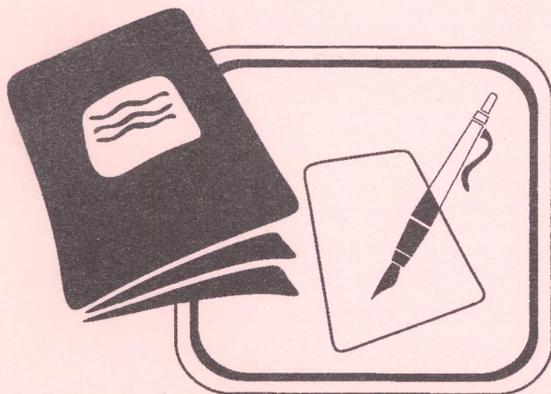


**А.А. Руденко, М.О. Искосков**

# **ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

---

**Практикум по практическим занятиям  
для студентов, обучающихся по специальности  
080505 «Управление персоналом»**



**Тольятти  
ТГУ  
2010**

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Тольяттинский государственный университет  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Менеджмент организации»

А.А. Руденко, М.О. Искосков

## **ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Практикум по практическим занятиям  
для студентов, обучающихся по специальности 080505  
«Управление персоналом»

Тольятти  
ТГУ  
2010

УДК 369(075.8)

ББК 65.272я73

Р83

Рецензенты:

д.э.н., профессор Тольяттинского государственного университета

*Е.В. Никифорова;*

к.э.н., доцент Тольяттинского филиала

Университета Российской академии образования *Н.Б. Трофимова.*

**Р83** Руденко, А.А. Основы социального страхования : практикум по практическим занятиям для студентов, обучающихся по специальности 080505 «Управление персоналом» / А.А. Руденко, М.О. Искосков. – Тольятти : ТГУ, 2010. – 88 с.

Практикум разработан для проведения практических занятий по дисциплине «Основы социального страхования». В нем представлен практический материал по основным видам страхования в целом и социального страхования в частности, рассмотрены конкретные ситуации, характерные для реальной деятельности страховых организаций, а также наиболее встречающиеся на практике расчеты в различных видах страхования. Прилагается серия типовых задач с примерами их решения.

Практикум предназначен для студентов специальности 080505 «Управление персоналом» (квалификация – менеджер) высшего профессионального образования всех форм обучения.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом Тольяттинского государственного университета.

© ГОУ ВПО «Тольяттинский государственный университет», 2010

## ВВЕДЕНИЕ

Социальное страхование в Российской Федерации – это государственная система материального обеспечения лиц, не участвующих в силу определенных причин в общественном труде и не имеющих возможность за счет оплаты труда поддержать свое существование. Размеры выплат по социальному страхованию зависят от величины трудового стажа, заработной платы, степени утраты трудоспособности или инвалидности и регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Средства социального страхования используются в виде выплат, финансирования услуг и предоставления льгот. Основное место как по социально-экономическому значению, так и по объему ресурсов принадлежит денежным формам выплат в виде пенсий (по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет) и пособий (по временной нетрудоспособности, беременности и родам, безработице, переквалификации, на детей). Им свойственна целевая направленность.

Задачами системы социального страхования являются:

- 1) восстановление и сохранение трудоспособности работников, включая проведение оздоровительных мероприятий;
- 2) материальное обеспечение лиц, утративших трудоспособность или не имевших ее.

Различные виды материального обеспечения лиц, не участвующих в трудовом процессе, финансируются из соответствующих фондов социального обеспечения. Ведущими среди них являются Пенсионный фонд РФ и Фонд государственного социального страхования. Регулированием занятости населения, проведением мер социальной защиты трудящихся, оказавшихся безработными, занимается Государственный фонд занятости населения.

В практикуме представлен практический материал по основным видам страхования в целом и социального страхования в том числе (медицинское, пенсионное, страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний) – это практические задачи и конкретные ситуации, характерные для реальной деятельности страховых организаций. Их решение позволит обучающимся добиться максимального

приближения к практической деятельности специалиста в области социального страхования.

Задачи, тесты и задания практикума построены таким образом, чтобы студент мог работать с максимальной степенью самостоятельности. С этой целью в каждом разделе приведены не только условия задач, но и методические рекомендации по их решению.

Дисциплина «Основы социального страхования» изучается в первом семестре, содержит три раздела: «Основы организации страхового дела», «Характеристика основных видов страхования» и «Характеристика обязательного социального страхования». На каждое практическое занятие отводится два часа учебного времени.

Подобная структура дисциплины способствует усвоению и закреплению лекционного материала на практических занятиях.

# **1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И ВЫПОЛНЕНИЮ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ**

Практические занятия проводятся под руководством преподавателя в целях развития творческой самостоятельности студентов, взаимосвязи научно-теоретических положений с практической деятельностью организаций.

Все участники занятия при подготовке должны в первую очередь изучить соответствующий материал лекции, а также обязательной и другой литературы, в том числе законодательные акты по рассматриваемым вопросам.

Работа студентов оценивается по результатам:

- докладов;
- выступлений;
- контрольных работ;
- тестовых заданий и задач.

Каждое практическое занятие состоит из следующих частей.

1. Краткое вступительное слово преподавателя, нацеливающее на тему семинара и организацию его проведения.

2. Доклады студентов с последующим их анализом со стороны преподавателя и участников занятия.

3. Выступления студентов по вопросам темы занятия. В процессе обсуждения того или иного вопроса преподаватель вправе вносить уточнения, придавать необходимую направленность ответам студентов.

4. Решение тестов, задач, выполнение контрольной работы.

5. Заключительное слово преподавателя. Оценка участия студентов в практическом занятии.

6. Задание студентам для самостоятельной работы.

## **Методические указания по написанию доклада**

Тема доклада выбирается студентом самостоятельно в соответствии с планом занятия и заранее согласовывается с преподавателем. Темой доклада может быть и один из вопросов, предусмотренных в плане занятия. Преподаватель может также определить для студента иную тему доклада.

Доклад является результатом самостоятельной работы студента по теме и подводит итоги углубленного изучения дополнительной специальной литературы. Время доклада – примерно 12–13 минут.

Представляя слушателям доклад, студент должен назвать его тему, обосновать её актуальность, изложить материал (аналитическую часть) доклада, сделать вывод, указать используемые источники информации.

Аналитическая часть должна содержать теоретический материал со ссылкой на конкретные примеры. В ней освещаются сущность и история вопроса, законодательная и нормативная база, теоретическое обоснование рассматриваемой проблемы, анализ действующей практики по данному направлению, в том числе и зарубежной.

При изложении спорных вопросов следует приводить мнения различных авторов с высказыванием отношения к ним самого автора работы. Если мнение того или иного автора рассматривается критически, то высказывания следует приводить полностью, без сокращений. При наличии различных подходов к решению проблемы, содержащихся в нормативных документах или работах отдельных авторов, желательно дать их критический разбор. После такого критического изучения теории вопроса докладчик обосновывает свое мнение по спорному вопросу или соглашается с одной из имеющихся уже точек зрения, выдвигая при этом в ее пользу собственные аргументы.

При освещении того или иного вопроса в докладе излагается установленный определенной нормой закона, постановлением, инструкцией порядок. В этом случае следует приводить полное название документа с указанием следующих данных: кем, когда, под каким номером был принят этот документ.

Материал доклада, дополняющий материал лекционного занятия, должен быть рекомендован слушателям для записи.

Вывод представляется в виде обобщающего, итогового материала, акцентирующего внимание на теме, и может содержать предложения, направленные на решение рассмотренной проблемы. Объем вывода – 1–2 предложения.

Окончив доклад, выступающий отвечает на вопросы преподавателя и слушателей.

### *Критерии оценки доклада:*

- «отлично», если обоснована актуальность проблемы, проанализированы мнения авторов используемых работ, дан сравнительный анализ ситуации, применения зарубежного опыта, высказана своя точка зрения на проблему, которой посвящен доклад, дано ее обоснование и сделан вывод;
- «хорошо», если указана актуальность проблемы, дан анализ мнений авторов используемых работ, обоснован вывод;
- «удовлетворительно», если указана актуальность проблемы, материал изложен без анализа, не высказано свое отношение к данной проблеме, отсутствует вывод, изучено недостаточное количество специальной литературы.

### **Методические указания по выполнению письменной работы (реферат, контрольная работа)**

#### *Структура и содержание работы*

**Титульный лист.** Оформляется в общем (рекомендуемом) порядке. На нем обязательно указываются: названия учебного заведения, кафедры, работы: «Контрольная работа по дисциплине «Основы социального страхования», № варианта, Ф.И.О. студента и его учебная группа, Ф.И.О. преподавателя, а также его должность, ученая степень и звание.

**Содержание.** На этом листе представляется наименование элементов работы с указанием № страниц: введение, основная часть (2–3 вопроса), заключение, список использованных источников.

**Введение.** Введение должно содержать оценку современного состояния рассматриваемого вопроса. Во введении должны быть раскрыты актуальность темы, цель, практическая значимость, информационная база, структура и объем работы. Объем введения 1–2 страницы.

**Основная часть.** В зависимости от особенностей работы основную часть излагают в виде сочетания текста, таблиц, формул и иллюстраций. Основную часть следует делить на 2–3 вопроса (без подвопросов).

Основная часть работы носит теоретический характер со ссылкой на конкретные примеры. В ней освещаются сущность и история вопроса, законодательная и нормативная база, дается теоретическое обоснование рассматриваемой проблемы, анализ действующей практики по данному направлению.

При изложении спорных вопросов следует приводить мнения различных авторов с высказыванием отношения к ним самого автора работы. Если мнение того или иного автора рассматривается критически, то высказывания следует приводить полностью, без сокращений. При наличии различных подходов к решению проблемы, содержащихся в нормативных документах или работах отдельных авторов, желательно дать их критический разбор. После такого критического изучения теории вопроса автор работы обосновывает свое мнение по спорному вопросу или соглашается с одной из имеющихся уже точек зрения, выдвигая при этом в ее пользу собственные аргументы.

При освещении того или иного вопроса в работе излагается установленный определенной нормой закона, постановлением, инструкцией порядок. В этом случае следует приводить полное название документа с указанием следующих данных: кем, когда, под каким номером был принят этот документ.

Используя в работе материалы источников информации (литературу), следует делать на них соответствующие ссылки. Например: «По мнению А.А. Петрова и В.Л. Данилкина, данные обстоятельства в системе страхования следует рассматривать как важный...».

Желательно, чтобы выводы, заключение и предлагаемые решения базировались на конкретных материалах и примерах, статистической отчетности, сопровождалось применением аналитических таблиц, расчетов, графиков, диаграмм.

**Заключение** должно содержать выводы и предложения, вытекающие из содержания работы и направленные на решение рассматриваемой проблемы. Объем заключения – 1–2 страницы.

**Список использованных источников** включает использованные студентом в процессе написания работы материалы: нормативные, законодательные документы, монографии, статьи различных изданий, материалы интернет-сайтов и т. д. Список должен содержать не менее 7–10 наименований. Его рекомендуется составлять в алфавитном порядке.

При подборе литературных источников, инструктивных и законодательных материалов необходимо использовать издания последних лет, так как в них наиболее полно отражена действующая практика, показано новое и прогрессивное (срок давности – 5 лет).

Объем работы должен быть в пределах 15–20 страниц.

Работа выполняется на компьютере на одной стороне листа формата А4. Текст следует печатать через 1,5 интервала, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14. Размеры полей: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм.

Текст рамкой не обводится, не допускаются выделение текста полужирным шрифтом и курсивом, подчеркивание слов и фраз.

Названия вопросов следует печатать с абзацного отступа с прописной буквы без точки в конце. Каждый вопрос нумеруется. Перенос слов в названии вопросов не допускается. Если вопрос состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Вопросы не подчеркивают. Расстояние между названием вопроса, таблицей, рисунком и текстом должно быть равно 7–10 мм (2 интервала).

Текст излагается от третьего лица, в нем не употребляются местоимения «я», «мы» и др.

Таких выражений, как «в прошлом году», «в этом году», «в настоящее время», следует избегать и указывать конкретно месяц и год.

Важным требованием, предъявляемым к контрольной работе, является техническая и общая грамотность. Сокращение слов недопустимо. Наличие грамматических и орфографических ошибок, стилистических погрешностей резко снижает ценность работы. Поэтому необходимо редактирование для повышения качества работы и исключения её возврата на доработку.

Работа должна быть выполнена и представлена на кафедру для проверки преподавателем в сроки, установленные учебным графиком. После проверки контрольной работы преподаватель может вернуть ее на доработку. Зачет положительно выполненной контрольной работы может быть в виде соответствующей оценки или результата «зачтено»/«не зачтено».

### **Темы контрольных работ**

1. Фонды социального страхования РФ.
2. Фонды обязательного медицинского страхования.
3. Законодательная база медицинского страхования в РФ. Отличительные черты нового законодательства.
4. Социальные пенсии: понятие, субъект, объект, содержание.
5. Критерии и особенности назначения социальных пенсий. Отличительные черты нового пенсионного законодательства.

6. Медицинское страхование как часть системы социального страхования.
7. Социальное страхование от несчастных случаев на производстве: субъекты, формы, виды.
8. Социальное страхование от несчастных случаев на производстве: характеристика законодательной базы.
9. Обязательное страхование как форма страховой защиты, предусмотренная законодательством.
10. Социальные риски: характеристика основных рисков социального страхования.
11. Особенности управления системой социального страхования.
12. Сравнительная характеристика принципов социального страхования в России и за рубежом.
13. Этапы развития социального страхования в России.
14. Этапы развития социального страхования за рубежом.
15. Особенности терминологии, используемой в социальном страховании.
16. Изучение и анализ проблем социального страхования по материалам периодических изданий: журналы «Страховое дело», «Финансы», «Страховое ревю» и др.
17. Особенности социального страхования в Самарской области.
18. Финансовая система государственного социального страхования в России.
19. Социальное страхование как элемент социальной защиты населения.
20. Проблемы и перспективы развития социального страхования в России (регионе).
21. Территориальный фонд социального страхования: финансовый аспект реформирования.
22. Проблемы реформирования системы пенсионного страхования в современных условиях.
23. Обязательное медицинское страхование в РФ на современном этапе.
24. Принципы и финансовый механизм функционирования системы государственного социального страхования.
25. Приоритеты финансирования основных видов государственного социального страхования.

## 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

### Раздел I. Основы организации страхового дела

#### Практическое занятие 1

#### Характеристика базовых элементов страхования

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах характеристики базовых элементов страхования.

*Студент должен знать:*

- экономическую сущность страхования;
- понятие и принципы обязательного социального страхования.

*Студент должен уметь* определять факторы риска.

#### Учебные вопросы

1. Экономическая сущность страхования.
2. Понятие и характеристика риска.
3. Понятие и принципы осуществления обязательного социального страхования.
4. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений.
5. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, формы организации.
6. Понятие, принципы и функции страхования.

#### Темы докладов

1. Проблемы развития страхового рынка.
2. История развития страхования. Древний мир.
3. История развития страхования. Средневековье.
4. История развития страхования в России до 1917 года.
5. История развития страхования в России после 1917 года.

#### Тестовые задания

1. Участниками страхового рынка являются:

- 1) продавцы и покупатели;
- 2) страховщики и покупатели;
- 3) страховщики, страхователи, страховые агенты и брокеры.

