МЕДОДИЧЕСИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

**План самостоятельной работы студента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тема** | **Виды работы** | **Кол-во часов** |
| Тема 1.1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике | Реализация принципа страхования – Замкнутая раскладка ущерба между страхователями | 2 |
| Тема 1.2.  Классификация и  формы  страхования | Разработка схемы «Классификация в страховании»  Выбрать для дальнейшей работы отрасль, вид и объект страхования. Обосновать свой выбор. | 2 |
| Тема 1.3. Основные понятия и термины, применяемые в страховании | Использование систем страхования и франшизы при заключении договора страхования | 2 |
| Тема 1.4. Страховая премия как  база доходов страховой  компании | Разработка таблицы страховых случаев по отраслям страхования  Расчет показателей страховой статистики с целью выбора убыточного региона ( страховой компании)  Расчет тарифных ставок  Использование тарифных коэффициентов для расчета страховой премии | 8 |
| Тема 2.2.  Организационно-правовые формы  страховых компаний | Организация лицензирования страховой деятельности, государственный надзор за страховой деятельностью | 2 |
| Тема 3.1. Виды  имущественного  страхования  юридических лиц | Выполнение профессиональной задачи «Расчет страховой премии и составление страхового полиса по договору имущественного страхования юридических лиц | 4 |
| Тема 3.2. Виды  имущественного  страхования  физических лиц | Выполнение профессиональной задачи «Расчет страховой премии и составление страхового полиса по договору имущественного страхования физических лиц | 4 |
| Тема 3.3. Оценка ущерба | Выполнение профессиональной задачи «Расчет страхового возмещения» | 2 |
| Тема 4.1. Содержание и классификация личного страхования | Разработка схемы «Классификация личного страхования» | 2 |
| Тема 4.2. Страхование от несчастных случаев | Выполнение ситуационной задачи «Расчет страховой премии по договору страхования от несчастных случаев» | 4 |
|  |  |  |
| Тема 5.1.Виды страхования ответственности | Выполнение ситуационной задачи «Расчет страховой премии по договору ОСАГО» | 4 |
| Тема 6.1. Перестрахование | Организация процесса перестрахования и построение схемы терминов, применяемых в перестраховании | 2 |
| Тема 6.2. Страхование за рубежом | Подготовка презентации по темам «Страхование во Франции, Японии, Китае и др. странах» | 2 |
| Итого |  | **40** |

**II. Методические указания**

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

**III. . Практические задания**

**Тема 1.1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике**

*Реализация принципа страхования – Замкнутая раскладка ущерба между страхователями*

### **Цель**

**-** уметь распределять ущерб между страхователями

Задачи:

- знать признаки страхования, формы и способы формирования страховых фондов

- умение характеризовать связь таких категорий как «страхование», «кредит», «финансы»

###### **Методические рекомендации**

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

**А. Задания по теме**

**Задание 1**

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность своего уровня теоретических знаний для этой работы.

1. Страхование как экономическая категория отражает\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Страховая защита предполагает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Чем больше юридических и физических лиц участвует в страхования, тем размер уплачиваемых каждым участником взносов больше (меньше) –правильный ответ подчеркнуть

4.Чем обусловлено возникновение перераспределительных отношений в страховании\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.Необходимость формирования страховых резервов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

6. Назначение страхового фонда страховой компании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

7. Признаки, характеризующие экономическую категорию страхования\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

8.Предпосылки возникновения страхования\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

9.    Что общего между страхованием и кредитом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

10**.** Распределение величины возможного ущерба в результате страхового случая между всеми участниками страхования в пространстве или во времени - это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ущерба

**Задание 2**

**Б. Тесты**

**1. Первичной формой страхования было:**А) кредитование  
Б) сбережение  
В) взаимопомощь  
Г) дотация  
**2. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:**А) страхование и посредническая деятельность  
Б) страхование и инвестирование   
В) страхование и производственная деятельность  
Г) страхование и банковская деятельность  
**3. Для страховой деятельности характерны денежные отношения**:  
А) производственные  
Б) распределительные  
В) товарные  
Г) перераспределительные   
**4. Страховой фонд формируется с целью:**А) выплат налогов  
Б) возмещения ущерба  
В) для кредитования физических и юридических лиц  
Г) для обеспечения финансовой устойчивости  
Д) Собирания страховых взносов  
Е) Выплаты дивидендов.  
**5. Источник формирования средств страховых фондов**А) налоги  
Б) добровольные платежи  
В) благотворительные взносы   
Г) трансферты и субвенции

**6. Страхование - это элемент**А). Финансовых отношений  
Б) Кредитно-денежных отношений  
В). Межбюджетных отношений  
Г). Производственных отношений

**7. Современная статистика развития страхования в России**

А) не подтверждает возникновение и становление страхового рынка;

Б) подтверждает начало демонополизации страхования в России;

В) подтверждает факт возникновения и становления страхового рынка России

**8. Экономическая сущность страхования состоит в**   
А) формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для осуществления страховых выплат при наступлении страховых случаев  
Б) защита личных и имущественных интересов застрахованных лиц

В) формировании уставного капитала для осуществления своей деятельности

**9. Основная цель страхования**   
**А) страховая защиты материальных интересов физических и юридических лиц**  
Б) пополнение госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний  
В) социальная помощь населению  
Г) формирование страхового фонда для обеспечения страховых выплат

**10. Страховые фонды позволяют**А) влиять на процесс производства путём финансирования предприятий,  
обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счёт специально определённых источников  
Б) оказывать специальные услуги населению путём выплаты пособий, пенсии, субсидий  
**В) покрыть ущерб, причиняемый обществу стихийными бедствиями и различного рода случайностями**

**В. Практическое задание по теме**

**Задание 3.**

**Выполните перераспределение ущерба между страхователями по договору имущественного страхования, и определите долю участия страхователя в покрытии ущерба**

Студенты, выполняющие контрольное задание, исходят из номера варианта, соответствующего первой букве фамилии:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Первая буква фамилии** | **Номер варианта** | **Первая буква фамилии** | **Номер варианта** |
| А. Б.В. | 1 | О.П | 6 |
| Г,Д. Е | 2 | Р. С. Ф | 7 |
| Ж..З. И | 3 | Т. У.Х. | 8 |
| К. Л | 4 | Ц.Ч.Ш. | 9 |
| М. Н. | 5 | Щ,Э. Ю. Я | 10 |

Примечание:

\*- недостающие данные укажите по своему усмотрению

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **В1** | **В2** | **В3** | **В4** | **В5** | **В6** | **В7** | **В8** | **В9** | **В10** |
| Число страхователей | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 | 2200 | 3300 | 4400 | 5500 | 3800 | 1000 |
| Число страхователей имеющих ущерб | 220 | 150 | 280 | 450 | 120 | 240 | 340 | 500 | 300 | 150 |
| Предмет страхования \* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Средняя страховая сумма (руб) \* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сумма ущерба (тыс. руб) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доля страхователя в покрытии ущерба – плата за страхование (руб) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Задание 4.**

**Выполните перераспределение ущерба между страхователями по договору имущественного страхования, и определите долю участия страхователя в покрытии ущерба по различным вилам страхования**

*Данные для расчета указываются самостоятельно*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | Страхование машины | Страхование квартиры |
| Число страхователей |  |  |
| Страховой риск | пожар | пожар |
| Вероятность страхового случая (%) |  |  |
| Средняя страховая сумма (руб) |  |  |
| Сумма ущерба по страховой компании (тыс. руб) |  |  |
| Доля страхователя в покрытии ущерба – плата за страхование (руб) |  |  |

**Задание 5.**

**Выполните перераспределение ущерба между страхователями по договору имущественного страхования, и определите долю участия страхователя в покрытии ущерба по различным вилам страхования**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | Страховые риски | |
| Угон | ДТП |
| Число страхователей |  |  |
| Предмет страхования | Машина | Машина |
| Вероятность страхового случая (%) |  |  |
| Средняя страховая сумма (руб) |  |  |
| Сумма ущерба по страховой компании (тыс. руб) |  |  |
| Доля страхователя в покрытии ущерба – плата за страхование (руб) |  |  |

**Тема 1.2. Классификация и формы страхования**

*Разработка схемы «Классификация в страховании»*

### Выбрать для дальнейшей работы отрасль, вид и объект страхования. Обосновать свой выбор

### **Цель**

**-** уметь классифицировать страхование по различным критериям

Задачи:

- знать формы и отрасли страхования

- уметь использовать страховую терминологию в практической деятельности

###### **Методические рекомендации**

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

**Задания по теме:**

**Задание 1**

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность своего уровня теоретических знаний для этой работы.

