Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Бузулукский гуманитарно – технологический институт (филиал) государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования

 «Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансы и кредит

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине "Страхование"

Вариант 10

Руководитель работы

Алексеева Е.В.

Исполнитель

Студент группы 3001 Сивашов В.В.

Бузулук 2008

**Содержание**

1. Теоретические основы построения страховых тарифов

2. Возможности государственного стимулирования роста рынка страхования

Тесты

Список использованных источников

1. **Теоретические основы построения страховых тарифов**

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф определяется в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). СТРАХОВОЙ ТАРИФ по обязательным видам страхования устанавливается в законах об обязательном страховании. СТРАХОВОЙ ТА РИФ по добровольным видам личного страхования, страхования имущества истрахования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоя тельно. Конкретный размер СТРАХОВОГО ТАРИФА определяется в договоре страхования по соглашению сторон.

Страховой тариф состоит из нетто-ставки и нагрузки. По обязательному страхованию страховые тарифы устанавливаются законом, а по добровольному - правилами страхования. По имущественному страхованию за основу страховых тарифов принимается фактическая или вероятная степень подверженности имущества страховым событиям. Страховые тарифы различаются: видам имущества к объему страховой ответственности, специализации деятельности предприятий и организаций; они могут дифференцироваться по территориальному и другим признакам.

1. Страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.
2. Страховые тарифы представляют собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

**Страховые тарифы** по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании.

**Страховые тарифы** по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно. Конкретный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон.

### Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии

Страховой тариф или брутто-ставка - нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). При определении страхового тарифа во внимание могут приниматься другие критерии (рисковые обстоятельства), например, надёжность, долговечность, огнестойкость и т.д. Элементами страхового тарифа являются нетто-ставка и нагрузка.

Нетто-ставка отражает расходы страховщика на выплаты из страхового фонда.

Возможное несоответствие между ожидаемым и фактическим ущербом предъявляет определенные требования прежде всего к структуре тарифа: в его основную часть (нетто-ставку) включается рисковая надбавка, отражающая возможную вероятность отклонения величины фактического ущерба от ожидаемого.

Нагрузка - расходы на ведение дела, т.е. связанные с организацией страхования, а также заложенную норму прибыли. Страховая премия - оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск в денежной форме. Страховую премию оплачивает страхователь и вносит страховщику согласно закону или договору страхования. По экономическому содержанию страховая премия есть сумма цены страхового риска и затрат страховщика, связанных с покрытием расходов на проведение страхования. Страховую премию определяют исходя из страхового тарифа. Вносится страхователем единовременно авансом при вступлении в страховые правоотношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер страховой премии отражается в страховом полисе. Объём поступления страховой премии от всех функционирующих страховщиков - один из важнейших показателей состояния страхового риска.

Срок страхования - временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до тех пор, пока одна из сторон правоотношения не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своём намерении.

**2. Возможности государственного стимулирования роста рынка страхования**

Как ни в какой другой отрасли предпринимательской деятельности в страховой деятельности велика роль государственного воздействия. Государство само осуществляет страхование и ведет государственный надзор в области страхования. Такое внимание к этому виду предпринимательства связано с социальной значимостью функции страхования, ибо страховой случай означает для страхователя катастрофу, что в свою очередь приводит к страховому случаю в экономике страны, к разрыву в цепочке производства. Несчастье одного страхователя является социально значимым для всего народного хозяйства. Страхование позволяет достаточно быстро восстановить нарушенное страховым случаем имущественное положение страхователя, восстановить разрушенные связи в хозяйственных правоотношениях воспроизводства. В функционировании страхового механизма и в страховой деятельности заинтересованы каждый из страхователей и государство.

Государственное воздействие на страховую деятельность осуществляется через представляемую отчетность о деятельности страховых организаций, проверку их деятельности и нормативное регулирование страховой деятельности .

