СОДЕРЖАНИЕ

1. Сущность страхования: понятие, принципы, содержание. Страховой риск.

2. тестовое задание

3. практические задания

3.1 Задание № 3

3.2 Задание № 4

4. практическая ситуация

литература

1. Сущность страхования: понятие, принципы, содержание. Страховой риск

Страхование – важнейший элемент системы общественных, главным образом, экономических отношений, который присущ любой исторически сложившейся форме совместной деятельности людей. Как понятие, страхование соседствует с такими «вечными» категориями как товар, стоимость, труд, деньги, обмен и др. Страхование с момента его зарождения оформилось в эффективный способ возмещения ущерба, нанесенного собственнику материальных ценностей в результате чрезвычайных событий, таких как: стихийные бедствия, аварии, пожары, землетрясения, падеж скота, ограбления и т.п., которые были во все времена, при всех системах устройства человеческого общества [1].

Перечисленные события, носящие чрезвычайный характер, нарушающие нормальное течение жизни человека, отличаются своей непредвиденностью, внезапностью. Иными словами, жизнь людей, принадлежащее им имущество, материальные ценности в процессе производственной, социальной, политической и культурной деятельности постоянно подвергаются риску быть частично или полностью утраченными [2].

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлений, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг.

В экономике рыночного типа страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – коммерческой деятельностью, приносящей прибыль.

Страхование как экономическая категория имеет ряд функций, таких как:

* формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Эта функция реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Через данную функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретение ценных бумаг и т.п.
* возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности). Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты [5].
* предупреждение и минимизация ущерба – предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизация ущерба носят название превенции. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

Как уже отмечалось, страхование всегда связано с риском. Страховой риск – это вероятность наступления страхового события. Он выражает объем возможной ответственности страховщика по тому или иному виду страхования. Определяется на основе данных статистики, эмпирически и на основе теории вероятностей. Достоверность страхового риска проверяется с помощью построения различных экономико-математических моделей (актуарные расчеты). Страховой риск имеет важное значение для определения размера страхового фонда [4].

2. тестовое задание

1. К основным функциям страхования относятся:
2. Денежные перераспределительные отношения.
3. Покрытие ущерба страховщиком.
4. Получение прибыли от страховой деятельности.

Ответ: 2.

Так как именно покрытие ущерба страховщиком является одной из трех основных функций страхования.

1. Проведение обязательного страхования может быть только на основании:
2. Закона или Постановления Правительства.
3. Федерального закона.
4. Закона субъекта федерации.

Ответ: 2.

Это прописано в ГК РФ, статья 935, также существует ряд Федеральных законов об обязательном страховании.

1. К отрасли личного страхования относятся:
2. Страхование финансовых рисков.
3. Страхование ответственности.
4. Медицинское страхование.

Ответ: 3.

Согласно ст. 4 Закона «О страховании» личное страхование представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных. Под это описание подходит именно третий вариант.

1. Отраслями страхования являются:
2. Имущественное страхование.
3. Обязательное страхование.
4. Страхование предпринимательских рисков.

Ответ: 1.

Имущественное страхование – одна из отраслей страхования.

1. Основные признаки страхования:
2. Заключение договора страхования.
3. Создание страховых резервов.
4. Наличие замкнутых перераспределительных отношений.

Ответ: 3.

Страхование образует особую сферу финансовой деятельности, связанную с перераспределением денежных средств.

1. Существенными условиями договора страхования являются:
2. Своевременная выплата страховой суммы.
3. Обязанность страховщика заключить публичный договор.
4. Определение размера страховой суммы.

Ответ: 3.

Данное условие прописано в ГК РФ, статья 942.

1. Предметом деятельности страховщика является:
2. Купля и продажа ценных бумаг, связанных с инвестированием.
3. Проведение консультаций по страховому делу.
4. Верны оба положения.

Ответ: 3.

Страховщик может осуществлять консультации по страховому делу. В то время как купля и продажа ценных бумаг не является предметом его деятельности.

1. Ничтожным является договор:
2. Без указания выгодоприобретателя.
3. Заключенный по личному страхованию в связи с выкупом заложника.
4. Все перечисленное неверно.

Ответ: 2.

В соответствии со ст. 928 ГК РФ не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

1. Страховые организации не могут создаваться в организационно-правовой форме:
2. Совместных предприятий.
3. Открытых, закрытых акционерных обществ.
4. Полных товариществ.

Ответ: 1.

В форме совместных предприятий страховые компании не создаются. Чаще всего встречаются страховые компании в форме акционерных обществ, взаимных страховых компаний, государственных организаций, единоличных предпринимателей и т.п.

1. Страховые резервы создаются в целях:
2. Финансирования платежеспособности страховщика.
3. Обеспечения оперативной деятельности.
4. Выполнение обязательств страховщика перед страхователями.