**А.Тесты**

**1.Виды личного страхования**  
А) Страхование жизни   
Б) Страхование домашних животных  
В) Медицинское страхования  
Г) Депозитное страхование  
Д) Страхование дачных участков  
**2. Виды имущественного страхования**А) Страхование к бракосочетанию   
Б) Страхование детей  
В) Страхование экологических рисков  
Г) Страхование строительно-монтажных работ   
Д) Страхование финансовых рисков   
**3.Виды страхования ответственности**  
А) Страхование экологических рисков   
Б) Страхование средств водного транспорта  
В) Страхование профессиональной ответственности   
Г) ОСАГО   
Д) Страхование грузов  
Е) Страхование домашних животных   
Ж) Страхование кредитов   
**4. Принципы добровольного страхования**А) Принцип бессрочности  
Б) Принцип уплаты единовременных или периодических страховых взносов   
В) Принцип нормирования страхового обеспечения  
Г) Принцип приоритетности   
Д) Принцип ограничения срока   
Е) Принцип возвратности  
**5. Принципы обязательного страхования**А) Принцип бессрочности   
Б) Принцип «just i№ time»  
В) Принцип «pro rata temporis»  
Г) Принцип действия, независимо от внесения страховых взносов страхователем   
Д) Принцип нормирования страхового обеспечения   
Е) Принцип уплаты единовременных или периодических страховых взносов  
**6. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер в России**А) жизни;  
Б) личное страхование сотрудников милиции и пожарной службы  
В) профессиональной ответственности аудиторов  
Г) профессиональной ответственности бухгалтеров  
Д) строений  
Ж) медицинское  
З) пассажиров воздушного транспорта  
И) инвестиций

**7. Сущность рисковой функции страхования**   
А) В сбережении денежных сумм на дожитие субъекта  
Б) В возмещении стоимости в связи с последствиями случайных страховых событий  
В) В финансировании мероприятий по уменьшению страхового риска  
Г) В контроле за целевым использованием средств страхового фонда

**8. Функция страхования, связанная с полным или частичным погашением потерь, понесенных страхователями**А)Предупредительная  
Б) Восстановительная  
В) Сберегательная  
Г) Контрольная  
**9. Объектами имущественного страхования не являются интересы, связанные с:**А) Трудоспособностью застрахованного лица  
Б) Владением и пользованием имуществом  
В) Убытками от участия в лотереях  
Г) Возмещением вреда, причиненного юридическому лицу

**10. Юридические лица, получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ, называются**А) Страховщиками  
Б) Страхователями  
В) Выгодоприобретателями  
**11. Страхование, осуществляемое в силу договора, считается:**А) Добровольным  
Б) Обязательным  
**12.Страхование должностных лиц таможенных органов относится к**А) Обязательному имущественному страхованию  
Б) Обязательному личному страхованию  
В) Добровольному личному страхованию

**13. В основе деления страхования на отрасли лежит различие в**

**А**) Объектах страхования

Б) Формах страхования

В) Видах опасносности

Г) Видах страхования

**Задание 2**

###### **Б. Выбрать для дальнейшей работы отрасль, вид и объект страхования. Обосновать свой выбор**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасль страхования | Вид страхования | Предмет страхования | Страховой риск | Форма страхования |
|  |  |  |  |  |

**Задание 3**

**В. Разработать схему «Классификация в страховании»**

**Тема 1.3 Основные понятия и термины, применяемые в страховании**

### Использование систем страхования и франшизы при заключении договора страхования

### **Цель**

**-** уметь применять страховую терминологию

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- умение характеризовать термины страхования

- уметь выбирать и применять системы страхования при расчете страхового возмещения

###### **Методические рекомендации**

Знание и умение страховой терминологии составляет деловую квалификацию специалиста в области страхования

**Задание 1**

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность уровня теоретических знаний для этой работы.

1.В силу чего, наступает ответственность страхователя перед третьими лицами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.Изменились ли функции страхования после его демонополизации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.Объекты страховой защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  4.В чем Вы видите значение франшизы для страховщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  5.В чем Вы видите значение франшизы для страхователя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **Задание 2**  **Подберите термины к определениям** |
| **Термины**  1.Страховщик.  2.Страховое обеспечение.  3.Объекты страхования.  4.Выгодоприобретатель.  5.Страховая собственность (страховое покрытие).  6.Страховой интерес.  7.Страховая сумма.  8.Получатель страхового возмещения или страховой суммы.  9.Страховой полис.  10Страхователь.  11.Страховой ущерб.  12.Страховой тариф.  **Определения**  А. организация (юридическое лицо любой организационно – правовой формы), осуществляющая страхование в установленном законодательством порядке, имеющая лицензию на проведение данного вида деятельности и принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму.  Б.физическое или юридическое лицо, вступившее в договорные отношения со страховщиком, уплачивающее страховые взносы и при наступлении страхового случая имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму.  В.жизнь, здоровье, трудоспособность, граждан; здания, сооружения, средства транспорта, конкретные виды имущества и другие материальные ценности.  Г.обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму. Устанавливается законом или договором. страхования.  Е.мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании.  Ж.денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности либо жизнь, здоровье, трудоспособность.  З. физическое или юридическое лицо, которое согласно условиям договора страхования имеет право на получение соответствующих денежных средств.  И.получатель страховой суммы после смерти завещателя.  К.уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования; выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.  Л.документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяет факт страхования, содержит ус­ловия договора.  М.выраженная в рублях плата с единицы страховой суммы; на ее основе формируется страховой фонд.  Н. стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.  Результаты ответов укажите в таблице   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Термины | Определения | Термины | Определения | | 1 |  | 7 |  | | 2 |  | 8 |  | | 3 |  | 9 |  | | 4 |  | 10 |  | | 5 |  | 11 |  | | 6 |  | 12 |  | |

###### **Задание 3. Проверочные Тесты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание** | **Варианты ответа** |
| 1. Страховщики могут осуществлять свою деятельность через: | а) только страховых агентов |
| б) только страховых брокеров |
| в) страховых агентов и брокеров |
| 2. Плата за страхование – это: | а) тарифная ставка |
| б) страховая премия |
| в) страховое возмещение |
| г) страховой ущерб |
| 3. Страхование предпринимательских рисков предполагает страхование: | а) задолженностей перед бюджетом |
| б) возможных потерь доходов страхователей |
| в) гражданской ответственности |
| г) финансовых потерь |
| д) ответственности заемщика за непогашение кредита |
| 4. При этой системе страхования страховая сумма равна фактической стоимости имущества на день заключения договора: | а) страхование по системе пропорциональной ответственности |
| б) страхование по действительной стоимости |
| в) страхование по системе первого риска |
| 5. При системе первого риска ущерб возмещается: | а) полностью, в пределах страховой суммы |
| б) не возмещается вовсе |
| в) возмещается, если размер ущерба выходит за установленный предел страхового обеспечения |
| г) размер возмещения зависит от соотношения между страховой сум­мой и стоимостью имущества |
| 6. Ценой страхового риска является: | а) страховая премия |
| б) тарифная ставка |
| в) бонус |
| 7. Страховое покрытие – это: | а) страховая сумма |
| б) страховая стоимость |
| в) страховая оценка |
| г) тарифная ставка |
| 8. Страховщик обязан возместить расходы страхователя по предотвращению или уменьшению ущерба в размере: | а) причиненного ущерба |
| б) в половинном размере причиненного ущерба |
| в) размере фактических расходов |
| 9. Документ установленного образца, выдаваемый страховиком страхователю (застрахованному) – это; | а) страховой полис |
| б) страховой акт |
| в) страховой договор |
| 10. Назначение страховой тарифной ставки. | а) тарифная ставка предназначена для исчисления расходов на ведение страхового дела |
| б) тарифная ставка предназначена исчисления страховой премии |
| в) тарифная ставка предназначена для формирования страхового фонда |
| г) тарифная ставка предназначена расчета степени риска |
| 11. Стоимость полностью поврежденного имущества – это | а) страховой ущерб |
| б) страховая сумма |
| в) страховая ответственность |
| г) убыточность страховой суммы |
| 12. Выкупная сумма договора страхования жизни - это | а) сумма, которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды |
| б) сумма**, которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора** |
| в) сумма, которую страховая компания выплатит при наступлении страхового случая |
| г) сумма, которую страховая компания выплатит по истечении договора страхования |

**Ситуационное задание 4**

**Выполните профессиональное задание по расчету страховой премии и страхового возмещения по системе действительной стоимости имущества.**

Используйте следующие данные для расчета:

1. Выберите предмет страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. Балансовая стоимость объекта страхования (руб) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Износ на момент заключения договора, % \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. Действительная стоимость имущества (руб) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. Страховая сумма (руб) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
6. Безусловная франшиза, % к ущербу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. Ущерб (руб)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
8. Тарифная ставка, % \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Страховая премия** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Страховое возмещение** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуационное задание 5**

**Выполните профессиональное задание по расчет устраховой премии по договору страхования имущества и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности**.