## **2. Страховые брокеры – это:**

- 1) граждане или юридические лица, осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования;
- 2) граждане, осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов;
- 3) физические и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем.

## **3. Страховые агенты – это:**

- 1) граждане или юридические лица, осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования;
- 2) граждане, осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов;
- 3) физические и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем.

## **4. Объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков – это:**

- 1) страховой пул;
- 2) франшиза;
- 3) квотный договор.

## **5. Страховой пул создается:**

- 1) на определенный срок;
- 2) без временного ограничения;
- 3) оба ответа верны.

## **6. Страхование как экономическая категория включает в себя:**

- 1) три элемента;
- 2) шесть элементов;
- 3) девять элементов.

## **7. Выгодоприобретатель – это:**

- 1) физическое лицо, назначенное для получения страховой суммы, если произойдет страховой случай;
- 2) физическое лицо, о жизни которого заключается договор;
- 3) нет правильного ответа.

**8.** Экономическая категория страхования включает в себя следующие элементы:

- 1) рисковые обстоятельства и ситуацию риска;
- 2) страховую сумму и страховой взнос;
- 3) оба ответа верны.

**9.** Процесс наблюдения и учета факторов, приводящих к страховому случаю, называют:

- 1) регистрацией риска;
- 2) ситуацией риска;
- 3) страховым ущербом.

**10.** Страховой полис – это:

- 1) стоимостное значение страхового договора;
- 2) дополнительная страховая защита;
- 3) документ, регулирующий отношения между сторонами договора, права и обязанности сторон.

## **Практическое занятие 2**

### **Содержание основных терминов в страховании**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах содержания основных терминов страхования.

*Студент должен знать:*

- сущность основных объектов страхования;
- отличие понятий «страхователь», «застрахованное лицо», «выгодоприобретатель».

*Студент должен уметь* рассчитывать величину страховых выплат.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Страховщик и объекты страхования.
2. Страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.
3. Объекты страхования. Страховой случай.
4. Страховая сумма, страховая стоимость.

### **Темы докладов**

1. История возникновения терминологии страхования.
2. Термины, связанные с формированием страхового фонда.

3. Термины, связанные с расходованием страхового фонда.
4. Термины, связанные с функционированием страхового фонда.
5. Международные страховые термины, используемые в практике страхования.
6. Перспективы развития страхования.

**Задание 1.** *Расчет нетто-ставки страхового тарифа*

Определить нетто-ставку страхового тарифа по страховой компании «РОССИЯ» на основе следующих данных. Предположим, что коэффициент  $a$  при вероятности  $y$  0,9 равен 1,5. Средняя страховая сумма на один договор – 120 тыс. руб.

Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 38 тыс. руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 20; 2007 г. – 25; 2008 г. – 24. Ожидаемое число заключенных договоров – 540 единиц.

**Задание 2.** *Расчет брутто-ставки страхового тарифа*

Определить брутто-ставку страхового тарифа по страхованию ответственности нотариусов по страховой компании «Сигма» на основе следующих данных.

Предположим, что коэффициент  $a$  при вероятности  $y$  0,95 равен 1,644. Средняя страховая сумма на один договор составила 120 тыс. руб.

Средний размер страхового возмещения по данному виду страхования составил в 2008 г. 44 тыс. руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 14; 2007 г. – 18; 2008 г. – 21. Ожидаемое число заключенных договоров – 360 единиц.

Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 34%, резерва предупредительных мероприятий – 4%, прибыли – 1,2%.

**Задание 3.** *Расчет страховой премии по рисковым видам страхования*

Определить брутто-ставку и размер страховой премии, если заключен договор страхования имущества на сумму 430 тыс. руб. страховой компанией «Ромсвит» с ООО «Магна».

Данные для расчета: коэффициент  $a$  при вероятности  $y$  0,98 равен 2; средняя страховая сумма на один договор составила 300 тыс. руб.

Средний размер страхового возмещения по данному виду страхования составил 69 тыс. руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 30; 2007 г. – 36; 2008 г. – 33. Ожидаемое число заключенных договоров – 850 единиц.

Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 38%, резервов предупредительных мероприятий – 4,5%, прибыли – 1,4%.

За отсутствие страховых случаев и выплат страховых возмещений по договорам страхования, заключенным с ООО «Магна» в предыдущие годы, по настоящему договору предусмотрена скидка к тарифной ставке (брутто-ставке) – 5%.

### Методические рекомендации

Страховые тарифы по рисковому виду страхования рассчитываются по «Методике расчета тарифных ставок», утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 8 июня 1993 г.

На основании данной методики брутто-ставка определяется по формуле

$$T_b = T_c + H,$$

где  $T_b$  – брутто-ставка;  $T_c$  – нетто-ставка;  $H$  – нагрузка.

Нетто-ставка совокупная состоит из двух составляющих: нетто-ставки основной и нетто-ставки рискованной.

Нетто-ставка основная рассчитывается по формуле

$$T_o = \frac{S_B \cdot q}{S} \cdot 100,$$

где  $S_B$  – средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договорам данного вида;  $S$  – средняя страховая сумма на один договор страхования данного вида;  $q$  – вероятность наступления страхового случая.

Нетто-ставка рискованная рассчитывается по формуле

$$T_p = 1,2 \cdot a(y) \cdot T_o \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}},$$

где  $a$  – коэффициент, зависящий от вероятности  $y$ ;  $T_o$  – нетто-ставка основная;  $q$  – вероятность наступления страхового случая;  $n$  – количество заключенных договоров.

$$T_c = T_o + T_p - \text{нетто-ставка совокупная.}$$

Нагрузка ( $f$ ) определяется путем прямого счета и складывается из расходов на ведение дел, отчислений в резерв предупредительных мероприятий, прибыли.

Брутто-ставка определяется по формуле

$$T_B = \frac{T_c}{(1-f)} \text{ (в рублях или \%)}.$$

Рассмотрим расчет брутто-ставки.

**Пример.** Предположим, что коэффициент  $a$  при вероятности  $y$  0,9 равен 1,3. Средняя страховая сумма на один договор – 100 тыс. руб. Средний размер страхового возмещения – 35 тыс. руб.

Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 16, 2007 г. – 28, 2008 г. – 40. Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 32%, РПМ – 5%, прибыли – 1%. Число договоров – 410.

Определить брутто-ставку.

*Решение*

1. Определяем среднее число страховых случаев на 1000 договоров:

$$\frac{16 + 28 + 40}{3} \div 1000 = 0,028.$$

2. Определяем  $T$  основную:

$$T_o = \frac{35000 \cdot 0,028}{100000} \cdot 100 = 0,98.$$

3. Определяем расчет  $T$  риска:

$$T_p = 1,2 \cdot 1,3(0,9) \cdot 0,98 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0,028}{410 \cdot 0,028}} = 0,44.$$

4. Нетто-ставка общая:

$$T_c = 0,98 + 0,44 = 1,42.$$

5. Определяем нагрузку:

$$f = 0,32 + 0,05 + 0,01 = 0,38.$$

$$T_B = \frac{1,42}{(1 - 0,38)} = 2,29.$$

## **Практическое занятие 3**

### **Страховой фонд: характеристика и особенности**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах характеристики и особенностей страхового фонда.

*Студент должен знать:*

- экономическую сущность и виды страхового фонда;
- составляющие страхового резерва;
- основные разновидности франшизы.

*Студент должен уметь:*

- рассчитывать тарифную ставку;
- рассчитывать величину страхового фонда.

#### **Вопросы для рассмотрения**

1. Страховой фонд. Экономическая сущность и виды.
2. Страховой взнос, страховой тариф, страховая премия. Нетто-ставка.  
Брутто-ставка.
3. Франшиза.
4. Страховой пул.
5. Суброгация.
6. Страховой резерв.
7. Страховой портфель.

#### **Темы докладов**

1. Проблемы формирования страхового фонда.
2. Научные подходы к пониманию сути страхового фонда.
3. Риск-менеджмент в системе формирования и расходования страхового фонда.

#### **Тестовые задания**

**1.** Тарифная ставка складывается:

- 1) из нетто-ставка + нагрузка;
- 2) брутто-ставка + нагрузка;
- 3) нетто-ставка + надбавка.

**2.** Непосредственная компенсация страхователю за понесенный им ущерб называется:

- 1) страховой тариф;

- 2) страховое возмещение;
- 3) страховой взнос.

**3.** Часть страхового взноса, необходимая для покрытия страховых платежей за определенный промежуток времени, по организационной структуре процесса страхования называется:

- 1) страховой тариф;
- 2) нагрузка;
- 3) нетто-ставка.

**4.** Нетто-ставка по имущественному страхованию равна:

- 1) рисковому взносу + сберегательный взнос + гарантийная надбавка;
- 2) рисковому взносу + гарантийная надбавка;
- 3) сберегательный взнос + гарантийная надбавка.

**5.** По способу исчисления страховые взносы бывают:

- 1) средний, степенной, индивидуальный;
- 2) натуральный, искусственный;
- 3) авансовый, предварительный.

**6.** Часть ставки, предназначенная для покрытия расходов, называется:

- 1) надбавка;
- 2) скидка;
- 3) нагрузка.

**7.** Относится ли к элементам страхования ситуационный риск?

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) в исключительных случаях.

**8.** Страховой взнос равен:

- 1) страховой тариф – скидка + надбавка;
- 2) скидка + надбавка – объемный показатель;
- 3) страховой тариф – объемный показатель – скидка + надбавка.

**9.** Что представляет собой оценка имущества, применяемая для целей страхования?

- 1) страховой взнос;
- 2) страховой тариф;
- 3) страховая стоимость.

**10.** Является ли страховая стоимость основой для расчета страховых сумм?

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) в исключительных случаях.

**11.** Из каких элементов складывается тарифная ставка?

- 1) нетто-ставка и нагрузка;
- 2) нетто-ставка и надбавка;
- 3) брутто-ставка и нагрузка.

**12.** Что представляет собой страховая оценка имущества, применяемая для целей страхования?

- 1) страховой взнос;
- 2) страховая сумма;
- 3) страховая стоимость.

**13.** Страховой взнос рассчитывается:

- 1) страховой тариф – объемный показатель – скидка + надбавка;
- 2) страховой тариф – объектный показатель – скидка + надбавка;
- 3) страховой тариф – общественный показатель – скидка + надбавка.

**14.** Как называется часть ставки, предназначенная для покрытия расходов страховщика?

- 1) скидка;
- 2) нагрузка;
- 3) надбавка.

**15.** Как называется компенсация страхователю за понесенный им ущерб?

- 1) страховое возмещение;
- 2) страховой взнос;
- 3) страховой тариф.

**16.** Распределение страховых взносов по времени уплаты классифицируют:

- 1) на авансовый, предварительный, единовременный;
- 2) текущий, предварительный, по отражению в балансе;
- 3) авансовый, предварительный, по отражению в балансе.

**17.** Из чего состоит брутто-ставка?

- 1) нетто-ставка;
- 2) нагрузка;
- 3) оба ответа верны.

**18.** Нагрузка – это:

- 1) часть ставки, предназначенная для покрытия расходов страховщика и его прибыли;
- 2) страховая оценка имущества, применяемая для целей страхования;
- 3) нет верного ответа.

**19.** Формула страхового взноса представляет собой:

- 1) страховой тариф – объемный показатель – скидка;
- 2) страховой тариф – объемный показатель – скидка + надбавка;
- 3) страховой тариф – объемный показатель + надбавка.

**20.** Распределение страховых взносов по времени уплаты бывает:

- 1) авансовое;
- 2) предварительное;
- 3) оба ответа верны.

## **Практическое занятие 4**

### **Организация деятельности страховых компаний**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации деятельности страховых компаний.

*Студент должен знать:*

- сущность государственного страхового надзора и его функции;
- основные полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью.

*Студент должен уметь* определять основные источники правового регулирования страховой деятельности.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Источники правового регулирования страховой деятельности.
2. Государственный страховой надзор: понятие и функции.
3. Полномочия Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью.
4. Лицензирование страховой деятельности.

5. Решения Федеральной службы страхового надзора по действующим лицензиям страховщиков.

### **Темы докладов**

1. Законодательные акты, регулирующие страховое дело в РФ.
2. Основные положения Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в редакции следующих изменений и дополнений).
3. Основные положения частей 1 и 2 Гражданского кодекса РФ (положения по регламентации страхования).
4. Обзор практики лицензирования и надзора за деятельностью страховых организаций в РФ.

### **Тестовые задания**

#### **1. Что представляют собой актуарные расчеты?**

- 1) стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю;
- 2) стоимость услуг, оказываемых страхователем страховщику;
- 3) нет верного ответа.

**2. Распределение страховых взносов по способу исчисления подразделяется:**

- 1) на средний, степенной, высший;
- 2) средний, степенной, индивидуальный;
- 3) средний, высший, индивидуальный.

**3. Процесс наблюдения и учета факторов, приводящих к страховому случаю, называется:**

- 1) регистрацией риска;
- 2) рисковым обстоятельством;
- 3) ситуацией риска.

#### **4. Компенсация страхователю за понесенный им ущерб называется:**

- 1) страховым случаем;
- 2) страховым возмещением;
- 3) страховым обеспечением.

**5. Тарифная ставка состоит:**

- 1) из брутто-ставки и нетто-ставки;
- 2) нетто-ставки и нагрузки;
- 3) брутто-ставки и нагрузки.

**6. Часть ставки, предназначенная для покрытия расходов страховщика, называется:**

- 1) нагрузка;
- 2) гарантийная надбавка;
- 3) скидка.

**7. За безаварийную работу транспорта предоставляется:**

- 1) нагрузка;
- 2) гарантийная надбавка;
- 3) скидка.

**8. Страховой взнос исчисляется:**

- 1) исходя из страхового тарифа и объемного показателя;
- 2) страхового тарифа, объемного показателя и надбавки;
- 3) страхового тарифа и объемного показателя с учетом надбавок и скидок.

**9. Распределение страхового взноса по величине подразделяется:**

- 1) на средний, степенной, индивидуальный;
- 2) необходимый, справедливый, конкурентный;
- 3) натуральный, постоянный.

**10. Регистрацией риска называется:**

- 1) процесс наблюдения и учета факторов, приводящих к страховому случаю;
- 2) процесс принятия решения о страховых выплатах;
- 3) регистрационный процесс, финансирующий нанесенный ущерб.

**11. Оценка стоимости риска представляет собой:**

- 1) материальный ущерб, нанесенный страхователю в результате страхового случая;
- 2) определение вероятности наступления события, на случай которого проводится страхование;
- 3) непосредственная компенсация страхователю за понесенный им ущерб.

**12. Рисковые обстоятельства, позволяют оценить:**

- 1) события, приводящие к ущербу;
- 2) стоимостную оценку ущерба;
- 3) вероятность страхового события.

**13. Страховой ущерб представляет собой:**

- 1) материальный убыток, нанесенный страхователю;
- 2) моральные потери страхователя;
- 3) физические потери страхователя.

**14. Страховое возмещение – это:**

- 1) материальная выгода страхователя;
- 2) компенсация страхователю за понесенный им ущерб;
- 3) материальное удовлетворение.

**15. Стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю, определяется с помощью:**

- 1) актуарных расчетов;
- 2) пропорциональных расчетов;
- 3) аналитических расчетов.

