

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Кафедра учета,  
анализа и аудита**

## **СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

*Учебно-методический комплекс*

Минск, 2007

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1 УЧЕБНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ .....	5
2 НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ .....	7
2.1 Словарь основных понятий .....	7
2.2 Краткий курс лекций .....	8
2.2.1 Экономическая сущность страхования .....	8
2.2.2 Риски: понятие, классификация, система управления ими ..	14
2.2.3 Организация страхового дела .....	17
2.2.4 Теоретические основы построения страховых тарифов ...	25
2.2.5 Обязательное страхование в Республике Беларусь .....	28
2.2.6 Финансовые основы страховой деятельности .....	32
3 ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ .....	39
3.1 Страхование в сельском хозяйстве .....	39
Теоретическое введение .....	39
Практические задания .....	42
Контрольные вопросы .....	44
Задания для самостоятельной работы .....	44
3.2 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств .....	46
Теоретическое введение .....	46
Практические задания .....	47
Контрольные вопросы .....	48
Задания для самостоятельной работы .....	49
3.3 Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей .....	56
Теоретическое введение .....	56
Практические задания .....	68
Контрольные вопросы .....	70
Задания для самостоятельной работы .....	71
4 ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ	72
4.1 Задания репродуктивного уровня (примеры текстов) .....	72
4.2 Задания продуктивного уровня .....	74
4.3 Задания творческого уровня .....	75
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	77

## ВВЕДЕНИЕ

Данный учебно-методический комплекс подготовлен с целью повышения уровня обучения студентов по специальностям 1–25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» и 1–26 02 02 «Менеджмент».

**Комплексная цель** изучения страхового дела:

студент должен:

- **знать:** понятия — страхование, риски, страховой тариф, страховой взнос, актуарная калькуляция, страховая сумма, страховое возмещение, финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций; основы и специфику страхового дела; методы управления страховыми рисками; механизм государственного регулирования страхования;
- **уметь** использовать методические и нормативные документы для расчета страховых взносов и страхового возмещения; определять размер ущерба при наступлении страхового случая; анализировать и оценивать финансовые показатели страховой организации и их влияние на размеры страховых выплат.

**Введение в страховое дело.** Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, имуществу, интеллектуальной собственности, денежным средствам. Грозящая опасность вынуждает общество осуществлять меры по предупреждению или ограничению силы ее действия.

Цель учебно-методического комплекса — оказание помощи студентам при изучении теоретического курса «Страховое дело», основ страхования в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и в получении практических навыков по осуществлению страховых расчетов.

Учебно-методический комплекс состоит из следующих учебных блоков.

1. Учебно-информационная модель с указанием тем, типов и видов занятий и количества часов, отводимых на каждое занятие.

2. Научно-теоретическое содержание.
3. Контрольные вопросы по каждой теме.
4. Дидактические материалы к проведению практических занятий с примерами решения заданий.
5. Задания для самоконтроля студентов.
6. Примеры заданий для контроля результатов обучения.

В научно-теоретическом содержании студентам предлагается словарь основных терминов, которые необходимо усвоить для изучения курса; изложен краткий курс лекционного материала; по окончании каждой темы предусмотрены контрольные вопросы, которые способствуют закреплению материала.

Дидактические материалы, представленные в данном учебно-методическом комплексе, состоят из краткого теоретического введения для решения практических примеров, вариантов заданий с рекомендациями по их выполнению, контрольных вопросов для закрепления материала и заданий для самоконтроля.

Примеры заданий для контроля результатов обучения состоят из заданий репродуктивного уровня (тестовых заданий), продуктивного уровня (практические задания средней сложности) и заданий творческого уровня (задания повышенной сложности). Данные задания позволяют студентам не только воспроизводить теоретический материал, но и самостоятельно рассчитывать финансовые показатели страховой организации, а также применять законодательные и нормативные документы при различных практических ситуациях и обосновывать их применение.

Данный учебно-методический комплекс позволяет студентам самостоятельно под руководством преподавателя изучить основы страхового дела в Республике Беларусь.

При написании данного учебно-методического автором использовались Закон Республики Беларусь «О страховании», «Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь», нормативные акты по отдельным видам страхования.

## 1 УЧЕБНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ

Учебно-информационную модель можно представить в виде таблицы.

Таблица 1

№, тема занятия	Тип занятия	Вид занятия	Кол-во часов на занятие
<b>1 Экономическая сущность страхования</b> 1.1 Необходимость страхования и его роль в экономике. Задачи страхового дела 1.2 Экономическое содержание, сущность, признаки, принципы и функции страхования 1.3 Классификация страхования	знакомство с новым материалом	лекция	4
<b>2 Риски: понятие, классификация, система управления ими</b> 2.1 Виды рисков, их характеристика 2.2 Критерии страхового риска 2.3 Основы системы управления рисками	знакомство с новым материалом	лекция	1
<b>3 Организация страхового дела</b> 3.1 Общая характеристика развития страхового дела 3.2 Страховой рынок Беларуси и механизм его функционирования 3.3 Договора страхования: понятие и виды 3.4 Государственное регулирование страховой деятельности	знакомство с новым материалом	лекция	3
<b>4 Страхование в сельском хозяйстве</b> 4.1 Страхование урожая и страхование сельскохозяйственных животных	углубление, систематизация, обобщение знаний	практическое занятие	2
<b>5 Теоретические основы построения страховых тарифов</b> 5.1 Актуарные расчеты 5.2 Страховые тарифы и страховые взносы: состав и особенности формирования	знакомство с новым материалом	лекция	1

Окончание таблицы 1

<p><b>6 Обязательное страхование в Республике Беларусь</b>          6.1 Особенности обязательного имущественного страхования          6.2 Обязательное личное страхование          6.3 Обязательное страхование ответственности</p>	<p>знакомство с новым материалом</p>	<p>лекция</p>	<p>1</p>
<p><b>7 Финансовые основы страховой деятельности</b>          7.1 Финансовые результаты деятельности страховщика          7.2 Фонды и резервы страховых организаций, их назначение и порядок формирования          7.3 Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций, критерии их оценки</p>	<p>знакомство с новым материалом</p>	<p>лекция</p>	<p>2</p>
<p><b>8 Страхование имущества и ответственности</b>          7.1 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств          7.2 Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей</p>	<p>углубление, систематизация, обобщение знаний</p>	<p>практическое занятие</p>	<p>2</p>
<p><b>Всего часов:</b></p>			<p>16</p>

## 2 НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

### 2.1 Словарь основных понятий

Страхование — это система финансового обеспечения, предохраняющая от возможного ущерба страховым фондом, созданным за счет периодических взносов его участников.