Используйте следующие данные для расчета:

1.Выберите предмет страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Балансовая стоимость объекта страхования (руб) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Износ на момент заключения договора, % \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Действительная стоимость имущества (руб) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Страховая сумма (руб) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Безусловная франшиза, % к ущербу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. Ущерб (руб)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Тарифная ставка, % \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Страховая премия** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Страховое возмещение** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуационное задание 6**

**Выберите систему страхования и заполните недостающие данные в пустых клетках**

Страховая стоимость квартиры 1000тыс. руб, застрахована на 80%

Страховая сумма 

Сумма ущерба 200тыс. руб

Страховое возмещение 

**Тема 1.4. Страховая премия как база доходов страховой компании***Разработка таблицы страховых случаев по отраслям страхования*

*Расчет показателей страховой статистики с целью выбора убыточного региона ( страховой компании)*

*Расчет тарифных ставок*

*Использование тарифных коэффициентов для расчета страховой премии*

**Цель:** умение определять показатели страховой статистики, размер тарифной ставки для расчета страховой премии

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- умение характеризовать структуру тарифной ставки

- умение определять размер страховой премии с учетом использования тарифных коэффициентов

- разработка предложений по использованию коэффициента дисконтирования в страховом процессе

Задания по теме

**Задание 1**

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность уровня теоретических знаний для этой работы.

1.Этапы расчета страхового тарифа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

2. Основные задачи актуарных расчетов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

3.В каких смыслах используется термин – страховой риск\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

###### 4.Назначение скидок к тарифу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

###### 5.Назначение надбавок к тарифу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

###### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

###### **Задание 2. Проверочные Тесты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание** | **Варианты ответа** |
| 1.Брутто-ставка состоит из: | а) нетто-ставки и нагрузки |
| б) нетто-ставки |
| в) стоимости страхового риска и прибыли |
| 2.Расходы страховщика по ведению дела, покрываются за счет | а) тарифной ставки |
| б) нагрузки |
| в) страхового возмещения |
| г) брутто-ставки |
| 3.Расчет страховых тарифов проводит страховщик на базе: | а) страховых справок |
| б) страховых премий |
| в) страхового обеспечения |
| г) актуарных расчетов |
| 4.Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, фонда предупредительных мероприятий и получение прибыли | а) нетто-ставка |
| б) нагрузка |
| в) брутто-ставка |
| г) рисковая надбавка |
| 5.Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом | а) страховое возмещение |
| б) тарифная ставка |
| в) страховая стоимость |
| г) страховая премия |
| 6.В основе построения нетто-ставки лежит | а) страховое возмещение |
| б) вероятность страхового случая |
| в) размер ущерба |
| г) размер страховой суммы |
| 7.Тарифы при обязательном страховании устанавливаются . | А) законом |
| Б) по соглашению сторон |
| В) Федеральной службой страхового надзора |
| Г) страховщиком |
| 8. Страховой интерес конкретизируется в | А) имущественном интересе |
| Б) страховой ответственности |
| В) договоре страхования |
| Г) **страховой сумме** |
| 9.Цена за единицу страховых услуг | а) страховое возмещение |
| б) тарифная ставка |
| в) страховая стоимость |
| г) страховая премия |
| 10.Объект страхования | а) страховое событие |
| б) страховой риск |
| в) страховая стоимость |
| г) страховая сумма |
| 11.Тарифы при обязательном страховании устанавливаются | а) законом |
| б) по соглашению сторон – страхователя и страховщика |
| в) Федеральной службой страхового надзора |
| г) страховщиком |
| 12.Система скидок и надбавок к базисной тарифной ставке - это | А) бонус-малус |
| Б) бонус |
| В) оговорка |

**Задания по теме «Разработка таблицы страховых случаев по отраслям страхования»**

**Задание 3**

Разработайте таблицу страховых случаев по отраслям страхования

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **В1** | **В2** | **В3** | **В4** | **В5** | **В6** | **В7** | **В8** | **В9** | **В10** |
| Отрасль страхования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Предмет страхо  вания | Кварти  ра | Несчастные случаи | Отетственности владельцев транспортных средств | Маши  на | Дача | Профессиональная ответственность | Сельхозживотные | Грузы | Строительно-монтажные риски | Урожай сельхозкультур |
| Страхо  вые случаи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Задание по теме «Расчет показателей страховой статистики с целью выбора убыточного региона ( страховой компании)»**

**Задание 4**

**Выполните профессиональное задание по расчету показателей страховой статистики с целью выбора убыточной страховой компании**

Для анализа состояния и уровня страхования по отдельным страховым компаниям представлены следующие данные:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Страховая компания «Веста» | Страховая компания «Гелиос» |
| 1.Число застрахованных объектов, ед. | 5063 | 3120 |
| Страховая сумма застрахованных объектов, руб. | 145 205 | 24 750 |
| Число страховых случаев | 1367 | 1308 |
| Число пострадавших объектов, ед. | 1435 | 1506 |
| Страховое возмещение, руб. | 11 616 | 4950 |

Необходимо определить наименее убыточную страховую компанию и провести сравнительный анализ этих показателей

Расчеты представить в Таблице

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели страховой статистики | Страховая компания «Веста» | Страховая компания «Гелиос» |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Задание 5.**

На основе приведенных данных, проведите анализ состояния и уровня развития страхования в региональном аспекте и выберите наименее убыточный регион .

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Регион А | Регион Б |
| Число застрахованных объектов, ед. | 2560 | 1180 |
| Страховая сумма застрахованных объектов, руб. | 390 494 | 497 325 |
| Число пострадавших объектов, ед. | 875 | 402 |
| Страховая сумма по всем поврежденным объектам, руб. | 64 768 | 85 175 |
| Страховое возмещение, руб. | 33 870 | 34 541 |

Расчеты представить в Таблице

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели страховой статистики | Регион А | Регион Б |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Задание 6**

**Определите страховое сторно, процент сторно, уровень поступлений страховых платежей и выплат страхового возмещения по следующим данным:**

|  |  |
| --- | --- |
| - Страховой портфель по долгосрочному страхованию жизни на отчетную дату | 10 308 |
| - Количество выбывших договоров в течение отчетного периода в связи:  с окончанием срока договоров  со смертью застрахованных  с неуплатой месячных взносов | 362  184  106 |
| - Поступившие страховые платежи, руб. | 1 385420 |
| - Страховое возмещение, руб. | 1 312 25 |

Расчеты представить в Таблице

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Расчет |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Вывод |  |

**Задания по теме «Расчет тарифных ставок»**

###### **Ситуационное задание 1**

Выполните расчет брутто-ставки и страховой премии в имущественном страховании, где предметом страхования является дача. Средняя страховая сумма 900тыс. руб. Страховой случай –пожар. По статистическим данным на 1000 объектов страхования приходится 5 страховых случаев. Рисковая надбавка 1,1. Доля нагрузки в структуре тарифа 25 %.

**Расчет осуществляйте в следующей последовательности.**

**1**). Страховой фонд компании по данному виду страхования\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2). Доля каждого страхователя в формировании страхового фонда составит\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3). Нетто-ставка с единицы страховой суммы составит \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4). Брутто-ставка составит \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5). Единовременная страховая премия, уплачиваемая отдельным страхователем составит\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуационное задание 2**

Выполните расчет нетто-премии и брутто-премии в страховании на дожитие. Гражданин Ковалев, заключил договор страхования на дожитие сроком на 5 лет на сумму 50 тыс. руб. Возраст гражданина 45 лет. Доля нагрузки в структуре тарифа 15 %. Доходы страховой компании 5%.

