



Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный технический
университет имени П. О. Сухого»

Кафедра «Менеджмент»

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к контрольным работам по одноименному курсу
для студентов специальности 1-26 02 02
«Менеджмент» заочной формы обучения**

Электронный аналог печатного издания

Гомель 2007

УДК 368/369(075.8)
ББК 65.271я73
С83

*Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
заочного факультета ГГТУ им. П. О. Сухого
(протокол № 5 от 28.03.2006 г.)*

Автор-составитель: *В. В. Клейман*

Рецензент: канд. экон. наук, доц. каф. «Экономика и управление в отраслях»
ГГТУ им. П. О. Сухого *О. В. Лапицкая*

Страховое дело : метод. указания к контрол. работам по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» заоч. формы обучения / авт.-сост. В. В. Клейман. – Гомель : ГГТУ им. П. О. Сухого, 2007. – 29 с. – Систем. требования: PC не ниже Intel Celeron 300 МГц ; 32 Mb RAM ; свободное место на HDD 16 Mb ; Windows 98 и выше ; Adobe Acrobat Reader. – Режим доступа: <http://gstu.local/lib>. – Загл. с титул. экрана.

ISBN 978-985-420-600-4.

Даны рекомендации к выполнению и оформлению контрольной работы по курсу «Страховое дело».

Для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» заочной формы обучения.

УДК 368/369(075.8)
ББК 65.271я73

ISBN 978-985-420-600-4

© Клейман В. В., составление, 2007
© Учреждение образования «Гомельский
государственный технический университет
имени П. О. Сухого», 2007

1. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Контрольная работа оформляется на стандартных листах формата А4. Работы, выполненные в тетрадях, к защите не допускаются.

2. Требования к полям: левое 3,0 см; правое 1,5 см; верхнее 2,0 см; нижнее 2,0 см.

3. Нумерация страниц проставляется в верхнем правом углу листа. Титульный лист учитывается, но номер на нем не проставляется.

4. Работа оформляется либо рукописным способом, с использованием зебры № 2, либо набирается на компьютере, шрифт Times New Roman 14. Межстрочный интервал 1. Оформление части работы рукописным, а части – машинописным способом не допускается.

5. Абзац начинается с красной строки. Отступ – 5 символов, текст должен начинаться с шестого.

6. Работа состоит из двух теоретических вопросов. Первый вопрос берется из части № 1, второй – из части № 2. Номер вопроса соответствует номеру варианта студента. Если номер варианта студента больше, чем номер вопроса, то в этом случае номер вопроса определяется путем отнимания от номера варианта студента общего количества вопросов в соответствующей части задания (№ 1, № 2).

7. В теоретической части необходимы ссылки на литературу, ответ должен быть кратким и полностью раскрывать суть проблемы.

8. Выполненная не по своему варианту работа не проверяется и отправляется на переработку.

9. Работа должна завершаться списком используемой литературы.

10. Пример оформления титульного листа приведен в Приложении 1.

11. Работа должна подшиваться в соответствии со стандартами высшего учебного заведения. Работы, неподшитые или скрепленные скрепками, не проверяются и направляются на доработку.

12. Вариант контрольной работы определяется как порядковый номер студента в журнале последней сессии.

13. Номер варианта необходимо показать преподавателю предварительно (на консультации).

2. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Объем теоретической части контрольной работы составляет 15 рукописных или 7 машинописных листов формата А4. При написании теор-

рии требуется провести обзор существующих теоретических источников по теме, творчески переработать материал и изложить предлагаемый вопрос последовательно, системно.

При использовании цифровой информации, статистических данных требуется обязательная ссылка на первоисточник с указанием номера источника (по списку литературы, приведенному в конце контрольной работы) и страницы, например: [3, с. 56].

Плагиат в контрольной работе не допускается.

В теоретической части контрольной работы необходимо раскрыть содержание двух вопросов. Первый вопрос относится к теоретическим основам страхования, второй – к направлениям страхования.

Номер вопроса соответствует номеру варианта.

2.1. Теоретические основы страхования

1. Экономическая сущность страхования.
2. Исторические аспекты развития страхования.
3. Участники страховых отношений.
4. Классификация страхования по форме проведения.
5. Виды страховых операций.
6. Риски: понятие и классификация.
7. Социальное страхование.
8. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.
9. Договор страхования: порядок заключения и действия.
10. Организационно-правовые формы страхования.
11. Государственное регулирование страховой деятельности.
12. Лицензирование страховой деятельности.
13. Актуарные расчеты.
14. Состав и структура страхового тарифа.
15. Сущность и экономическое назначение перестрахования.
16. Классификация договоров перестрахования.
17. Страховой маркетинг и маркетинговая служба.
18. Современное состояние страхового рынка в Республике Беларусь.
19. Тенденции развития мирового рынка страхования.
20. Основные принципы организации страховой компании.
21. Финансовые результаты деятельности страховщика: доходы, расходы, прибыль, рентабельность.
22. Фонды и резервы страховых организаций. Порядок формирования и использования.

23. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
24. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.
25. Экономический анализ деятельности страховых компаний.
26. Планирование и прогнозирование страховой деятельности.
27. Структуры страховых организаций.
28. Оплата труда страховых работников.
29. Психологический портрет страхового агента.
30. Основы страховой экспертизы.

2.2. Направления страхования

1. Добровольное страхование имущества предприятий и организаций.
2. Страхование животных предприятий и организаций.
3. Добровольное страхование касс.
4. Страхование урожая сельскохозяйственных предприятий.
5. Добровольное страхование грузов.
6. Добровольное страхование транспортных средств юридических лиц.
7. Добровольное страхование строительно-монтажных работ.
8. Добровольное страхование вкладов и депозитов.
9. Добровольное страхование риска непогашенных кредитов.
10. Добровольное страхование пластиковых карточек.
11. Добровольное страхование домашнего имущества населения.
12. Добровольное страхование животных.
13. Добровольное страхование строений у населения.
14. Добровольное страхование имущества индивидуальных предпринимателей.
15. Добровольное страхование памятников.
16. Добровольное страхование транспортных средств физических лиц.
17. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности.
18. Страхование от несчастных случаев.
19. Репродуктивное (детородное) страхование женщин.
20. Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу.
21. Добровольное страхование жизни.
22. Медицинское страхование.

23. Обязательное государственное личное страхование отдельных категорий граждан.

24. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

25. Страхование профессиональной ответственности.

26. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

27. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

28. Добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих.

29. Основные направления внешнеэкономической деятельности страховых компаний.

30. Страхование инвестиций от политических и экономических рисков.

31. Страхование экспортных контрактов (кредитов).

32. Обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Республике Беларусь.

33. Добровольное страхование воздушных судов (авиационное страхование).

34. Добровольное страхование морских судов (морское страхование).

3. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Задача 1. Актуарные расчеты. Определение страховых тарифов

При заключении договора страхования сроком от одного до 11 месяцев включительно, страховой взнос определяется путем умножения суммы годового страхового взноса на коэффициент, соответствующий сроку страхования, например:

1 месяц	– 0,18;
2 месяца	– 0,32;
3 месяца	– 0,45;
4 месяца	– 0,56;
5 месяцев	– 0,65;
6 месяцев	– 0,73;
7 месяцев	– 0,79;
8 месяцев	– 0,85;
9 месяцев	– 0,89;
10 месяцев	– 0,93;
11 месяцев	– 0,97.

Рассчитать процент страховых взносов при размере страхового тарифа $V\%$ (V – номер варианта студента) на 3, 5, 9 и 11 месяцев.

Задача 2. Добровольное страхование касс

Объектом страхования при добровольном страховании касс является валюта Республики Беларусь и иностранная валюта, находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения валюты, подлежащие обмену на основании решения национальных банков этих стран.

Страховыми случаями по данному виду страхования являются:

1) уничтожение валюты или ее порча в результате: пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, смерча, аварий водопроводных и канализационных сетей;

2) уничтожение или утрата, порча валюты в результате кражи, грабежа или разбойного нападения.

Страховые тарифы при добровольном страховании касс определяются в зависимости от страховых рисков, местонахождения кассы и поправочных коэффициентов, определяющих степень риска.

Таблица 3.1

Годовые тарифы по страхованию валюты Республики Беларусь и иностранной валюты

Место нахождения	Уничтожение валюты Республики Беларусь, иностранной валюты или их порча в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, просадки грунта, урагана, смерча, затопления, проникновения воды из соседних помещений, аварий систем отопления, водоснабжения, канализации	Уничтожение или утрата, порча валюты Республики Беларусь, иностранной валюты в результате кражи со взломом, грабежа или разбойного нападения	Всего
Кассы в стационарном помещении банков и других финансовых учреждений	$0,3 + V/100$	$2,7 + V/100$	$3,0 + V/50$
Пункты обмена валют	$0,5 + V/100$	$3,5 + V/100$	$4,0 + V/50$
Кассы предприятий	$0,5 + V/100$	$3,5 + V/100$	$4,0 + V/50$

Определить сумму страховых взносов при страховании передвижного обменного пункта, расположенного на ул. Советской г. Гомеля. Застрахована сумма в $10 \cdot B$ миллионов белорусских рублей. Страхование ведется как от несчастных случаев, так и от краж, грабежей. За время своего существования передвижной обменный пункт был один раз ограблен; дважды в нем случался пожар. В пункте находится два калорифера, работающие зимой. Персонал меняется каждый год. Охрана и сигнализация отсутствуют.

