КАМЧАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра бухгалтерского учета и финансов

**Контрольная работа**

по дисциплине «Страхование»

**Вариант № 2**

Выполнила: Проверил:

студентка 06 ФКЗ/Ф Ст. преподаватель кафедры БУ и Ф

Тундук Т.Ю. Данилкина Т.Г.

Учебный шифр: 060932

Петропавловск-Камчатский

 2009 г.

 План.

1. Введение………………………………………………………………….2
2. Расходы на ведение дела, как элемент тарифной ставки………...........3
3. Социальное страхование в России………………………………...........6
4. Объясните, к какой группе относятся данные термины и что они означают. Страховое событие, страховое поле, франшиза…………………..11
5. Заключение………………………………………………………………12
6. Список литературы……………………………………………………...13
7. Практическая часть…………………………………………………......14

 Введение

 Страхование - система страховой защиты от возможного наступления различного рода рисков. Оно представляет собой способ возмещения страховщиком убытков пострадавшим путем их распределения между всеми страхователями.

 Основная часть контрольной работы состоит из ответов на поставленные вопросы.

 Первый вопрос – расходы на ведение дела, как элемент тарифной ставки. Для дачи ответа на этот вопрос будет рассмотрена структура тарифной ставки.

 Второй вопрос – социальное страхование в России. Этот вопрос актуален, т.к. в настоящее время социальное страхование составляет неотъемлемую часть нашей жизни. Социальное страхование - это механизм реализации социальной политики государства, основа организации социальной защиты населения,

обеспечение граждан РФ различными видами пособий по государственному социальному страхованию и иных социальных пособий.

 Третий вопрос дает определения таким терминам, как страховое событие, страховое поле и франшиза.

 Контрольная работа также имеет практическую часть. Общий объем работы составляет 14 листов.

**Вопрос №1 Расходы на ведение дела, как элемент тарифной ставки.**

***Страховой тариф*** представляет из себя совокупность тарифных ставок. В свою очередь тарифная ставка есть цена страхового риска и других расходов страховщика на организацию страхования; адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенным договорам страхования. Тарифную ставку, по которой заключается договор страхования, называют брутто-ставкой.

 Основная цель исчисления страховых тарифов - определение и покрытие вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы, поэтому в основе расчета страхового тарифа лежат такие признаки страхования, как замкнутая раскладка ущерба и возвратность страховых платежей, предназначенных для выплат.

 Тарифная ставка (брутто-ставка) как цена страховой услуги имеет определенную структуру (cм. рис. 7.1). Отдельные элементы структуры тарифной ставки должны обеспечивать финансирование всех функций, которые выполняет страховая организация. Основными элементами тарифной ставки являются: нетто-премия (нетто-ставка) и нагрузка, включающая в себя расходы на ведение дела; отчисления, предусмотренные законодательством и надбавку на прибыль.

Расходы на ведение дела

Отчисления, предусмотренные законодательством

 прибыль

**Рис. 7.1. Структура тарифной брутто-ставки**

 Основная часть тарифной ставки - ***нетто-ставка***, которая выражает непосредственно цену страхового риска, обеспечивает покрытие ущерба. Вполне понятно, что на момент калькуляции цены величина будущего ущерба неизвестна, поэтому величина ущерба определяется на основе данных об ущербе за прошлый период. Поэтому при определении нетто-ставки по массовым рисковым видам страхования необходимо учитывать такие факторы, как вероятность наступления страхового случая, частоту и тяжесть проявления риска, размер страховой суммы договора. В качестве минимальной цены за риск выступает ожидаемая величина ущерба, называемая чистой нетто-премией.

 Для гарантии страховой защиты в состав нетто-ставки (чистой нетто-премии) включается рисковая или дельта-надбавка, предназначенная для финансирования случайных отклонений реального ущерба от ожидаемой величины.

На нагрузку в структуре тарифной ставки падает часть премии ориентировочно от 5% до 30% в зависимости от вида страхования.

 Для различных видов страхования состав нагрузки может несколько отличаться от названной выше. Так, по страхованию жизни в состав нагрузки включаются только расходы на ведение дела и прибыль.

 Рассмотрим основные составляющие нагрузки.

Основную часть нагрузки занимают расходы на ведение дела. Расходы на ведение дела можно разделить для целей анализа следующим образом:

- организационные - расходы, связанные с учреждением страхового общества;

- аквизиционные - расходы, связанные с привлечением новых страхователей и с заключением новых договоров страхования. Основную часть аквизиционных расходов занимают комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам;

- инкассационные - расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием. Кроме того, к этим расходам относятся затраты на изготовление бланков, квитанций, учетных регистров и т.п.;

- ликвидационные - расходы, связанные с урегулированием убытков, судебные издержки, командировочные расходы к месту страхового случая, оплата услуг экспертов и т.п.;

- управленческие, которые делятся на общие расходы и расходы по управлению имуществом. В частности, управленческие расходы включают в себя расходы на оплату труда и отчисления на социальное страхование; хозяйственные и канцелярские расходы; транспорт; связь; аренда; представительские расходы; амортизация и т.п.