Страховой договор (полис) — это соглашение между страхователем и страховщиком о том, что страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхового возмещения страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы (страховую премию) в установленные сроки.

Страховщик — коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком.

Страховая сумма (лимит ответственности) — установленная в законе или договоре страхования денежная сумма, в пределах которой, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховой взнос (страховая премия) — сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

Страховой тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы.

Страховой случай — происшедшее событие и (или) его последствия, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю.

## 2.2 Краткий курс лекций

### 2.2.1 Экономическая сущность страхования

**1 Необходимость страхования и его роль в экономике. Задачи страхового дела.** Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, имуществу, интеллектуальной собственности, денежным средствам. Грозящая опасность вынуждает общество осуществлять меры по предупреждению или ограничению силы ее действия. Первая группа мер называется превенцией (предупреждением), вторая — репрессией (подавлением). Превентивные действия обеспечивают снижение возможных потерь. Репрессивные меры связаны с созданием материальных и денежных средств с целью финансового обеспечения борьбы со стихийными силами природы, отрицательными последствиями достижений НТП.

Подобный вид обеспечения осуществляется в системе страхования, в основу которого заложена идея создания фондов денежных средств до наступления страхового события с целью возмещения возможного ущерба от случайных опасностей.

При наступлении страхового случая, при котором страхователю нанесен ущерб, страховщик в соответствии с законодательством и условиями договора, выплачивает страховую компенсацию.

Страхование — это способ защиты от рисков случайного характера, требующих значительных финансовых средств, которых у конкретного субъекта в нужный момент может не оказаться. Непосильность ликвидации ущерба, случайный характер чрезвычайных ситуаций обусловили необходимость создания специализированных фондов денежных средств. Этим обстоятельством определяется необходимость и общественная значимость страхования.

Значимость и место страхования в экономике диктуются самой сущностью страхования — экономической защитой интересов собственников, а

также масштабами его развития, позволяющими аккумулировать денежные средства в больших объемах.

В круг основных задач страхового дела, обеспечивающих его стабильность и финансовую устойчивость, входят:

- 1) формирование страхового фонда за счет страховых взносов физических и юридических лиц;
- 2) возмещение понесенного ущерба;
- 3) предотвращение убытков путем проведения предупредительных мероприятий;
- 4) смягчение понесенного ущерба или снижение его размеров путем поощрения эффективного действия лиц, участвующих в ликвидации последствий рискованных событий.

Перечисленное определяет специфику страхового дела.

Страхование — это система финансового обеспечения, предохраняющая от возможного ущерба страховым фондом, созданным за счет периодических взносов его участников.

В страховом договоре указывается:

- 1) наименование страховщика;
- 2) наименование страхователя;
- 3) объект страхования (материальные ценности, жизнь и здоровье страхователя);
- 4) величина страховой суммы (лимит ответственности);
- 5) начало и конец срока страхования;
- 6) страховой взнос (страховая премия);
- 7) страховой тариф;
- 8) особые условия.

**2 Экономическое содержание, сущность, признаки, принципы и функции страхования.** Содержание страхования заключается в концентрации ущерба при наступлении неблагоприятных событий.

Экономическая сущность страхования заключается в замкнутых перераспределительных отношениях между участниками страхования по поводу формирования за счет уплачиваемых страховых премий (взносов) специальных денежных фондов и использования их для защиты имущественных интересов этих участников (страхователей) при страховых случаях.

К признакам страхования относятся:

- 1) наличие риска случайного характера и страх его проявления с соответствующими последствиями;
- 2) повторяемость и предсказуемость рисковых событий;
- 3) возможность оценки ущерба;
- 4) возникновение отношений между страхователем и страховщиком на основе договоров страхования;
- 5) возмездность ущерба за счет средств страховщика и в пределах страховой суммы по договору.

Концентрация средств в страховых резервах страховщика является фундаментальным принципом организации страхового дела.

В международной практике общепринятыми являются пять базисных принципов страхования:

- 1) наличие имущественного интереса;
- 2) наивысшая степень доверия сторон;
- 3) наличие причинно-следственной связи между убытками и событиями, их вызвавшими;
- 4) выплата возмещения в размерах реального убытка (для белорусского страхового рынка — «в пределах страховой суммы»);
- 5) суброгация — передача страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Основные функции страхования:

- формирование страховыми организациями страховых фондов целевого назначения, т. е. по осуществляемым ими видам страхования и общих величин страховых фондов страховщиков;
- возмещение страховыми организациями участникам страхования причиненного им страховыми случаями ущерба и осуществление выплат страхового обеспечения (страховых сумм по договорам личного страхования);
- осуществление предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на недопущение страховых случаев, уменьшение риска их наступления и величины наносимого ими ущерба;
- инвестирование страховщиком временно свободных денежных средств страховых резервов с целью получения дополнительного дохода в интересах участников страхования (страхователей).

**3 Классификация страхования.** Классификация страхования осуществляется на основе различий предметов (объектов) страхования и различий в объемах страховой ответственности. Соответственно применяются в настоящее время в основном две классификации — по предметам (объектам) страхования и по роду опасностей (рисков).

Разделение всех предметов страхования на материальные и нематериальные ценности (блага) является основанием для выделения в страховании двух отраслей — имущественного и личного страхования (рисунки 1 и 2).

Классификация страхования по роду опасностей: страхование имущества от огня (огневое страхование) и других стихийных бедствий.