Государственный надзор за страховой деятельностью по содержанию разграничивают на предварительный и текущий. К предварительному надзору относится проверка соответствия страховых организаций установленным требованиям и выдача лицензий на право осуществления определенных видов страховой деятельности, а также регистрация объединений страховщиков и внесение в реестр страховых брокеров. К текущему надзору относится проверка соблюдения требований законодательства профессиональными участниками страховой деятельности: обзор и анализ отчетности, приостановление и отзыв лицензий, исключение страховых брокеров из реестра и т.п.

Основным источником правового регулирования страховой деятельности и страхового надзора в Российской Федерации является Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и принятые РСА (Российская Ассоциация Страховщиков): Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, Положение о страховом пуле, Временное положение о порядке ведения реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, Правила размещения страховых резервов, Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, Положение о порядке проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию, утвержденное ЦБ РФ и пр.

Страховой надзор в настоящее время осуществляет департамент страхового надзора Министерства финансов РФ. Основные функции надзора определены в ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

а) выдача страховщиками лицензий на осуществление страховой деятельности;

б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

г) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

д) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;

е) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании.

Для исполнения возложенных обязанностей федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью вправе:

а) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении. Многие сведения поступают от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также от граждан;

б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства о страховании и достоверности представляемой ими отчетности;

в) при выявлении нарушений страховщиками требований закона давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства РФ, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий.

Для осуществления текущего надзора за деятельностью страховых организаций постановлением Правительства РФ № 203 от 8 апреля 2004 г. «О территориальных органах страхового надзора» предусмотрено создание территориальных органов страхового надзора, которые вправе проводить проверки достоверности представляемой страховыми организациями отчетности и соблюдения страхового законодательства, получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, получать необходимую информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, а также граждан.

Сейчас у страхового рынка все еще достаточно нерешенных проблем. Можно провести различие между двумя группами проблем. Рассмотрим не объективные проблемы, так как они возникают вследствие того, что Российская Федерация относится к странам с развивающейся экономикой. Эти проблемы более чем хорошо известны: низкий объем ВВП на душу населения, относительно низкий средний доход и уровень пенсии у основной части населения, слабое развитие мелкого и среднего бизнеса, а также среднего класса, зависимость экономики от экспорта энергоносителей и прочее.

*Система страхового рынка* – это группа регулярно взаимодействующих и взаимозависящих отдельных составных частей, образующих единое целое (страховые продукты, система тарифов, инфраструктура страховщиков и т.д.).

Страховой рынок представляет собой диалектическое взаимодействие внутренней системы и внешнего окружения страхового рынка:

1. Внутренняя система (страховая компания) полностью управляется со стороны страховщика.
2. Внешнее окружение состоит из элементов, на которые страховщик может оказывать управляющее воздействие и неуправляемых переменных.

*Управляемые переменные внутренней системы:*

1. Страховые продукты
2. Система организации продаж страховых полисов и формирование спроса
3. Гибкая система тарифов
4. Собственная инфраструктура страховщика
5. Материальные, финансовые и людские ресурсы компании.

Совокупность этих факторов формирует политику фирмы, ее имидж и т.д.

*Внешнее окружение страхового рынка:*

1. Управляемые переменные:
	* рыночный спрос;
	* «know how» страховых услуг;
	* конкуренция;
	* инфраструктура страховщика.
2. Неуправляемые переменные:
	* государственно-политическое окружение;
	* социально-этическое окружение;
	* конъюнктура мирового страхового рынка

*Остановимся на некоторых проблемах собственно страхового рынка.*

Российский рынок, своим потенциалом с момента его возникновения привлекал внимание иностранных страховщиков и перестраховщиков. Более 140 миллионов жителей, более 22 миллионов автомобилей, многочисленные промышленные предприятия должны порождать соответствующий спрос на страховые продукты. В последние годы этот процесс происходил очень медленно.

Большое «оживление» наблюдаются сегодня только в обязательном страховании или, зачастую, где этого требует иностранный и отечественный инвестор или кредитор, где налаживаются связи с иностранными партнерами и т.д. Большое количество имущественных рисков не застраховано. Страхование строительно-монтажных рисков России все еще не соответствует международным стандартам. На сегодняшний день единственным реально пользующимся спросом является страхование каско автомобилей.