 Также расходы на ведение дела можно разделить на постоянные и переменные.

 Переменные расходы на ведение дела могут быть отнесены на отдельное страхование.

 Постоянные расходы не могут быть отнесены на отдельное страхование, они должны быть разложены на весь портфель заключенных договоров страхования.

 Отчисления, предусмотренные законодательством. Как правило, эти расходы связаны с осуществлением предупредительных мероприятий, направленных на снижение риска наступления страхового события и/или уменьшения ущербности при его наступлении. Законодательно установлен предел таких отчислений в структуре тарифа - не более 15%. Средства предупредительных мероприятий в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, направляются на формирование резерва предупредительных мероприятий. Направления использования резерва предупредительных мероприятий могут быть следующими: приобретение и эксплуатация средств противопожарной, охранной сигнализации; финансирование разработок и/или приобретение средств защиты от заболеваний (например, вакцинация); финансирование строительства водозащитных сооружений, средств, защиты от аварийности технических систем и т.п.

 Последняя составляющая нагрузки - надбавка на прибыль, т.е. прибыль от страховой деятельности, которую рассчитывает получить страховщик.

 **Вопрос №2 Социальное страхование в России.**

 Государственное социальное страхование - государственная система материального обеспечения граждан РФ в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, а так же семей, в которых есть дети.

 Государственное социальное страхование находится в ведении органов законодательной и исполнительной власти, формирующих государственный бюджет и его расходную часть. Пособия и льготы, поступающие населению через эту систему, устанавливаются законодательными и нормативными актами. Они распределяются по принципу солидарности, который означает, что выплаты не зависят от уплачиваемых гражданином налогов и страховых взносов и определяются только степенью нуждаемости.

 Основными видами социального обеспечения являются: обеспечение граждан РФ различными видами пособий по государственному социальному страхованию и иных социальных пособий.

 Социальное страхование - это механизм реализации социальной политики государства, основа организации социальной защиты населения.

 Социальное страхование является также «формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей трудоспособности, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба». Государственное социальное страхование - установленная государством и регулируемая нормами права система материального обеспечения работников в старости в случае временной или постоянной утраты трудоспособности, членов семей работников (или потере кормильца), а также охраны здоровья работников и членов их семей. Государственное социальное страхование осуществляется за счет специальных фондов, образуемых из обязательных взносов работодателей и, в некоторых случаях, работников, а также дотаций из федерального бюджета на материальное обеспечение работников и членов их семей.

 Государственное социальное страхование имеет своим объектом все население в целом или отдельные социальные группы, выделенные по критериям наличия социальных рисков. Условия государственного социального страхования устанавливаются законодательными и нормативными актами и носят обязательный характер. Управление фондами государственного социального страхования осуществляется специальными государственными финансово-кредитными учреждениями, создаваемыми при органах законодательной или исполнительной власти.

 Особенности социального страхования.

 Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам. Обязательное социальное страхование образует систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством, - других категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санитарно-курортного лечения и наступления других установленных законодательством социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

 К основным принципам обязательного социального страхования относятся:

устойчивость обязательного социального страхования, поддерживаемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;

всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации страховых гарантий;

государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;

государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

паритетность участия представителей субъекта обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;

обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;

ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

обеспечение надзора и общественного контроля;

автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

 Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи - работодатели, страховщики, застрахованные лица.

 Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, которые должны в соответствии с федеральными законами конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, являющиеся обязательными платежами. Страхователями выступают также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные уплачивать страховые взносы.

 Страховщики - некоммерческие организации, создаваемые для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

 Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или другие категории граждан, у которых возникают отношения по обязательному социальному страхованию.

Различают следующие виды социальных страховых рисков:

· необходимость получения медицинской помощи;

· временная нетрудоспособность;

· трудовое увечье и профессиональное заболевание:

· материнство;

· инвалидность;

· наступление старости;

· потеря кормильца;

· признание безработным;

· смерть застрахованного лица или нетрудоспособность членов его семьи, находящихся на его иждивении.

 Отношения по обязательному социальному страхованию возникают:

- у страхователя-работодателя - по всем ведам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора; у других страхователей с момента их регистрации страховщиком;

- у страховщика - с момента регистрации страхователя;

- у застрахованных лиц - по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем;

- у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан с момента уплаты ими или за них страховых взносов.

 Рассмотрим процесс управления системой обязательного социального страхования.

 Обязательное социальное страхование проводят страховщики, создаваемые Правительством РФ, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Средства обязательного социального страхования являются федеральной государственной собственностью. Страховщики осуществляют оперативное управление средствами обязательного социального страхования. Бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования на очередной финансовый год утверждаются федеральными законами. Они не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Средства бюджетов фондов обязательного социального страхования изъятию не подлежат.

