в) народных волнений и забастовок;
- г) воздействия ядерного взрыва, радиационного загрязнения.

Задачи

1. В результате пожара сгорела конюшня восстановительной стоимостью 12 800 тыс. р., также сгорело 10 т сена, себестоимость 1 т сена – 400 тыс. р. В акте отражено, что конюшня сгорела без остатков. Срок эксплуатации конюшни на 01.01 – 12 лет. Действующая норма амортизационных отчислений – 1,4 % годовых до полного восстановления. Определите сумму страхового возмещения, предварительно рассчитав:

- а) износ здания конюшни;
- б) сумму страхового возмещения за здание;
- в) сумму страхового возмещения за сено.

2. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль розничной стоимостью 10 000 тыс. р. Износ по автомобилю на день заключения договора составил 20 %. От автомобиля остались детали на 3 000 тыс. р., а с учетом их обесценения 1 700 тыс. р. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 300 тыс. р. Определите сумму страхового возмещения, если:

- а) автомобиль был застрахован в полной стоимости;
- б) автомобиль был застрахован на 4000 тыс. р.

3. Организация застраховала имущество на 20 000 тыс. р. По договору страхования процент возмещения – 80 %. После заключения договора организация приобрела имущество на 6 000 тыс. р.

Определите сумму страхового возмещения, если:

- а) в результате пожара один из объектов страхования поврежден, а затраты по ремонту составили 800 тыс. р.;
- б) было обнаружено, что руководитель не выполнил меры безопасности пожарного надзора.

4. Завод застраховал урожай кормовых культур на полную стоимость и своевременно внес страховые платежи. Часть кормовых культур была повреждена. После уборки урожая составлен акт. Всего получено 1 400 ц кормовых культур, при плановой урожайности – 100 ц с 1 га. Посевная площадь составляет 20 га, цена 1 ц для целей страхования – 180 тыс. р.

Определите ущерб и сумму страхового возмещения.

5. Посевы ржи застрахованы на поле площадью 500 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 80 % культуры. Средняя урожайность за 5 лет – 17 ц с га, фактическая – 15 ц с га, закупочная цена – 150 тыс. р. за 1 ц.

Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Рекомендуемая литература

1. Основы страховой деятельности: учебник / А.А. Норко [и др.], под общ. ред. Т.А. Федорова. – М.: Изд-во БЕК, 2002. – 650 с.

2. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб пособие / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 245 с.

3. Никитенков, Л.К. Имущественное страхование: учеб.-практич. пособие / Л.К. Никитенков, В.И. Осипов. – М.: «Экзамен», 2002. – 288 с.

4. Никитина, Т.В. Страхование коммерческих и финансовых рисков: учеб. пособие / Т.В. Никитина. – СПб.: Питер, 2003 – 240 с.

5. Зайцева, М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / М.А. Зайцева, В.Д. Болибок, М.М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.

ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

1. Особенности страхования имущества граждан.
2. Страхование домашнего имущества.
3. Страхование строений, принадлежащих гражданам.
4. Страхование транспортных средств.
5. Страхование животных.

К страхованию имущества граждан относится:

- страхование домашнего имущества;
- страхование строений;
- страхование транспортных средств;
- страхование домашних животных.

Страхование домашнего имущества предполагает страхование предметов обихода, обстановки, предназначенных для использования в личном хозяйстве и являющихся собственностью страхователя и проживающих с ним членов семьи. Страхованию могут также подвергаться элементы отделки и оборудования квартиры, велосипеды, лыжи, детские коляски, охотничьи ружья и т.д.

Страхование домашнего имущества проводится на случай его уничтожения или повреждения в результате стихийных бедствий (наводнения, бури, урагана, смерча, ливня, паводка, выхода подпочвенных вод, удара молнии и др.), а также пожара, взрыва, наезда транспортных средств, падения деревьев и пилотируемых летательных аппаратов, аварий систем водоснабжения, отопления и канализации, проникновения воды из соседних помещений, неправомерных действий третьих лиц и др.

Страхование строений проводится в обязательной и добровольной форме. Обязательное страхование строений проводится на случай уничтожения или повреждения их в результате пожара, взрыва, удара молнии, бури, урагана, смерча, наводнения и т.д. (см. домашнее имущество). Страховая сумма по обязательному страхованию составляет 50 % от страховой стоимости жилого дома. Единый страховой тариф равен 0,15 % от страховой суммы. В Республике Беларусь проведение обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, возложено на компанию «Белгосстрах».

Страхование транспортного средства проводится на случай его уничтожения, утраты или повреждения при наступлении заранее оговоренных событий. Страховые взносы исчисляются по тарифам, дифференцированным по вариантам страхования, а также в зависимости от объекта страхования, особых условий договора, факторов, влияющих на наступление страхового случая, и класса безубыточности. Объектами страхования транспортного средства являются механические транспортные средства, соответствующие требованиям законодательства, зарегистрированные в установленном порядке и допущенные к движению, а именно: автомобили всех типов и марок, тракторы, комбайны, мотоциклы, мотоблоки, мотороллеры и мопеды. Одновременно с транспортным средством на страхование принимаются грузовой прицеп, дополнительное оборудование и принадлежности к транспортному средству, багаж, жизнь и здоровье водителя и пассажиров.

Страхование транспортного средства может осуществляться по одному из следующих вариантов: полное каско (автокаско классическое), частичное каско, «на выходные дни», «на один страховой случай», «технический ассистанс» и др.