Для учета степени риска страховщик применяет следующие поправочные коэффициенты (табл. 3.2). Страховой тариф в процентах определяется путем умножения его базовой величины на поправочные коэффициенты.

Таблица 3.2

**Повышающие и понижающие коэффициенты
к расчету тарифов по страхованию касс**

Повышающий	Коэффициент	Понижающий	Коэффициент
1. Наличие ранее произошедших страховых случаев	$1,5 + B/100$	При непрерывном страховании и отсутствии страховых случаев за последние: 2 года 3 года 4 года и более	$0,95 - B/100$ $0,90 - B/100$ $0,85 - B/100$
2. Насыщенность помещений энергоемким и теплоизлучающим оборудованием	$1,3 + B/100$	—	—
3. Стаж работы страхователя: до 1 года 1–2 года 2–5 лет	$2,0 + B/100$ $1,5 + B/100$ $1,3 + B/100$	—	—
Для пунктов обмена валют и касс предприятий			
4. Отсутствие постоянной наружной охраны	$1,2 + B/100$	Наличие постоянной наружной охраны	$0,95 - B/100$
5. Отсутствие постоянной внутренней охраны	$1,2 + B/100$	Наличие постоянной внутренней охраны	$0,95 - B/100$
6. Отсутствие охранной сигнализации	$1,4 + B/100$	Наличие охранной сигнализации	$0,95 - B/100$

Повышающий	Коэффициент	Понижающий	Коэффициент
7. Отсутствие противопожарной сигнализации	$1,3 + V/100$	Наличие противопожарной сигнализации	$0,95 - V/100$
8. Расположение пунктов обмена валют:			
а) в населенных пунктах вне отделения банка	$1,2 + V/100$	–	–
б) вне населенных пунктов	$2,0 + V/100$		

Задача 3. Добровольное страхование грузов

Железнодорожным транспортом в пассажирском вагоне был отправлен груз метизов на расстояние $300 \cdot V$ км в европейские страны дальнего зарубежья. Погрузка груза осуществлялась вручную в ящиках. Стоимость груза – $10 \cdot V$ млн белорусских рублей.

Обратившийся к страховщику клиент является постоянным. Груз движется без перегрузок, с 6 остановками в пути. Охраны у груза нет.

Определить страховой тариф, страховую сумму, используя базовый тариф и представленные ниже поправочные коэффициенты.

Таблица 3.3

Страховые тарифы по добровольному страхованию грузов

Вид транспорта и способ отправления	Ставка, % от страховой суммы
1. Железнодорожный транспорт:	
в купе пассажирского поезда	$2,8 + V/100$
в почтовом вагоне	$3,0 + V/100$
2. Автомобильный транспорт:	
легковой автотранспорт	$2,5 + V/100$
фургоны	$2,0 + V/100$
3. Смешанное сообщение	$3,0 + V/100$
4. Водный транспорт	$1,5 + V/100$
5. Воздушный транспорт	$0,5 + V/100$

Таблица 3.4

**Повышающие и понижающие коэффициенты
к расчету тарифов по страхованию грузов**

Показатели	Повышающий коэффициент	Понижающий коэффициент
1. Наличие охраны грузов	–	0,7 – В/100
2. Степень износа транспорта по срокам:		
до трех лет	–	0,9 – В/100
от 10 лет и выше	1,04 + В/100	–
3. Наличие второго водителя	–	0,9 – В/100
4. Квалификация водительского состава:		
стаж работы от 10 до 20 лет	–	0,9 – В/100
стаж работы от 20 лет и более	–	0,8 – В/100
5. Возраст водителя до 45 лет	–	0,8 – В/100
6. Ручной способ погрузки	–	0,95 – В/100
7. В зависимости от направления перевозок:		
Республика Беларусь	–	0,7 – В/100
Европейские страны ближнего зарубежья	–	0,8 – В/100
Европейские страны дальнего зарубежья	–	0,95 – В/100
Азиатский и Северокавказский регионы	1,5 + В/100	–
8. Предполагаемая дальность грузоперевозок:		
до 1000 км	–	0,9 – В/100
7000 км и далее	1,5 + В/100	–
9. Род упаковки (тары):		
бумажные мешки	–	0,8 – В/100
матерчатые мешки	–	0,9 – В/100
стеклянная тара	1,2 + В/100	–
10. Постоянный клиент (страхование более одного раза)	–	0,8 – В/100
11. Отсутствие страховых случаев по ранее действовавшим договорам страхования	–	0,8 – В/100
12. Место дислокации транспортного средства во время стоянки (для автотранспорта):		
гараж	–	0,7 – В/100
неохраняемая стоянка	1,05 + В/100	–
13. Наличие противоугонной сигнализации или противоугонных устройств (блокировка тормозов, педалей сцепления и газа, отключение электроэнергии, перекрытие топливопровода и т. п.) – для автотранспорта	–	0,75 – В/100

Показатели	Повышающий коэффициент	Понижающий коэффициент
14. Среднее количество стоянок за одну грузоперевозку:		
нет	–	0,8 – В/100
более четырех	1,25 + В/100	–
15. Наличие перегрузок во время перевозок	1,3 + В/100	–

Страховой тариф в процентах определяется путем умножения его базовой величины на поправочные коэффициенты.