Ответ: 3.

Это соответствует одной из функций страхования. Страховщик в случае наступления страхового случая должен возместить убытки страхователям из указанных резервов.

1. Условия обеспечения гарантии платежеспособности страховщика являются:
2. Уставный капитал, оплаченный в полном размере и достаточном объеме.
3. Выплата за ущерб в меньшем размере.
4. Сокращение количества заключенных договоров.

Ответ: 1.

Именно уставный капитал (а также создаваемые резервные фонды) гарантируют платежеспособность страховой компании.

1. Условия размещения страховых резервов означают:
2. Сохранность уставного капитала.
3. Получение дополнительной прибыли.
4. Увеличение налоговых отчислений.

Ответ: 2.

Размещая свои страховые резервы в форме инвестирования страховая компания получает дополнительную прибыль.

1. Базовая страховая премия это:
2. Премия, полученная по договору страхования.
3. Премия, используемая для расчета страховых резервов.
4. Размер страхового тарифа с учетом нагрузки.

Ответ: 2.

Базовая страховая премия – плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования [3].

1. Публичность договора личного страхования означает:
2. Обязанность страховщика сообщать о заключенных договорах.
3. Обязанность страховщика заключить договор страхования.
4. Обязанность заключить и сообщить о договоре страхования.

Ответ: 2.

В соответствии со ст. 426 ГК РФ публичный договор предполагает его обязательное заключение со всеми лицами без исключения на равных условиях.

1. Понятие «сострахование» означает:
2. Заключение дополнительного договора к ранее заключенному.
3. Передача риска другому страховщику.
4. Страхование риска несколькими страховщиками.

Ответ: 3.

Сострахование – страхование, при котором два и более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельные полисы, каждый на страховую сумму в своей доле.

3. практические задания

* 1. Задание № 3

Договор страхования жизни заключен на условиях дожития до окончания срока страхования.

Определить единовременную нетто-ставку на дожитие и брутто-ставку по договору страхования. (Для расчета использовать данные таблицы 1 и фрагменты таблицы смертности).

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант | Возраст застрахованного | Срок страхования | Норма доходности | Нагрузка в тарифе |
| 1 | 30 жен. | 5 | 3 | 18 |

Решение

Единовременную нетто-ставку на дожитие находим по формуле:

nEx = (Lx+n / Lx) × Vn,

где nEx – единовременная нетто-ставка;

Lx+n – число лиц, доживающих до окончания срока действия договора страхования (находится из таблицы смертности);

Lx – число лиц, доживающих до возраста застрахованного лица (находится из таблицы смертности);

Vn – дисконтируемый множитель, определяемый как:

Vn = (1 / (1 + i))n, где i – норма доходности.

Получаем:

n = (1 / (1 + 3))5 = 0,0009766.

nEx = (96305 / 96885) × 0,0009766 = 0,00097.

Брутто-ставку находим по формуле:

Тбр = (Нст / 100 – f) × 100,

где Тбр – брутто-ставка;

Нст – нетто-ставка;

f – нагрузка в тарифе.

Получаем:

Тбр = (0,00097 / 100 – 18) × 100 = 0,00118

Ответ: единовременная нетто-ставка на дожитие составляет 0,00097%, брутто-ставка – 0,00118%.

* 1. Задание № 4

Студент выступает в роли страхователя и заключил договор добровольного страхования транспортного средства сроком на один год, в который включены условия: страхования «авто-каско» с применением безусловной франшизы, страхование гражданской ответственности, страхование от несчастного случая. В период действия договора произошли страховые случаи.

Определить:

1. за какие страховые случаи несет ответственность страховая компания;
2. рассчитать смету за восстановление автомобиля;
3. рассчитать страховую сумму по несчастному случаю;
4. страховые возмещения по договору страхования транспортного средства, учитывая, что одновременно был нанесен вред другому транспортному средству и одному пассажиру, и одному пострадавшему (третьему лицу);
5. остаток страховой суммы по договору страхования. Для решения использовать таблицы № 4 – 7 методических указаний.

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант № | Страховая сумма по добровольному страхованию (руб.) | | | | Страховые риски включенные в договор | Размер безусловной франшизы (%) | Действительная стоимость машины (руб.) | Износ авто (%) | Страховые случаи | | |
| добровольному страхованию авто | убыток по ОСАГО | |
| авто-каско (ДТП, угон) | ГО (за имущество) | Багаж (кража, ущерб) | НС водителя и одного пассажира (на каждого) | здоровье третьих лиц | имущество третьих лиц |
| 1 | 80 000 | 50 000 | 10 000 | 20 000 | ущерб, ГО, угон, НС, ДТП | 5 | 80 000 | 5 | ДТП, ущерб, ГО | - | 160 500 |

Решение

1. Страховая компания понесет ответственность только за случаи, внесенные в страховой договор, т.е. за ДТП, ущерб и ГО и ОСАГО.
2. Смету за восстановление автомобиля рассчитываем в таблице 3.