**16. Что не является обязательным элементом страхового взноса?**

- 1) страховой тариф;
- 2) надбавка;
- 3) скидка.

**17. Тарифную ставку называют:**

- 1) нетто-ставкой;
- 2) нагрузкой;
- 3) брутто-ставкой.

**18. Нетто-ставка в личном страховании состоит:**

- 1) из рискового взноса, гарантийной надбавки;
- 2) рискового взноса, сберегательной надбавки;
- 3) рискового взноса, гарантийной надбавки, сберегательного взноса.

**19. При исчислении страхового взноса не включается:**

- 1) валовой объем;
- 2) надбавка;
- 3) скидка.

**20.** Нагрузка представляет собой:

- 1) часть ставки, предназначенную для покрытия расходов;
- 2) часть страхового взноса;
- 3) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы.

**21.** Что не относится к задачам актуарных расчетов?

- 1) исследование норм вложения капитала и определение тарифной ставки;
- 2) математическое обоснование расходов на организацию страхования;
- 3) анализ отчета о прибылях и убытках.

**22.** Частота страховых случаев рассчитывается:

- 1) как отношение страховых событий к объектам страхования;
- 2) отношение объектов страхования к страховым событиям;
- 3) нет верного ответа.

## **Практическое занятие 5**

### **Страховой рынок: классификация и характеристика**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах характеристики и классификации страхового рынка.

*Студент должен знать:*

- основные виды страхования;
- сущность перестрахования и сострахования.

*Студент должен уметь:*

- рассчитать объем собранной страховой премии;
- рассчитать долю страховщика в объеме собранной страховой премии.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Классификация страхования.
2. Обязательное страхование.
3. Добровольное страхование.
4. Перестрахование.
5. Сострахование.
6. Монополистическая деятельность и недобросовестная конкуренция на страховом рынке.

7. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков.
8. Учет и отчетность страховщиков.

### **Темы докладов**

1. Состояние и тенденции развития страхового рынка России.
2. Состояние и тенденции развития страхового рынка за рубежом.
3. Внутреннее и внешнее окружение страхового рынка.
4. Проблемы функционирования страхового рынка.

### **Тестовые задания**

**1.** В основе перестрахования лежит договор, согласно которому:

- 1) одна сторона передает полностью страховой риск другой стороне;
- 2) одна сторона передает частично страховой риск другой стороне;
- 3) оба ответа верны.

**2.** Процесс, связанный с передачей риска, называют:

- 1) перестраховочная цессия;
- 2) цедирование риска;
- 3) оба ответа верны.

**3.** Система страховой ответственности, когда предусматривается выплата возмещения в размере ущерба, но не выше страховой суммы, – это:

- 1) система действительной стоимости;
- 2) система первого риска;
- 3) система пропорциональной ответственности.

**4.** Франшиза может быть:

- 1) условной;
- 2) безусловной;
- 3) оба ответа верны.

**5.** Система страховой ответственности, когда устанавливаются две страховые суммы, – это:

- 1) система дробной части;
- 2) система пропорциональной ответственности;
- 3) система первого риска.

**6.** Франшиза в переводе с английского языка означает:

- 1) льгота;
- 2) привилегия;
- 3) оба ответа верны.

**7.** Франшиза может быть установлена:

- 1) в процентах к величине ущерба;
- 2) абсолютных или относительных величинах к страховой сумме;
- 3) оба ответа верны.

**8.** Наиболее простая форма перестрахового договора, когда передаются в перестрахование все без исключения риски по определенному виду страхования или группе страхования, — это:

- 1) договор убытков;
- 2) квотный договор;
- 3) договор убыточности.

**9.** Лицо, передающее обязательства в дальнейшее страхование, — это:

- 1) ретроцедент;
- 2) ретроцессионарий;
- 3) перестраховщик.

**10.** Дальнейшее перераспределение рисков и сбалансирование обязательств страховщика с целью обеспечения его финансовой устойчивости — это:

- 1) страхование;
- 2) сострахование;
- 3) ретроцессия.

**11.** Первой формой заключения договоров, с которой начинается история перестрахования, является:

- 1) факультативное страхование;
- 2) облигаторное страхование;
- 3) имущественное страхование.

**12.** Система дробной части устанавливает:

- 1) страховую сумму;
- 2) страховой взнос;
- 3) страховой ущерб.

**13. В каком году было создано первое общество перестрахования?**

- 1) в 1946;
- 2) 1817;
- 3) 2000.

**14. В какой стране возникло первое общество перестрахования?**

- 1) в Англии;
- 2) Германии;
- 3) Франции.

### **Практическое занятие 6**

#### **Особенности формирования и выполнения договоров страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах оформления и выполнения договоров страхования.

*Студент должен знать:*

- сущность договора страхования;
- порядок оформления страхового полиса.

*Студент должен уметь* определить величину страховой выплаты.

#### **Вопросы для рассмотрения**

1. Сущность и характеристика договора страхования.
2. Характеристика и порядок оформления страхового полиса.
3. Существенные условия и срок договора страхования.
4. Страховые правоотношения и последствия в страховании.
5. Особенности договоров страхования (по каждому виду).
6. Страховая выплата.

#### **Темы докладов**

1. Порядок и особенности заключения договоров страхования.
2. Особенности исполнения сторонами обязанностей по договорам страхования.
3. Страхуемые и нестрахуемые риски в предпринимательстве и быту.
4. Судебная практика разрешения спорных вопросов по договорам страхования.

## Тестовые задания

1. Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается:

- 1)  $(D + P) / C_{эф}$ ;
- 2)  $(D + C_{эф}) / P$ ;
- 3)  $D + C_{эф}$ .

2. Нормальным состоянием финансовой устойчивости страховой организации следует считать коэффициент финансовой устойчивости, который:

- 1) больше 1;
- 2) равен 0;
- 3) меньше 1.

3. Франшиза – это предельный минимальный размер:

- 1) убытка, на который распространяется страховое покрытие;
- 2) прибыли, на которую распространяется страховое покрытие;
- 3) затрат на страховое покрытие.

4. Цедент – это:

- 1) перестрахование;
- 2) сострахование;
- 3) страховой объект;
- 4) нет правильного ответа.

5. Тантьема – это:

- 1) вид перестрахования;
- 2) плата перестраховщика цеденту за возможную полученную прибыль;
- 3) размер страхового риска.

6. Перераспределение рисков и сбалансирование обязательств страховщика является целью:

- 1) франшизы;
- 2) перестрахования;
- 3) хеджирования.

7. Договоры перестрахования бывают:

- 1) добровольные и обязательные;
- 2) пропорциональные и непропорциональные;
- 3) оба ответа верны.

**8. Условную франшизу называют:**

- 1) эксцедентной;
- 2) цедентной;
- 3) интегральной.

**9. Безусловную франшизу по-другому называют:**

- 1) эксцедентной;
- 2) интегральной;
- 3) цедентной.

**10. Перестраховочный брокер:**

- 1) берет на себя всю роль в передаче риска в перестрахование;
- 2) оказывает лишь содействие в этой операции;
- 3) не имеет отношение к передаче риска в перестрахование.

**11. Собственное удержание сумм цедента представляет собой:**

- 1) юридически обоснованный уровень суммы;
- 2) экономически обоснованный уровень суммы;
- 3) финансово обоснованный уровень суммы.

**12. Какая форма договора передает цеденту свободу принятия решения?**

- 1) облигаторная;
- 2) факультативно-облигаторная;
- 3) факультативная.

**13. Сравнительно оптимальный вариант лимита собственного удержания может быть установлен на базе данных за период:**

- 1) от 2 до 5 лет;
- 2) от 5 до 10 лет;
- 3) от 10 до 15 лет.

**14. Какой договор представляет собой сделку, касающуюся одного риска?**

- 1) факультативный;
- 2) облигаторный;
- 3) факультативно-облигаторный.

## **Раздел II. Характеристика основных видов страхования**

### **Практическое занятие 7 Организация личного страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации личного страхования.

*Студент должен знать:*

- основные понятия в личном страховании;
- основные виды личного страхования и его тарифы.

*Студент должен уметь:*

- рассчитывать вероятность наступления страхового случая;
- рассчитывать величину нетто-ставки.

#### **Вопросы для рассмотрения**

1. Основные понятия в личном страховании.
2. Характеристика видов личного страхования.
3. Правила страхования от несчастных случаев и болезней.
4. Правила и тарифы страхования жизни (на случай смерти с условием выплаты страховой ренты).
5. Правила страхования жизни детей.

#### **Темы докладов**

1. История возникновения личного страхования в России.
2. История возникновения личного страхования за рубежом.
3. Проблемы и перспективы развития личного страхования.
4. Правила страхования путешествия.

**Задание 1.** На момент заключения договора страхования застрахованный находился в возрасте 25 лет. Срок страхования – 5 лет. На основании таблицы смертности рассчитать следующие показатели:

- количество умирающих при переходе от возраста 25 лет к возрасту 30 лет по годам (26, 27, 28, 29, 30 лет);
- вероятность умереть в возрасте 26, 27, 28, 29, 30 лет;
- вероятность дожития лица в возрасте 25 лет до возраста 26, 27, 28, 29, 30 лет.

**Задание 2.** На момент заключения договора страхования застрахованный находится в возрасте 30 лет. Срок страхования – 10 лет. Определить вероятность дожития лица до возраста 40 лет, т. е. до окончания срока страхования.

**Задание 3.** Страховая компания обладает страховым фондом в сумме 1200 000 руб. Определить размер страхового фонда, который будет у страховой компании через 6 лет при норме доходности 3% в год.

**Задание 4.** Страховая компания «Омега» желает через 8 лет иметь страховой фонд в размере 1400 000 руб. Определить современную стоимость страхового фонда, если норма доходности ожидается 4,2% в год.

**Задание 5.** В.И. Петров, находясь в возрасте 20 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 15 лет. Определить нетто-ставку на дожитие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1% годовых.

**Задание 6.** И.И. Сергеев заключил договор страхования на дожитие в возрасте 27 лет на срок 5 лет. Страховая сумма составила согласно договору 30 000 рублей. Норма доходности 2,5% годовых.

Рассчитать нетто-ставку на дожитие и размер страхового платежа на 100 рублей страховой суммы.

**Задание 7.** О.И. Смирнова заключила договор страхования на случай смерти на срок 5 лет. Определите нетто-ставку на случай смерти по данному договору, если норма доходности составляет 3,3% годовых.

**Задание 8.** С.И. Петрова заключила договор страхования на случай смерти на срок 10 лет. Страховая сумма по договору составила 25 000 рублей. Норма доходности – 3,1% годовых. Рассчитать нетто-ставку на случай смерти по данному договору и размер страхового платежа.

### **Методические рекомендации**

Расчет тарифных ставок по страхованию жизни производится на основании данных таблицы смертности при использовании методов долгосрочных финансовых исчислений, в частности, дисконтирования таблицы смертности составляются государственными органами статистики с определенной периодичностью на основе информации, собранной в результате переписи населения.

На основании таблицы можно рассчитать следующие показатели:

1)  $d_x$  – количество умирающих при переходе от возраста  $x$  к возрасту  $x + n$ :

$$d_x = l_x - l_{x+n},$$

где  $l_x$  – количество лиц, доживающих до возраста  $x$  лет;  $l_{x+n}$  – количество лиц, доживающих до возраста  $x + n$ .

**Пример.** Согласно приведенной таблице смертности (табл. 1) до возраста 40 лет доживают 88 565 человек, до возраста 40 + 1 год доживают 88 246 человек, тогда количество умирающих при переходе от возраста 40 лет к возрасту 41 год составит

$$d_{40} = 88\,565 - 88\,246 = 319 \text{ человек};$$

2)  $q_x$  – вероятность смерти в возрасте  $x$  лет

$$q_x = \frac{d_x}{l_x};$$

в нашем примере  $d_x = d_{40}$ .

$$q_{40} = \frac{d_{40}}{l_{40}} = \frac{319}{88565} = 0,0036;$$

3)  $P_x$  – вероятность дожития лица в возрасте  $x$  лет до возраста  $(x + 1)$  лет

$$P_x = \frac{l_{x+1}}{l_x},$$

в данном примере:

$$l_{x+1} = 88\,246 \text{ человек},$$

$$l_x = 88\,565 \text{ человек},$$

тогда

$$P_{40} = \frac{88246}{88565} = 0,9964.$$

Страховая компания, заключая договор страхования, получает периодические страховые взносы, а поскольку выплаты по договору страхования производятся через определенное время, то страховщик в течение этого времени имеет временно свободные денежные средства в виде страхового фонда. Эти временно свободные денежные средства страховщик временно инвестирует и получает определенный доход. При расчете нетто-ставки берется плановая норма доходности  $i$  в %.

Имея современную стоимость фонда и зная норму доходности, можно рассчитать будущую стоимость страхового фонда через  $n$  лет.

Будущая стоимость страхового фонда = современная стоимость страхового фонда, умноженная на  $(1 + i)^n$ .

Для того чтобы определить современную стоимость будущей выплаты, применяется дисконтируемый множитель:

$$v^n = \frac{1}{(1 + i)^n}.$$

Это величина, обратная норме доходности.

**Пример.** По договору страхования на дожитие, заключенному на 10 лет на сумму 30 000 руб., через 10 лет необходимо выплатить при окончании срока действия договора и при дожитии лица 30 000 руб.

Сколько нужно иметь сегодня денег в фонде, чтобы при норме доходности 3,2% выплатить через 10 лет 30 000 руб.?

$$\text{Современная стоимость} = S \cdot v = \frac{30\,000 \cdot 1}{(1 + 0,032)^{10}} = 21\,898 \text{ руб.}$$

При расчете нетто-ставки на дожитие используется следующая формула:

$${}_n E_x = {}_n P_x \cdot v^n,$$

где  ${}_n E_x$  – нетто-ставка на дожитие;  ${}_n P_x$  – вероятность дожития лица в возрасте  $x$  лет до возраста  $(x + n)$  лет;  $v$  – дисконтируемый множитель.

**Пример.** Женщина в возрасте 30 лет заключила договор страхования на дожитие на сумму 25 000 руб. на срок 5 лет, норма доходности – 3,5%. Используя таблицу смертности, можно рассчитать вероятность дожития женщины в возрасте 30 лет до возраста 35 лет.

$${}_5 P_{30} = \frac{l_{30+5}}{l_{30}} = \frac{93847}{94989} = 0,988, \quad v^5 = \frac{1}{(1 + 0,035)^5} = 0,842,$$

подставляем данные в формулу:

$${}_5 E_{30} = 0,988 \cdot 0,842 = 0,83$$

– это нетто-ставка на дожитие на 100 руб. страховой суммы. Следовательно, платеж составит

$$\frac{25000 \cdot 0,83}{100} = 207,5 \text{ руб.}$$

Нетто-ставка на случай смерти определяется по другой формуле:

$${}_n A_x = \frac{d_x \cdot v^1 + d_{x+1} \cdot v^2 + d_{x+2} \cdot v^3 + \dots + d_{x+n-1} \cdot v^n}{l_x},$$

где  $d$  – количество умирающих при переходе от возраста  $x$  к возрасту  $x + 1$  год;  $v^n$  – дисконтируемый множитель;  $l_x$  – количество лиц, доживших до возраста  $x$  лет.