Задача 4. Добровольное страхование строительного-монтажных работ

Объектом страхования является имущество, являющееся предметом и средствами осуществления строительного-монтажных работ, находящееся во владении, распоряжении, пользовании страхователя и находящееся на строительной площадке, указанной в договоре страхования. По данному договору могут быть застрахованы: сооружаемые объекты, монтируемое оборудование, строительные материалы и конструкции, иное имущество, предусмотренное проектно-сметной документацией; оборудование строительной площадки (временные здания и сооружения, складские помещения, инженерные коммуникации); строительная техника, механизмы и оборудование, предназначенные для осуществления строительных и монтажных работ; расходы по расчистке территории, указанной в договоре страхования, от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

Страховыми случаями являются:

- пожары, взрывы;
- стихийные бедствия (удар молнии, наводнение, землетрясение, оползень, обвал, оседание грунта);
- аварии систем водоснабжения, канализации;
- противоправные действия третьих лиц, включая кражу и хищения;
- падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков.

Страховыми случаями не являются гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшего в результате:

- ошибок, недостатков или дефектов, которые были известны страхователю (выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;

- частичного или общего прекращения работ;
- коррозии, гниения, естественного износа, самовозгорания или других естественных свойств предметов, при условии, что возмещению подлежат убытки от повреждения других застрахованных предметов в результате несчастных случаев, вызванных этими явлениями;
- экспериментальных или исследовательских работ;
- ошибок в проектировании;
- ошибок при проведении строительно-монтажных работ;
- повреждения строительной техники и транспортных средств, в результате их внутренних поломок, не вызванных внешними факторами.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон: на оборудование строительной площадки и строительную технику – в размере не более действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования; на объекты строительства и монтажа – в пределах полной проектно-сметной стоимости готового объекта, включая стоимость сооружаемых объектов, строительных материалов и конструкций, иного имущества, предусмотренного проектно-сметной документацией; на расходы по очистке территории от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, устанавливается отдельно соглашением сторон, но не более 15 % от страховой суммы застрахованного имущества.

Определить размер страховых выплат при следующих условиях: строительный объект был застрахован на сумму $500 \cdot В$ млн р. За время строительства зданию был нанесен ущерб:

- от аварии системы водоснабжения $30 + В$ млн р.;
- от коррозии $20 + В$ млн р.;
- от кражи $35 + В$ млн р.;
- от ошибок при проектировании $15 + В$ млн р.

Задача 5. Добровольное страхование вкладов и депозитов

Банк заключил договор страхования депозитов и вкладов на год (базовый тариф страхового взноса 3 %). Страховая сумма определена в размере $130 \cdot В$ млн р. Коэффициент ликвидности банка менее единицы.

При наступлении страхового случая (признания банка в судебном порядке банкротом) ликвидационная комиссия установила ущерб в размере $160 \cdot В$ млн р., из них:

РУП «Центролит» – $30 \cdot В$ млн р.;

РУП « » – $80 \cdot B$ млн р.;
институт «Гидромаш» – $40 \cdot B$ млн р.;
лесхоз – $10 \cdot B$ млн р.

При реализации имущества и активов была получена сумма $10 \cdot B$ млн р. Данный вид страхования предполагает возмещение ущерба в размере, превышающем страховую сумму. В этом случае на разницу между суммой выплат и страховой суммой начисляются дополнительные страховые взносы.

Определить сумму страховых взносов и суммы страхового возмещения по каждому вкладчику.

Задача 6. Добровольное страхование профессиональной ответственности

При добровольном страховании профессиональной ответственности производится страхование ущерба, который могут причинить работники страхователя третьим лицам. **Необходимо определить страховой тариф в процентах на следующие профессии:**

- журналиста – для вариантов с 1 по 10;
- нотариуса – для вариантов с 11 по 20;
- врача – для остальных вариантов.

Исходные данные по базовым ставкам страховых тарифов приведены в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Базовые ставки страховых тарифов при добровольном страховании профессиональной ответственности

Профессия	Страховой тариф на год, %
Журналист	$2,2 + B/100$
Нотариус	$1,8 + B/100$
Врач	$2,6 + B/100$

Данные для вариантов с 1 по 10

Страхователь является постоянным клиентом со стажем работы 9 лет, с высококвалифицированными сотрудниками. В штате – 12 человек. За время страхования произошли 2 страховых случая.

Данные для вариантов с 11 по 20

Страхователь является постоянным клиентом со стажем работы 5 лет, с высококвалифицированными сотрудниками. В штате – 8 человек. За время страхования страховых случаев не происходило.