 Источники поступлений денежных средств в бюджеты обязательного социального страхования:

• страховые взносы:

• дотации, другие средства федерального бюджета, а также средства других бюджетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

• штрафные санкции и пени;

• денежные средства, возмещаемые страховщикам в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам;

• доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования;

 Взносы во внебюджетные государственные социальные фонды начисляют по страховым тарифам, размеры которых установлены федеральным законом.

 Расчетной базой для начисления страховых взносов являются выплаты заработной платы. Страхователи начисляют страховые взносы на оплату труда, начисленную по всем основаниям, и на другие источники доходов, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы, определяются Правительством РФ. Основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованному лицу является наступление документально подтвержденного страхового случая. Государственной гарантией устойчивости обязательного социального страхования является система дотаций из федерального бюджета. В частности, при нехватке денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий, оплаты медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и других расходов предусматриваются дотации из федерального бюджета в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательному социальному страхованию. Вложение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования осуществляется только под обязательства Правительства РФ.

 **Вопрос №3 Страховое событие, страховое поле, франшиза.**

#  *Страховое событие* - это потенциальный или гипотетический страховой случай на предмет, которого производится страхование (например, несчастный случай, дожитие до определенного возраста, болезнь). Страховое событие относится к терминам, связанных с расходованием средств страхового фонда.

#  *Страховое поле (Insurance Coverage*) - максимальное количество объектов (например, автомобилей, квартир или дачных строений), которое может быть охвачено страхованием в определённом регионе или сфере деятельности. Правильное определение страхового поля имеет большое значение для обоснованного установления планов развития отдельных видов страхования, перспектив развития страхования в целом. Страховое поле – термин, связанный с формированием страхового фонда.

#  *Франшиза* - это определенная договором страхования часть убытков, которая при наступлении страхового случая не подлежит возмещению страховщиком. Она может быть определена в виде денежной суммы или в процентах ко всей страховой сумме. Благодаря использованию франшизы достигается объединение самострахования со страхованием. Предприятия, чтобы обеспечить самострахование мелких (а иногда и средних) рисков, создают собственные фонды риска (резервные фонды). Учитывая наличие такого фонда, страхователи могут обращаться к страховщикам с просьбой взять риск на страхование частично. В применении франшизы заинтересованы и страховщики. Поскольку при этом часть риска удерживается на ответственности страхователя, он становится более заинтересованным в применении превентивных способов, чтобы сберечь здоровье, имущество или снизить риск ответственности перед третьими лицами.

#  Различают условную и безусловную франшизу. Условная франшиза чаще используется в личном страховании. Например, правила страхования могут фиксировать количество дней болезни до начала предоставления страховой помощи. Но если страхователь (застрахованный) болел дольше, то помощь выплачивается за все дни нетрудоспособности.

#  Безусловная франшиза обозначает, что ответственность страховщика определяется размером убытка при отнимании франшизы. Такие полисы распространены при страховании автотранспорта та некоторых других объектов. Это дает возможность страховщикам избежать расчетов по мелким рискам и тем самым значительно уменьшить затраты на ведение дела.

 Франшиза относится к международным терминам.

 **Заключение.**

Подводя к итогу данную контрольную работу, остаётся дать краткие заключения по каждому вопросу.

 В первом вопросе была рассмотрена структура тарифной ставки. Выявлена роль и виды расходов на ведение дела, как элемента тарифной ставки.

 Во втором вопросе было рассмотрено социальное страхование.

#  Социальное страхование является формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба.

#  Государственное социальное страхование осуществляется за счет специальных фондов, образуемых из обязательных взносов работодателей и, в некоторых случаях работников, а также дотаций из федерального бюджета на материальное обеспечение работников и членов их семей. Государственное социальное страхование находится в ведении органов законодательной и исполнительной власти, формирующих государственный бюджет и его расходную часть. Пособия и льготы, поступающие населению через эту систему, устанавливаются законодательными и нормативными актами. Они распределяются по принципу солидарности, который означает, что выплаты не зависят от уплачиваемых гражданином налогов и страховых взносов и определяются только степенью нуждаемости.

 Также были даны понятия терминам Страховое событие, страховое поле, франшиза.

 **Список литературы.**

1. Бабич А.М., Егоров Е.В., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования. Учебное пособие. - М.: МГТУ, 1999.
2. Верховцев А.В. Государственное и социальное страхование. М.: ИНФРА-М, 1999.
3. Гвозденко А.А. Основы страхования. Учебник. - М.: “Финансы и статистика”, 1998.- 304с.
4. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник - М.: Издательство БЕК, 2001
5. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. - 311с.

 **Практическая часть.**

 Задача:

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 80 тыс. руб.

Стоимость автомобиля 110 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля составил 95 тыс.руб.

 Ответ: сумма страхового возмещения составит 80 тыс. руб., т.к. страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. В данной задаче ущерб (95 тыс. руб.) превышает страховую сумму (80 тыс. руб.), следовательно, страховое возмещение оставит 80 тыс. руб. По системе первого риска, страховой риск компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.