Рисунок 1 — Подотрасли и основные виды личного страхования

В обязательном страховании, инициатором которого выступает государство, не требуется предварительного соглашения между страховщиком и страхователем, но на каждого из участников распространяется принцип обязательности, т. е. страхователь обязан уплатить страховой взнос, а страховщик — выплатить обязательное возмещение во всех предусмотренных страховых случаях.



Рисунок 2 — Подотрасли и основные виды имущественного страхования

### Контрольные вопросы

1. Страхование, его назначение и необходимость.
2. Задачи страхового дела.
3. Элементы договора страхования.
4. Принципы страхования.
5. Функции страхования.
6. Признаки страхования.

7. Подотрасли и виды имущественного страхования.

8. Подотрасли и виды личного страхования.

### **2.2.2 Риски: понятие, классификация, система управления ими**

**1 Виды рисков, их характеристика.** Термин «риск» означает принятие решения, результат которого заранее не известен. Риск — это осознанная человеком опасность.

Виды рисков:

- 1) риски страховые (включаемые в договор страхования или покрываемые) и нестраховые (не включаемые в договор страхования);
- 2) риски, которые можно застраховать и которые невозможно застраховать. К рискам, не подлежащим страхованию, относятся риски форс-мажорного характера (военные действия, бунты, забастовки, ядерные взрывы и др.);
- 3) объективные или фундаментальные риски. Объективные или фундаментальные риски, возникают по причинам, неподвластным обществу, обычно неконтролируемым и всеохватывающим, а ответственность за их широкомасштабные последствия должно нести все общество;
- 4) риски благоприятные и неблагоприятные. К благоприятным рискам относятся изучаемые статистикой риски, частота проявления которых стабильна и невелика, к неблагоприятным — часто повторяемые и с большим размером ущерба;
- 5) технический риск страховщика — риск, связанные с осуществлением страхования;
- 6) в зависимости от масштабов проявления — глобальные, имеющие катастрофический характер, и локальные;
- 7) по объему ответственности страховщика — универсальный и индивидуальный риски. Универсальный риск — это риск, включаемый в объем ответственности страховщика по большинству договоров страхования. Ин-

дивидуальный риск — относится к конкретным объектам, по которым договор страхования заключается в индивидуальном порядке, или объектам специфического характера (картинам, антиквариату и т. д.);

- 8) в зависимости от возможного результата — чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного характера и связанные и носят финансовый характер.

**2 Критерии страхового риска.** Страхование распространяется только на риски, которые можно измерить в финансовом отношении с точки зрения количественных размеров возможного ущерба и вероятности наступления страхового случая. Отнесение риска в группу страховых производится по следующим критериям:

- 1) риск должен быть возможным;
- 2) он должен носить случайный характер, т. е. объект и место страхового события, время его наступления, размер причиненного ущерба должны быть не известны;
- 3) случайное проявление конкретного риска следует соотносить с однородной совокупностью схожих рисков, чтобы по отношению к нему был применим закон больших чисел;
- 4) в риске не должен быть заинтересован страхователь;
- 5) страховая защита должна производиться в общественных интересах;
- 6) последствия риска должны быть объективно измеримы и иметь денежное выражение, причем в измеряемую стоимость риска входит несколько основных показателей, характеризующих последствия воздействия риска (потеря здоровья, финансовые убытки, упущенные возможности, потраченное время);
- 7) риск должен быть чистым, конкретным.

Страховщик профессионально оценивает вероятность наступления страхового события по отношению ко всей страховой совокупности. Его главная задача состоит в том, чтобы быть постоянно готовым в течение всего срока действия договора страхования предоставить средства из сформированного страхового фонда в возмещение ущерба при наступлении страхового случая (реализации риска).

**3 Основы системы управления рисками.** Практика международного страхового рынка свидетельствует о росте убыточности большинства видов страховых операций. Это связано с воздействием частых катастроф природного и техногенного характера, что негативно сказывается не только на страховых компаниях, но и на экономике в целом и требует выработки методов управления рисками.

Управление рисками — целенаправленные действия по максимально возможному уменьшению или предупреждению рискованных ситуаций. К методам управления рисками относятся: упразднение (или избежание, уклонение), предотвращение (или предупреждение степени последствий риска), поглощение, страхование.

Упразднение представляет собой эффективный способ избежания потерь. Предотвращение — это контроль, осторожность, предупредительные мероприятия с целью ограничения размеров потерь в случае, когда ущерб неизбежен. Поглощение — признание достаточно малой величины ущерба, а также незначительной вероятности наступления страхового случая.

Элементы процесса управления риском:

- 1) идентификация (установление) риска — определение перечня рисков, угрожающих страхователю и способных нанести ущерб его интересам (объекту страхования);
- 2) оценка риска (потенциальных убытков) включает в себя установление вида риска, определение частоты его наступления и денежное выражение;

- 3) предотвращение (контролирование) риска — это организационно-технические мероприятия, осуществляемые с целью минимизации размеров ущерба при приеме риска на страхование, в период действия договора и при урегулировании убытков (в случае наступления страхового события);
- 4) финансирование риска — это выделение средств для самострахования, взаимного страхования и страхования с целью защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий.

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и виды рисков.
2. Какие риски не подлежат страхованию?
3. Назовите критерии страхового риска.
4. Управление рисками, понятие и методы.
5. Элементы процесса управления риском.

#### **2.2.3 Организация страхового дела**

**1 Общая характеристика развития страхового дела.** Страхование существует с глубокой древности. В его истории прослеживаются три этапа.

**На первом этапе**, с античных времен до XIV века, формировались основы страхования. Его первичные формы почти за два тысячелетия до нашей эры предусматривали заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, что если кто-либо из них пострадает в пути от неблагоприятных событий, то остальные разделят его убытки.

**Второй этап** страхования охватывает период с XIV века до середины XIX века. В итальянском морском пароходстве зарождаются истоки современной организации страхового дела. Пробразом современного страхового договора стал договор морской ссуды, который заключался между банкиром и купцом или судовладельцем. При этом банкир брал на себя ответствен-

ность в размере ссуды за корабль или товары на время определенного морского рейса. За эту ответственность купец или судовладелец платили ему вознаграждение — подобие современной страховой премии. Морская же ссуда использовалась на безвозвратной основе лишь в том случае, если судно терпело кораблекрушение.