Данные для остальных вариантов

Страхователь является новым клиентом, без стажа работы, с высококвалифицированными сотрудниками. В штате – 20 человек.

Дополнительные данные о поправочных коэффициентах представлены в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Показатели	Коэффициенты	
	понижающие	повышающие
1. Постоянный клиент	$0,95 + B/100$	–
2. Низкая квалификационная категория	–	$1,5 - B/100$
3. Количество специалистов в штате, осуществляющих профессиональную деятельность:		
от трех до 10 человек	$0,90 + B/100$	–
более 11 человек	$0,85 + B/100$	–
4. Стаж работы:		
от трех лет	–	$1,2 - B/100$
от четырех до пяти лет	–	$1,1 - B/100$
от шести до 10 лет	–	$1 - B/100$
от 11 до 15 лет	$0,95 + B/100$	–
от 16 до 20 лет	$0,90 + B/100$	–
более 21 года	$0,85 + B/100$	–
5. При непрерывном страховании и отсутствии страховых случаев в течение:		
двух лет	$0,95 + B/100$	–
трех лет	$0,90 + B/100$	–
четырёх лет	$0,85 + B/100$	–
пяти лет и более	$0,80 + B/100$	–

Задача 7. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Определить размер страховых выплат работнику, пострадавшему от несчастного случая на производстве и общую сумму выплачиваемых страховщиком средств при наличии следующих исходных данных:

1. Процент утраты трудоспособности, определенный МРЭК, составил $48 + B/5$.

2. В индивидуальной программе реабилитации прописаны:
- затраты на протезирование;
 - индивидуальное санаторно-курортное лечение;
 - дополнительные лекарства (вид № 1 и вид № 2).
3. Представленные дополнительные документы работником:
- заключение лечащего врача в поликлинике о необходимости приема минеральных ванн;
 - чек, свидетельствующий о посещении минеральных ванн на сумму $10\,000 \cdot B$ р.;
 - документы, подтверждающие оплату за проезд к санаторию и расходы на санаторное лечение, оговоренное в индивидуальной программе реабилитации в размере $300\,000 \cdot B$ р.;
 - документы, подтверждающие стоимость услуг протезирования (чеки и копии заказов) на сумму $50\,000 \cdot B$ р.;
 - документы, свидетельствующие о покупке лекарств: вид № 1 – $1\,000 \cdot B$ р., вид № 2 – $500 \cdot B$ р., вид № 3 – $100 \cdot B$ р., вид № 4 – $10\,000 \cdot B$ р.
4. Справка о доходах за последние 12 месяцев, на основании которой проведен расчет соотношения заработной платы, получаемой работником, и средней заработной платы по Республике Беларусь за соответствующий месяц (табл. 3.7).

Таблица 3.7

Месяц	Коэффициент
Январь	$1,530 + B/100$
Февраль	$2,134 + B/100$
Март	$1,354 + B/100$
Апрель	$1,657 + B/100$
Май	$1,322 + B/100$
Июнь	$1,769 + B/100$
Июль	$1,435 + B/100$
Август	$2,654 + B/100$
Сентябрь	$0,823 + B/100$
Октябрь	$1,143 + B/100$
Ноябрь	$1,653 + B/100$
Декабрь	$1,734 + B/100$

Среднюю заработную плату по Республике Беларусь за последний месяц принимать равной пятикратной величине минимальной заработной платы.

Дополнительный методический материал, необходимый для решения задачи

Страховые выплаты производятся за счет средств обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, формируемых страховщиком, и **состоят из**:

– возмещения Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты произведенных расходов на выплату пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями, если случаи возмещения вреда разрешены начиная с 1 июля 1999 г.;

– пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем;

– доплат до среднемесячного заработка застрахованного временно переведенного в связи с повреждением здоровья в результате страхового случая на более легкую нижеоплачиваемую работу до восстановления трудоспособности или установления ее стойкой утраты;

– единовременной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на ее получение в случае смерти застрахованного;

– ежемесячной страховой выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты, в случае смерти застрахованного;

– оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию, включая расходы:

– на медицинскую помощь по прямым последствиям несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, осуществляемую на территории Республики Беларусь, в том числе на дополнительное питание и приобретение лекарств;

– на посторонний специальный медицинский и бытовой уход;

– на санаторно-курортное лечение, включая оплату отпуска, предоставляемого сверх трудового отпуска на весь период лечения, и время проезда к месту лечения и обратно, стоимость проезда застрахованного, при необходимости, подтвержденной медицинским заключением, компенсацию необходимых расходов сопровождающего его лица;

– на обеспечение автомобилями (либо выплату компенсации на транспортное обслуживание), обучение вождению, бензин, ремонт, техническое обслуживание автомобилей;

– на протезирование и обеспечение приспособлениями, необходимыми застрахованному для трудовой деятельности, деятельности в быту, а также их ремонт;

– на профессиональное обучение (переобучение).