**Пример.** Мужчина в возрасте 20 лет заключил договор страхования на случай смерти на срок 5 лет на сумму 40 000 руб. при норме доходности 3,0% годовых.

1. Определяем количество умирающих за каждый год жизни мужчины:

$$d_{21} = l_{20} - l_{21} = 96773 - 96607 = 166,$$

$$d_{22} = l_{21} - l_{22} = 96607 - 96422 = 185,$$

$$d_{23} = l_{22} - l_{23} = 96422 - 96223 = 199,$$

$$d_{24} = l_{23} - l_{24} = 96223 - 96018 = 205,$$

$$d_{25} = l_{24} - l_{25} = 96018 - 95807 = 211.$$

2. Определяем страховой платеж, который единовременно уплатит мужчина при заключении договора:

$$\frac{40\,000 \cdot 0,009}{100} = 3,6.$$

Для расчета математических резервов студенты должны ознакомиться с соответствующим разделом учебника. Математические резервы рассчитываются для того, чтобы определить, сколько нужно денег для выплаты страховой суммы через определенный период времени. Расчет резервов производится по формуле

$$V_k = S_{n-k} \cdot P_{x+k} \cdot v^{(n-k)},$$

где  $V_k$  – математический резерв на период времени  $k$ .

**Пример.** Произвести расчет математического резерва по страхованию на дожитие за 1 год, 3 года на основе следующих данных: страховая сумма – 20 000 руб., возраст застрахованного – 28 лет, срок страхования – 5 лет, норма доходности – 3,2%.

1. Определяем математический резерв на момент времени 1 год:

$$V_1 = S_{5-1} \cdot P_{28+1} \cdot v^{(5-1)};$$

$${}_{5-1}P_{28+1} = \frac{l_{28+1}}{l_{28}} = \frac{94786}{95218} = 0,9955;$$

$$v^4 = \frac{1}{(1 + 0,032)^4} = 0,882.$$

Подставляем данные в формулу

$$V_1 = 20\,000 \times 0,9955 \times 0,882 = 17\,560 \text{ руб.}$$

Таблица 1

Учебная таблица смертности

Возраст $x$	Число доживающих до возраста $x$ лет ( $L_x$ )	Возраст $x$	Число доживающих до возраста $x$ лет ( $L_x$ )
18	97028	46	89560
19	96918	47	89012
20	96773	48	88424
21	96607	49	87799
22	96422	50	87064
23	96223	51	86174
24	96018	52	85229
25	95807	53	84237
26	95586	54	83199
27	95357	55	82041
28	95218	56	80953
29	95169	57	79809
30	94989	58	78605
31	94786	59	77339
32	94588	60	75999
33	94384	61	74439
34	94187	62	72749
35	93847	63	70917
36	93563	64	68936
37	93225	65	66702
38	92922	66	
39	92596	67	
40	92246	68	
41	91872	69	
42	91473	70	
43	91046		
44	90588		
45	90096		

2. Определяем математический резерв на момент времени три года

$$V_3 = S_{5-3} \cdot P_{28+3} \cdot v^{(5-3)};$$
$${}_{5-3}P_{28+3} = \frac{l_{28+3}}{l_{28}} = \frac{l_{31}}{l_{28}} = \frac{94786}{95218} = 0,995;$$
$$v^{(5-3)} = \frac{1}{(1 + 0,032)^2} = \frac{1}{1,065} = 0,939;$$
$$V_3 = 20\,000 \cdot 0,9955 \cdot 0,939 = 18\,686 \text{ руб.}$$

## **Практическое занятие 8**

### **Организация имущественного страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации имущественного страхования.

*Студент должен знать* основные понятия и виды имущественного страхования.

*Студент должен уметь* определять страховой платеж и страховое возмещение.

#### **Вопросы для рассмотрения**

1. Основные понятия в имущественном страховании.
2. Характеристика видов имущественного страхования.
3. Общие правила имущественного страхования граждан.
4. Правила страхования строений граждан.
5. Правила страхования домашнего имущества.
6. Правила страхования имущества предприятий, переданного в залог (ипотеку).
7. Тарифы в имущественном страховании (для юридических и физических лиц).

#### **Темы докладов**

1. История возникновения имущественного страхования в России.
2. История возникновения имущественного страхования за рубежом.
3. Проблемы и перспективы развития имущественного страхования.

## **Страхование имущества**

### **Страхование имущества предприятий и граждан**

**Задание 1.** И.И. Иванов заключил договор страхования имущества сроком на 1 год на сумму 80 000 руб. Тарифная ставка 0,40 руб. со 100 руб. страховой суммы. За непрерывность страхования предоставлена скидка 10%. Через 5 месяцев после заключения договора в результате пожара имущество И.И. Иванова полностью сгорело. Определить страховой платеж и страховое возмещение И.И. Иванову. Имущество застраховано от всех рисков, страховой платеж внесен полностью.

**Задание 2.** А.А. Сидоров заключил договор страхования на жилой дом стоимостью 1200 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка составляет 0,9 руб. со 100 руб. страхового тарифа.

Через два месяца после заключения договора дом сгорел в результате грозы. Эксперт оценил пригодные к использованию остатки: фундамент – 100 000 руб., кирпич – 28 000 руб. Определить страховой платеж и возмещение.

**Задание 3.** ООО «Пакс» заключило договор страхования имущества сроком на 1 год на сумму 440 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 2,6%, за что предоставлена скидка к тарифу 10%. Тарифная ставка составляет 3 руб. 60 коп. со 100 руб. страховой суммы.

Через полгода после заключения договора в результате стихийного бедствия ООО «Пакс» понесло ущерб в сумме 80 000 руб. Определить сумму страхового возмещения и страховой платеж.

**Задание 4.** Предприятие заключило договор страхования имущества сроком на 10 месяцев. Страховая сумма – 620 тыс. рублей. Тарифная ставка – 3 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы. Так как договор заключен на 10 месяцев, то тарифная ставка составляет 85% от годовой. По договору предусмотрена условная франшиза 2,2%. Через 3 месяца в результате стихийного бедствия предприятие понесло ущерб в сумме 405 000 руб. Определить страховой взнос и страховое возмещение.

**Задание 5.** Предприятие «Омега» заключило договор страхования на стоимость товаров, находящихся на складе, на сумму 660 000 руб. на 1 год. Страховая тарифная ставка составила 4,8% от страховой суммы. За наличие страховых выплат по предыдущим договорам предостав-

лена надбавка к тарифной ставке 2,4%. Определить страховой взнос и сумму страхового возмещения, если известно, что в результате пожара сгорела часть товара на сумму 40 000 руб.

**Задание 6.** ООО «Родос» заключило договор страхования имущества на 590 000 руб. сроком на 1 год.

Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. За наличие выплат по предыдущим договорам предусмотрена надбавка к тарифу 15%. Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%, за что предоставлена скидка к тарифу 5%. Ущерб от стихийного бедствия составил 72 000 руб. Определить страховой взнос и возмещение.

### ***Методические рекомендации***

Перед выполнением заданий необходимо ознакомиться с соответствующим разделом учебника.

Известно, что расчет страхового платежа производится путем умножения страховой суммы на страховой тариф. Страховой тариф может быть установлен в твердой сумме или в % к страховой сумме.

За непрерывность страхования, отсутствие или наличие страховых возмещений, использование франшизы к страховой тарифной ставке может применяться скидка или надбавка. При использовании в договоре страхования франшизы (применяют при страховании имущества организациями) сумма возмещения определяется следующим образом:

1) при использовании условной франшизы (невывчитаемой) сравнивается сумма условной франшизы с ущербом. Если ущерб больше условной франшизы, то он полностью оплачивается; если условная франшиза больше ущерба, то последний вообще не оплачивается;

2) при использовании безусловной франшизы (вычитаемой) из суммы ущерба вычитается сумма безусловной франшизы и разница подлежит оплате, но если сумма безусловной франшизы больше ущерба, то возмещение не оплачивается.

Если в договоре страхования франшиза не предусмотрена, то возмещение выплачивается следующим образом: из страховой суммы вычитается стоимость пригодных к использованию остатков и разность подлежит возмещению.

**Пример.** ООО «Сибирские огни» заключило договор страхования имущества на сумму 425 000 руб. Срок страхования – 1 год, тарифная

ставка составила 1 руб. 20 коп. со 100 руб. страховой суммы. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза – 3%, за что предусмотрена скидка – 10%. Во время стихийного бедствия ООО «Сибирские огни» понесло ущерб в сумме 78 000 руб. Определить сумму страхового платежа и рассчитать размер страхового возмещения, подлежащий выплате.

*Решение*

1. Определяем скидку к тарифу:

$$1,20 \times 10\% = 0,12 \text{ руб.}$$

2. Рассчитываем тарифную ставку со скидкой:

$$1,20 - 0,12 = 1,08 \text{ руб.}$$

3. Определяем сумму страхового платежа:

$$(425\,000 \times 1,08) / 100 = 4590 \text{ руб.}$$

4. Рассчитываем сумму безусловной франшизы:

$$425\,000 \times 3\% = 12\,750 \text{ руб.}$$

5. Определяем сумму возмещения:

$$78\,000 - 12\,750 = 65\,250 \text{ руб.}$$

Так как франшиза безусловная, то выплата составит 65 250 руб.

**Страхование имущества предприятий,  
в том числе сельскохозяйственных**

*Методические рекомендации*

Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий имеет свои особенности.

Объектами страхования имущества сельскохозяйственных предприятий являются урожай сельскохозяйственных культур, многолетние плодовые, лесные и многие другие насаждения, поголовье сельскохозяйственных животных, строения, сооружения, сырье, материалы и т. д.

Отличительные особенности имеет страхование урожая и страхование животных, поэтому мы рассмотрим более подробно эти два вида страхования.

По страхованию урожая действует наиболее широкий объем страховой ответственности: от засухи, недостатка тепла, вымерзания, бури, нападения насекомых, вредителей, от болезней.

На государственных и коллективных предприятиях страховая оценка урожая определяется на основе средней урожайности с 1 га за предшествующие 5 лет и действующих цен.

Арендные и фермерские хозяйства могут выбирать варианты страхования:

- исходя из среднего урожая за 5 лет;
- трех средних лет из 5 лет;
- планируемой урожайности;
- урожайности, предусмотренной в договоре аренды.

На государственных и коллективных предприятиях уровень возмещения потерь (т. е. предел) определен в размере 70%. Арендные и фермерские хозяйства самостоятельно определяют уровень страхового возмещения при заключении договора страхования, но не более 90%.

При страховании животных действует следующий объем страховой ответственности: на случай падежа, гибели или вынужденного убоя от стихийных бедствий, пожаров и инфекционных заболеваний. Животные подлежат страхованию в размере 70% от балансовой стоимости.

Страхование имеющегося у граждан в хозяйстве крупного рогатого скота и лошадей производится на тех же условиях, что и страхование хозяйств. Однако оценка их стоимости производится по государственным закупочным ценам.

Мелких хозяйственных животных (овцы, козы, свиньи, семьи пчел) можно застраховать добровольно в полной стоимости вместе с домашним имуществом и строениями.

**Пример 1.** Коллективное предприятие в 2009 году заключило договор страхования на урожай двух видов основной продукции – рожь и пшеницу исходя из средней урожайности за 5 лет. Урожайность с 1 га за последние пять лет по этим видам продукции составила (табл. 2):

Таблица 2

Урожайность продукции (2004–2008)

Вид продукции \ Год	2004	2005	2006	2007	2008
Рожь, с 1 га	15	14	13	15	16
Пшеница, с 1 га	14	14	16	15	15

Площадь посева: рожь – 700 га, пшеница – 1200 га. Закупочная цена на рожь – 120 руб. за 1 ц, на пшеницу – 150 руб. за 1 ц.

Установлен предел ответственности по возмещению ущерба – 70%. Страховой тариф по ржи – 0,28, по пшенице – 0,32 со 100 руб. страховой суммы.

В 2009 г. урожайность составила: рожь – 14 ц с 1 га, пшеница – 13 ц с 1 га. Определите страховой взнос и возмещение по обеим культурам.

*Решение*

1. Определяем среднюю урожайность ржи за последние пять лет:

$$(15 + 14 + 13 + 15 + 16) : 5 = 14,6.$$

2. Определяем среднюю урожайность пшеницы за последние пять лет:

$$(14 + 14 + 16 + 15 + 15) : 5 = 14,8.$$

3. Находим страховую сумму, на которую застрахован урожай (планируемая урожайность):

– рожь:  $14,6 \times 700 \times 120 = 1\,226\,400$  руб.;

– пшеница:  $14,8 \times 120 \times 150 = 2664\,000$  руб.

4. Рассчитываем величину страхового взноса:

– рожь:  $(1266\,400 \times 0,28) : 100 = 3433,92$  руб.;

– пшеница:  $(2664\,000 \times 0,32) : 100 = 8524,80$  руб.

5. Определяем фактическую урожайность за 2009 год:

– рожь:  $14 \times 700 \times 120 = 1176\,000$  руб.

– пшеница:  $13 \times 1200 \times 150 = 2340\,000$  руб.

6. Рассчитываем сумму ущерба от недоурожая:

– рожь:  $1226\,400 - 1176\,000 = 50\,400$  руб.

– пшеница:  $2664\,000 - 2340\,000 = 324\,000$  руб.

7. Возмещение составит:

– рожь:  $50\,400 \times 70\% = 35\,280$  руб.

– пшеница:  $324\,000 \times 70\% = 226\,800$  руб.

Всего 262 080 руб.

**Пример 2.** В хозяйстве граждан имеется 40 голов крупного рогатого скота от 1 до 2 лет. По статистическим данным, средний живой вес животных этого возраста составляет 320 кг. Государственная закупочная цена – 45 руб. за 1 кг живого веса. Тарифная ставка составляет 0,15 руб. со 100 руб. страховой суммы. Требуется определить сумму страхового взноса, которую уплатят хозяева этих животных.

*Решение*

1. Рассчитываем стоимость одного животного исходя из закупочной цены:

$$320 \text{ кг} \times 45 \text{ руб.} = 14\,400 \text{ руб.}$$

2. Определяем стоимость всех животных исходя из закупочной цены:  
 $40 \times 14\,400 = 576\,000$  руб. – это страховая сумма.
3. Находим величину страхового взноса:

$$(576\,000 \times 0,15) / 100 = 864 \text{ руб.}$$

**Пример 3.** Сельскохозяйственное предприятие имеет на балансе 120 голов крупного рогатого скота балансовой стоимостью 2016 000 руб. Им был заключен договор страхования на 2006 год. Страховой тариф составил 0,18 руб. со 100 руб. страховой суммы (от всех страховых событий). В июле в результате грозы погибло три единицы крупного рогатого скота балансовой стоимостью 48 600 руб. Рассчитать сумму страхового взноса и сумму возмещения, полученную сельхозпредприятием.