Для выполнения расчетов используйте *Таблицу смертности.*

Расчет осуществите в следующей последовательности.

**1. До возраста 50 лет доживут \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_человек**

**2. Величина страхового фонда для страховых выплат через 5 лет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**3. Страховой фонд компании по данному виду страхования с учетом доходов страховой компании (современная стоимость страхового фонда)**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**4. Доля каждого страхователя в формировании страхового фонда ( нетто-премия) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**5. Брутто-премия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Ситуационное задание 3**

Страховщик заключает договоры страхования гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты (табл. 1).

На основе имеющихся данных рассчитайте размер брутто-ставки и размер страховой премии

Таблица 1*.* Исходные данные

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Страхование ответственности  предприятий | | | | Страхование имущества юридических лиц | | | | Страхование  от несчастных  случаев | |
| Вариант | В1 | В2 | В3 | В4 | В5 | В6 | В7 | В8 | В9 | В10 |
| Вероятность  страхового  случая, % | 1,3 | 1,2 | 1,2 | 1,4 | 1,5 | 1,2 | 2,4 | 1,7 | 3,0 | 2,8 |
| Средняя  страховая  сумма, тыс.руб. | 2400 | 3200 | 4000 | 5000 | 500 | 400 | 300 | 200 | 100 | 75 |
| Средняя  страховая  выплата, тыс. руб. | 1000 | 800 | 600 | 1100 | 50 | 50 | 120 | 80 | 45 | 20 |
| Коэффициент  гарантии  безопасности  а (у) | 1,5 | 1,6 | 1,4 | 1,3 | 1,1 | 1.2 | 1.3 | 1.2 | 1,1 | 1,2 |
| Ожидаемое  количество  договоров, шт. | 100 | 80 | 120 | 60 | 1500 | 1400 | 1300 | 1200 | 6000 | 7000 |
| Нагрузка, % | 30 | 30 | 25 | 30 | 28 | 25 | 26 | 30 | 25 | 30 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ситуационное задание 4**

Торговая фирма застраховала риск невозврата товарного кредита, который предоставляют клиентам три филиала банка.

Определите

- вероятность невозврата товарного кредита в целом по торговой фирме;

- страховую премию по договору страхования предпринимательского риска торговой фирмы

В филиале № 1 было не возвращено 0,2 % выданных кредитов

В филиале № 2 - 0,7 %, в филиале № 3 - 1,3 %.

Филиал № 1 заключил 1200 договоров товарного кредита, № 2 - 920, № 3 - 1650.

Страховая сумма торговой фирмы составила 1800 тыс. руб., нагрузка в структуре тарифа - 35 %.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задания по теме «Использование тарифных коэффициентов для расчета страховой премии»**

**Ситуационное задание 5**

**Определите размер тарифной ставки (тарифа) с учетом обстоятельств риска и размер страховой премии**

**В страховой компании ОАО «Асоль» страхованию подлежат:**

1. Квартира, страховая сумма 2400тысяч рублей, базовая тарифная ставка 0,12%, страхуемые риски – пожар. Скидки за пролонгацию безубыточного договора 6%, наличие франшизы 4%, надбавка к тарифу за сдачу квартиры в наем 20%.

2..Грузы, страховая сумма 4000 тыс. руб, базовая тарифная ставка 5,2%, страхуемые риски –гибель, повреждения. Надбавки к тарифной ставки за ценность груза 5%, перемещение груза в труднодоступном районе 6%, скидки за высокую квалификацию водителя 6%

**Имущество**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Базовая тарифная ставка, % | Коэффициенты | | | | | Обобщенный поправочный коэффициент | Окончательная тарифная ставка, % |
| Сдача квартиры в наем | Пролонгация  безубыточных договоров | Наличие действующих договоров | Наличие франшизы | Металлические двери |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Грузы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Базовая тарифная ставка, % | Коэффициенты | | | | | Обобщенный поправочный коэффициент | Окончательная тарифная ставка, % |
| Ценность груза | Пролонгация  безубыточных договоров | Наличие действующих договоров | Горны1 район | Квалификация водителя |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Расчет страховой премии**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Объект** | **Страховая сумма,**  **руб** | **Риски** | **Тарифная ставка, %** | **Страховая премия,**  **руб** |
| Имущество |  |  |  |  |
| Грузы |  |  |  |  |
|  |  |  | **Итого** |  |

**Осмотр произведен:** 🞏 да, 🞏 нет

Радиаторы отопления, водопроводные, отопительные и канализационные

трубы, сантехническое оборудование находятся в исправном сосотоянии**:** 🞏 да, 🞏 нет.

**Представитель ОАО «Асоль»: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(Ф.И.О.)*

""  200\_ г

**Ситуационное задание 6**

**Выполните профессиональное задание**

**Гражданин Быков В.А. застраховал бытовую технику по системе пропорциональной ответственности. Данные для расчета страховой премии и страхового возмещения приведены в таблице.**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| 1. Первоначальная стоимость бытовой техники, руб | 220000 |
| 2. Износ на момент заключения договора, % | 8% |
| 3. Застраховано, % | 80 |
| 4. Ущерб в результате страхового случая, руб | 30000 |
| 5. Безусловная франшиза, % к ущербу | 3 |
| 6. Страховой тариф, % | 3,0 |

**Тема 2.2. Организационно-правовые формы страховых компаний**

*Организация лицензирования страховой деятельности, государственный надзор за страховой деятельностью*

**Цель**: изучить, каким образом осуществляется лицензирование страховой деятельности, порядок включения страховых посредников в государственный реестр

Задачи:

- умение использовать в работе ГК РФ, Федеральный закон «Об организации страхового дела в Рос­сийской Федерации»

- рассмотрение порядка получения, ограничения или приостановления действия лицензии

- выработка предложений по перспективам развития рынка страховых услуг

Задания по теме

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность уровня теоретических знаний для этой работы.

**Задание 1**

Охарактеризуйте следующие тенденции развития Российского рынка страховых услуг

1. Изменение в структуре страховой деятельности\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Концентрация капитала\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Присутствие иностранного капитала\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Диверсификация- расширение сферы деятельности страховых компаний \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Дайте понятие страховым суррогатом на российском страховом рынке\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Перечислите рабочие документы страховщика, регулирующие его отношения со страхователем\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

###### **Задание 2. Проверочные Тесты**

**1.В территориальном аспекте страховой рынок можно разделить на:**

а) местный (региональный); национальный (внутренний); мировой (внешний);

б) местный (региональный); мировой (внешний);

в) местный (внутренний); национальный (региональный); мировой (внешний).

**2. Договор добровольного страхования вступает в силу с момента**:

а) выплаты всей страховой суммы;

б) наступления страхового случая;

в) начисления тарифной ставки;

г) уплаты страховой премии.

**3. При умышленных действиях страхователя, которые направлены на наступление страхового случая, страховая выплата**:

а) выплачивается;

б) не выплачивается;

в) выплачивается, но частично;

г) передается другому страхователю

**4.Основания для предписания в страховой деятельности**

А) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности

Б) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видамстраховой деятельности

В) неоднократное (более 1 раза) принятие решения об ограниче­нии или приостановлении действия лицензии;

Г) непредставление в срок документов, требованных органом страхового надзора

**5.Основания для ограничения страховой деятельности**

А) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности

Б) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видамстраховой деятельности

В) неоднократное (более 1 раза) принятие решения об ограниче­нии или приостановлении действия лицензии;

Г)) запрет на осуществление страховой дея­тельности

**6.Основания для приостановления действия лицензии**

А) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности

Б) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видамстраховой деятельности

В) неоднократное (более 1 раза) принятие решения об ограниче­нии или приостановлении действия лицензии;

Г) непредставление в срок документов, требованных органом страхового надзора

**7.Основания для отзыва лицензии**

А) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности

Б) невозможность заключать но­вые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видамстраховой деятельности

В) неоднократное (более 1 раза) принятие решения об ограниче­нии или приостановлении действия лицензии;

Г) непредставление в срок документов, требованных органом страхового надзора

**8. Существенные условия договора**

А) страховая сумма

Б) мес­то заключения договора

В) форме договора

Г) момент вступления договора в силу

**9. Обычные условия договора**

А) страховая сумма

Б) страховой случай

В) срок действия договора страхования

Г) мес­то заключения договора

**10. Основанием для страховой выплаты является:**

а) только страховой акт;

б) страховой акт и заявление;

в) заявление страхователя;

г) любой страховой договор.