Указанные дополнительные расходы возмещаются страховщиком, если МРЭК установлено, что застрахованный нуждается в указанных видах помощи, обеспечения или ухода. Размер, условия и порядок оплаты таких расходов определяются Правительством Республики Беларусь.

Основная сумма страховых выплат рассчитывается по формуле:

$$C_{\text{св}} = ЗП_{\text{РБ}} \cdot K_{\text{ЗПинд}} \cdot \frac{\Pi}{100 \%}, \quad (3.1)$$

где $C_{\text{св}}$ – сумма страховых выплат; $ЗП_{\text{РБ}}$ – средняя заработная плата по Республике Беларусь за прошедший месяц; $K_{\text{ЗПинд}}$ – индивидуальный коэффициент заработной платы (число, с пятью знаками после запятой); Π – процент утраты нетрудоспособности, определяемый МРЭК, %.

Индивидуальный коэффициент заработной платы определяется путем соотнесения ежемесячного фактического заработка (дохода) застрахованного в установленном периоде и средней заработной платы рабочих и служащих в Республике Беларусь в тех же месяцах, который является средним арифметическим значением коэффициентов фактического заработка (дохода) за каждый месяц в соответствующем периоде.

Во всех приведенных выше задачах V означает номер варианта студента.

4. СПИСОК ТЕМ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ СТУДЕНТАМИ

Таблица 4.1

Темы занятий для самостоятельной работы студента (СРС)	Часы СРС	
	П*	С**
Экономическая сущность и функции страхования Экономическая сущность и функции страхования Исторические аспекты развития страхования Участники страховых отношений	2	2

Темы занятий для самостоятельной работы студента (СРС)	Часы СРС	
	П*	С**
Классификация операций страхования. Формы и виды страхования Классификация страхования по форме проведения: обязательное, добровольное и другие Виды страховых операций Риски и их классификация Социальное страхование	1	1
Основные понятия и термины, применяемые в страховании Срок страхования Страховое поле Страховой интерес Застрахованный Страховая стоимость Страховая сумма Страховое возмещение Страховой тариф Страховой риск Страховой взнос Страховой акт	1	2
Организация страхования Договор страхования: порядок заключения и действия. Организационно-правовые формы страхования. Государственное регулирование страховой деятельности. Лицензирование страховой деятельности	3	3
Теоретические основы построения страховых тарифов Актуарные расчеты Состав и структура страхового тарифа	2	2
Страхование имущества юридических лиц Добровольное страхование имущества предприятий и организаций. Страхование животных предприятий и организаций. Добровольное страхование касс Страхование урожая сельскохозяйственных предприятий. Добровольное страхование грузов. Добровольное страхование транспортных средств юридических лиц. Добровольное страхование строительно-монтажных работ Добровольное страхование вкладов и депозитов. Добровольное страхование риска непогашенных кредитов. Добровольное страхование пластиковых карточек	6	6

Темы занятий для самостоятельной работы студента (СРС)	Часы СРС	
	П*	С**
Страхование имущества физических лиц Добровольное страхование домашнего имущества населения Добровольное страхование животных Добровольное страхование строений у населения	4	6
Добровольное страхование имущества индивидуальных предпринимателей Добровольное страхование памятников Добровольное страхование транспортных средств физических лиц Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности		
Личное страхование. Характеристика видов и форм Страхование от несчастных случаев Репродуктивное (детородное) страхование женщин Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу. Добровольное страхование жизни. Медицинское страхование Обязательное государственное личное страхование отдельных категорий граждан Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	6	6
Страхование ответственности Страхование профессиональной ответственности Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств Добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих	2	2
Страхование во внешнеэкономической деятельности Основные направления внешнеэкономической деятельности страховых компаний Страхование инвестиций от политических и страховых рисков Страхование экспортных контрактов (кредитов) Обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Республике Беларусь Добровольное страхование воздушных судов Добровольное страхование морских судов (морское страхование)	4	4

Окончание табл. 4.1

Темы занятий для самостоятельной работы студента (СРС)	Часы СРС	
	П*	С**
Перестрахование Сущность и экономическое назначение перестрахования Классификация договоров перестрахования	2	2
Страховой маркетинг Страховой маркетинг и маркетинговая служба Современное состояние страхового рынка в Республике Беларусь Тенденции развития мирового рынка страхования	4	4
Финансовые основы деятельности страховых компаний Основные принципы организации финансов страховой компании. Финансовые результаты деятельности страховщика: доходы, расходы, прибыль, рентабельность. Фонды и резервы страховых организаций. Порядок формирования и использования. Инвестиционная деятельность страховых компаний. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций	2	2
Экономический анализ страховых операций. Планирование и прогнозирование страховой деятельности Экономический анализ деятельности страховых компаний Планирование и прогнозирование страховой деятельности	2	3
<i>Итого</i>	41	45

* – полный срок обучения;

** – сокращенный срок обучения.

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Гвозденко, А. А. Страхование : учебник / А. А. Гвозденко. – Москва : ТК Велби, Изд-во Проспект. – 464 с.
2. Мурина, Н. Н. Страхование : учеб. пособие для студентов экон. специальностей учреждений, обеспечивающих получение высш. образования / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Минск : ИВЦ Минфина, 2005. – 246 с.
3. Сплетунов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю. А. Сплетунов, Е. Ф. Дюжинов. – Минск, 2002.