Объектом *страхования животных* является риск гибели (падежа), вынужденного убоя, утраты животных, принадлежащих страхователю, в результате болезней, стихийных бедствий и несчастных случаев, а также неправомерных действий третьих лиц. На страхование принимаются: крупный рогатый скот, свиньи, овцы, козы – в возрасте свыше шести месяцев; лошади – в возрасте от одного года.

Вопросы для обсуждения

1. Какова основная причина введения обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам?
2. Какие существуют варианты страхования средств транспорта и каковы их основные преимущества?
3. Какая страховая компания является лидером в сфере страхования имущества граждан и почему?
4. Какие объекты не подлежат страхованию домашнего имущества?
5. Каковы особенности проведения страхования животных в Республике Беларусь?

Тесты для самоконтроля

1. Размер страховой суммы по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, составляет:
а) 50 % страховой стоимости; в) 75 % страховой стоимости;
б) 100 % страховой стоимости; г) 90 % страховой стоимости.
2. На страхование домашнего имущества не принимаются:
а) уникальные и антикварные предметы; в) ценные бумаги;
б) спутниковые антенны; г) строительные материалы.
3. В имущественном страховании страховая выплата осуществляется в пределах:
а) страховой стоимости; в) страхового ущерба;
б) страховой оценки; г) страховой суммы.
4. Страховые тарифы по страхованию животных зависят от:
а) возраста животного; в) вида животного;
б) условий содержания животного; г) всех перечисленных факторов.
5. Какой из перечисленных видов страхования имущества граждан проводится в обязательной форме в Республике Беларусь?
а) страхование строений, принадлежащих гражданам;
б) страхование транспортных средств;
в) страхование домашнего имущества;
г) страхование домашних животных.
6. Чему равна сумма страхового возмещения, если автомобиль застрахо-

ван по системе первого риска на 6 млн. р., стоимость автомобиля – 8 млн. р., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 7 млн. р.?

- а) 8 млн. р.;
- б) 6 млн. р.;
- в) 7 млн. р.;
- г) 5,25 млн. р.

7. Чему равен размер страхового тарифа по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам?

- а) 0,3;
- б) 0,2;
- в) 0,1;
- г) 0,15.

8. Как называется процесс определения стоимости имущества, принимаемой для целей страхования?

- а) страховой акт;
- б) страховая оценка;
- в) страховое возмещение;
- г) регистрация риска.

Задачи

1. В хозяйстве граждан имеется 30 голов крупного рогатого скота от 1 до 2 лет. По статистическим данным, средний живой вес животных этого возраста составляет 300 кг. Закупочная цена – 5 тыс. р. за 1 кг живого веса. Тарифная ставка составляет 0,03 р. со 100 р. страховой суммы. Чему равна величина страхового взноса по страхованию животных?

2. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 15 млн. р. Ставка страхового тарифа – 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 200 тыс. р., при которой предоставляется скидка к тарифу – 4 %. Определите величину страхового взноса.

3. Оценочная норма типового строения – 800 тыс. д.е. за 1 м³. Объем бревенчатого дома – 125 м³. В доме имеются следующие отклонения по сравнению с типовым строением: бревенчатые стены обшиты досками (надбавка 5 %), вместо ленточного фундамента установлены бутовые столбы (скидка 10 %), вместо шиферной кровли сделана мягкая кровля (скидка 5 %). Износ дома составляет 20 %. Дом застрахован по обязательному страхованию на 50 % стоимости. Тарифная ставка по обязательному страхованию – 0,15 % от страховой суммы. Определите, чему равна величина страхового взноса по обязательному страхованию строений.

1. Страхование дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.
2. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.
3. Никитенков, Л.К. Имущественное страхование: учеб.-практич. пособие / Л.К. Никитенков, В.И. Осипов. – М.: «Экзамен», 2002. – 288 с.
4. Гатина, А. Страхование имущества граждан: основные проблемы и перспективы развития / А. Гатина // Страхование в Беларуси. – 2006. – № 2–4. – С. 26–29.

ТЕМА 12. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

1. Назначение и классификация личного страхования.
2. Особенности страхования жизни.
3. Медицинское страхование.
4. Страхование от несчастных случаев.

Личное страхование – это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

Личное страхование подразделяется на страхование жизни (накопительное страхование) и страхование здоровья (рисковое страхование).

Страхование жизни в свою очередь делится на страхование на случай смерти (срочное, пожизненное) и страхование на дожитие (сберегательное, свадебное, смешанное, детей, семейное, дополнительной пенсии и др.). К особенностям страхования жизни относятся:

- наличие страхового интереса;
- возможность участия в прибылях страховой компании;
- возможность выкупа накопленной суммы;
- неограниченная страховая сумма, которая определяется по соглашению сторон;
- «прозрачность» страхования жизни.

Страхование здоровья включает в себя страхование от несчастных случаев и медицинское страхование.

Медицинское страхование – это страхование, объектом которого является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской (лечебной, консультативной, диагностической и профилактической) помощи при различных заболеваниях и травмах застрахованного лица в рамках страхо-

вой медицинской программы. Медицинское страхование включает в себя медицинское страхование граждан, страхование медицинских расходов граждан на время поездки за границу. В Республике Беларусь медицинское страхование иностранных граждан проводится в обязательной форме.