**11. Контроль за деятельностью страховщиков осуществляет**   
А) Государственная Дума РФ  
**Б) Федеральная служба страхового надзора**  
В) Страхователи

Г) Министерство финансов РФ

**12. Действителен ли договор страхования, если страховая стоимость превышает страховую** сумму

а) действителен

б) не действителен

в) **недействителен в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества**

**13**. **При проведении аудиторской проверки было выявлено несоблюдение страховщиком – ООО «Старт», страхового законодательства в части формирования страховых резервов по страхованию жизни. Органом Госстрахнадзора РФ было выдано соответствующее предписание. Однако, страховщик в указанный страховым надзором срок не представил документы, подтверждающие устранение выявленного нарушения. Какое решение принял орган страхового надзора в адрес страховшика?**

А) Об ограничении действия выданной ООО СК «Старт» лицензии на право проведения страховой деятельнности

Б) О приостановлении действия выданной ООО СК «Старт» лицензии на право проведения страховой деятельности

В) Об отзыве выданной ООО СК «Старт» лицензии на право проведения страховой деятельности

Г) Об аннулировании выданной ООО СК «Старт» лицензии на право проведения страховой деятельности

Органы страхового надзора наделены полномочиями по приня­тию мер к недобросовестным страховщикам, нарушающим законо­дательство и представляющим угрозу интересам страхователей. Со­гласно Федеральному закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» при выявлении нарушений со стороны страховщиков органы надзора могут:

* Давать им предписания по устранению недостатков;
* Ограничивать или приостанавливать действие лицензий эти страховщиков при невыполнении предписаний;
* Принимать решения об отзыве лицензий.

**Задание 3**

**Рассмотрите меры, принимаемые к недобросовестным страховщикам**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Меры к недобросовестным страховщикам | Основания | **Действия страховщика** | **Кем принимается решение** |
| Предписания |  |  |  |
| Ограничение действия лицензии |  |  |  |
| Приостановление действия лицензии |  |  |  |
| Отзыв лицензии |  |  |  |

## Содержание договора страхования составляет совокупность его условий или пунктов,

## выражающих волю сторон. В юридической практике условия договора принято делить, с одной стороны, на су­щественные и обычные, с другой стороны, на обязательные и иници­ативные

**Задание 4. Рассмотрите характеристику условий договора страхования**

|  |  |
| --- | --- |
| Условия договора страхования | Характеристика |
| Существенные |  |
| Обычные |  |
| Обязательные |  |
| Инициативные |  |

**Тема 3.1. Виды имущественного страхования юридических лиц**

### Выполнение ситуационной задачи «Расчет страховой премии и составление страхового полиса по договору имущественного страхования юридических лиц

### **Цель**

**-** уметь производить расчет страховой премии

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- умение применять тарифные коэффициенты, учитывающие обстоятельства риска при расчете страховой премии

-

###### **Методические рекомендации**

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность уровня теоретических знаний для этой работы.

###### **Задание 1. Проверочные Тесты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание** | **Варианты ответа** |
| 1.В каких случаях страховщик не имеет право отказать в выплате страх. возмещения по договору страхования «Каско | А) страхователь не заявил в компетентные органы в установленные сроки |
| Б) ущерб имел место в результате неисправности транспортного средства |
| В) страхователь уведомил страховую компанию через 7 дней после страхового случая |
| Г) умышленные действия страхователя |
| 2. Принцип суброгации | А) заключение договора страхования в двух страховых компаниях в пределах действительной стоимости имущества |
| Б) требование страховщика к виновной стороне выплатить страховое возмещение |
| В) право обращения страховщика к другим страховым компаниям разделить расходы по возмещению ущерба |
| Г) заключение договора страхования в двух страховых компаниях на сумму превышающую действительную стоимости имущества |
| 3.Установите срок окончания дополнительного договора, если основной договор заключен на период с 25. 05. текущего года по 24. 05. следующего года. Дополнительный договор заключен с 12. 10. текущего года | А) 24.05. следующего года |
| Б) 11. 10. следующего года |
| В) 12. 10. следующего года |
| 4. Сфера применения имущественного страхования | А) страховая защита доходов населения, в связи с инфляцией |
| Б) страховая защита в связи с непроизводительными расходами и потерями |
| В) страховая защита от последствий страховых событий |
| Г) страховая защита риска нанесения ущерба, в связи изменением конъюнктуры |
| 5.Определите, в каких случаях страховая компания не может предъявить регрессный иск виновной стороне при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств | А) водитель находился в состоянии алкогольного опьянения |
| Б) виновник ДТП с места аварии скрылся |
| В) водитель управлял не принадлежавшим ему транспортным средством и не имел доверенности на управление |
| Г) водитель не справился с управлением и столкнулся с другой машиной |
| 6.Кем определяется размер страховой суммы при страховании имущества физических и юридических лиц | А) страховой компанией |
| Б) страхователем |
| В) оценочной комиссией |
| Г) органами страхового надзора |
| 7.Какой вид договора будет заключен, если необходимо застраховать стройматериалы возле строящегося дома | А) основной договор |
| Б) дополнительный договор |
| В) специальный договор |
| Г) отдельный договор |
| 8.Укажите сумму страхового возмещения, если договор страхования имущества был заключен 28 апреля текущего года на сумму 80 тыс. руб, а через ½ года похищено имущество на сумму 82 тыс. руб | А) 82 тыс. руб |
| Б) 80 тыс. руб |
| В) 41 тыс. руб |
| Г) 40 тыс. руб Б |
| 9.Что Вы вкладываете в понятие «Объем страховой ответственности страховщика» | А) обязанность страховщика начислить страховую премию |
| Б) обязанность страховщика своевременно составить страховой акт |
| В) обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение |
| Г) обязанность страховщика своевременно ознакомить страхователя с условиями договора |
| 10.Что признается страховым случаем при страховании транспортных средств по риску «Ущерб» | А) страхование на случай проведения ремонтных работ |
| Б) гибель транспорта в результате ДТП |
| В) страхование на случай неисправности транспортного средства по вине завода - изготовителя |
| Г) страхование на случай отказов в работе отдельных агрегатов машины |
| 11. Страхование грузов «без ответственности за повреждения» | А) обесценение груза в результате повреждения внутренней упаковки |
| Б) повреждение груза в результате атмосферных осадков |
| В) убытки при повреждении груза червями, насекомыми |
| Г) убытки от полной гибели груза или его части при столкновении транспортных средств |

**Задание 2**

**Укажите основные группы имущества юридических и физических лиц, принимаемого на страхование**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование групп  имущества юридических лиц** | **Наименование групп имущества  физических лиц** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Задание 3**

**Рассмотрите страховые риски, принимаемые на страхование**

**Страховые риски**, которые в разных сочетаниях характерны для большинства указанных групп имущества юридических и физических лиц, включаются в соответствующие правила (договоры) страхования. Такими *рисками,* при которых проводится страхование имущества, являются *повреждение, уничтожение (гибель), утрата имущества вследствие*

|  |  |
| --- | --- |
| *1.* | *6* |
| *2.* | *7* |
| *3.* | *8* |
| *4.* | *9* |
| *5.* | *10* |

**Выполните профессиональное задание по расчету страховой премии и составлению страхового полиса.**

До начала сева арендатор подал заявление о добровольном страховании урожая картофеля на площади 200га. Договор заключен в размере 70% стоимости среднего за 5 лет урожая, которая составила 270 ц с 1га. Средняя рыночная закупочная цена 1 ц картофеля 900 руб. Ставка страховых платежей 2%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название с/х культуры | Площадь (га) | Ср. урожайность (ц/га) | Страховая стоимость по договору (руб) | Ответственность (%) | Страховая сумма (руб) |
|  |  |  |  |  |  |

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**Тема 3.2. Виды имущественного страхования физических лиц**

### Выполнение ситуационной задачи «Расчет страховой премии и составление страхового полиса по договору имущественного страхования физических лиц

**Задание 1.**

**Выполните профессиональное задание по расчету страховой премии и составлению страхового полиса.**

В ОАО страховую компанию «Асоль» обратился страхователь Королев С.А., проживающий по адресу: г. Смоленск, ул. Николаева, дом 5, кв. 45с заявлением принять на страхование следующее имущество:

1. Квартиру, включая внутреннюю отделку и дополнительное техническое оборудование

2. Домашнее имущество в квартире - технику.