По мнению некоторых политиков, решением может стать введение новых видов обязательного страхования. При этом проблемой здесь является то, что обязательные виды страхования, прежде всего в случае, когда тарифы устанавливает правительство, представляют собой вмешательство государства в рыночную экономику. Поэтому необходимо с их введением быть очень осторожным и вводить их только лишь для тех видов страхования и рисков, для которых это необходимо: автострахование, атомные риски и т.д. Опыт Российской Федерации показывает, что обязательные виды страхования не всегда адекватны степени риска, часто заключаются формально и затрудняют быстрое реагирование на изменения или же препятствуют им.

Сегодня еще не раскрыты существующие большие потенциальные возможности (приложение 3). В первую очередь я имею в виду медицинское страхование, которое, по данным последнего социологического опроса, хотели бы приобрести 50% взрослого населения России, так же средства затраченные организацией на добровольное медицинское страхование своих сотрудников уменьшает ее налогооблагаемую базу. Естественно, ведется много дискуссий, и предлагаются различные варианты решения данной проблемы, необходимо только выбрать соответствующее экономическое решение.

Следующий едва раскрытый потенциал в страховании гражданской ответственности. В этой сфере, прежде всего, должна быть создана и реализована правовая основа. Основным постулатом должно быть: тот, кто своими действиями причинил материальный вред третьему лицу, должен его возместить. Для подстраховки от подобной случайной ситуации он должен приобрести соответствующий страховой полис.

Часто из вида упускают идею о том, что страхование является формой предупреждения риска. Основной задачей является предупредительная мера. Страховщики могут оплатить лишь тот убыток, за который они получат или уже получили соответствующую страховую премию. Исходя из этого, трудно поддаются пониманию предложения, чтобы страховщики сейчас же застраховали птицефермы от птичьего гриппа.

Количество страховых случаев при ответственности автовладельцев в течение ряда лет, по сравнению с международными показателями, остается наихудшей. В последние годы она приносит все больше рекордов по количеству несчастных случаев, случаев с тяжелыми последствиями, с человеческими жертвами и тяжелыми увечьями.

Очень важной функцией страхования является оказание поддержки страхователю при предупреждении ситуаций риска. Она может и должна также оказывать экономическое давление на страхователя для сокращения ситуаций его риска. До сих пор в Российской Федерации страховщики имеют для этого пока еще слишком мало возможностей. Важнейшей причиной этого является незначительная плотность страхования.

Но, не смотря на все приведенные проблемы, главной причиной, тормозящей развитие страхового рынка, по мнению экспертов, является отсутствие нормально функционирующего страхования жизни. До тех пор пока не появится полноценно функционирующее страхование жизни, не будет и роста рынка. И второй важной сдерживающей причиной является низкий уровень платежеспособного спроса на страховые услуги. А это в сочетании с крайне низким уровнем страховой культуры относит настоящий и стремительный рост рынка практически к горизонту.

В ближайшие три года рынок придет к ограниченному числу крупных игроков с премиями больше $500 млн и к разумному количеству нишевых и региональных игроков. Сейчас 10 крупнейших компаний, контролируют около 50% рынка (приложение 4). В результате консолидации рынка 10 крупнейших страховщиков будут иметь не 50%, а, может быть, ближе к 70% рынка, если не больше, уже в течение ближайших нескольких лет. Вполне вероятно перераспределение 20%. Это будет процесс параллельный общему росту размеров рынка, который в ближайшие несколько лет будет расти на 20-5%, и рост будет наблюдаться практически во всех секторах рынка.

К 2010 году останется не более 50 страховщиков, после чего тенденция к снижению их количества замедлится. Эти 50 игроков будут обладать соизмеримыми параметрами в части надежности операций и будут добросовестно конкурировать в разных сегментах рынка.

**Тесты:**

По принципу его охвата судят о развитии того или иного вида страхования:

а) страховой портфель;

б) страховое поле;

в) страховое обеспечение;

г) коносамент.