Страхование от несчастных случаев защищает имущественные интересы застрахованного лица, связанные с расстройством здоровья или смертью вследствие несчастного случая, в т.ч. и вследствие профессионального заболевания. Разновидностями страхования от несчастных случаев являются индивидуальное страхование от несчастных случаев, страхование от несчастных случаев детей, спортсменов, репродуктивное страхование женщин, страхование от несчастных случаев на производстве и др.

Вопросы для обсуждения

1. Чем отличается накопительное страхование жизни от рискованного?
2. Какие виды личного страхования проводятся в обязательной форме в Республике Беларусь?
3. Какой вид личного страхования можно отнести к социальному страхованию и почему?
4. Какие функции страхования реализуются при проведении накопительных видов страхования?
5. Каковы особенности проведения государственного личного страхования от несчастных случаев в Республике Беларусь?
6. Почему медицинское страхование не получило должного развития в Республике Беларусь?

Тесты для самоконтроля

1. К сфере страхования жизни относится:
 - а) страхование дополнительной пенсии;
 - б) страхование депозитов;
 - в) страхование профессиональной ответственности;
 - г) страхование от несчастных случаев.
2. В обязательной форме в Республике Беларусь проводится:
 - а) медицинское страхование граждан Республики Беларусь;
 - б) медицинское страхование иностранных граждан, временно находящихся на территории Республики Беларусь;
 - в) страхование дополнительной пенсии;
 - г) страховой ассистанс.

3. Выплата по договору личного страхования в связи с его окончанием называется:

- а) страховым возмещением;
- б) страховой премией;
- в) страховым обеспечением;
- г) выкупной суммой.

4. Какие гарантии не предоставляются страхователям при страховании от несчастных случаев?

- а) выплата фиксированной страховой суммы на случай смерти;
- б) оплата расходов на лечение и реабилитацию;
- в) выплата накопленной суммы по окончании срока страхования;
- г) ежедневное пособие при временной утрате нетрудоспособности.

5. Предметом страхового ассистанса является:

- а) компенсация медицинских расходов;
- б) оплата вызова врача в ночное время;
- в) оплата затрат на ремонт автомобиля;
- г) буксировка автомобиля до ремонтной мастерской.

6. Какое событие не является страховым случаем при проведении страхования от несчастных случаев?

- а) укусы змей;
- б) травмы, полученные в результате занятий любительским спортом;
- в) самоубийство;
- г) отравление лекарственными препаратами.

7. Страховая компания вправе отказать в выплате страховой суммы в случае смерти или утраты трудоспособности, если они обусловлены:

- а) попыткой самоубийства;
- б) отравлением алкоголем;
- в) помощью милиции при задержании преступников;
- г) травмой, полученной при спасении людей при пожаре.

8. Какие виды страхования относятся к государственному личному страхованию?

- а) страхование военнослужащих и военнообязанных;
- б) страхование работников государственной ветеринарной службы;
- в) страхование пассажиров;
- г) страхование работников от несчастных случаев на производстве.

9. Размер страховой суммы по обязательному медицинскому страхова-

нию иностранных граждан, временно пребывающих в Республике Беларусь, составляет:

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| а) 5 тыс. долл. США; | в) 5 000 евро; |
| б) 5 млн. белорусских руб.; | г) 1 500 долл. США. |

10. Какое лицо обязательно должно быть указано в договоре личного страхования?

- | | |
|-------------------------|---------------------|
| а) выгодоприобретатель; | в) страхователь; |
| б) застрахованное лицо; | г) страховой агент. |

11. Наиболее распространенным видом накопительного страхования в советский период являлось:

- | | |
|---------------------------------|---|
| а) кредитное страхование жизни; | в) страхование ренты; |
| б) смешанное страхование жизни; | г) медицинское накопительное страхование. |

12. К особенностям страхования жизни относятся:

- а) возможность участия в прибылях страхователя;
- б) краткосрочность;
- в) наличие страхового интереса в жизни застрахованного лица;
- г) наличие ограничений на страховую сумму.

13. Часть внесенных страховых взносов, подлежащая выплате страхователю при досрочном расторжении договора долгосрочного страхования, называется:

- | | |
|----------------------|----------------------------|
| а) выкупной суммой; | в) страховым возмещением; |
| б) страховой суммой; | г) страховым обеспечением. |

14. При каком виде страхования на дожитие договор страхования продолжает свое действие после смерти страхователя?

- | | |
|--|--|
| а) страхование детей к совершенно-
летию; | в) страхование дополнительной
пенсии; |
| б) смешанное страхование жизни; | г) страхование к бракосочетанию. |

Рекомендуемая литература

1. Основы страховой деятельности: учебник / А.А. Норко [и др.], под общ. ред. Т.А. Федорова. – М.: Изд-во БЕК, 2002. – 768 с.

2. Теория и практика страхования: учеб. пособие / К.Е. Турбина [и др.]; под общ. ред. К.Е. Турбиной. – М.: Анкил, 2003. – 704 с.

3. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело: учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов н/Д.: Феникс, 2000. – 384 с.
4. Зайцева, М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / М.А. Зайцева, В.Д. Болибок, М.М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.

ТЕМА 13. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. Особенности страхования гражданской ответственности.
2. Страхование профессиональной ответственности.
3. Страхование общегражданской ответственности.
4. Страхование ответственности в транспортной сфере.
5. Прочие виды страхования ответственности.

Страхование гражданской ответственности – это отрасль страхования, где объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, обусловленные его ответственностью перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым, вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя, может быть причинен ущерб (вред).