*Решение*

1. Определяем страховую сумму по договору страхования:

$$2016\,000 \times 70\% = 1411\,200 \text{ руб.}$$

2. Рассчитываем сумму страхового взноса, которую уплатит сельхозпредприятие:

$$(1411\,200 \times 0,18) / 100 = 2540,16 \text{ руб.}$$

3. Определяем сумму страхового возмещения:

$$48\,600 \times 70\% = 34\,020 \text{ руб.}$$

**Задание 1.** Сельскохозяйственное предприятие заключило договор страхования на урожай белокочанной капусты и моркови, исходя из средней урожайности за 5 лет. Урожайность белокочанной капусты и моркови за последние 5 лет составила (табл. 3):

Таблица 3

Урожайность (2004–2008)

Вид продукции \ Год	2004	2005	2006	2007	2008
Белокочанная капуста, с 1 га	20	21	20	23	22
Морковь, с 1 га	18	19	17	21	20

Закупочная цена: белокочанная капуста – 12 руб. за 1 ц; морковь – 10 руб. за 1 ц. Площадь посева: белокочанная капуста – 100 га; морковь – 120 га. Фактическая урожайность: белокочанная капуста – 19 ц с 1 га; морковь – 17 ц с 1 га. Страховой тариф: белокочанная капуста – 0,14 руб.; морковь – 0,16 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Рассчитать величину страхового взноса и сумму страхового возмещения, если договором предусмотрен предел ответственности страховщика 85%.

**Задание 2.** Сельскохозяйственное предприятие заключило договор страхования на урожай овса. Средняя урожайность овса за 5 лет составила 24 ц с 1 га. Площадь посева составляет 1400 га. Закупочная цена овса – 135 руб. за 1 ц. Фактический урожай овса составил 22 ц с 1 га. Договором предусмотрен предел ответственности страховщика 80%.

Рассчитайте сумму страхового взноса, если страховой тариф установлен 0,25 руб. со 100 руб. страховой суммы.

**Задание 3.** Государственное предприятие заключило договор страхования урожая пшеницы с выплатой страхового возмещения при наступлении страхового события – 70% от величины ущерба. Средняя урожайность за последние пять лет составила 19 ц с 1 га. Площадь посева – 1250 га. Закупочная цена пшеницы – 140 руб. за 1 ц. Фактическая урожайность – 20,5 ц с 1 га. Страховой тариф – 0,33 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Определить сумму страхового платежа и сумму страхового возмещения.

**Задание 4.** В хозяйствах граждан имеются 30 голов крупного рогатого скота и 20 лошадей. Средний вес 1 единицы крупного рогатого скота – 260 кг и 1 лошади – 340 кг. Закупочная цена крупного рогатого скота – 43 руб. за 1 кг, лошади – 60 руб. за 1 кг.

Определить сумму страхового платежа, если страховой тариф составил: по крупному рогатому скоту – 1,12 руб. со 100 руб. страховой суммы; по лошадям – 0,90 руб. со 100 руб. страховой суммы.

**Задание 5.** Животноводческое предприятие имеет на балансе 300 единиц крупного рогатого скота балансовой стоимостью 4950 000 руб. Им был заключен договор страхования на 2009 год, согласно которому страховой тариф составил 0,25 руб. со 100 руб. страховой суммы. В течение августа заболели и погибли 20 единиц крупного рогатого скота балансовой стоимостью 295 000 руб.

Рассчитать сумму страхового платежа и величину страхового возмещения.

**Задание 6.** А.А. Петрова заключила договор страхования на корову и 10 овец. Вес коровы – 300 кг (статистические данные) и вес всех овец – 260 кг. Закупочная цена крупного рогатого скота – 40 руб. за 1 кг, овец – 35 руб. за 1 кг живого веса.

Рассчитать сумму страхового взноса, если страховой тариф составил: корова – 1,10 руб. со 100 руб. страховой суммы; овцы – 0,70 руб. со 100 руб. страховой суммы.

## **Страхование транспортных средств**

### *Методические рекомендации*

Страхование транспортных средств – это разновидность имущественного страхования.

Страхование транспортных средств осуществляется по разным системам:

- по системе первого риска;
- системе пропорциональной ответственности;
- действительной стоимости.

Также может быть использована франшиза при заключении договора страхования с юридическими лицами.

В транспортном страховании широко используется система скидок и надбавок (в практике обычно используются повышающие, понижающие коэффициенты).

При выполнении заданий следует учесть, что система первого риска подразумевает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но не выше страховой суммы. При страховании по системе пропорциональной ответственности возмещение рассчитывается по формуле

$$B = \frac{(C \cdot Y)}{Ц},$$

где  $B$  – возмещение;  $C$  – страховая сумма;  $Y$  – ущерб;  $Ц$  – страховая стоимость.

Задания с использованием франшизы выполняются аналогично приведенным выше.

**Задание 1.** Автомобиль застрахован по системе первого риска на один год на сумму 75 000 руб. Страховой тариф – 4 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы. При заключении договора владельцу была предостав-

лена скидка в размере 15% за безаварийность. В результате аварии ущерб составил 24 000 руб. Рассчитать сумму страхового платежа.

**Задание 2.** Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 105 000 руб. Стоимость автомобиля 100 000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48 000 руб. Определить сумму страхового возмещения.

**Задание 3.** Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения, если известно следующее.

Хозяйствующий субъект застраховал трактор и бульдозер на один год на сумму 520 000 руб.

Ставка страхового тарифа – 2 руб. 80 коп. со 100 руб. страховой суммы.

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза 1,5%, при которой предоставляется скидка к тарифу 0,4%.

Фактический ущерб страхователя – 140 000 руб.

**Задание 4.** Хозяйствующий субъект застраховал транспортные средства на один год на сумму 350 000 руб. Ставка страхового тарифа – 0,6% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза от 2%, скидка к тарифу – 0,8%. Фактический ущерб составил 40 000 руб. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

**Задание 5.** Определить сумму страхового платежа и возмещения, если известно следующее.

Автомобиль застрахован по системе первого риска на один год на сумму 90 000 руб.

Страховой тариф – 3 руб. 60 коп. со 100 руб. страховой суммы.

В результате стихийного бедствия ущерб составил 45 000 руб.

Стоимость автомобиля составила 100 000 руб.

**Задание 6.** Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 160 000 руб. Стоимость автомобиля 180 000 руб. Ущерб страхователя в результате аварии составил 60 000 руб. Определить сумму страхового возмещения.

**Задание 7.** Орлов Игорь Петрович застраховал автомобиль ВАЗ-2106, кузов № 123850, двигатель № 540218, государственный № \_\_\_\_,

год выпуска – 2000, техпаспорт № 58, стр. № 41258, действительной стоимостью 85 000 руб. на сумму 65 000 руб. Кроме того, вместе с автомобилем застрахована магнитола «Pioneer» стоимостью 3000 руб. на сумму 2500 руб.

Тарифная ставка на основные риски (повреждение, угон) – 7%. Договор заключен 8 июня 2009 года. 18 августа того же года произошло столкновение с автомобилем ВАЗ-2110 в результате дождя (скользкий асфальт). Виновное лицо – водитель ВАЗ-2110 С.А. Петренко

В результате столкновения автомобилю нанесен ущерб: помята левая передняя дверь, разбито стекло в левой задней двери и лобовое стекло. Предварительная сумма ущерба – 8000 руб.

1. Оформить договор страхования.
2. Заполнить заявление о страховом случае.
3. Составить акт на поврежденное имущество.

Недостающие реквизиты заполнить самостоятельно.

## **Страхование грузов**

### *Методические рекомендации*

Данный вид страхования является одним из основных. В зависимости от вида перевозимого груза и транспортного средства страховщики анализируют все возможные риски и определяют страховую тарифную ставку по каждому конкретному страхователю.

На страховую тарифную ставку влияют следующие факторы:

- вид груза (массовый груз, хрупкий груз и т. д.);
- вид транспорта (морской, речной, ж/д, автомобильный).

Кроме того, предоставляются скидки и надбавки: надбавки за каждые 1000 км; за перевозку на открытой или закрытой платформе, кузове, палубе; за каждую перевалку.

Скидки: за вооруженную охрану; большой объем грузов.

Размер возмещения по страховым случаям зависит от размера ущерба, страховой суммы и размера страховой ответственности и определяется по формуле

$$B = (Y - \Phi + P) \cdot \frac{C}{C_0},$$

где  $Y$  – сумма причиненного ущерба в результате страхового случая;  $\Phi$  – величина безусловной франшизы;  $P$  – расходы страхователя по

уменьшению ущерба;  $C$  – страховая сумма застрахованного груза;  $C_o$  – общая страховая стоимость застрахованного груза с учетом транспортных расходов и фрахта.

**Пример.** ЗАО «Тамара» заключило договор страхования на перевозимый автомобильным транспортом груз (алкогольные напитки). Стоимость груза составила 1375 000 руб. Груз перевозился в открытом кузове. Покупатель – ООО «Исток» находится в г. Самаре, расстояние до которого 1850 км. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза 1,5%. Охрана не предусмотрена.

По пути следования в результате дорожно-транспортного происшествия груз пострадал на сумму 28 000 руб. Расходы, связанные со спасением груза, составили 1500 руб. Определить страховой тариф, рассчитать сумму страхового взноса и определить сумму страхового возмещения. Общая страховая стоимость груза с учетом транспортных расходов 1396 000 руб.

*Решение*

1. Для расчета тарифной ставки используем тарифные ставки, приведенные в табл. 4 (рассчитываются в каждой страховой компании на основании методик). Так как это алкогольные напитки и автомобильный транспорт, то базовая тарифная ставка – 0,7%.

2. Определяем надбавку к тарифной ставке (скидок нет):

$$0,05\% \times 2 = 0,1\% \text{ (за каждые 1000 км);}$$

0,2% (открытый кузов).

Итого: 0,3%.

3. Страховая тарифная ставка общая составит:

$$0,7\% + 0,3\% = 1\%.$$

4. Рассчитываем страховой взнос:

$$1375\ 000 \times 1\% = 13\ 750 \text{ руб.}$$

5. Рассчитываем сумму безусловной франшизы:

$$1375\ 000 \times 1,5\% = 20\ 625 \text{ руб.}$$

6. Определяем сумму страхового возмещения по формуле

$$B = (Y - \Phi + P) \cdot \frac{C}{C_o}$$

$$B = (28\ 000 - 20\ 625 + 1500) \times (1375\ 000 / 1396\ 000) = 8875 \times 0,98 = 8697 \text{ руб. 50 коп.}$$

**Задание 1.** ОАО «Сибирьстрой» заключило договор страхования на перевозимый груз (алкогольные напитки) железнодорожным транспортом из г. Самары в г. Ростов-на-Дону на одну перевозку с 10.04.09 по 15.05.09. Расстояние по показателям ООО «МАЗКОН» по железной дороге составляет 2480 км. Груз перевозится на открытой платформе, 4 вагона, вооруженная охрана не предусмотрена. По пути следования предусмотрена 1 перевалка. Стоимость груза составила 38 250 000 руб.

Определить страховой тариф и сумму страхового взноса.

**Задание 2.** ООО «Триумф» заключило договор страхования на перевозимый автомобильным транспортом груз (фарфор). Стоимость груза составила 2470 000 руб. Груз перевозится в брезентовом фургоне. Покупатель – ООО «Искра», г. Пенза, расстояние до которого составляет 1720 км. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза – 1,5%. По пути следования в результате ДТП груз пострадал на сумму 45 000 руб., за его удаление выплачена з/плата – 2700 руб., затраты на бензин – 200 руб. Общая страховая стоимость груза – 2525 600 руб. Определить страховой тариф, страховой взнос, сумму ущерба и возмещения.

Таблица 4

Тарифные ставки по страхованию грузов

Вид груза	Вид транспорта		
	автомобильный	ж/д	речной
Массовый (навалочный) груз	0,5	0,4	0,35
Промышленное оборудование	0,55	0,45	0,4
Промышленные товары	0,6	0,5	0,45
Продовольственные товары	0,6	0,5	0,5
Алкогольные напитки, спирт, сигареты	0,7	0,6	0,6
Скорпортящиеся продукты	1,0	0,9	1,1
Электроника	0,8	0,6	0,6
Хрупкий, бьющийся груз	0,8	0,7	0,7

**Задание 3.** ООО «Пластиконструкция» застраховало груз на сумму 48 250 000 руб., перевозимый речным транспортом из г. Тюмени в г. Сургут. По пути предусмотрена перегрузка на другой речной транспорт. Груз находится на открытой палубе, предусмотрена вооруженная

охрана. Груз – электронное оборудование. Общая страховая стоимость груза с учетом транспортных расходов и фрахта составила 50 400 000 руб. По пути произошел страховой случай (груз пострадал от стихийного бедствия на сумму 560 000 руб.). При заключении договора предусмотрена безусловная франшиза – 1%.

Определить страховой взнос и сумму возмещения.

Таблица 5

#### Надбавки

Надбавки	Увеличение тарифа
За каждые 1000 км пробега (для ж/д и автотранспорта)	+0,05
За перевозку на открытой платформе, в открытом кузове или на палубе	+0,2
За перевозку в полувагоне, в брезентовом фургоне или на закрытой палубе	+0,15
Каждая перевалка	+0,1

Таблица 6

#### Скидки

Скидки	Коэффициент уменьшения
Вооруженная охрана	0,25
Страхование больших объемов грузов (от 3 вагонов в одном ж/д составе)	0,5

## Практическое занятие 9 Организация страхования ответственности

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации страхования ответственности.

*Студент должен знать:*

- понятие страхования ответственности;
- основные виды страхования ответственности.

*Студент должен уметь* определять величину страхового взноса, страхового тарифа и страхового возмещения.

## Вопросы для рассмотрения

1. Понятие страхования ответственности.
2. Характеристика видов страхования ответственности.
3. Правила страхования гражданской ответственности юридических и физических лиц.
4. Правила страхования животных.
5. Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
6. Правила добровольного автомобильного страхования.
7. Страховые тарифы в системе автогражданской ответственности.

## Темы докладов

1. История развития страхования ответственности в России и за рубежом.
2. Проблемы и перспективы развития страхования ответственности.
3. Содержание Федерального закона РФ от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
4. Правила страхования финансовых (предпринимательских) рисков.

**Задание 1.** С. П. Иванов заключил договор страхования гражданской ответственности на легковой автомобиль ГАЗ-3110 сроком на один год стоимостью 190 000 руб. на сумму 60 000 руб.

Определить страховой взнос.

**Задание 2.** ООО «Ария» заключило договор страхования гражданской ответственности на автомобиль «Газель» грузоподъемностью 3 тонны на сумму 80 000 руб. и на автобус ПАЗ на сумму 260 000 руб. сроком на один год.

Определить размер страхового вноса.

**Задание 3.** Белоярская АЭС заключила договор страхования ответственности за радиоактивное воздействие сроком на один год в размере 300 000 руб. по каждому риску: от риска за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц и от риска загрязнения окружающей среды. За наличие аварий в предыдущие годы страховщик применил повышающий коэффициент к 1-му риску – 1,2, ко 2-му риску – 2,4. Определить размер страхового вноса (см. также табл. 7).

**Задание 4.** Предприятие «Химфармзавод» заключило договор страхования ответственности юридических лиц перед третьими лицами в размере 500 000 руб. сроком на один год по следующим рискам:

- пожар, взрыв газа, используемого в производственных целях, имущественный ущерб;
- авария производственного оборудования, приведшая к его аварийному выходу из рабочего состояния, имущественный и физический ущерб.

Страховщик по первому риску применил понижающий коэффициент – 0,4, так как не было страховых случаев; по второму риску – повышающий коэффициент – 1,3, так как по предыдущим договорам были выплаты в связи с производственными авариями.

В результате производственной аварии повреждено оборудование. Имущественный ущерб составил 290 000 руб.