Дополнительная

1. О страховании : Закон Респ. Беларусь от 3 июля 1993 г., с изм. и доп. // Консультант бухгалтера. – 1999. – № 11.
2. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь : утв. Декретом Президента Респ. Беларусь от 28.09.2000 г. // Нормативные документы по финансам, налогам и бухгалтерскому учету. – 2000. – № 37.
3. Попов, Е. М. Налоги, налогообложение и страхование в Республике Беларусь. Ч. 2 : Страхование в Республике Беларусь / Е. М. Попов. – Минск : Белкоопсоюз, ГКИ, 1995.
4. Шилович, А. В. Страхование : учеб. пособие / А. В. Шилович. – Гомель, 1998.

**Образец оформления титульного листа
к контрольной работе**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
Республики Беларусь

Гомельский государственный технический университет
имени П. О. Сухого

Кафедра «Менеджмент»

Контрольная работа

по курсу «Страховое дело»

Выполнил студент группы _____

Принял преподаватель
кафедры «Менеджмент»

Гомель 2007

**Перечень вопросов к зачету по дисциплине
«Страховое дело»**

1. Экономическая сущность и функции страхования.
2. Исторические аспекты развития страхования.
3. Участники страховых отношений.
4. Классификация страхования по форме проведения: обязательное, добровольное и другие.
5. Виды страховых операций.
6. Риски и их классификация.
7. Социальное страхование.
8. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.
9. Договор страхования: порядок заключения и действия.
10. Организационно-правовые формы страхования.
11. Государственное регулирование страховой деятельности.
12. Лицензирование страховой деятельности.
13. Актуарные расчеты.
14. Состав и структура страхового тарифа.
15. Добровольное страхование имущества предприятий и организаций.
16. Страхование животных, предприятий и организаций.
17. Добровольное страхование касс.
18. Страхование урожая сельскохозяйственных предприятий.
19. Добровольное страхование грузов.
20. Добровольное страхование транспортных средств юридических лиц.
21. Добровольное страхование строительно-монтажных работ.
22. Добровольное страхование вкладов и депозитов.
23. Добровольное страхование риска непогашенных кредитов.
24. Добровольное страхование пластиковых карточек.
25. Добровольное страхование домашнего имущества населения.
26. Добровольное страхование животных.
27. Добровольное страхование строений у населения.
28. Добровольное страхование имущества индивидуальных предпринимателей.
29. Добровольное страхование памятников.
30. Добровольное страхование транспортных средств физических лиц.

31. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности.
32. Страхование от несчастных случаев.
33. Репродуктивное (детородное) страхование женщин.
34. Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу.
35. Добровольное страхование жизни.
36. Медицинское страхование.
37. Обязательное государственное личное страхование отдельных категорий граждан.
38. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
39. Страхование профессиональной ответственности.
40. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.
41. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
42. Добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих.
43. Основные направления внешнеэкономической деятельности страховых компаний.
44. Страхование инвестиций от политических и экономических рисков.
45. Страхование экспортных контрактов (кредитов).
46. Обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Республике Беларусь.
47. Добровольное страхование воздушных судов (авиационное страхование).
48. Добровольное страхование морских судов (морское страхование).
49. Сущность и экономическое назначение перестрахования.
50. Классификация договоров перестрахования.
51. Страховой маркетинг и маркетинговая служба.
52. Современное состояние страхового рынка в Республике Беларусь.
53. Тенденции развития мирового рынка страхования.
54. Основные принципы организации финансов страховой компании.

55. Финансовые результаты деятельности страховщика: доходы, расходы, прибыль, рентабельность.

56. Фонды и резервы страховых организаций. Порядок формирования и использования.

57. Инвестиционная деятельность страховых компаний.

58. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.

59. Экономический анализ деятельности страховых компаний.

60. Планирование и прогнозирование страховой деятельности.

Основные понятия и термины, применяемые в страховании

Страховщик – это организация (юридическое лицо) любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Республики Беларусь, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке лицензию.

Страхователь – это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, уплачивающее страховые взносы и имеющее право при наступлении страхового случая получить денежную сумму.