Страхование профессиональной ответственности осуществляется на случай возникновения, каких-либо упущений, недосмотров, неосторожностей и т.д. профессионального лица. Различают страхование профессиональной ответственности врачей, архитекторов, таможенных агентов, журналистов, парикмахеров, аудиторов и др.

Страхование общегражданской ответственности подразделяется на страхование ответственности за вред, причиненный хозяйственной деятельностью, и на страхование в частной жизни.

Страхование ответственности за вред, причиненный хозяйственной деятельностью, включает в себя:

- страхование ответственности товаропроизводителей и продавцов за качество выпускаемой продукции;
- страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности.

К *страхованию ответственности в частной жизни* можно отнести страховую защиту страхователей на случай причинения ими ущерба третьим лицам при выгуле собак, катании на велосипеде, роликовых коньках, на охоте и рыбалке, в связи с владением и эксплуатацией строений и т.д.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств проводится в обязательной форме. Объектами такого страхования является имущественный интерес страхователя, включающий ущерб,

который может быть причинен жизни, здоровью и имуществу, а также упущенную выгоду потерпевшего в результате использования страхователем его транспортного средства.

Объектом *страхования ответственности перевозчика* является ответственность перевозчика за вред, причиненный пассажирам, грузовладельцам или иным третьим лицам.

Страхование ответственности работодателей – вид страхования, покрывающий ответственность работодателей за телесные повреждения (включая смерть) и заболевания, которые связаны непосредственно с производственной деятельностью работников. Страховое покрытие распространяется также на небрежность, допущенную каким-либо работником в отношении другого работника, и на возможный ущерб имуществу занятых на производстве работников.

Страхование ответственности за неисполнение договорных обязательств – совокупность видов страхования ответственности, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случае нанесения ущерба объекту страхования. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которых заключен договор (застрахованного лица), связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, уплатить неустойку кредитору в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) им обязательства, в т.ч. договорного обязательства.

Вопросы для обсуждения

1. Чем отличается страхование ответственности от имущественного и личного страхования?
2. Какие виды страхования ответственности проводятся в обязательной форме в Республике Беларусь?
3. В чем суть системы «Зеленая карта» и каковы особенности ее функционирования в Республике Беларусь?
4. Каким требованиям должны соответствовать страховые компании, чтобы получить право на проведение обязательных видов страхования?
5. Каковы перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Республике Беларусь?

Тесты для самоконтроля

1. В обязательной форме в Республике Беларусь проводится страхование:
 - а) страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности;

б) страхование гражданской ответственности товаропроизводителей за качество выпускаемой продукции;

в) страхование профессиональной ответственности риэлтеров;

г) страхование профессиональной ответственности врачей.

2. К страхованию профессиональной ответственности относится:

а) страхование ответственности нотариусов;

б) страхование ответственности работодателей за ущерб, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;

в) страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов;

г) страхование ответственности за неисполнение договора.

3. К страхованию общегражданской ответственности относится:

а) страхование гражданской ответственности врачей;

б) страхование гражданской ответственности работодателя за вред, причиненный здоровью их работников при выполнении ими своих трудовых обязанностей;

в) страхование ответственности товаропроизводителя за качество выпускаемой продукции;

г) страхование гражданской ответственности охотников.

4. Урегулированием претензий пострадавшего от действий владельца «Зеленой карты» в стране посещения занимается:

а) Национальное бюро по транспортному страхованию в стране посещения;

б) Представитель Бюро по транспортному страхованию страны, выдавшей «Зеленую карту»;

в) любая страховая компания в стране посещения;

г) транспортная полиция.

5. Лимит ответственности по обязательному страхованию автогражданской ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевшего установлен в размере:

а) от 10000 евро;

в) от 5000 евро;

б) до 10000 евро;

г) до 5000 евро.

6. Какой вид страхования проводится в системе «Зеленая карта»?

а) страхование ответственности за вред, причиненный окружающей среде;

- б) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- в) страхование гражданской ответственности за последствия эксплуатации сооружений атомной энергетики;
- г) страхование ответственности автоперевозчиков и экспедиторов.

7. В какой отрасли страхования страхователь и выгодоприобретатель не могут быть одним и тем же лицом?

- а) личное страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) имущественное страхование;
- г) во всех отраслях.

8. Как называется страховая сумма в страховании ответственности?

- а) страховое обеспечение;
- б) страховое покрытие;
- в) лимит ответственности;
- г) предельная ответственность.

9. С какого времени белорусские страховые компании стали продавать отечественные полисы страхования «Зеленая карта»?

- а) с 1 апреля 2003 г.;
- б) с 1 января 2003 г.;
- в) с 1 июля 2002 г.;
- г) с 1 июля 1999 г.

10. К страхованию ответственности в частной жизни можно отнести:

- а) страхование ответственности охотников;
- б) страхование ответственности судовладельцев;
- в) страхование ответственности журналистов;
- г) страхование ответственности перевозчика перед пассажирами.

11. Какая страховая компания имеет право проводить обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами:

- а) «Белэкимгарант»;
- б) «Белнефтестрах»;
- в) «ТАСК»;
- г) «АльВеНа».