Определить страховой тариф, страховой взнос, страховое возмещение.

Страховщик имеет право применять к указанным ниже в табл. 8 тарифным ставкам повышающие (от 1,1 до 5,0) или понижающие (от 0,2 до 1,0) коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Таблица 7

**Тарифные ставки страхования ответственности  
за радиоактивное воздействие**

Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы
Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц	2,65
Причинение вреда имуществу юридических и физических лиц	3,00
Загрязнение окружающей среды	2,40

Таблица 8

Тарифные ставки по страхованию ответственности юридических лиц  
перед третьими лицами

№ п/п	Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы	
1	Пожар, взрыв газа, используемого в производственных целях	Имущественный ущерб	2,58
		Физический ущерб	0,86
2	Авария водопроводных, тепловых, отопительных и канализационных систем	Имущественный ущерб	2,25
		Физический ущерб	0,75
3	Авария производственного или технологического оборудования, приведшая к его аварийному выходу из рабочего состояния	Имущественный ущерб	1,92
		Физический ущерб	0,64

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие (от 1,0 до 3,0) или понижающие (от 0,1 до 1,0) коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

***Методические рекомендации***

Особенностью данного вида страхования является порядок определения в договоре страховой суммы, которая называется лимитом ответственности. В страховании ответственности объект страхования имущественной оценки не имеет.

В соответствии с методическими рекомендациями органов страхового надзора страховые организации рассчитывают базовые страховые тарифные ставки по различным видам страхования ответственности. К страховым тарифным ставкам могут применяться повышающие и понижающие коэффициенты.

Страховое возмещение, как правило, не может превышать страховую сумму. Однако страховое возмещение может превысить страховую сумму в том случае, если страховщик возмещает страхователю расходы, произведенные страхователем для уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком.

***Пример.*** Предприятие, занимающееся производством изделий, заключило договор страхования ответственности юридических лиц перед

третьими лицами с лимитом ответственности 850 000 руб. по каждому риску сроком на один год от следующих рисков:

- авария водопроводных, тепловых, отопительных и канализационных систем – имущественный и физический ущерб;
- авария производственного или технологического оборудования, приведшая к его выходу из рабочего состояния, – имущественный ущерб.

Страховщик по первому риску применил повышающий коэффициент – 1,2, так как по предыдущему договору имела место выплата страхового возмещения по страховому случаю.

По второму риску страховщик применил понижающий коэффициент – 0,6.

Через шесть месяцев в результате скрытого дефекта в деталях произошла авария производственного оборудования. Имущественный ущерб составил 250 000 руб.

Определить страховой взнос, страховую премию и сумму страхового возмещения.

*Решение*

1. Рассчитываем страховой тариф по первому риску – имущественный ущерб:

$$2,25\% \times 1,2 = 2,7\%.$$

2. Рассчитываем страховой тариф по первому риску – физический ущерб:

$$0,75\% \times 1,2 = 0,9\%.$$

3. Рассчитываем страховой тариф по второму риску – имущественный ущерб:

$$1,92\% \times 0,6 = 1,15\%.$$

4. Определяем сумму страхового взноса:

– первый риск – имущественный ущерб:

$$850\,000 \times 2,7\% = 22\,950 \text{ руб.};$$

– первый риск – физический ущерб:

$$850\,000 \times 0,9\% = 7650 \text{ руб.}$$

– второй риск – имущественный ущерб:

$$850\,000 \times 1,15\% = 9775 \text{ руб.}$$

Итого по договору:

$$22\,950 + 7650 + 9775 = 40\,375 \text{ руб.}$$

5. Рассчитываем сумму страхового возмещения.

Страховое возмещение составит 250 000 руб. в пределах страховой суммы, но в размере ущерба.

## **Практическое занятие 10**

### **Организация обязательного государственного страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации обязательного государственного страхования.

*Студент должен знать:*

- общие положения обязательного страхования;
- основные принципы обязательного государственного страхования.

*Студент должен уметь* пользоваться общими правилами и подходами в страховании.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Общие положения в обязательном страховании.
2. Принципы и субъекты обязательного государственного страхования.
3. Общие правила и подходы в страховании представителей отдельных профессий.
4. Нормативное регулирование обязательного государственного страхования.

### **Темы докладов**

1. История возникновения и необходимость обязательного страхования.
2. Состояние и тенденции развития обязательного государственного страхования в РФ.
3. Состояние и тенденции развития обязательного страхования за рубежом.

### **Тестовые задания**

1. Объектом личного страхования является:

- 1) жизнь, здоровье и трудоспособность человека;
- 2) движимое и недвижимое имущество человека;
- 3) ущерб и убытки, нанесенные организации.

2. К разновидностям личного страхования относятся:

- 1) семейное страхование жизни и страхование детей;

- 2) страхование к бракосочетанию и семейное страхование жизни;
- 3) оба ответа верны.

**3. Личное страхование включает в себя:**

- 1) страхование жизни от несчастных случаев и болезней;
- 2) медицинское страхование;
- 3) оба ответа верны.

**4. При страховании детей от несчастных случаев страховое событие наступает в случае:**

- 1) окончания срока договора;
- 2) травмы, смерти, тяжелого отравления;
- 3) травмы, полученной в быту или на производстве.

**5. При страховании жизни срок договора составляет:**

- 1) от 1 месяца до 5 лет;
- 2) от 1 месяца до 1 года;
- 3) от 1 месяца до 20 лет.

**6. Страхование объектов личности, с помощью которого осуществляется страховая защита семейных доходов граждан, — это:**

- 1) медицинское страхование;
- 2) имущественное страхование;
- 3) личное страхование.

**7. Личное страхование подразделяется на виды:**

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев;
- 3) оба ответа верны.

**8. Объектом личного страхования является:**

- 1) жизнь, здоровье, трудоспособность человека;
- 2) имущественные интересы;
- 3) ответственность.

**9. Срок договора страхования отдельных рисков при личном страховании составляет:**

- 1) от 1 месяца;
- 2) от 1 года;
- 3) от 6 месяцев.

**10.** Срок договора страхования от несчастных случаев составляет:

- 1) от 1 года до 5 лет;
- 2) от 1 месяца до 5 лет;
- 3) от 1 месяца до 1 года.

**11.** Личное страхование – это:

- 1) страхование однородных объектов;
- 2) страхование объектов личности, с помощью которого осуществляется страховая защита семейных доходов граждан;
- 3) способ возмещения убытков, понесенных физическим или юридическим лицом.

**12.** К объектам личного страхования не относится:

- 1) жизнь и здоровье человека;
- 2) трудоспособность человека;
- 3) урожаем сельскохозяйственных культур.

**13.** К видам личного страхования не относится:

- 1) страхование жизни;
- 2) коллективное страхование трудящихся от несчастных случаев;
- 3) страхование строительно-монтажных рисков.

**14.** Несчастный случай – это:

- 1) травма или любое другое событие, в результате которого застрахованный получил увечья или повреждения при исполнении им обязанностей по трудовому договору;
- 2) хроническое или острое заболевание застрахованного;
- 3) отрасль страхования, в котором объектом страховых взаимоотношений выступает имущество в различных видах.

**15.** От несчастных случаев не страхуют:

- 1) лицо, имеющее профессиональное заболевание;
- 2) лицо, которое имеет полис этой же или другой страховой компании;
- 3) лицо, трудовая деятельность которого не относится к опасным профессиям.

**16.** По форме выплаты страхового обеспечения личное страхование бывает:

- 1) краткосрочное и долгосрочное;
- 2) коллективное и индивидуальное;

3) с единовременной выплатой страховой суммы и выплатой в форме ренты.

**17.** Классифицирование на индивидуальное и коллективное страхование осуществляется:

- 1) по длительности страхового обеспечения;
- 2) количеству лиц, указанных в договоре;
- 3) объему риска.

**18.** По какому виду страхования страховым событием является травма, полученная на производстве или в быту в результате несчастного случая?

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев;
- 3) имущественное страхование.

**19.** Страховой тариф по страхованию жизни составляет:

- 1) от 0,5 до 20%;
- 2) от 0,5 до 10%;
- 3) от 0,5 до 3%.

**20.** Личное страхование – это:

- 1) страхование объектов личности;
- 2) страхование ответственности;
- 3) страхование имущества.

### **Раздел III. Характеристика обязательного социального страхования**

#### **Практическое занятие 11**

#### **Организация обязательного социального страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации обязательного социального страхования.

*Студент должен знать:*

- понятие и принципы обязательного социального страхования;
- права и обязанности страховщика, страхователя и застрахованных лиц.

*Студент должен уметь* определять факторы риска наступления страхового случая.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Понятие и принципы осуществления обязательного социального страхования.
2. Страховое обеспечение в сфере обязательного социального страхования.
3. Права и обязанности страхователей и застрахованных.
4. Права и обязанности страховщиков.
5. Источники и основания в обязательном социальном страховании.
6. Содержание Федерального закона от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
7. Содержание Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании».

### **Темы докладов**

1. Сущность и необходимость обязательного социального страхования.
2. История развития обязательного социального страхования.
3. Состояние и тенденции развития обязательного социального страхования.
4. Нормативное регулирование основных видов обязательного социального страхования.

### **Тестовые задания**

**1.** Страхование имущества является одной из подотраслей имущественного страхования, объектом которого выступает:

- 1) жизнь, трудоспособность, здоровье человека;
- 2) имущественные интересы;
- 3) гражданская ответственность.

**2.** Какие виды имущества могут быть застрахованы при имущественном страховании?

- 1) здания, сооружения, товарно-материальные ценности;
- 2) предметы интерьера, мебель, обстановка;
- 3) оба ответа верны.

**3.** Страхование автомобиля от ущерба включает:

- 1) повреждение или уничтожение автомобиля;
- 2) хищение автомобиля;
- 3) ДТП.

**4.** Страхование автомобиля от угона проводится на случай:

- 1) противоправных действий третьих лиц;
- 2) хищения (кражи) автомобиля;
- 3) ДТП.

**5.** По страхованию средств воздушного транспорта могут быть застрахованы:

- 1) воздушные суда, запасные части;
- 2) оборудование и снаряжение, установка и перевозка на борту;
- 3) все элементы, связанные с воздушным транспортом.

**6.** При имущественном страховании страхуются виды имущества:

- 1) мебель, обстановка;
- 2) рукописи, чертежи;
- 3) драгоценные металлы, камни.

**7.** Страховая сумма определяется:

- 1) отдельно по каждому объекту;
- 2) по совокупности объектов;
- 3) оба ответа верны.

**8.** Основанием для расчета сумм ущерба служат данные:

- 1) договора;
- 2) полиса;
- 3) страхового акта.

**9.** Договоры страхования грузов заключаются:

- 1) на разовую перевозку;
- 2) на перевозки в течение определенного периода;
- 3) оба ответа верны.

**10.** Договор страхования строительных объектов заключается:

- 1) с поставщиками;
- 2) подрядчиками;
- 3) страхователями.

**11.** Срок действия договора страхования от вынужденного простоя:

- 1) от 1 года до 3 лет;
- 2) от 15 дней до 12 месяцев;
- 3) от 6 месяцев до 1 года.

**12.** По страхованию урожая сроком договора является:

- 1) 6 месяцев;
- 2) 1 сезон;
- 3) 1 год.

**13.** Сроком договора страхования воздушных и водных судов является:

- 1) время выполнения рейса;
- 2) 1 год;
- 3) плановый период.

**14.** В виды имущественного страхования не входит:

- 1) страхование домашнего имущества;
- 2) страхование строительно-монтажных рисков;
- 3) страхование от несчастных случаев.

**15.** При страховании имущества индивидуальных предпринимателей срок страхования составляет:

- 1) от 3 месяцев до 1 года;
- 2) от 1 года до 3 лет;
- 3) 1 год.

**16.** Не подлежит имущественному страхованию следующее имущество юридических лиц:

- 1) документы и деловые книги;
- 2) инструменты;
- 3) оборудование.

**17.** Аббревиатура КАРГО означает:

- 1) страхование воздушных судов;
- 2) страхование кредитов;
- 3) транспортное страхование грузов.

**18.** Аббревиатура КАСКО означает:

- 1) страхование воздушных судов;
- 2) страхование кредитов;
- 3) транспортное страхование грузов.

**19.** Страховым событием страхования кредитов является:

- 1) предъявление имущественных претензий;
- 2) непогашение оговоренных сумм;
- 3) вероятность риска непогашения кредита.

**20.** Страховой тариф при страховании предприятий от вынужденного простоя:

- 1) 0,2–5%;
- 2) 1–5%;
- 3) 0,2–1%.

## **Практическое занятие 12**

### **Организация медицинского страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации медицинского страхования.

*Студент должен знать:*

- принципы обязательного медицинского страхования;
- субъекты и виды добровольного медицинского страхования.

*Студент должен уметь* рассчитать сумму страхового платежа и страхового возмещения.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Система медицинского страхования в России.
2. Обязательное медицинское страхование: принципы и программа.
3. Фонды и субъекты обязательного медицинского страхования.
4. Добровольное медицинское страхование: субъекты и виды.
5. Правила страхования профессиональной ответственности медицинских работников.
6. Правила добровольного медицинского страхования.

## **Темы докладов**

1. История возникновения медицинского страхования.
2. Состояние и тенденции развития медицинского страхования в РФ.
3. Содержание Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» от 28 июня 1991 г. № 1499-1.

## **Тестовые задания**

**1.** Медицинское страхование может быть:

- 1) специальным и коллективным;
- 2) обязательным и добровольным;
- 3) прямым и косвенным.

**2.** Медицинское страхование – это форма:

- 1) правовой защиты населения;
- 2) социальной защиты населения;
- 3) защиты имущественных интересов.

**3.** Субъектами обязательного медицинского страхования являются:

- 1) граждане;
- 2) страхователи;
- 3) оба ответа верны.

**4.** Страховые медицинские организации – это:

- 1) юридические лица, осуществляющие медицинское страхование;
- 2) юридические лица, осуществляющие медицинское страхование по государственной лицензии;
- 3) юридические лица, осуществляющие медицинское страхование по приказу Минфина.

**5.** Тариф страховых взносов обязательного медицинского страхования равен:

- 1) 1,7% к фонду оплаты труда;
- 2) 3,6% к фонду оплаты труда;
- 3) 5,2% к фонду оплаты труда.

**6.** Страховой медицинский полис – это:

- 1) документ, подтверждающий наличие договора по обязательному страхованию;
- 2) документ, подтверждающий получение лицензии;
- 3) оба ответа верны.

**7. Основные показатели медицинского обеспечения:**

- 1) норматив посещений амбулаторно-поликлинического учреждения;
- 2) норматив количества дней лечения;
- 3) оба ответа верны.

**8. Первый уровень страхования в системе обязательного медицинского страхования:**

- 1) Территориальный фонд ОМС;
- 2) Федеральный фонд ОМС;
- 3) Региональный фонд ОМС.

**9. ОМС основывается на следующих принципах:**

- 1) всеобщности, государственности;
- 2) некоммерческого характера, всеобщности, государственности;
- 3) некоммерческого характера, государственности.

**10. Обязаны ли застрахованные лица иметь полис ОМС?**

- 1) обязаны;
- 2) не обязаны;
- 3) это личное дело каждого застрахованного.