Согласно заявления гражданина Качнова С.А. квартира страхуется по полному пакету рисков: пожар, взрыв, повреждения водой, авария электросети, стихийные бедствия, кража, грабеж, падение летательных аппаратов.

Договор заключен 20 октября текущего года

Срок действия договора 1 год.

Балансовая стоимость квартиры составляет 3800 000 рублей, износ к моменту заключения договора страхования составил 40%. Базовая тарифная ставка 0,12%

Квартира страхуется по действительной стоимости имущества.

Договор заключен с учетом следующих обстоятельств риска

1.Квартира находится на первом этаже

2.В квартире имеются проблемы с электропроводкой, перегружена электросеть

3.Установлена система охранной сигнализации

4.Наличие франшизы

Сведения о выгодоприобретателе:

Ф.И.О. Качанов Геннадий Михайлович

Место жительства : г. Смоленск, ул. Кирова, д 25, кв 8

Паспортные данные: Серия – 6501, номер 636123, место выдачи – Промышленным РОВД г. Смоленска

**Данные об обстоятельствах риска указаны ниже**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основание для поправочных коэффициентов** | **Скидка (-)**  **Надбавка (+)** | **Поправочный**  **коэффициент** | **Обобщенный коэффициент** | **Базовая тарифная ставка (%)** | **Окончательная тарифная ставка (%)** |
| Квартира находится на первом этаже |  |  |  |  |  |
| Проблемы с электропроводкой |  |  |
| Сигнализация |  |  |
| Франшиза |  |  |

**Расчет страховой премии по договору имущественного страхования**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Риски** | **Балансовая стоимость (руб)** | **Действительная стоимость (руб)** | **Страховая сумма (руб)** | **Окончательная тарифная ставка**  **(%)** | **Страховая премия**  **(руб)** |
|  |  |  |  |  |  |

Открытое акционерное общество «Асоль».114184\0, Смоленск, Днепровская наб., 30, тел: 288282. Банковские реквизиты: Р/c 40701810600060000003 во «Внешторгбанке» г.Москвы, ИНН 7702073683

Лицензия Министерства Финансов РФ N 4026Д от 01 ноября 2002г

**Полис**

**Добровольное страхование строений, квартир, домашнего и другого имущества, принадлежащего гражданам**

**Серия МН N 327420**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страхователь | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| *Указывается Ф.И.О. страхователя, телефон* | | | | | | | |
| Выгодоприобретатель | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| *Указывается Ф.И.О. выгодоприобретателя* | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| *Место жительства* | | | | | | | |
| Место нахождения имущества:  Постоянное место жительства | | | | | | Адрес: | | | |
|  | | | |
|  | | | |
| Признак договора  Первоначальный Возобновленный  Дополнительный | | | | | | Срок действия договора  С 00 ч | | | |
| по 24ч | | | |
| Объекты страхова  ния | Стоимость объекта  (тыс. руб) | | Действи-  тельная  стоимость  (с учетом  износа)  (тыс. руб) | | Страхо-вая  сумма  (тыс  руб) | | Вариант  страхования | Тарифная  ставка  (%) | Страховая  премия,  (руб) |
|  |  |
|  |
| Строения:  Квартира, включая отделку и техническое оборудование |  | |  | |  | |  |  |  |  |
| Домашнее имущество |  | |  | |  | |  |  |  |
| Лимит ответственности: по одному страховому случаю \_\_\_\_\_\_\_\_\_(тыс. руб), в т.ч. за вред, причиненный жизни, здоровью одного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (тыс. руб) | | | | | | | | | |
| Итого подлежит уплате страховая премия: | | | | Получена: единовременно, в рассрочку.  наличными, безналичным путем | | | | | |
|  | | | |  | | | | | |
| *(прописью)* | | | | *(прописью)* | | | | | |
| Страхователь  Страховой полис и правила страхования получил  Подпись | | | | Страховщик (почтовый адрес, телефон, банковские реквизиты | | | | | |
|  | | | | | |
|  | | | | | |
| Дата выдачи полиса | | | | Риск – менеджер (страховой агент) | | | | | |
|  | | | | *Подпись представителя страховой компании* | | | | | |

## Тема 3.3. Оценка ущерба

Цель: умение оценивать ущерб и определять сумму страхового возмещения

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая

**Задание 1. Ответьте на поставленные вопросы.**

1. Обоснуйте, когда имеет место полная гибель имущества, и когда его повреждение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Рассмотрите формы возмещения ущерба и укажите, какие их них являются более распространенными\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Укажите, что должен предпринять страхователь в случае гибели или имущества\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Рассмотрите случаи, когда сумма ущерба не соответствует сумме страхового возмещения\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Рассмотрите случаи, когда страховое возмещение не выплачивается\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Укажите, как производится оценка поврежденного или погибшего имущества\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

###### **Задание 2. Проверочные Тесты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание** | **Варианты ответа** |
| 1.При системе первого риска ущерб возмещается | а) полностью, в пределах страховой суммы |
| б) не возмещается вовсе |
| в) возмещается, если размер ущерба выходит за установленный предел страхового обеспечения |
| г) размер возмещения зависит от соотношения между страховой сум­мой и стоимостью имущества |
| 2.Страховой акт составляются: | а) страховщиком и страхователем |
| б) уполномоченным лицом и страхователем |
| в) страховщиком или уполномоченным им лицом |
| г) уполномоченным лицом. |
| 3.Основанием для страховой выплаты является:  . | а) только страховой акт |
| б) страховой акт и заявление |
| в) заявление страхователя |
| г) любой страховой договор |
| 4.Причинение вреда другому лицу является основанием для | а) возникновения гражданских прав и обязанностей |
| б) возникновения гражданских прав |
| в) возникновения гражданских обязанностей |
| 5.К возмещаемым прочим расходам относятся: | а) издержки по проведению разного рода экспертиз и составлению протоколов, судебные издержки и расходы на адвоката; |
| б) расходы на лечение, моральный ущерб, расходы на похороны и др. |
| в) имущественный и личный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам |
| 6.Распределение величины возможного ущерба в результате страхового случая между всеми участниками страхования в пространстве и времени | А) раскладка ущерба |
| Б) регрессный иск |
| В) двойное страхование |
| Г) страховое возмещение |
| |  |  | | --- | --- | | 7.Представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование - это |  | | а) сюрвейер |
| б) аджастер |
| в) брокер |
| г) страховой агент |
| 8.Право требования страховщика возместить ущерб к физическому или юридическому лицу, по вине которого возник данный ущерб | а) гражданский иск |
| б) регрессный иск |
| в) страховое возмещение |
| г) суброгация |
| 9.Укажите, включаются ли в сумму ущерба | -расходы по спасению имущества и приведению их в порядок пригодного для использования |
| -стоимость затрат на улучшение качеств пострадавшего имущества |
| - затраты на ремонт |
| -стоимость остатков, годных для дальнейшего использования |
| 10.Укажите, что признается ущербом в случае гибели имущества | А) действительная стоимость имущества на день наступления страхового случая; |
| Б) расходы, необходимые для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая. |
| В) действительная стоимость, исходя из действующих на момент заключения договора страхования цен, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования с учетом износа и обесценения |
| Г) затраты на восстановление |

***Задание 3***

**Выполните профессиональное задание по расчету ущерба и определению страхового возмещения в случае полной гибели автомобиля.**

Первоначальная стоимость автомобиля составляла 550тыс. руб.

Физический износ на день заключения договора составил 20%

Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 24 тыс. руб без учета износа.

Затраты на приведение в порядок этих деталей составили 1,2 тыс. руб.