Страховой агент – физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями за определенное вознаграждение. Посредническую деятельность страховых агентов в Республике Беларусь регулирует «Положение о порядке деятельности страховых агентов в Республике Беларусь», утвержденное Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28 сентября 2001 г. № 1427. Страховой агент может заключать договора от имени страховщика, принимать страховые взносы, предоставлять информацию о видах, формах и условиях страхования.

Страховой брокер – это коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющие, после получения соответствующей лицензии в Министерстве финансов Республики Беларусь, посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них. Полномочия страхового брокера значительно шире, чем у страхового агента.

Застрахованный – это лицо, на имя которого заключен договор личного страхования. В договоре предусматривается выплата страховой суммы при наступлении определенных событий, связанных с жизнью данного лица.

Страховая стоимость – это стоимость имущества, оцененная для нужд страхования.

Страховая сумма – сумма денежных средств, в пределах которой страховщик несет ответственность перед страхователем при наступлении страхового случая. Исходя из страховой суммы устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

Страховое возмещение – это сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая. По договору имущественного страхования страховое возмещение не может превышать страховой суммы, если иное не предусмотрено договором страхования. Не подлежит выплате страхователю страховая сумма или страховое возмещение, если страховой случай произошел в результате:

- умышленных действий страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, направленных на наступление страхового случая. Исключение составляют действия данных лиц, совершенные в состоянии крайней необходимости или в целях необходимой обороны;
- всякого рода военных действий, военных мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений и забастовок, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
- прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, радиации и радиоактивного заражения, связанного с любым применением атомной энергии или использованием расщепляющих материалов;
- введения в действие законов (подзаконных актов), принятых после заключения договора страхования.

Страховщик вправе отказать в выплате страховой суммы или страхового возмещения, если страхователь:

- сообщил страховщику заведомо ложные сведения или не сообщил известных ему сведений и сокрытые таким образом обстоятельства находятся в причинной связи с наступлением страхового случая;
- не известил своевременно, имея возможность, страховщика о наступлении страхового случая или создал препятствия страховщику в определении обстоятельств, характера и размера ущерба;
- допустил грубую небрежность, а также нарушение правил противопожарной безопасности, правил хранения и перевозки огнеопасных и взрывоопасных веществ и предметов;
- не принял возможных мер к предотвращению и сокращению ущерба, что привело к возникновению страхового случая или увеличению размера ущерба.

Франшиза – это условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера. Франшиза, как правило, выража-

ется в процентах к ущербу. При *условной франшизе* страховщик освобождается от ответственности за ущерб до тех пор, пока ущерб не превысит установленного процента, а при его превышении процент во внимание не принимается и убыток возмещается полностью. При *безусловной франшизе* страховщик освобождается от ответственности, если размер убытков страхователя будет меньше установленного страховой компанией размера. Если убыток не достигнет данного размера, он остается невозмещенным, а если превысит, то убыток возмещается за вычетом данного процента.

Страховой случай – это наступление стихийного бедствия, несчастного случая или другого события, предусмотренного условиями страхования.

Страховой тариф представляет собой ставки страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Размер страхового тарифа зависит от значений факторов риска, определяемых для каждого клиента и вида страхования отдельно.

Страховым взносом (страховой премией) является плата за страхование, которую страхователь или другое лицо от имени страхователя обязаны внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Срок страхования – это временный интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования.

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

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса являются страхователи и застрахованные. Применительно к имущественному страхованию имеющийся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае событий, обусловленных условиями страхования.

Содержание

1. Требования к оформлению контрольной работы	3
2. Теоретическая часть контрольной работы	3
2.1. Теоретические основы страхования	4
2.2. Направления страхования.....	5
3. Практическая часть контрольной работы	6
4. Список тем для самостоятельного изучения студентами	17
5. Литература	21
Приложение 1. Образец оформления титульного листа к контрольной работе.....	22
Приложение 2. Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Страховое дело»	23
Приложение 3. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.....	26

Учебное электронное издание комбинированного распространения

Учебное издание

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

**Методические указания
к контрольным работам по одноименному курсу
для студентов специальности 1-26 02 02
«Менеджмент» заочной формы обучения**

Электронный аналог печатного издания

Автор-составитель: **Клейман Вадим Валерьевич**

Редактор

Л. Ф. Теплякова

Компьютерная верстка

Н. Б. Козловская

Подписано в печать 22.10.07.

Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс».

Цифровая печать. Усл. печ. л. 1,86. Уч.-изд. л. 1,84.

Изд. № 76.

E-mail: ic@gstu.gomel.by

<http://www.gstu.gomel.by>

Издатель и полиграфическое исполнение:

Издательский центр учреждения образования

«Гомельский государственный технический университет
имени П. О. Сухого».

ЛИ № 02330/0131916 от 30.04.2004 г.

246746, г. Гомель, пр. Октября, 48.