**11. Тариф страховых взносов по медицинскому страхованию составляет:**

- 1) 1,6% к фонду оплаты труда;
- 2) 2,6% к фонду оплаты труда;
- 3) 3,6% к фонду оплаты труда.

**12. Средняя длительность госпитализации составляет:**

- 1) 5,7 дня на 1000 человек;
- 2) 11,4 дня на 1000 человек;
- 3) 17,1 дня на 1000 человек.

**13. Управление собранными средствами осуществляется:**

- 1) только ТФОМС;
- 2) только ФФОМС;
- 3) как ТФОМС, так и ФФОМС.

**14. Обязательное медицинское страхование входит:**

- 1) в личное страхование;
- 2) страхование ответственности;
- 3) имущественное страхование.

**15. Субъекты медицинского страхования:**

- 1) граждане РФ;
- 2) лица без гражданства РФ;
- 3) оба ответа верны.

**16. Основные показатели программы медицинского обеспечения:**

- 1) длительность обслуживания;
- 2) максимальная длительность приема;
- 3) максимальная длительность госпитализации.

**17. Застрахованными по обязательному медицинскому страхованию могут быть:**

- 1) граждане РФ и лица, не имеющие гражданства РФ;
- 2) иностранные граждане, постоянно проживающие на территории РФ;
- 3) оба ответа верны.

**18. Целью обязательного медицинского страхования является:**

- 1) сбор страховых взносов;
- 2) сбор страховых взносов и предоставление за счет собранных средств медицинской помощи на законодательно установленных условиях;
- 3) предоставление медицинской помощи.

**19. Юридические лица, осуществляющие медицинское страхование по государственной лицензии:**

- 1) страховые медицинские организации;
- 2) страхователи;
- 3) застрахованные.

**20. По результатам заключенного договора выдается:**

- 1) договор страхования;
- 2) страховой медицинский полис;
- 3) соглашение о медицинском страховании.

### **Практическое занятие 13**

#### **Организация деятельности страховых медицинских компаний**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации деятельности страховых медицинских компаний.

*Студент должен знать* основы деятельности страховых медицинских компаний.

*Студент должен уметь:*

- рассчитать среднедушевой норматив;
- рассчитать дифференцированный среднедушевой норматив.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Основы деятельности страховых медицинских организаций.
2. Основы деятельности медицинских учреждений.
3. Характеристика договора обязательного медицинского страхования.

### **Темы докладов**

1. Состояние и условия функционирования страховых медицинских организаций.
2. Медицинские услуги в РФ. Качество и проблемы развития.
3. Медицинские услуги за рубежом. Качество и проблемы.

**Задание 1.** Определить объем средств, передаваемых филиалом № 1 территориального фонда обязательного медицинского страхования страховой медицинской организации на оплату медицинских услуг застрахованным за апрель 2009 года, на основе данных:  $K_{ин} = 1,3$ ;  $K_{пз} = 0,9$ .

1. Численность застрахованных в медицинском учреждении – 13 500 человек, в том числе:

- дети от 0 до 2 лет – 1100 человек;
- дети от 3 до 15 лет – 900 человек;
- трудоспособное население – 9500 человек;
- старше трудоспособного возраста – 2000 человек.

2. Сумма средств, собранных за предыдущий месяц, – 2850 млн руб.

3. Сумма расходов на оказание медицинской помощи за март – 560 млн руб.

4. Расходы на ведение дел – 330 млн руб.

5. Численность населения территории 120 000 человек.

**Задание 2.** Определить объем средств, передаваемых филиалом № 3 г. Самары ТФОМС страховой медицинской организации на оплату ме-

дицинских услуг застрахованным за июль 2009 года на основе данных:

$$K_{ин} = 1,2; K_{пз} = 1,1.$$

1. Численность застрахованных в медицинском учреждении – 21 000 человек, в том числе:

- дети от 0 до 2 лет – 800 человек;
- дети от 3 до 15 лет – 2600 человек;
- трудоспособное население – 16 400 человек;
- старше трудоспособного возраста – 1200 человек.

2. Сумма средств, собранных за июнь, – 3940 млн руб.

3. Сумма расходов на оказание медицинской помощи за июнь – 780 млн руб.

4. Расходы на ведение дел – 420 млн руб.

5. Численность населения территории 160 000 человек.

### *Методические рекомендации*

Объем средств, ежемесячно передаваемых ТФОМС страховым медицинским организациям на оплату медицинских услуг застрахованным, определяется числом застрахованных в данной организации и среднедушевым нормативом финансирования ( $H_{\phi}$ ), который рассчитывается в порядке, утвержденном ОМС и согласованном с Минздравом РФ и Минфином РФ.

1. Среднедушевой норматив ( $H_{\phi}$ ) определяется по формуле

$$H_{\phi} = \frac{C_{см} - P_{вд} - O_{вз}}{Ч_{нас}},$$

где  $C_{см}$  – сумма средств, собранных фондом за месяц;  $P_{вд}$  – расходы на ведение дел;  $O_{вз}$  – отчисления для восполнения страхового запаса,  $O_{вз} = P_{мп} \cdot 2$ , где  $P_{мп}$  – расходы на оказание медицинской помощи за предыдущий месяц;  $Ч_{нас}$  – численность населения.

2. Дифференцированный среднедушевой норматив ( $H_{\phi д}$ ) для филиалов фонда (выравнивание средств ОМС в пределах территории) определяется с применением коэффициентов:

$$H_{\phi д} = K_{пз} \cdot K_{ин} \cdot H_{\phi},$$

где  $K_{пз}$  – коэффициент предыдущих затрат (определяется на основании финансовых отчетов об исполнении бюджетов здравоохранения);  $K_{ин}$  – коэффициент индексации (согласовывается с органами исполнительной власти, профессиональными ассоциациями при наличии дополнительных средств).

3. Дифференцированный среднедушевой норматив ( $H_{oc}$ ) для финансирования страховых медицинских организаций определяется по формуле

$$H_{oc} = K_{не} \cdot H_{фд},$$

где  $K_{не}$  – средний коэффициент половозрастных затрат (табл. 3).

Таблица 9

Коэффициенты половозрастных затрат

Группы населения по возрасту	Возраст, лет	Коэффициент потребления		
		мужчины	женщины	в среднем
Моложе трудоспособного возраста	0–2	1,504	1,268	1,383
	3–15	0,691	0,595	0,641
Трудоспособного возраста	16–54	0,987	1,045	1,014
	16–59			1,014
Старше трудоспособного возраста	55–60	1,456	1,145	1,235
Население в целом		1	1	1

**Пример.** Определить объем средств, передаваемых ТФОМС (филиал № 4 г. Самары) страховой медицинской организации на оплату медицинских услуг застрахованным за август 2004 года, если известно следующее:  $K_{пз} = 0,9$ ;  $K_{ин} = 1,2$ .

1. Численность застрахованных в медицинском учреждении – 12 000 человек, в том числе:

- дети от 0 до 2 лет – 1 000 человек;
- дети от 3 до 15 лет – 800 человек;
- трудоспособное население – 10 000 человек;
- старше трудоспособного возраста – 200 человек.

2. Сумма средств, собранных за июль, – 2450 тыс. руб.

3. Сумма расходов на оказание медицинской помощи за июль – 420 тыс. руб.

4. Расходы на ведение дел – 720 тыс. руб.

5. Численность населения территории – 140 000 человек.

*Решение*

1. Рассчитаем среднедушевой норматив:

$$H_{ф} = \frac{2450 - 420 \cdot 2 - 720}{140000} = 6,36 \text{ руб.}$$

2. Определяем среднедушевой дифференцированный норматив для филиала:

$$N_{\text{фд}} = 6,36 \times 1,2 \times 0,9 = 6,87 \text{ руб.}$$

3. Определяем дифференцированный среднедушевой норматив для финансирования страховой медицинской организации

$$N_{\text{сд}} (0-2) = 6,87 \times 1,383 = 9,5 \text{ руб.};$$

$$N_{\text{сд}} (3-15) = 6,87 \times 0,641 = 4,40 \text{ руб.};$$

$$N_{\text{сд}} (\text{труд. население}) = 6,87 \times 1,014 = 6,97 \text{ руб.};$$

$$N_{\text{сд}} (\text{нетруд. население}) = 6,87 \times 1,235 = 8,48 \text{ руб.}$$

4. Определяем общий объем средств, необходимых медицинской страховой организации на август. Для этого перемножаем количество застрахованных лиц на дифференцированный среднедушевой норматив по группам населения:

$$\text{дети от 0 до 2 лет: } 9,5 \times 1000 \text{ человек} = 9500 \text{ руб.}$$

$$\text{дети от 3 до 15 лет: } 4,4 \times 800 \text{ человек} = 3250 \text{ руб.}$$

$$\text{Трудоспособное: } 6,97 \times 10000 = 69\,700 \text{ руб.}$$

$$\text{Старше трудоспособного: } 8,48 \times 200 \text{ человек} = 1696 \text{ руб.}$$

$$\text{Итого объем средств } 84\,416 \text{ руб.}$$

## **Практическое занятие 14**

### **Организация пенсионного страхования**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации пенсионного страхования.

*Студент должен знать* понятие обязательного пенсионного страхования и основных участников его правоотношений.

*Студент должен уметь:*

- определять величину страховых взносов;
- определять факторы риска наступления страхового случая.

### **Вопросы для рассмотрения**

1. Понятие обязательного пенсионного страхования.
2. Участники правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.
3. Обязательное страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию.
4. Негосударственное пенсионное страхование.

5. Субъекты и участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.
6. Организационно-правовое регулирование в системе пенсионного обеспечения.

### **Темы докладов**

1. Пенсионное страхование за рубежом.
2. Проблемы и перспективы развития пенсионного страхования в России.
3. Нормативное регулирование пенсионного страхования.

### **Тестовые задания**

**1.** Объектом страхования ответственности выступает.

- 1) ответственность перед третьими физическими и юридическими лицами;
- 2) жизнь, здоровье и трудоспособность человека;
- 3) ущерб и убытки населения.

**2.** К страхованию кредитов относятся:

- 1) добровольное страхование рисков погашения кредита и ответственности заемщиков;
- 2) риск инфляции и форс-мажор;
- 3) оба ответа верны.

**3.** Договор страхования гражданской ответственности заключается на срок:

- 1) от 5 до 20 лет;
- 2) от 15 дней до 12 месяцев;
- 3) от 1 месяца до 1 года.

**4.** Объектом страхования от вынужденного простоя производства является простой производства в результате:

- 1) банкротства;
- 2) пожара, аварий;
- 3) реорганизации.

**5.** Тарифная ставка страхования от вынужденного простоя производства:

- 1) 0,2–5%;

- 2) 5–10%;
- 3) 10–20%.

**6.** Отрасль страхования, где объектом выступает ответственность между третьими физическими и юридическими лицами вследствие какого-либо действия либо бездействия, – это:

- 1) страхование ответственности;
- 2) личное страхование;
- 3) имущественное страхование.

**7.** Страхование ответственности включает:

- 1) страхование кредита;
- 2) страхование от вынужденного простоя производства;
- 3) оба ответа верны.

**8.** Срок договора страхования от вынужденного простоя производства составляет:

- 1) от 15 дней до 6 месяцев;
- 2) от 15 дней до 12 месяцев;
- 3) от 6 до 12 месяцев.

**9.** Страховой тариф от вынужденного простоя составляет:

- 1) 0,2–1%;
- 2) 0,2–3%;
- 3) 1–2%.

**10.** Срок договора страхования гражданской ответственности составляет:

- 1) 1 месяц;
- 2) 1 год;
- 3) 6 месяцев.

**11.** Страхование ответственности – это:

- 1) страхование объектов личности, с помощью которого осуществляется страховая защита семейных доходов граждан;
- 2) отрасль страхования, где объектом страхования является ответственность перед третьими лицами;
- 3) отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах.

**12.** В виды страхования ответственности не входит страхование:

- 1) кредита;
- 2) гражданской ответственности;
- 3) от несчастных случаев.

**13.** При заключении договора страховой ответственности могут быть установлены лимиты:

- 1) на одно страховое событие;
- 2) на несколько страховых событий;
- 3) оба ответа верны.

**14.** Страхование кредита – это:

- 1) добровольное страхование рисков непогашенного кредита;
- 2) совокупность выделенных и зарезервированных запасов в натуральной или денежной форме;
- 3) способ возмещения убытков, понесенных физическим или юридическим лицом.

**15.** Страхование гражданской ответственности предприятия – это:

- 1) страхование, предусматривающее поведение страховщика во время страхования;
- 2) совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам;
- 3) совокупность видов страхования, предусматривающих возмещение убытков от какой-либо деятельности.

**16.** Объектом страхования ответственности является:

- 1) страхование жизни и здоровья;
- 2) страхование ответственности перед третьими лицами;
- 3) страхование имущества.

**17.** К какому виду страхования относится страхование ответственности по Гражданскому кодексу РФ?

- 1) личному;
- 2) медицинскому;
- 3) имущественному.

**18.** На какой срок осуществляется страхование гражданской ответственности?

- 1) на 6 месяцев;
- 2) 1 год;
- 3) 3 года.

**19.** Агрегативный лимит – это:

- 1) максимально возможное возмещение на одного пострадавшего;
- 2) максимально возможное возмещение в течение срока действия одного договора;
- 3) минимальное возмещение на одного пострадавшего.

**20.** Страховым событием по страхованию кредита является:

- 1) непогашение заемщиком кредита в установленный срок;
- 2) непогашение заемщиком процентов по кредиту;
- 3) претензии к заемщику.

## **Практическое занятие 15**

### **Организация социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах организации социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

*Студент должен знать* общие сведения о социальном страховании от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

*Студент должен уметь* определять величину страховых выплат.

#### **Вопросы для рассмотрения**

1. Общие сведения о социальном страховании от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.
3. Участники правоотношений, принципы и терминология в системе социального страхования от несчастных случаев.
3. Основания и условия выплат в системе социального страхования от несчастных случаев.
4. Права, обязанности застрахованного в системе социального страхования от несчастных случаев.

5. Финансовое регулирование и контроль в системе социального страхования от несчастных случаев.

### **Темы докладов**

1. Страхование от несчастных случаев и профессиональных болезней за рубежом.
2. Проблемы и перспективы развития страхования от несчастных случаев и профессиональных болезней в РФ.

### **Тестовые задания**

**1.** На какой срок осуществляется страхование ответственности вследствие вынужденного простоя производства?

- 1) от 15 дней до 12 месяцев;
- 2) от 6 до 12 месяцев;
- 3) от 1 до 12 месяцев.

**2.** Профессиональное заболевание – это:

- 1) хроническое или острое заболевание застрахованного;
- 2) травма, полученная на производстве;
- 3) инвалидность.

**3.** Травма или другое событие, в результате которого застрахованный получил увечья или повреждения, относится:

- 1) к хроническому заболеванию;
- 2) несчастному случаю;
- 3) инвалидности.

**4.** Страховым событием при страховании гражданской ответственности является:

- 1) непогашение заемщиком кредита в установленный срок;
- 2) простой производства;
- 3) предъявление страхователю имущественных претензий о возмещении ущерба.

**5.** Тарифная ставка при страховании гражданской ответственности составляет:

- 1) 0,1–5%;
- 2) 0,2–6%;
- 3) 0,3–7%.