Задачи

1. В результате дорожно-транспортного происшествия был нанесен вред нескольким пешеходам: первому – на сумму 10 млн. р.; второму – 15 млн. р.; третьему – 25 млн. р. Условиями страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств установлен лимит ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью третьих лиц – 30 млн. р. Определите сумму выплат каждому потерпевшему, если:

- а) условиями договора установлен единый лимит ответственности за

каждый страховой случай;

б) договором страхования предусмотрено дополнительно, что при нанесении вреда двум или большему числу лиц лимит ответственности повышается до 50 млн. р.

2. Условия договора страхования ответственности предусматривают лимит ответственности на один страховой случай – 20 млн. р. и лимит ответственности на весь срок договора – 40 млн. р. В период действия договора произошло три страховых случая: ущерб по первому случаю составил 30 млн. р., по второму – 15 млн. р., а по третьему – 10 млн. р. Определите сумму страховых выплат по каждому страховому случаю.

Рекомендуемая литература

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 530 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

2. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 531 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

3. Кучерин, П.М. Страхование автогражданской ответственности в Республике Беларусь / П.М. Кучерин, А.С. Рогачевский. – Минск: Транс Пресс, 2001. – 128 с.

4. Шинкаренко, И.Э. Страхование ответственности. Справочник / И.Э. Шинкаренко. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 352 с.

5. Зайцева, М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / М.А. Зайцева, В.Д. Болибок, М.М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.

ТЕМА 14. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

1. Содержание и роль перестрахования.
2. Формы перестрахования.
3. Методы перестрахования.
4. Договор перестрахования: порядок заключения и основные условия.

Перестрахование – это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим стра-

ховщикам с целью создания сбалансированного портфеля и обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

В договоре перестрахования участвуют две стороны: страховое общество, передающее риск (цедент), и страховое общество, принимающее риск на свою ответственность (цессионарий).

Риск, принятый перестраховщиком от перестрахователя (цедента), может подвергаться последующей передаче полностью или частично другому перестраховщику (ретроцессия).

Перестраховочные операции по методу передачи риска в перестрахование делятся на факультативные и облигаторные.

Договор *факультативного перестрахования* — это индивидуальная сделка, касающаяся в основном одного риска.

Облигаторное перестрахование представляет собой обязательную форму перестрахования, при которой все страховщики, действующие в данной стране, обязаны по закону передать в предписанной доле определенному перестраховщику (обычно государственному) все принимаемые на страхование риски.

При заключении договоров перестрахования используется пропорциональное или непропорциональное перестрахование.

Особенность *пропорционального перестрахования* состоит в том, что страховые суммы, страховые взносы и страховые выплаты здесь распределяются между перестрахователем и перестраховщиком пропорционально, т.е. в соответствии с принятыми ими на свою ответственность долями.

Непропорциональное перестрахование характеризуется тем, что в нем нет верхнего предела ответственности страховщика. Такое перестрахование проводится на основе распределения размеров страховых выплат между участниками договора и ограничивает их величину, приходящуюся на каждого из них.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается роль перестрахования?
2. Назовите достоинства и недостатки факультативного и облигаторного перестрахования.
3. В чем состоит разница между пропорциональным и непропорциональным перестрахованием?
4. Что представляет собой договор перестрахования?
5. Какие различают виды комиссионного вознаграждения в перестраховании?

Тесты для самоконтроля

1. Страховщик, передающий риск в перестрахование, называется:

- а) перестраховщиком;
- б) цедентом;
- в) цессионарием;
- г) ретроцедентом.

2. Как называется перестрахование перестрахования, при котором перестраховщик «перепродает» часть или все свое обязательство другому перестраховщику?

- а) ретроцессия;
- б) сострахование;
- в) факультативное перестрахование;
- г) облигаторное перестрахование.

3. Как называется метод перестрахования, при котором все страховщики, действующие в данной стране, обязаны по закону передать в предписанной доле определенному перестраховщику все принимаемые на страхование риски?

- а) факультативное перестрахование;
- б) пропорциональное перестрахование;
- в) непропорциональное перестрахование;
- г) облигаторное перестрахование.

4. Как называется договор перестрахования, предусматривающий, что цедент передает, а перестраховщик принимает в перестрахование только те договоры страхования, страховая сумма по которым превышает оговоренную величину (размер собственного удержания)?

- а) квотный договор;
- б) договор эксцедента сумм;
- в) договор эксцедента убытка;
- г) договор эксцедента убыточности.

5. Как называется плата перестраховщика цеденту за прибыль, которую может иметь перестраховщик от операций по полученным в перестрахование договорам?

- а) оригинальная комиссия;
- б) брокерская комиссия;
- в) тантьема;
- г) перестраховочная комиссия.

6. Минимальный размер уставного фонда для страховой организации, осуществляющей исключительно перестраховочную деятельность, составляет:

- а) 2 млн. евро;
- б) 500 тыс. евро;
- в) 5 млн. р.;
- г) 1 млн. евро.

7. Если сумма собственного удержания цедента – 500 млн. р., а сумма эксцедента – 1000 млн. р, то емкость эксцедента составит:

- | | |
|------------------|------------------|
| а) 500 млн. р.; | в) 1500 млн. р.; |
| б) 1000 млн. р.; | г) 2000 млн. р. |

8. Чему равен процент перестрахования, если собственное участие цедента – 1200 млн р., а риск обладает страховой суммой – 3600 млн. р.?

- | | |
|------------|------------|
| а) 33,3 %; | в) 27,8 %; |
| б) 66,7 %; | г) 55,6 %. |

9. Как называется излишек страховой суммы, образующийся сверх максимума собственного удержания страховщика или перестраховщика, и поступающий полностью в перестрахование?