**Третий этап** развития страхования охватывает середину XIX века и нынешнее состояние страхового рынка. Для него характерно активное вмешательство государства в страховой процесс. Страховыми обществами расширялось страхование посевов от неблагоприятных метеоусловий, совершенствовалось и увеличивалось количество договоров страхования скота. Во многих странах формируется система государственного страхования трудящихся, включающая не только ставшие традиционными формы страхования на случай смерти от несчастного случая, болезни, потери кормильца, но и страхование по безработице.

Становление системы страхования и ее развитие в Беларуси обусловлено конкретными экономическими, территориальными и национальными особенностями республики. Поскольку Беларусь являлась одним из экономических районов России, то и страховое дело на ее территории было частью единой общероссийской системы.

В 1881 г. было организовано общество взаимного страхования от огня, которое проводило страхование недвижимого имущества (в Витебской губернии).

В 1883 г. в Минске было создано городское общество взаимного страхования от огня движимого и недвижимого имущества.

С 1907 г. проводится добровольное страхование строений, а в 1921 г. вводится государственное страхование на территории Республики Беларусь.

В 1940 г. принят «Закон об обязательном окладном страховании», который определил основные принципы обязательного страхования.

Экономические преобразования, происшедшие в республике с 1960 по 1980 гг., обусловили дальнейшее развитие страхового дела. В имущественном страховании это нашло свое отражение в следующем:

- ✓ расширилась ответственность по страхованию имущества колхозов;
- ✓ сумма превышения доходов над расходами стала использоваться только для выплат колхозам возмещения в последующие годы;
- ✓ обязательная и добровольная формы страхования имущества колхозов объединились в единое обязательное страхование.

В 1980–1990 гг. произошли значительные количественные и качественные преобразования в системе страхования, однако жесткая централизация страхового дела, государственная монополия, проведение государственной фискальной страховой политики, низкий уровень организации и проведения страховых операций привели к тому, что страхование не отвечало новым требованиям экономического развития республики.

## **2 Страховой рынок Беларуси и механизм его функционирования.**

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Во-первых, страховой рынок представляет собой особую сферу экономических отношений, где объектом купли-продажи является особый товар — страховая защита (страховые услуги) и где формируется спрос и предложение на нее. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность. Функционирование страхового рынка подчиняется закону стоимости и закону спроса и предложения.

Основные условия функционирования страхового рынка:

- наличие потребности в страховых услугах и страховщиках, способных удовлетворять эти потребности;
- существование страхового законодательства;

- разработка концепции страхования, включающей методологии образования резервов, построения тарифов, инвестиционной деятельности и т. д.;
- признание страхования как инструмента управления экономикой;
- повышение страховой культуры населения.

В развитии страхового рынка можно выделить три этапа:

- для первого этапа характерно функционирование монополистического или регулируемого рынка, в рамках которого конкуренция не развивается или имеет минимальную степень развития;
- на втором этапе страховой рынок вступает в фазу созревания, характеризуемую ростом числа страховых компаний, расширением страховых продуктов, улучшением их качества, уменьшением регулирования наряду с совершенствованием контроля финансовой стабильности;
- третий период характеризуется наличием развитого рынка страхования, замедлением роста количества страховых компаний, полной свободой в выборе страховых тарифов и видов страхования.

Принципы страхового рынка:

- 1) демонополизация страхового дела означает, что страховую деятельность на рынке страховых услуг могут осуществлять наряду с государственными страховыми организациями страховые компании любой организационно-правовой формы;
- 2) конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг и привлечению страхователей к мобилизации денежных средств в страховые фонды;
- 3) принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты;
- 4) принцип надежности и гарантии страховой защиты базируется на юридической и экономической основе;
- 5) принцип сотрудничества страховщиков при перестраховании особо крупных и опасных рисков (совместное страхование).

**3 Договора страхования: понятие и виды.** Возникающие между страхователем и страховщиком отношения имеют форму страховых обязательств. Страховые обязательства представляют собой взаимозависимые гарантированные законом права и обязанности страхователей и страховщиков по удовлетворению их взаимных интересов и потребностей. Страховые обязательства могут быть договорными и внедоговорными.

Внедоговорная форма страховых обязательств связана с обязательными видами страхования, когда ответственность страховщика по возмещению ущерба при наступлении страховых событий предусматривается законом. Договорные страховые обязательства возникают в сфере добровольного страхования.

Договор страхования представляет собой двухстороннее возмездное соглашение между страхователем и страховщиком по выполнению взаимных прав и обязанностей при наступлении чрезвычайных событий.

Договор страхования заключается на основании заявления страхователя в письменной форме, путем выдачи страховщиком страхового свидетельства. Страховое свидетельство является документом, подтверждающим заключение договора страхования.

Основные виды договоров страхования:

- по договору имущественного страхования может быть застрахован риск утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, либо ущерба их имущественным правам, в том числе убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам;
- по договору личного страхования застрахованным является риск причинения вреда жизни или здоровью страхователя либо другого названного в дого-

воре гражданина, а также достижение ими определенного возраста или наступление в их жизни иного предусмотренного договором страхового случая;

- по договору страхования ответственности может быть застрахован риск ответственности по обязательствам, возникающим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, или ответственности по договору.

Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов в международной практике носит название аквизиции, а лица, ее осуществляющие, называются аквизиторами. Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в представительствах и агентствах, или через страховых посредников.

В Республике Беларусь страховым агентом может быть физическое лицо, осуществляющее от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию.

Страховым брокером может быть коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

**4 Государственное регулирование страховой деятельности.** Вновь созданные страховые организации не имели достаточного опыта работы в страховом деле. В результате многие из страховых организаций обанкротились и прекратили свою деятельность. Следовательно, государство вынуждено было прибегнуть к системе регулирования страхования, создав специально уполномоченный орган по надзору за страховой деятельностью.