Автомобиль был застрахован на 80% от действительной стоимости.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Тема 4.1. Содержание и классификация личного страхования**

### **Разработка схемы «Классификация личного страхования»**

### **Цель**

**-** уметь характеризовать преимущества личного страхования как основного источника инвестиционного потенциала страховой компании

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- знать основные виды личного страхования

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность уровня теоретических знаний для этой работы

###### **Задание 1. Проверочные Тесты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание** | **Варианты ответа** |
| * 1.Из понятий «личное страхование» и «страхование от несчастного случая» более широкое значение имеет: | * А) понятие «личное страхование»; |
| * Б) понятие «страхование от несчастного случая»; |
| В) эти понятия идентичны |
| Г)указанные понятия относятся к разным отраслям страхова­ния, по­этому их нельзя сопоставлять |
| 1. 2. Назначенного договором выгодоприобретателя нельзя заменить, если | * а) выгодоприобретатель выполнил какую-нибудь обязанность по дого­вору страхо­ва­ния либо предъявил страховщику требование о страхо­вой выплате |
| * б) страховщик не согласен на замену |
| в) страховая премия уплачена полностью |
| г) наследники застрахованного лица в случае его смерти |
| 1. 3.Договор личного страхования должен заключаться в пользу: | * а) любого юридического лица |
| * б) самого страхователя, при наличии застрахованного лица |
| * в) застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодопри­обрета­теля другое лицо |
| 1. 4.В случае смерти застрахованного лица по договору, в котором не назван выгодопри­обретатель, выгодоприобретателем признаются: | * а) наследники застрахованного лица |
| б) страхователь |
| в) страховщик |
| 1. 5.Страхователь по договору коллективного добровольного медицинского страхова­ния - это: | а) фирма -работодатель |
| б) частное лицо |
| в) фонд медицинского страхования |
| г) поликлиника |
| 1. 6.Страхователь по договору обязательного медицинского страхова­ния - это: | а) фирма -работодатель |
| б) частное лицо |
| в) фонд медицинского страхования |
| г) поликлиника |
| 1. 7.Страховая медицинская компания имеет право: | а) заниматься только страхованием ответственности медицин­ских учреж­де­ний |
| б) заниматься обязательным медицинским страхованием |
| в) заниматься одновременно обязательным и добровольным медицин­ским страхованием |
| г) заниматься всеми видами страхования |
| 8.Страховая сумма по договору добровольного личного стра­хования устанавлива­ется: | а) с учетом пропорционального соотношения страховых сумм по ранее за­ключенным договорам в отношении данного страхо­вателя |
| * б) по соглашению сторон; |
| * в) Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» |
| * 9.Кто вправе подать иск о признании договора личного страхования недействи­тель­ным, если он заключен в пользу выгодоприобретателя: | * а) застрахованное лицо |
| * б) государственный орган |
| * в) наследники застрахованного лица |
| г) наследники застрахованного лица в случае смерти последнего |
| 1. 10.Согласно ГК РФ жизнь и здоровье гражданина (застрахо­ванного лица) в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) мо­жет быть застрахована только: | * а) с письменного согласия выгодоприобретателя |
| * б) с письменного согласия застрахованного лица |
| * в) с письменного согласия застрахованного лица и выгодоприобрета­теля |
| г) с письменного согласия страхователя |
| 11.Годовой доход, выплата которого начинается через определенный период времени после заключения договора страхования - это рента | * а) отсроченная |
| * б) немедленная |
| * в) временная |
| г) пренумерандо |
| 12.Выплаты по личному страхованию в соответствии с договором страхования -это | * а) страховое возмещение |
| * б) страховое обеспечение |
| * в) страховая сумма |
| г) страховой тариф |

**Задание 2. Построить схему личного страхования, указав в ней следующие критерии**

1. Виды и разновидности личного страхования
2. Объекты личного страхования
3. Страховые случаи по каждому виду личного страхования
4. Формы страхового покрытия
5. Виды страховых выплат
6. Виды договоров личного страхования

**Тема 4.2. Страхование от несчастных случаев**

*Выполнение ситуационной задачи «Расчет страховой премии по договору страхования от несчастных случаев»*

### **Цель**

**-** уметь производить расчет страховой премии по договору страхования от НС и составлять страховой полис

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- знать факторы, влияющие на размер тарифной ставки

**Выполните профессиональное задание:**

Рассчитайте размер страховой премии и составьте страховой полис по добровольному страхованию от несчастных случаев

В страховую компанию «Гефест» обратился гражданин Серов А.В. с заявлением о заключении договора страхования от несчастных случаев, возраст 45 лет. Договор заключен 25 сентября текущего года, сроком на 1 год.

Место жительства: г. Смоленск, ул. Садовая, д 25, кв 8

Паспортные данные: Серия – 6501, номер 636123, место выдачи –Промышленным РОВД г. Смоленска

Профессия страхователя – ветеринар, которая относится ко второй профессиональной группе.

Увлечение – велоспорт, что увеличивает риск страхового случая на 5%.

Серов застраховал следующие риски: травма, смерть

Договор действует на время выполнения служебных обязанностей. Страхование распространяется в пределах всей РФ.

Страховая сумма, указанная Серовом в заявлении составляет 80 000 рублей.

Франшиза 8 дней. Кроме договора страхования от НС, гр-н Серов имеет в данной страховой компании договор имущественного страхования.

Сведения о выгодоприобретателе:

Ф.И.О. Ветров Геннадий Михайлович

Место жительства : г. Смоленск, ул. Юрьева, д 65, кв 82

Паспортные данные: Серия – 6701, номер 913223, место выдачи –Заднепровским РОВД г. Смоленска

**Годовые тарифные ставки по индивидуальному страхованию от несчастных случаев к Правилам индивидуального страхования от несчастных случаев (%)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Время действия договора | Группы риска | Травма, смерть, инвалидность | Травма | Смерть | Инвалидность |
| Время исполнения служебных обязанностей | 1 группа | 0,29 | 0,24 | 0,10 | 0,05 |
| 2 группа | 0,42 | 0,35 | 0,14 | 0,07 |
| 3 группа | 0,54 | 0,46 | 0,18 | 0,09 |
| 4 группа | 0,66 | 0,57 | 0,22 | 0,10 |
| 5 группа | 0,77 | 0,67 | 0,26 | 0,11 |
|  |  |  |  |  |  |
| 24 часа в сутки | 1 группа | 0,98 | 0,87 | 0,32 | 0,13 |
| 2 группа | 1,08 | 0,97 | 0,35 | 0,14 |
| 3 группа | 1,18 | 1,06 | 0,38 | 0,15 |
| 4 группа | 1,28 | 1,15 | 0,41 | 0,16 |
| 5 группа | 1,37 | 1,24 | 0,44 | 0,17 |

**Поправочные коэффициенты, учитывающие территорию страхования**

|  |  |
| --- | --- |
| Территория страхования | Коэффициент |
| Российская Федерация | 1,0 |
| Весь мир, кроме стран на территории которых объявлено чрезвычайное положение либо проводятся боевые действия | 1,2 |

**Поправочные коэффициенты, учитывающие возраст застрахованного лица**

|  |  |
| --- | --- |
| Возраст застрахованного лица | Коэффициент |
| От 40 лет до 50 лет | 1,05 |
| От 51 года до 60 лет | 1,1 |
| От 61 года до 75 лет | 1,3 |
| Старше 75 лет | Страховая премия определяется совместно с экспертом отдела личного страхования |

**Скидки**

|  |  |
| --- | --- |
| Виды скидок | % |
| Пролонгация безубыточного договора | 10,0 |
| Клиентам ОАО «Гефест» при предъявлении страхового полиса по любому виду страхования | 8,0 |
| Наличие франшизы  до 10 дней  от 11 дней до 20 дней | 3,0  5,0 |

**Расчет обобщающего тарифного коэффициента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обстоятельства применения поправочных коэффициентов | Значение коэффициента | Обобщающий тарифный коэффициент |
|  |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

***Расчет страховой премии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

**ОАО «Гефест» Полис № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**по страхованию граждан от несчастного случая**

**СТРАХОВЩИК**: Открытое акционерное общество «Гефест».114184\0, Смоленск, Днепровская наб., 30, тел: 288282, факс: (+7) (095) 288 87 10 Банковские реквизиты: Р/c 40701810600060000003 во «Внешторгбанке» г.Москвы, ИНН 7702073683

**Страхователь: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес, тел \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выгодоприбретатель:**

Ф.И.О \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Род занятий страхователя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Рисками, принимаемыми на страхование, являются несчастные случаи, произошедшие в течение срока действия договора и приведшие к: (нужное подчеркнуть)

травматическому повреждению;

временному расстройству здоровья, инвалидности, смерти

Страхование, обусловленное настоящим полисом распространяется на страховые случаи, произошедшие (нужное подчеркнуть)

во время исполнения трудовых обязанностей;

во время исполнения трудовых обязанностей, время пути к месту исполнения трудовых обязанностей, время пути к месту проживания;

в быту:

в течение 24 часов в сутки

В пределах нижеотмеченной территории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Страховая сумма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Страховая премия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Порядок уплаты страховой премии:**

|  |
| --- |
|  |

безналичным перечислением

|  |
| --- |
|  |

Наличными

|  |
| --- |
|  |

единовременно

|  |
| --- |
|  |

в рассрочку

|  |
| --- |
|  |

**Срок страхования**: с «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Страховщик Страхователь

# В лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Тема 5.1.Виды страхования ответственности**

*Выполнение ситуационной задачи «Расчет страховой премии по договору ОСАГО*

**-** уметь производить расчет страховой премии по договору ОСАГО и составлять страховой полис

Задачи:

- умение использовать в работе Правила страхования

- знать факторы, влияющие на размер тарифной ставки

**Выполните профессиональное задание:**

Рассчитайте размер страховой премии по ОСАГО и составьте страховой полис

При расчете страховой премии используйте Тарифное руководство.