- | | |
|--------------|---------------|
| а) цессия; | в) конверсия; |
| б) тантьема; | г) эксцедент. |

10. В каком году в Республике Беларусь была создана Национальная перестраховочная компания?

- | | |
|-------------|-------------|
| а) 2000 г.; | в) 2006 г.; |
| б) 1993 г.; | г) 2004 г. |

11. Основная функция перестрахования заключается в:

- в) сокращении риска страховщика путем дробления этого риска между другими участниками страхового рынка;
- б) расширении возможностей страховщика по приему на страхование крупных и опасных рисков;
- в) замене собственного капитала страховщика чужим;
- г) более полной компенсации ущербов при наступлении страховых случаев.

12. Как называется страховая компания, принимающая риск на перестрахование?

- | | |
|-----------------|----------------------|
| а) цедент; | в) цессионарий; |
| б) ретроцедент; | г) страховой брокер. |

13. Комиссия, выплачиваемая ретроцессионарием ретроцеденту при заключении договора ретроцессии, называется:

- | | |
|----------------------------|--------------------------------|
| а) брокерской комиссией; | в) перестраховочной комиссией; |
| б) оригинальной комиссией; | г) тантьемой. |

Задачи

1. Портфель цедента состоит из 3 однородных рисков, страховые суммы по которым составляют 500, 750 и 1200 млн. р. Максимальный уровень собственного участия цедента (норматив) – 600 млн. р. Квота 20 % от страхового портфеля передана в перестрахование. Определите собственное удержание цедента в покрытии риска и сделайте вывод о состоянии квотного перестрахования.

2. На основании экономических показателей страховой деятельности (табл. 11) рассчитайте страховую премию перестраховщика и ретроцессионария, оригинальную и брокерскую комиссию перестраховщика и перестраховочную комиссию ретроцессионария.

Таблица 11

Страховая сумма	100 млн. р.
Тарифная ставка	1 %
Доля перестраховщика	40 %
Доля ретроцессионария от доли перестраховщика	30 %
Оригинальная комиссия	20 %
Брокерская комиссия	5 %
Перестраховочная комиссия	10 %

3. Договор перестрахования предусматривает, что перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, если по итогам проведения операций по страхованию строений за год соотношение между страховыми выплатами и страховой премией (уровень выплат) превысит 100 %. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем выплат 110 %. По итогам года страховщик собрал страховую премию в 100 млн. р., а выплатил страховое возмещение на сумму 115 млн. р. Определите сумму страховых выплат перестраховщика по договору непропорционального перестрахования методом эксцедента убыточности.

4. Заключается договор перестрахования, связанный со страхованием от пожаров длительностью не более 10 часов и распространяющий свое действие на населенный пункт А. Ответственность перестраховщика наступает в случае, если пострадало не менее трех строений, принадлежащих разным физическим и юридическим лицам. Приоритет цедента составляет 150 млн. р., лимит ответственности перестраховщика – 100 млн. р. по каждому строению и 1 млрд по страховому случаю.

В результате пожара пострадало пять строений. Суммы страховых вы-

плат составляют: за первое строение – 70 млн. р.; за второе – 90 млн. р., за третье – 30 млн. руб., за четвертое – 180 млн. р.; за пятое – 60 млн. р.

Определите сумму страхового возмещения, выплаченного страховщиком и перестраховщиком по договору непропорционального перестрахования методом эксцедента убытка.

Рекомендуемая литература

1. Пфайфер, К. Введение в перестрахование / К. Пфайфер. – М.: АНКИЛ, 2000. – 238 с.
2. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков – М.: ИНФРА-М, 2002. – 312 с.
3. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело: учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов н/Д.: Феникс, 2000. – 384 с.
4. Журавлев, Ю.М. Страхование и перестрахование (теория и практика) / Ю.М. Журавлев, И.Г. Секерж. – М.: АНКИЛ, 1993. – 184 с.
5. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.

ТЕМА 15. СТРАХОВАНИЕ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Особенности страхования во внешнеэкономической деятельности.
2. Морское, авиационное и наземное страхование.
3. Страхование во внешнеэкономической торговле.
4. Страхование иностранных кредитов и инвестиций.
5. Страхование неотложной помощи выезжающим за рубеж (ассистанс и «Полис дорожной помощи»).

Страхование во внешнеэкономической деятельности (ВЭД) предполагает страхование внешнеэкономических рисков и обеспечивает страховую защиту интересов отечественных и зарубежных участников международного сотрудничества. Страхование во ВЭД включает страхование экспортно-импортных грузов; перевозящих их транспортных средств; экспортных кредитов; международных торгово-промышленных и иных выставок; создаваемых совместно с иностранными фирмами организаций; имущества иностранных предприятий, действующих на территории республики (их филиалов) и функционирующих в других странах национальных представительств; гражданской ответственности отечественных и иностранных участников экономического сотрудничества, а также другие виды.

Особый характер страховых рисков и объектов страхования при страховании во ВЭД обусловлен необходимостью учитывать законодательство зарубежных государств и международные правовые нормы.

Специализированными организациями в сфере страхования во ВЭД в Республике Беларусь являются ЗАСО «Белингосстрах» и УП «Белэксим-гарант».