Предметом надзора является страховая деятельность. Надзор распространяется на страховые организации потому, что они выполняют особые

функции не только в экономической жизни страны, но и в личной жизни граждан.

Целью государственного страхового надзора является контроль за соблюдением интересов застрахованных, обеспечение гарантии исполнения договоров страхования.

Регулирование — это совокупность способов, приемов упорядочения их деятельности, определения направлений их развития в соответствии с требованиями законодательства с помощью таких рычагов, как регистрация, лицензирование, налоги, единообразное ведение учета и составление отчетности, публикация балансов.

В мировой практике принято различать три системы надзора:

- 1) систему публичности — страховые организации контролируются лицами, которые заинтересованы в страховом деле, а государство лишь обеспечивает достоверность представленных страховщиком материалов, необходимых этим лицам для осуществления контроля, а также их публикации;
- 2) нормативную систему — государство придает определенным требованиям законную силу. Эти требования должны быть соблюдены страховыми организациями, а задача надзорного органа заключается в проведении контроля над соблюдением этих норм;
- 3) систему материального государственного надзора включает в себя основные методы системы публичности и нормативной системы. Задача органа страхового надзора добиваться того, чтобы интересы застрахованных соблюдались всегда. Для того ему предоставляются широкие полномочия и возможность принимать решения по своему усмотрению, что отсутствует в других системах надзора.

В основу белорусского законодательства заложены основные принципы системы материального государственного страхового надзора. Так, главной задачей Комстрахнадзора республики является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства о

страховании, т. е. правил поведения на страховом рынке, а также регулирования внешнеэкономической деятельности по страхованию и проведению эффективной страховой политики.

Кроме этой главной задачи страховому надзору предписаны и другие задачи:

1) регистрация страховых организаций и их обособленных структурных подразделений и ведения государственного реестра страховщиков. Требования, которым должно удовлетворять страхования организация:

- минимальный размер уставного фонда;
- наличие специального фонда в иностранной валюте для страховщиков, занимающихся внешнеэкономической страховой деятельностью;
- предельная доля иностранного инвестора в уставном фонде белорусского страховщика;
- определенная организационно-правовая форма создания.

2) постоянный надзор за соблюдением страхового законодательства и устранения выполненных нарушений. Способы и методы, позволяющие решить эту задачу:

- проведение систематических проверок страховых организаций на местах;
- публикация данных, сведений о работе страховых компаний. Комстрахнадзор регулярно, один раз в квартал, публикует рейтинг страховых организаций и дает к нему развернутый комментарий.

Функции Комстрахнадзора — законодательная, методологическая, консультативная.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте этапы развития страхового дела.
2. Развитие страхования в Республике Беларусь.
3. Страховой рынок, условия его функционирования.
4. Этапы развития страхового рынка.

5. Принципы функционирования страхового рынка.
6. Договорная и внедоговорная формы страховых обязательств.
7. Договор страхования, его виды.
8. Аквизиция и страховые посредники.
9. Надзор за страховой деятельностью, его системы.
10. Государственное регулирование страхования в Республике Беларусь: задачи, способы и методы.

#### **2.2.4 Теоретические основы построения страховых тарифов**

**1 Актуарные расчеты.** В начале XX века установлена связь между теорией риска и теорией статистических процессов, которая положила начало современному этапу развития теории риска, включая проблему финансовой устойчивости и разорения. В современной математике наибольшее распространение получила теория игр, разработанная на основе страхования жизни.

Актуарные расчеты представляют собой систему математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователем. Они отражают в виде математических формул механизм образования и расходования фонда денежных средств в долгосрочных страховых операциях.

К актуарным расчетам относятся расчеты тарифов по любому виду страхования. Их методология основана на использовании теории вероятностей, методов математической и демографической статистики теории процентных ставок. С помощью актуарных расчетов определяются себестоимость и стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю. Форма, в которой исчислены расходы на проведение страхования, называется актуарной калькуляцией. Актуарная калькуляция позволяет определить страховые платежи по договору страхования. Величина предъявленных к уплате страховых платежей предполагает измерение принимаемого риска страховщика. В состав актуарной кальку-

ляции входит также исчисление суммы расходов на ведение дела по обслуживанию договора страхования.

Основные задачи актуарных расчетов:

- 1) исследование и группировка риска в рамках данной страховой совокупности;
- 2) исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба в отдельных рискованных группах и в целом по страховой совокупности;
- 3) математическое обоснование необходимых расходов на ведение дела страховщиком и прогнозирование тенденций их развития;
- 4) математическое обоснование резервных фондов страховщика, предложение конкретных методов и источников их формирования.

Актуарные расчеты базируются на определении основных элементов страхового тарифа: нетто-тарифа, рискованной надбавки в его составе и расходов на ведение дела.

**2 Страховые тарифы и страховые взносы: состав и особенности формирования.** Страховой тариф представляет собой цену страхового риска других расходов, т. е. адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенному договору страхования. По обязательному страхованию тарифы устанавливаются соответствующими законодательными актами, а по добровольному страхованию определяются страховщиком самостоятельно.

Страховой тариф включает в себя базовый тариф и применяемые к нему корректировочные коэффициенты. Базовый страховой тариф (брутто-тариф) состоит из нетто-тарифа и нагрузки. Состав и содержание брутто-тарифа можно представить в следующем виде (рисунок 3).