Согласно Заявления гражданина Киреева Андрея Викторовича подлежит страхованию: автомобиль «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», регистрационный номер\_\_\_\_\_\_\_\_\_, год выпуска \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год.

Сведения о страхователе:

Ф.И.О. Киреев Андрей Викторович, год рождения \_\_\_\_\_г, водительский стаж с \_\_\_\_\_\_ года

Место жительства: г. Смоленск, ул\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, д. \_\_\_\_, кв. \_\_\_\_\_\_

Паспортные данные: Серия – 6600, № 615123, место выдачи – Промышленным РОВД г. Смоленска

Коэффициент в зависимости от территории преимущественного использования транспортных средств **–** город **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** , коэффициент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Лица, допущенные к управлению:

Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, год рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г, водительский стаж с \_\_\_\_\_\_года

Место жительства: г. Смоленск, ул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, д.\_\_\_\_\_\_, кв. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспортные данные: Серия – 6520, № 611234, место выдачи – Промышленным РОВД г. Смоленска. Водительское удостоверение -77АА123456

Срок страхования – с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.

Согласно справки-счета, выданной торговой организацией, стоимость автомобиля \_\_\_\_ тыс. руб., мощность двигателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_л.с.

Сведения о регистрации транспортного средства:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

За предыдущий год совершена одна авария.

Для расчета страховой премии используются Правила страхования ответственности владельцев транспортных средств

*Необходимые данные для расчета страховой премии и составлении страхового полиса укажите на свой выбор*

**Тема 6.1. Перестрахование**

*Организация процесса перестрахования и построение схемы терминов, применяемых в перестраховании*

### **Цель**

**-** уметь применять страховую терминологию в перестраховании

Задачи:

- умение производить расчеты по определению участия сторон в покрытии убытка

- умение характеризовать термины перестрахования

При выполнении самостоятельного исследования студент должен изучить предлагаемую литературу, составить план ответа, сделать необходимые записи.

Прежде чем приступить к выполнению практической части работы, проверьте достаточность уровня теоретических знаний для этой работы.

###### **Задание 1. Проверочные Тесты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание** | **Варианты ответа** |
| 1.Цедент – это: | А) Страхователь по договору перестрахования; |
| Б) Страхователь по договору страхования |
| В) Страховщик |
| Г) Страхователь |
| 2.Перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков – это: | * а) бонус |
| * б) аддендум |
| в) бордеро. |
| 3.Передача риска в перестрахование: | а) может быть многократной |
| б) осуществляется только однократно |
| в) число участвующих в перестраховании компаний определяется страхователем |
| 4.К договорам пропорционального перестрахования относятся | а) квотное |
| б) эксцедента убыточности |
| в) эксцедента убытка |
| 5.Перестрахование - это система страховых отношений, при которой | а) два страховщика и более участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельные договора каждый на страховую сумму в своей доле |
| б) один страховщик на определенных договором условиях осуществляет страхование риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика |
| в) страхователь, являясь членом страхового общества, одновременно выступает в роли страховщика |
| 6.Перестраховщик и цедент - это | а) одно юридическое лицо |
| б) разные юридические лица - перестраховщик и страховщик |
| в) разные физические лица - страхователь и выгодоприобретатель |
| 7.Метод передачи риска, при котором цедент принимает на себя обязательства передавать в перестрахование заранее определенную долю рисков, а перестраховщик обязан их принять, носит название | а) факультативное перестрахование |
| б) облигаторное перестрахование |
| в) факультативно-облигаторное перестрахование |
| г) смешанное перестрахование |
| 8.Процесс передачи риска в перестрахование называется: | а) суброгацией |
| б) регрессным требованием |
| в) цедированием риска |
| г) собственным удержанием |
| 9.Факультативный, облигаторный, факультативно-облигаторный (смешанный) - это методы осуществления | * а) страхования |
| * б) перестрахования |
| * в) сострахования |
| Г) взаимного страхования |
| * б) с письменного согласия застрахованного лица |
| * в) с письменного согласия застрахованного лица и выгодоприобрета­теля |
| г) с письменного согласия страхователя |
| 10.Основой построения договоров пропорционального перестрахования является | а) окончательный финансовый результат цедента |
| б) долевое участие цессионария и цедента в распределении ответственности по покрытию риска |
| в) фактическая убыточность операций цедента по всему страховому портфелю |
| г) финансовое равновесие цессионария |
| 11.Страховщик, частично передавший застрахованный им риск перестраховщику, несет ответственность перед страхователем | а) в полном объеме в соответствии с договором страхования |
| б) только в том случае, если перестраховщик откажется от выполнения своих обязательств |
| в) в размере доли, переданной в перестрахование |
| 12. Перестраховщик (цессионарий) - это | а) страховая компания, которая передает риск в перестрахование |
| б) страховая компания, которая принимает риск в перестрахование |
| в) страхователь, который страхует риск в нескольких компаниях |
| г) страховой брокер, который способствует перестраховочной сделке |
| 13.Перестрахователь (цедент) - это | а) страховая компания, которая передает риск в перестрахование |
| б) страховая компания, которая принимает риск в перестрахование |
| в) страхователь, который страхует риск в нескольких компаниях |
| г) страховой брокер, который способствует перестраховочной сделке |
| 14.При перестраховании страховое возмещение страхователю по договору "прямого" страхования выплачивает | а) страховая компания - перестрахователь |
| б) страховая компания - перестраховщик |
| в) страховщик |
| 15. Основной функцией перестрахования является | А) вторичное перераспределение риска, благодаря которому происходит количественное и качественное выравнивание (сбалансирование) страхового портфеля цедента |
| Б) установление собственного удержания цедента, в пределах которого страховая компания считает целесообразным возместить возможные убытки страхователю |
| В) оценка емкости страхового рынка, которая позволяет определить финансовые возможности страховщиков по принятию рисков |

**Задание 2. Укажите пропущенный термин**

1.Вид перестрахования, при котором выплаты перестраховщика определяются величиной убытка, превышающей приоритет - это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ перестрахование

2. Метод, при котором каждый передаваемый риск является предметом отдельного договора перестрахования, а перестрахователь и перестраховщик не несут друг перед другом обязательств по передаче и приему риска - это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ перестрахование

3. Письменное предложение цедентом риска в перестрахование потенциальному перестраховщику - это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.Прием рисков на страхование (перестрахование) с целью передачи их полностью другим страховым (перестраховочным) компаниям по просьбе последних и за соответствующее вознаграждение - это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 3. Составьте схему перестрахования**

**Задание 4. Разработайте схему терминов, применяемых в перестраховании.**

**Задание 5. Выполните профессиональное задание**

1. Определите размер окончательного убытка и участие в нем сторон договора перестрахования.   
Оплаченный убыток по договору перестрахования, заключенному на базе эксцедента убытка, составил 35 млн руб., в том числе участие цедента - 10 млн, а перестраховщика - 25 млн руб. Поступления по регрессным требованиям составили 12 млн руб.

2. По договору перестрахования, заключенному на базе эксцедента убытка, приоритет цедента составляет 2 млн руб. и остается на собственном удержании в размере 100%. Первая линия эксцедента составляет 7,б млн руб. сверх 2 млн. Определите участие сторон в покрытии убытка, если его размер достигнет 10,9 млн руб., а страховые премии, срок уплаты которых к моменту страхового случая не наступил, - 200 тыс. руб.