Таблица 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование поврежденных, уничтоженных и похищенных частей, деталей и принадлежностей | Вид требуемого ремонта | Стоимость работ и запчастей (руб.) | | | |
| Замена | Установка и ремонт | Окраска | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Поврежден передний бампер | ремонт | - | 500 | - | 500 |
| Разбиты левый и правый передние фонари | замена | 1500 | 100 | - | 1600 |
| Деформация левого крыла | ремонт | - | 1200 | 600 | 1800 |
| Повреждение (разрыв) правого крыла | замена | 2500 | 200 | 600 | 3300 |
| Поврежден радиатор | замена | 1800 | 100 | - | 1900 |
| Деформация капота | ремонт | - | 1000 | 1300 | 2300 |
| Поврежден мотор вентилятора | замена | 700 | 80 | - | 780 |
| Деформирована рулевая колонка | ремонт | - | 1500 | - | 1500 |
| Разбито переднее стекло | замена | 1000 | 200 | - | 1200 |
| Поврежден багаж (кинокамера) | замена | - | - | - | - |
| Лакокрасочное покрытие | - | 2500 | - | - | 2500 |
| Итого с учетом НДС (18%) | - | - | 4956 | 2242 | - |
| Всего по смете | - | 10000 | 5636 | 2842 | 18478 |

1. Страховая сумма будет рассчитываться по данным таблицы 4.

Таблица 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вариант № | Страховые случаи по НС | | % утраты трудоспособности |
| 1 | НС (водителя,  пассажира) | у водителя - перелом одной кости лопатки  у пассажира – ушиб головного мозга | 5  10 |

Страховая сумма на водителя и пассажира составляет 20 000 на каждого. Значит к общей страховой сумме прибавляем еще

20 000 × 0,05 + 20 000 × 0,1 = 3000 (выплаты по НС с учетом процента потери трудоспособности).

4. Итак, общий страховой ущерб (Ус) составил 178978 (сумма итого по калькуляции и убытка по ОСАГО из таблицы 2).

Коэффициент покрытия (КП) находим следующим образом:

С / (ДС – (ДС × И)) = 160 000 / (80 000 – (80 000 × 0,05)) = 2,11,

где С – страховая сумма, находится из таблицы 2, суммированием сумм, соответствующих страховым рискам, указанным в договоре (ущерб – 10 000, ГО – 50 000, угон, ДТП – 80 000, НС – 20 000);

ДС – действительная стоимость имущества;

И – износ имущества.

Теперь можно найти страховое возмещение: В = Ус×КП – Ф,

где Ф – франшиза, равная 5% от страховой суммы, т.е. 8 000 рублей.

Получаем:

В = 178978×2,11 – 8 000 = 369643,6 рублей.

Но выплата не может производиться в размере, большем страховой суммы. Поэтому выплата составит сумму страхования за вычетом франшизы, т.е. 152000 рублей.

5. Остаток страховой суммы по договору страхования составит сумму, равную франшизе, т.е. 8 000 рублей.

4. практическая ситуация

Примите решение, кто прав в возникшей ситуации.

Легковое авто было застраховано по добровольному страхованию в момент продажи от угона сроком на один год. Через два месяца, автомобиль попал в автокатастрофу, после чего восстановлению не подлежал. На отказ страховой компании признать данное событие страховым, страхователь потребовал возврата части взносов, уплаченных по договору. Страховая компания отказала в возврате взносов, сославшись, что в договоре возврат взносов не предусматривался. Страхователь подал иск на страховую компанию.

Решение

В соответствии со ст. 929 ГК РФ в договоре имущественного страхования указывается событие (страховой случай), при наступлении которого страховая компания возмещает убытки. В данной ситуации автомобиль был застрахован от угона, а не от автокатастрофы. Поэтому страховая компания не обязана возмещать данный ущерб. Но в то же время, возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Значит, в соответствии со ст. 958 ГК РФ, возможно досрочное прекращение договора страхования. В этой же статье сказано, что при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Следовательно, страховая компания в данной ситуации совершенно права.

литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – СПб.: Питер, 2003. – 528 с.
2. Бирючев О.И. Страхование: пути развития // Финансы. – 2000. - № 12. – С. 59 – 62.
3. Курс экономики. Учебник / Под ред. Райзберга Б.А. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 716 с.
4. Страховое дело в вопросах и ответах / Сост. Басаков М.И. – Ростов н/Д: Феникс, 1999. – 576 с.
5. Шахов В.В. Введение в страхование. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 288 с.