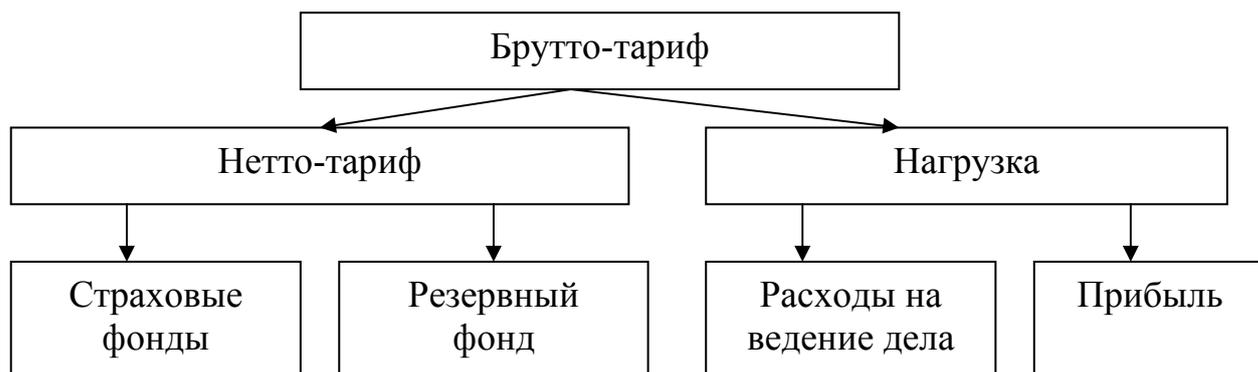


Рисунок 3 — Состав и содержание брутто-тарифа

Под нетто-тарифом понимается часть страхового тарифа, предназначенная для формирования страховых резервов в соответствии с законодательством. Под нагрузкой (расходы на ведение дела) понимается часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат страховщика на осуществление страхования. Нагрузка включает в себя расходы на ведение дела и прибыль. Расходы на ведение дела состоят из расходов, связанных с заключением и обслуживанием договора страхования. Размер тарифной прибыли определяется потребностями страховщика в средствах на развитие страхования. Доля прибыли в нагрузке может быть выражена в процентах или в абсолютной сумме.

Методика построения страховых тарифов предполагает использование понижающих и повышающих коэффициентов, определяющих степень риска. Страховые тарифы являются основой формирования резервов страховщика, гарантирующих рентабельное проведение операций по страхованию.

Размер страховых взносов является произведением страховой суммы и страховой ставки. Страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь или другое лицо от имени страхователя обязаны внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Вступление договора в силу — с момента уплаты страхователем первого страхового взноса.

## Контрольные вопросы

1. Сущность актуарных расчетов.
2. На использовании каких методов основаны актуарные расчеты?
3. Актуарная калькуляция, ее составляющие.
4. Задачи актуарных расчетов.
5. Дайте определение страхового тарифа.
6. Назовите составляющие брутто-тарифа.
7. Что собой представляет страховой взнос?

### 2.2.5 Обязательное страхование в Республике Беларусь

**1 Особенности обязательного имущественного страхования.** При страховании имущества предусмотрены следующие виды договоров:

- 1) основной — договор страхования всего имущества, принадлежащего юридическому лицу;
- 2) дополнительный — договор страхования имущества, полученного страхователем по договору имущественного найма или принятого у других организаций и населения для переработки, ремонта, перевозки и т. д.;
- 3) специальный — договор страхования имущества на время проведения экспериментальных, исследовательских работ; экспонатов выставок; личного имущества лиц, работающих у страхователя.

С 1 января 1998 года в республике проводится обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам. Под строениями понимаются жилые дома и примыкающие к ним строения, квартиры в блокированных жилых домах. Не подлежат обязательному страхованию строения: ветхие строения; строения, принадлежащие гражданам, место пребывания которых неизвестно; садовые домики (дачи); хозяйственные постройки, гаражи, расположенные отдельно от жилого дома; квартиры в многоквартирных домах.

Обязательное страхование строений проводится на случай уничтожения или повреждения их в результате пожара, взрыва, удара молнии, бури и т. д. Страховая сумма составляет 50 % от их страховой стоимости (страховой оценки). Страховой взнос 0,15 % от страховой суммы. При уничтожении строений сумма возмещения исчисляется по их действительной стоимости на день страхового случая. Если строения были повреждены, то страховое возмещение определяется исходя из стоимости восстановления (ремонта, замены) поврежденных конструкций, рассчитанной по их действительной стоимости на день страхового случая.

**2 Обязательное личное страхование.** Объектом обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний являются имущественные интересы застрахованных и иных физических лиц, связанные с утратой ими здоровья, профессиональной нетрудоспособностью либо смертью вследствие несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний.

Страхователями являются юридические лица, их обособленные подразделения и физические лица, которые в соответствии с трудовым договором и гражданским законодательством предоставляют работу гражданам. Застрахованными являются физические лица:

- выполняющие работу на основании трудового договора, контракта;
- работающие по гражданско-правовому договору;
- выполняющие работу на основе членства (участия) в организациях любых организационно-правовых форм;
- учащиеся, студенты, аспиранты учреждений образования;
- находящиеся в исправительных, лечебно-трудовых, воспитательно-трудовых учреждениях и привлекаемые к выполнению оплачиваемых работ.

Страховой случай — факт повреждения здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, повреждение в установленном законодательством порядке, вле-

кущее за собой возникновение обязательств страховщика осуществлять страховые выплаты.

**3 Обязательное страхование ответственности.** С 1 июля 1999 года в Республике Беларусь введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Законодательно установлены лимиты ответственности за вред, причиненный в результате ДТП жизни или здоровью потерпевшего — до 10 000 евро, а также лимит ответственности за вред, причиненный в результате ДТП имуществу потерпевших до — 10 000 евро.

С 1 января 2005 года введено обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами, перевозимыми средствами автомобильного, воздушного, водного и железнодорожного транспорта. Страхователями по данному виду страхования являются юридические лица и индивидуальные предприниматели зарегистрированные и осуществляющие перевозку пассажиров. Объектом обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью пассажира и (или) повреждения (порчи) багажа. Минимальный размер страховой суммы установлен в размере 3 000 евро, а за утрату, недостачу или повреждение его багажа — 1 000 евро.

С 1 января 2006 года введено обязательное страхование ответственности за неисполнение обязательств по договорам создания объектов долевого строительства. Объектом страхования являются имущественные интересы страхователей, связанные с неисполнением ими обязательства по договорам создания объектов долевого строительства. Страховым случаем является неисполнение страхователем обязательств по договору о долевом строительстве жилого помещения перед гражданином, включая индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом по передаче жилого помещения. Ли-

мит ответственности страховщика определяется в размере стоимости жилого помещения, указанной в договоре о долевом строительстве жилья. Страховой тариф составляет 0,31 % от стоимости долевого строительства.