Ответ: б) страховое поле;

Перед подписанием договора страхования страховщик обязан:

а) предупредить об ответственности за недостоверные сведения, которые он предоставил;

б) выдать страховой полис;

в) ознакомить страхователя с правилами страхования.

Ответ: в) ознакомить страхователя с правилами страхования.

На какие операции по страхованию выдается отдельная лицензия?

а) по гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

б) по перестрахованию;

в) по медицинскому страхованию;

Ответ: б) по перестрахованию;

К какому понятию в страховании соответствует данная схема?

Клиент №1 Страховщик №1

Страховщик № 2

Клиент №2 Страховщик № 3

а) страхование;

б) сострахование;

в) перестрахование.

Ответ: в) перестрахование.

Передача рисков иностранным перестраховщикам или приобретение страховых гарантий – это:

а) факультативное перестрахование;

б) активное перестрахование;

в) пассивное перестрахование.

Ответ: в) пассивное перестрахование.

Мошеннические действия в период действия договора страхования:

а) противоправные действия третьих лиц;

б) несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска;

в) оформление договоров прошедшим числом.

Ответ: б) несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска;

Обязанности страховщика - это:

а) в договоре четко охарактеризовать страховой риск;

б) не разглашать информацию о страхователе;

в) проводить экспертизу за счет страхователя.

Ответ: б) не разглашать информацию о страхователе;

Основанием для прекращения деятельности субъекта страхового дела является:

а) заявление субъекта;

б) решения суда;

в) решения органа страхового надзора.

Ответ: б) решения суда;

Лицензионный сбор за выдачу лицензии и плата за выдачу дубликата лицензии зачисляются в:

а) местный бюджет;

б) региональный бюджет;

в) местный бюджет.

Ответ: а) местный бюджет;

Кто может быть получателем выкупной суммы при досрочном расторжении договора страхования?

а) застрахованное лицо;

б) выгодоприобретатели;

в) законные наследники или правопреемники;

Ответ: а) застрахованное лицо;

К техническим резервам относятся:

а) резерв по страхованию жизни, РНП, РУ;

б) резерв предупредительных мероприятий, РНП, РУ;

в) РНП, РЗНУ, РУ;

г) нет правильного ответа.

Ответ:

Какая организация в Великобритании выполняет функции органа государственного страхового надзора?

а) Департамент страхового надзора;

б) Департамент торговли и промышленности;

в) Департамент финансов.

Ответ: б) Департамент торговли и промышленности;

Страховая сумма при имущественном страховании – это:

а) действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

б) сумма денег, на которую фактически застраховано имущество и которое не противоречит закону;

в) сумма денег, на которую фактически застраховано имущество и которая превышает действительную стоимость этого имущества;

г) фактическая стоимость имущества, которая записана в договоре страхования по желанию страхователя и не противоречит законодательству.

Ответ: б) сумма денег, на которую фактически застраховано имущество и которое не противоречит закону;

Страховой продукт на страховом рынке это:

а) товар, предназначенный покупателю;

б) товар, предназначенный страховым агентам;

в) страховая услуга.

Ответ: в) страховая услуга.

Гражданин Д. имеет договор страхования транспорта, в котором записана безусловная франшиза 8000 руб. В результате ДТП автомобиль поврежден на 13000 руб. какую сумму страхового возмещения гр. Д получит от страховой компании? Объясните ответ:

а) 8 000 руб.;

б) 13 000 руб.;

в) 5000 руб.

Ответ: в) 5000 руб.

**Список использованных источников**

1. Рубина Ю. Б., Солдаткин В.И. Страховой портфель. - М.: Соминтек, 2006
2. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. «Страхование. – М.: ИНФРА-М, 2006
3. Шахов В.В., Григорьева В.Н., Ефимова С.Л. Страховое право. – М.: Закон и право, 2007
4. Федорова Т.А. Страхование. – М.: Экономистъ, 2006
5. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности. – М.: Финансы и статистика, 2007