Морское страхование охватывает страхование судов, контейнеров, груза, фрахта, ответственности судовладельца. Страхование судов осуществляется по следующим вариантам:

- 1) с ответственностью за гибель и повреждения;
- 2) без ответственности за повреждения;
- 3) без ответственности за частную аварию;
- 4) с ответственностью только за полную гибель судна, включая пропажу судна без вести.

Авиационное страхование включает: а) страхование самолетов, вертолетов и другой авиационной техники от повреждения и уничтожения; б) страхование перевозимых грузов; в) страхование ответственности перед пассажирами и третьими лицами за вред, причиненный их здоровью и имуществу и др. Страхователями выступают авиаперевозчики, крупные коммерческие компании, имеющие собственный авиатранспорт, аэроклубы, частные владельцы и др.

Страховщик принимает на себя обязательства по возмещению ущерба за гибель, пропажу без вести и повреждение средств воздушного транспорта.

Страхование экспортных кредитов – вид страхования, охватывающий кредитные риски при экспорте товаров и услуг. Страхование экспортных кредитов проводится исходя из предельного лимита и государственных гарантий для страхования экспортных гарантий.

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков из-за нарушения контрагентами своих обязательств по следующим обстоятельствам:

- подтвержденная документально неплатежеспособность (банкротство) контрагента;
- временная неплатежеспособность контрагента.

Страхование инвестиций – защита имущественных интересов субъектов инвестиционной деятельности от рисков обесценивания, утраты, уничтожения капиталовложений. Объектом страхования инвестиций являются акции и другие ценные бумаги, прямые инвестиции, права собственности, имущественные права, связанные с лицензированием, международным лизингом, ссуды и кредиты. Договоры страхования инвестиций заключаются на длительный срок – от 5 до 20 лет. Размер страховой суммы должен со-

ставлять до 90 % от застрахованных инвестиций. Тарифные ставки колеблются от 0,3 до 3 % от страховой суммы.

Ассистанс – услуги по договору страхования, оказываемые в виде денежных средств или в натуральной форме через техническое, медицинское или другое содействие. Компании, занимающиеся ассистансом, работают напрямую со страховыми компаниями без участия страхователя.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы основные условия страхования инвестиций от политических рисков?
2. Какие международные конвенции регламентируют морские, авиационные и наземные перевозки?
3. Назовите основные виды страхования экспортных кредитов.
4. Какие виды страхования во внешнеэкономической деятельности получили наибольшее развитие в Республике Беларусь?
5. Какие виды страхования используются в сфере международного туризма?

Тесты для самоконтроля

1. Какая государственная страховая компания специализируется на страховании рисков во внешнеэкономической деятельности?
- а) «Белингосстрах»; в) «Белвнешстрах»;
б) «Белэксимгарант»; г) «Белгосстрах»
2. Международная карта автострахования называется:
- а) «Синей картой»; в) генеральным полисом;
б) «Зеленой картой»; г) офертой.
3. Наиболее древним видом транспортного страхования считается:
- а) авиационное страхование; в) морское страхование;
б) автотранспортное страхование; г) железнодорожное страхование.
5. При каком варианте страхования грузов возмещаются расходы по спасению груза и убытки по общей аварии?
- а) «с ответственностью за все риски»;
б) «с ответственностью за частную аварию»;
в) «без ответственности за повреждение»;
г) по всем вышеперечисленным вариантам.

6. Как называется перечень дополнительных услуг (медицинского, технического, юридического и т.д. характера) в рамках договора страхования, обеспечивающих безопасность выезжающих за рубеж граждан?

- а) бонус;
- б) ассистанс;
- в) баратрия;
- г) тендерная оговорка.

7. Какое сокращение используется для обозначения условия международной морской торговли, по которому продавец считается выполнившим свои обязанности в момент доставки груза на борт судна?

- а) FOB;
- б) FCA;
- в) FAS;
- г) DAF.

8. Страхование гражданской ответственности автоперевозчиков грузов осуществляется в рамках:

- а) Конвенции о договоре международной перевозки грузов (КДПГ);
- б) Таможенной конвенции о международной перевозке грузов с применением книжки МДП;
- в) Международной системы автострахования («Зеленая карта»);
- г) Варшавской конвенции об ответственности при авиаперевозках.

9. CMR-страхование – это:

- а) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- б) страхование гражданской ответственности авиаперевозчика перед третьими лицами;
- в) страхование гражданской ответственности автоперевозчика перед таможенными органами;
- г) страхование гражданской ответственности автоперевозчиков грузов.

10. Страховой полис в морском страховании, по которому многократно страхуются все группы грузов, отправляемые или получаемые страхователем, называется:

- а) смешанный полис;
- б) таксированный полис;
- в) нетаксированный полис;
- г) генеральный полис.

11. К страховым случаям по страхованию медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, не относятся:

- | | |
|--------------------------|--------------------------------------|
| а) косметические услуги; | в) репатриация; |
| б) вызов врача на дом; | г) стоматологическое протезирование. |

12. Как называется возмещение убытков судовладельцу фрахтователем за задержку судна в порту сверх времени, обусловленного чартером?

- | | |
|--------------|--------------|
| а) диспаша; | в) баратрия; |
| б) демередж; | г) аддендум. |

Рекомендуемая литература

1. О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг): Указ Президента Респ. Беларусь, 25.08.2006г., № 534 // Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

2. Зайцева, М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / М.А. Зайцева, В.Д. Болибок, М.М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 383 с.

3. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков – М.: ИНФРА-М, 2002. – 312 с.

4. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.

5. Страховое дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Становление и исторические этапы развития страхования.
2. История развития страхования в Беларуси.
3. Страхование как сфера предпринимательской деятельности. Роль страхового бизнеса в хозяйственной жизни общества.
4. Особенности формирования и функционирования страхового рынка в Республике Беларусь.
5. Тенденции развития мирового страхового рынка.
6. Единый Европейский страховой рынок: цели и принципы создания, страховое регулирование.
7. Страхование в странах СНГ.
8. Необходимость введения и особенности проведения обязательного страхования в Республике Беларусь и зарубежных странах.
9. Страховой продукт: понятие, методика разработки и жизненный цикл.

10. Каналы и методы продвижения страховых услуг на рынке.
11. Банкострахование: опыт зарубежных стран.
12. Взаимоотношения банков и страховых компаний в Республике Беларусь.
13. Государственное регулирование страхования: отечественный и зарубежный опыт.
14. Интернет-страхование: зарубежный опыт и перспективы развития в Республике Беларусь.
15. Тенденции развития белорусского страхового рынка в условиях глобализации мирового страхового хозяйства.
16. Страхование мошенничество: способы совершения и борьбы с ним.
17. Страхование имущества граждан: проблемы и перспективы развития в Республике Беларусь.
18. Особенности страхования предпринимательских рисков в Республике Беларусь.
19. Особенности развития личного страхования в Республике Беларусь.
20. Практика проведения накопительного страхования жизни в зарубежных странах.
21. Пути развития страхования жизни в странах с переходной экономикой.
22. Зарубежный и отечественный опыт медицинского страхования.
23. Страхование профессиональной ответственности: тенденции и перспективы развития в Республике Беларусь.
24. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Республике Беларусь: проблемы и пути совершенствования.
25. Система «Зеленая карта»: сущность и особенности функционирования.
26. Особенности развития страхования гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности.
27. Особенности страхования во внешней торговле.
28. Особенности страхового ассистанса в Республике Беларусь и за рубежом.
29. Перестрахование как форма обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
30. Страхование иностранных кредитов и инвестиций.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Законодательные и нормативные акты

1. Республиканская программа развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006–2010 гг.: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г., № 1749 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – 5/24458.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Республики 19 ноября 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 7 декабря 1998 г. – Минск: Амалфея, 1999. – 720 с.

3. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 530 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

4. Об утверждении Порядка инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г., № 1750 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

5. Положение о лицензировании страховой деятельности: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 17 октября 2003 г., № 1346 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 1445.

6. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 531 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

7. О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг): Указ Президента Респ. Беларусь, 25 августа 2006 г., № 534 // Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

Основная и дополнительная литература

8. Теория и практика страхования: учеб. пособие / К.Е. Турбина [и др.]; под общ. ред. К.Е. Турбиной. – М.: Анкил, 2003. – 704 с.

9. Адамчук, Н.Г. Обзор страховых рынков ведущих стран Азии (на примере Китая и Японии) / Н.Г. Адамчук, Р.Т. Юлдашев. – М.: АНКИЛ, 2001. – 248 с.

10. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование. Справочник / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. – М.: Институт новой экономики, 1996. – 254 с.

11. Балабанов, И.Т. Страхование: принципы, организация, практика /

И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – СПб: ПИТЕР, 2001. – 256 с.

12. Гвозденко, А.А. Основы страхования: учеб. пособие / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 320 с.

13. Зубец, А.Н. Маркетинговые исследования страхового рынка / А.Н. Зубец. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2001. – 244 с.

14. Пфайфер, К. Введение в перестрахование / К. Пфайфер. – М.: АНКЛ, 2000. – 238 с.

15. Крутик, А.Б. Организация страхового дела: учеб. пособие / А.Б. Крутик, Т.В. Никитина. – СПб: Бизнес-Пресса. – 1999. – 302 с.

16. Мурина, Н.Н. Страховое дело: учеб. пособие / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 245 с.

17. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации / Л.А. Орланюк-Малицкая. – М.: БЕК, 1999. – 152 с.

18. Основы страховой деятельности: учебник / А.А. Норко [и др.], под общ. ред. Т.А. Федорова. – М.: Изд-во БЕК, 2002. – 768 с.

19. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело: учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов н/Д.: Феникс, 2000. – 384 с.

20. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 312 с.

21. Сплетухов, Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков – М.: ИНФРА-М, 2002. – 312 с.

22. Страхование от А до Я: книга для страхователя / под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 624 с.

23. Страховое дело: учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.]; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск: БГЭУ, 2001. – 286 с.

24. Турбина, К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования / К.Е. Турбина. – М.: Анкил, 2000. – 316 с.

25. Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 511 с.

26. Юлдашев, Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса / Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2002. – 248 с.

Учебное издание

Литвинчук Елена Вячеславовна
Германович Наталья Евгеньевна

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Практикум

Ответственный за выпуск П.С. Кравцов

Редактор Ю.Л. Купченко

Корректор Т.Т. Шрамук

Верстка П.С. Кравцов

Компьютерный дизайн А.А. Пресный

Подписано в печать 29.04.09. Формат 60х84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура “Таймс”. Ризография.
Усл. печ. л. 4,89. Уч.-изд. л. 3,34.
Тираж 100 экз. Заказ № 867.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Полесского государственного университета.
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.