С 1 января 2006 года введено обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением. Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с причинением вреда потребителю в связи с осуществлением риэлтерской деятельности (неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору на оказание риэлтерских услуг). Страховым случаем является неисполнение или ненадлежащее исполнение страхователем обязательств по договору на оказание риэлтерских услуг, повлекшее причинение вреда потребителю. Страховая сумма по договору обязательного страхования ответственности в течение всего срока его действия не может быть менее 10000-кратного размера базовой величины, установленной на дату заключения этого договора. Страховой взнос рассчитывается страховщиком в соответствии со страховым тарифом и страховой суммой. Страховой тариф установлен в размере 1,75 %.

С 1 января 2008 года в Республике Беларусь вводится обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Страхователями по данному виду страхования являются юридические лица, основной вид деятельности которых — выращивание (производство) сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Объектом обязательного страхования сельскохозяйственной продукции являются имущественные интересы страхователя, связанные:

- с гибелью принятых на страхование сельскохозяйственных культур;
- с гибелью (падежом), вынужденным убоем (уничтожение) принятых на страхование скота и птицы.

Страховые тарифы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции ежегодно утверждаются Президентом Республики Беларусь.

## **Контрольные вопросы**

1. Виды договоров имущественного страхования.
2. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам.
3. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
4. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и ответственности перевозчика перед пассажирами.
5. Обязательное страхование ответственности за неисполнение обязательств по договорам создания объектов долевого строительства.
6. Обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением.
7. Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

### **2.2.6 Финансовые основы страховой деятельности**

**1 Финансовые результаты деятельности страховщика.** Конечным финансовым результатом деятельности страховой организации является балансовая прибыль или убыток, который представляет собой сумму финансовых результатов от страховой деятельности, от реализации основных средств, нематериальных и прочих активов и прибыли (убытка), полученной от вне-реализационных операций.

Прибыль (убыток) в страховой организации определяется как разница между доходами, полученными от проведения операций страхования, со-страхования и перестрахования, а также инвестиционной деятельности, и расходами на выплату страхового возмещения, страхового обеспечения, на ведение дела, на проведение операций перестрахования, а также отчислениями в страховые резервы и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды.

Доходы от страховой деятельности (выручка страховщика):

- страховые взносы (премии) по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования;
- суммы, привлекаемые из страховых резервов, сформированных в предыдущие периоды;
- комиссионные вознаграждения, полученные по договорам сострахования и перестрахования;
- комиссионные вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового агента;
- возмещение доли убытка по рискам, переданным в перестрахование.

Доходы от нестраховых операций:

- доходы от размещения страховых резервов и других средств;
- суммы полученных процентов;
- суммы, полученные в порядке реализации прав требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Расходы страховой организации:

- ✓ выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения;
- ✓ отчисления в страховые фонды и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий от доходов, полученных от страховой деятельности;
- ✓ страховые премии, уплаченные по рискам, переданным в перестрахование;
- ✓ комиссионные и брокерские вознаграждения, уплаченные по договорам перестрахования;
- ✓ расходы на ведение дела;
- ✓ затраты, связанные со страховой деятельностью.

Расходы на ведение дела, выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения, отчисления в страховые резервы, гарантийные фонды и фонд предупредительных мероприятий составляют понятие себестоимости страховых услуг.

Прибыль страховой организации измеряется суммой и уровнем. Сумма прибыли — это абсолютный показатель, характеризующий превышение доходов над расходами. Уровень прибыли показывает ее относительный размер и выступает мерой рентабельности. Рентабельность страховых операций — отношение суммы прибыли к сумме поступивших страховых взносов.

**2 Фонды и резервы страховых организаций, их назначение и порядок формирования.** Для обеспечения своей финансово-хозяйственной деятельности страховые организации создают различные фонды и резервы. В основу создания резервов положен нормативный метод, т. е. первоначально определяется норматив выплат, который предназначен одновременно для обеспечения текущих выплат и начисления резервов.

Порядок формирования резервов отличается по рисковому и накопительным видам страхования. Рисковым является страхование на непродолжительный срок имущества предприятий, грузов риска непогашения кредитов и т. д. В этом случае страховые взносы не возвращаются страхователю, а направляются на выплаты страхового возмещения и формирование резервов.

Страховые взносы по накопительным видам страхования накапливаются страховщиком в течение всего срока страхования, а затем возвращаются страхователю в полном объеме. Источником формирования резервов является недоиспользованная часть нетто-тарифа по всем поступившим взносам, после вычета выплаченного страхового возмещения и обеспечения.

Норматив выплат и отчислений в резерв по рисковому виду страхования — не ниже 50 % от размера страхового тарифа (брутто-тарифа), а по накопительным видам страхования — не ниже 80 %. Норматив рентабельности — не ниже 10 % (рисковые виды). По накопительным видам страхования норматив рентабельности не предусматривается.

Резерв незаработанной премии (РНП). Под незаработанной премией понимается часть премии по конкретному договору страхования, соответст-

вующая сроку страхования, вышедшему за пределы текущего года. Сумма незаработанной премии – это страховой резерв, который предназначен для выплаты страхового возмещения или обеспечения в будущих периодах.

Основным методом расчета РНП является метод «про рата», с помощью которого исчисление незаработанной премии производится пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату. РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования.

$$\text{Нп}_i = \text{Тб}_i (n_i - m_i / n_i), \quad (1)$$

где  $\text{Нп}_i$  — незаработанная премия по  $i$ -договору;

$\text{Тб}_i$  — базовая страховая премия по  $i$ -договору;

$n_i$  — срок действия  $i$ -договора в днях;

$m_i$  — число дней с момента вступления  $i$ -договора в силу до отчетной даты.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков образуется страховщиком для выполнения обязательств, включая расходы на ликвидацию убытков по договорам страхования, не выполненным или выполненным не полностью на отчетную дату, возникающим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или ему предшествующих периодах и о факте наступления которых в установленном порядке заявлено страховщику.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, предназначен для выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, возникающих в связи с произошедшими страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном порядке.