**6.** Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектом является ответственность перед третьими лицами из-за какого-либо действия или бездействия:

- 1) страховщика;
- 2) страхователя;
- 3) выгодоприобретателя.

**7.** Видом страхования ответственности является:

- 1) страхование кредитов;
- 2) страхование жизни;
- 3) страхование от несчастных случаев.

**8.** Страхование гражданской ответственности осуществляется на срок:

- 1) 6 месяцев;
- 2) 1 год;
- 3) 5 лет.

**9.** Максимально возможное возмещение в страховании ответственности в течение срока действия одного договора – это:

- 1) нагрузка страхователя;
- 2) агрегативный лимит;
- 3) страховая премия.

**10.** При страховании ответственности страхователь... от уголовной или административной ответственности за причиненный ущерб третьим лицам:

- 1) освобождается;
- 2) не освобождается.

**11.** Страхование кредита относят:

- 1) к страхованию ответственности;
- 2) личному страхованию;
- 3) оба ответа верны.

**12.** Страхование гражданской ответственности предусматривает страховой тариф:

- 1) 0,1–3%;
- 2) 0,2–6%;
- 3) 0,3–9%.

**13.** Максимально возможное возмещение в течение срока действия договора – это:

- 1) агрегативный лимит;
- 2) максимальный лимит;
- 3) минимальный лимит.

**14.** Страховая выплата, производимая только в пределах заранее установленной страховой суммы, носит название:

- 1) агрегативный лимит;
- 2) минимальный лимит;
- 3) лимит ответственности страховщика.

**15.** Вид страхования, где объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с ответственностью за вред, причиненный третьим лицам в результате ошибки при исполнении профессиональных обязанностей:

- 1) имущественное страхование;
- 2) страхование гражданской ответственности;
- 3) страхование профессиональной ответственности.

**16.** Гражданский кодекс РФ относит страхование ответственности:

- 1) к личному страхованию;
- 2) имущественному страхованию;
- 3) медицинскому страхованию.

**17.** Лимитом ответственности страховщика называется:

- 1) максимальный предел выплачиваемых страховщиком премий;
- 2) максимальный предел выплачиваемых страховщиком сумм возмещения;
- 3) размер страховой премии.

**18.** Размер страховой премии устанавливается в рублях:

- 1) с единицы транспортного средства;
- 2) с мощности двигателя;
- 3) в зависимости от максимальной скорости.

**19.** По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск:

- 1) страховщика;
- 2) страхователя;
- 3) выгодоприобретателя.

**20.** Объектом страхования ответственности являются... интересы страхователей.

- 1) личные;
- 2) имущественные;
- 3) оба ответа верны.

**21.** Заключение договора страхования ответственности обеспечивает страховую защиту лицам, которые стали участниками:

- 1) ДТП;
- 2) правовых взаимоотношений по возмещению вреда;
- 3) события с нанесением вреда жизни и здоровью.

**22.** Объектом страхования ответственности является:

- 1) гражданско-правовая ответственность;
- 2) имущественные интересы;
- 3) жизнь, здоровье.

**23.** При страховании гражданской ответственности владельцев транспортного средства размеры страховых премий зависят:

- 1) от вида транспортного средства, его марки;
- 2) территории эксплуатации транспортного средства;
- 3) оба ответа верны.

**24.** При страховании профессиональной ответственности объект страхования зависит от осуществления деятельности:

- 1) нотариальной;
- 2) детективной;
- 3) оба ответа верны.

**25.** Страхование ответственности – это:

- 1) самостоятельная сфера страховой деятельности;
- 2) форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека;
- 3) вторичное распределение риска.

## **Практическое занятие 16**

### **Особенности организации страхования в зарубежных странах**

*Цель занятия* – сформировать знания, умения в вопросах страхования в зарубежных странах.

*Студент должен знать* особенности зарубежных страховых рынков.

*Студент должен уметь* проводить актуарные расчеты.

#### **Вопросы для рассмотрения**

1. Страховой рынок США.
2. Страховой рынок Великобритании.
3. Страховой рынок Германии.

#### **Темы докладов**

1. История и тенденция развития страхового рынка США.
2. История и тенденция развития страхового рынка Великобритании.
3. История и тенденция развития страхового рынка Германии.
4. История, состояние и перспективы взаимодействия отечественных и зарубежных страховых организаций.

#### **Тестовые задания**

**1.** Жизнь, здоровье и трудоспособность – это объекты:

- 1) медицинского страхования;
- 2) личного страхования;
- 3) страхования ответственности.

**2.** Страхование на срок от 1 года до 5 лет относится:

- 1) к среднесрочному;
- 2) краткосрочному;
- 3) долгосрочному.

**3.** К страхованию жизни не относится:

- 1) страхование на случай смерти;
- 2) страхование на случай дожития;
- 3) медицинское страхование.

**4.** Какова процентная ставка при страховании детей от несчастных случаев?

- 1) от 0,5 до 10%;
- 2) от 0,5 до 5%;
- 3) от 0,5 до 3%.

**5.** Объектом личного страхования является:

- 1) жизнь;
- 2) здоровье;
- 3) оба ответа верны.

**6.** В договор страхования жизни может быть включен:

- 1) выгодоприобретатель;
- 2) актуарий;
- 3) сюрвейер.

**7.** Видом личного страхования является:

- 1) страхование кредитов;
- 2) страхование от несчастных случаев;
- 3) страхование домашнего имущества.

**8.** Травма или любое другое событие, из-за которого застрахованный получил увечье или повреждение, — это:

- 1) несчастный случай;
- 2) профессиональное заболевание;
- 3) оба ответа верны.

**9.** Обеспечение по личному страхованию осуществляется в виде:

- 1) пособия по нетрудоспособности;
- 2) страховых выплат;
- 3) оба ответа верны.

**10.** Страховой тариф при страховании жизни составляет:

- 1) 0,5–1%;
- 2) 0,5–3%;
- 3) 1–5%.

### **3. ИТОГОВЫЙ ТЕСТОВЫЙ МАТЕРИАЛ**

**1.** Страхование отдельных рисков относится:

- 1) к личному страхованию;
- 2) страхованию ответственности;
- 3) имущественному страхованию.

**2.** Несчастливым случаем считается:

- 1) травма;
- 2) событие, в результате которого застрахованный получил увечье;
- 3) оба ответа верны.

**3.** Страховым событием личного страхования является:

- 1) дожитие до определенного возраста, наступление смерти;
- 2) получение различных увечий;
- 3) оба ответа верны.

**4.** Имущественное страхование бывает:

- 1) добровольное;
- 2) обязательное;
- 3) оба ответа верны.

**5.** Объектом страхования сельскохозяйственных предприятий является:

- 1) поголовье сельскохозяйственных животных;
- 2) производственная линия;
- 3) оба ответа верны.

**6.** Срок договора страхования домашнего имущества составляет:

- 1) от 1 месяца;
- 2) от 1 года;
- 3) от 6 месяцев.

**7.** Страховой тариф от уплаченной страховой суммы при страховании транспортных средств составляет:

- 1) 0,1–0,5%;
- 2) 0,5–1%;
- 3) 1–12%.

**8.** Срок договора страхования строений составляет:

- 1) от 1 месяца;
- 2) 1 год;
- 3) от 5 лет.

**9.** В состав имущества входят:

- 1) деньги, автомобили, имущественная ответственность;
- 2) деньги, ценные бумаги, имущественные права;
- 3) недвижимость, имущественная ответственность.

**10.** В случае страхования кредитов договор страхования может быть заключен:

- 1) только на 1 год;
- 2) на срок действия кредитного договора;
- 3) только на 6 месяцев.

**11.** Страхование от стихийного бедствия является имущественным, если:

- 1) застраховано имущество;
- 2) застрахована имущественная ответственность;
- 3) этот вид страхования не является имущественным.

**12.** Какой вид страхования относится к имущественному страхованию?

- 1) страхование животных;
- 2) страхование отдельных рисков;
- 3) страхование жизни.

**13.** На какой срок заключается договор страхования имущества предприятия?

- 1) от 15 дней до 12 месяцев;
- 2) от 1 месяца до 1 года;
- 3) от 1 года до 20 лет.

**14.** Страховой тариф страхования домашнего имущества составляет:

- 1) 5–20%;
- 2) 1–5%;
- 3) 1–12%.

**15. Обязательное медицинское страхование входит в отрасль:**

- 1) личного страхования;
- 2) имущественного страхования;
- 3) страхования косвенных потерь.

**16. К какому уровню страховщиков относятся страховые и медицинские учреждения?**

- 1) к первому уровню;
- 2) второму уровню;
- 3) третьему уровню.

**17. Договор на предоставление медицинских услуг — это:**

- 1) соглашение, по которому медицинское учреждение обязуется предоставить застрахованному контингенту медицинскую помощь;
- 2) добровольное страхование рисков непогашенного кредита;
- 3) осуществление медицинского страхования по государственной лицензии.

**18. Субъектами медицинского страхования являются:**

- 1) граждане, страхователи;
- 2) страховые медицинские организации;
- 3) оба ответа верны.

**19. Базовая программа обязательного медицинского страхования предусматривает следующую помощь:**

- 1) амбулаторно-поликлиническую;
- 2) стационарную;
- 3) оба ответа верны.

**20. Медицинское страхование бывает:**

- 1) только добровольное;
- 2) только обязательное;
- 3) как обязательное, так и добровольное.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обязательное социальное страхование – это часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, том числе и по не зависящим от них обстоятельствам.

Социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию и минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, иных категорий граждан вследствие трудового увечья или профессионального заболевания и других заболеваний, инвалидности, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством РФ социальных страховых рисков, подлежащих социальному страхованию.

Принцип обязательности в равной степени распространяется на страхователя и страховщика. *Страхователь* обязан вносить страховые платежи по действующим ставкам. *Страховщик* обязан выплачивать страховое возмещение во всех предусмотренных страховых случаях. Социальное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых определены:

- перечень объектов, подлежащих страхованию;
- объем страховой ответственности;
- уровень (нормы) страхового обеспечения;
- основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
- порядок установления тарифных ставок страховых платежей либо средние их размеры (с предоставлением права соответствующим органам дифференцировать тарифные ставки);
- порядок внесения страховых платежей.

Страховые органы должны ежегодно проводить регистрацию страхователей и взимать страховые платежи. Страхователи уплачивают эти платежи в определенные законом сроки. Обязательная форма исклю-

чает выборочность страхования, присущую добровольной форме, что позволяет применять тарифные ставки, обеспечивающие высокую финансовую устойчивость страховых операций.

*Основные принципы* осуществления социального страхования:

- устойчивость финансовой системы социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность реализации застрахованными лицами своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов социального страхования в органах управления системы;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов социального страхования;
- ответственность за целевое использование средств социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы социального страхования.

## Библиографический список

1. Мкртычев, С.В. Автоматизированные информационные системы в страховании : учеб.-метод. пособие / С.В. Мкртычев. – Тольятти : ТГУ, 2008. – 93 с.
2. Комментарий Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / С.В. Дедиков. – СПб. : Юрид. центр Пресс, 2007. – 434 с.
3. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации : Федерал. закон : Принят Гос. Думой 30 ноября 2001 : Одобрен Советом Федерации 5 декабря 2001 г. – М. : Ось-89, 2002. – 31 с.
4. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федерал. закон : Принят Гос. Думой 3 апр. 2002 г. : Одобрен Советом Федерации 10 апр. 2002 г. – М. : Ось-89, 2003. – 32 с.
5. Гвозденко, А.А. Основы страхования : учеб. для вузов / А.А. Гвозденко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 317 с.
6. Сахирова, Н.П. Страхование : учеб. пособие для вузов / Н.П. Сахирова. – М. : Проспект, 2006. – 740 с.
7. Завидов, Б.Д. Постатейный комментарий к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / Б.Д. Завидов ; под общ. ред. Б.Я. Гаврилова. – М. : Экзамен, 2008. – 286 с.
8. Горина, Л.Н. Социальное страхование : учеб. пособие / Л.Н. Горина. – Тольятти : ТГУ, 2007. – 53 с.
9. Балабанов, И.Т. Страхование / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – СПб. : Питер, 2007. – 250 с.
10. Страхование: учеб. для вузов / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 510 с.
11. Страхование : учеб. пособие / А.А. Алексеев. – Ростов н/Д : Феникс, 2008. – 407 с.
12. Щербаков, В.А. Страхование : учеб. пособие для студ., обуч. по спец. «Финансы и кредит» / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2008. – 319 с.

13. Щербаков, В.А. Страхование: учеб. пособие для студ., обуч. по спец. «Финансы и кредит» / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2009. — 319 с.
14. Худяков, А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / А.И. Худяков, А.А. Худяков. — СПб. : Юрид. центр Пресс, 2009. — 378 с.
15. Сербиновский, Б.Ю. Страхование : учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. — 6-е изд., перераб. и доп. — Ростов н/Д : Феникс, 2008. — 476 с.
16. Страхование право : учеб. для вузов / под ред. В.В. Шахова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. — 335 с.
17. Федеральное законодательство о лицензировании отдельных видов деятельности в России : нормат. акты и комментарии / В.Ф. Миرون. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2008. — 411 с.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И ВЫПОЛНЕНИЮ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ.....	5
2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ.....	11
Раздел I. Основы организации страхового дела.....	11
Практическое занятие 1. Характеристика базовых элементов страхования.....	11
Практическое занятие 2. Содержание основных терминов в страховании.....	13
Практическое занятие 3. Страховой фонд: характеристика и особенности.....	17
Практическое занятие 4. Организация деятельности страховых компаний.....	20
Практическое занятие 5. Страховой рынок: классификация и характеристика.....	24
Практическое занятие 6. Особенности формирования и выполнения договоров страхования.....	27
Раздел II. Характеристика основных видов страхования.....	30
Практическое занятие 7. Организация личного страхования.....	30
Практическое занятие 8. Организация имущественного страхования.....	36
Практическое занятие 9. Организация страхования ответственности.....	49
Практическое занятие 10. Организация обязательного государственного страхования.....	54
Раздел III. Характеристика обязательного социального страхования.....	57
Практическое занятие 11. Организация обязательного социального страхования.....	57
Практическое занятие 12. Организация медицинского страхования.....	61

Практическое занятие 13. Организация деятельности страховых медицинских компаний.....	64
Практическое занятие 14. Организация пенсионного страхования....	68
Практическое занятие 15. Организация социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.....	72
Практическое занятие 16. Особенности организации страхования в зарубежных странах.....	77
<b>3. ИТОГОВЫЙ ТЕСТОВЫЙ МАТЕРИАЛ.....</b>	<b>79</b>
Заключение.....	82
Библиографический список.....	84

Учебное издание

*Руденко Александр Алексеевич*

*Искосков Максим Олегович*

## ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Практикум по практическим занятиям  
для студентов, обучающихся по специальности 080505

«Управление персоналом»

Редактор *Т.Д. Савенкова*

Технический редактор *З.М. Малявина*

Компьютерная верстка: *Л.В. Сызганцева*

Дизайн обложки: *Г.В. Карасева*

Подписано в печать 09.11.2010. Формат 60×84/16.

Печать оперативная. Усл. п. л. 5,5. Уч.-изд. л. 5,1.

Тираж 100 экз. Заказ № 1-66-10.

Тольяттинский государственный университет

445667, г. Тольятти, ул. Белорусская, 14