Резерв катастроф создается на случай наступления обстоятельств непреодолимой силы, в результате которых ущерб нанесен значительному числу страховых объектов и возникает необходимость осуществления выплаты страхового возмещения по большому числу договоров страхования, или в

суммах значительно превышающих средние размеры, учтенные при расчете страхового тарифа.

Резерв колебаний убыточности предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если показатель убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает уровень убыточности, принятый в основу при расчете страхового тарифа по этому виду страхования.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий создается за счет отчислений от страховых взносов, имеет целевое назначение и используется для защиты имущества страхователей от воздействия разрушительных стихийных сил природы и от несчастных случаев и не может быть использован на другие цели.

Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, т. е. прибыли остающейся в распоряжении страховой организации после уплаты налогов и других платежей в бюджет путем ежегодных отчислений от него не менее 5 % прибыли до достижения не менее 15 % уставного фонда.

**3 Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций, критерии их оценки.** Финансовая устойчивость страховщика — это способность выполнять принятые обязательства по договорам страхования в экстремальных условиях, т. е. при воздействии ряда неблагоприятных факторов, изменения рыночной конъюнктуры, а также способность адекватно реагировать на внешние и внутренние дестабилизирующие воздействия.

Для обеспечения своей платежеспособности, страховая организация обязана соблюдать соотношение между активами и принятыми обязательствами:

$$\text{Активы} > \text{Страховые обязательства}$$

Под активами понимается имущество в виде основных средств, материальных, денежных средств, а также финансовых вложений, в которые ма-

териализовались страховые резервы и резерв платежеспособности и которые отражены в активе бухгалтерского баланса.

Резерв платежеспособности — расчетная величина, обеспеченная собственным капиталом в виде имущества страховщика, свободного от будущих обязательств.

Страховые обязательства — средства в размере невыполненных обязательств страховщика по всему страховому портфелю, т. е. сумма технических (материальных) резервов.

Собственный капитал = Уставный фонд + Добавочный капитал + Резервный фонд + Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года + Фонд потребления + Фонд накопления – Нематериальные активы – Непокрытые убытки.

Оценка достаточности собственного капитала производится путем сопоставления его размера с двумя величинами — резервом платежеспособности и с гарантийным фондом (1/3 резерва платежеспособности).

Страховая организация является платежеспособной, если собственный капитал страховщика не ниже резерва платежеспособности. Частично платежеспособной, если собственный капитал не ниже гарантийного фонда.

### **Контрольные вопросы**

1. Как определяется прибыль страховой организации?
2. Что включается в состав доходов от страховой деятельности (выручку страховщика)?
3. Назовите элементы доходов от нестраховых операций и расходов страховой организации.
4. Как определяется себестоимость страховых услуг?
5. Что собой представляют сумма и уровень прибыли?
6. Рисковые и накопительные виды страхования, отчисления в резерв и норматив рентабельности.

7. Резерв незаработанной премии, метод расчета.
8. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков: назначение и особенности.
9. Предназначение резервов катастроф и колебаний убыточности.
10. Необходимость и особенности фонда предупредительных (превентивных) мероприятий и резервного фонда.
11. Финансовая устойчивость и условие платежеспособности страховой организации.
12. Резерв платежеспособности и собственный капитал, оценка уровня платежеспособности страховой организации.

### **3 ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

#### **3.1 Страхование в сельском хозяйстве**

Цель занятия — обучение методике страховых расчетов в сельском хозяйстве.

Задачи занятия:

- ознакомиться с теоретической основой страховых расчетов;
- закрепить теоретические и практические знания методики определения страховой суммы, страхового взноса, ущерба и страхового возмещения в связи с гибелью сельскохозяйственных культур, падежом скота;
- научиться самостоятельно оценивать ущерб и рассчитывать страховое возмещение.

#### **Теоретическое введение**

Страховыми случаями по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции являются:

- 1) по страхованию урожая сельскохозяйственных культур — гибель сельскохозяйственных культур в результате пожара, вымокания, выпревания, вымерзания, засухи, заморозка, иных опасных гидрометеорологических явлений;
- 2) по страхованию скота и птицы — гибель (падеж), вынужденный убой (уничтожение) в результате инфекционных заболеваний, включенных в перечень, утверждаемый Министерством сельского хозяйства и продовольствия, пожара, взрыва, опасных гидрометеорологических явлений, разрушения (повреждения) мест содержания скота и птицы, а также вынужденный убой (уничтожение) скота и птицы по распоряжению специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией, за исключением гриппа птиц.

Страховой стоимостью считается:

- по страхованию урожая сельскохозяйственных культур — стоимость урожая этих культур, рассчитываемая исходя из средней урожайности культуры с 1 гектара за последние 5 лет, среднереализационных цен на урожай этой культуры, сложившихся в году, предшествующем году заключения договоров обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур и площади, с которой запланировано получение урожая;
- по страхованию скота и птицы — их балансовая (по скоту и птице, по которым начисляется амортизация, — остаточная) стоимость согласно данным учета страхователя на первое число месяца, в котором заключается договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции.

Страховая сумма по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции устанавливается в размере страховой стоимости урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы отдельно по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы.

Если по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции была произведена страховая выплата по одному из видов сельскохозяйственной культуры, скота и птицы, то страховая сумма по этому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы уменьшается на сумму страховой выплаты.

Страховой взнос по договору обязательного страхования сельскохозяйственной продукции рассчитывается страховщиком по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы отдельно путем умножения страховой суммы по этому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы на страховой тариф.

Страховое возмещение рассчитывается страховщиком по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы исходя из суммы ущерба и с учетом процента его возмещения, утвержденного на год, в котором заключен договор обязательного страхования сельскохозяйственной продукции, но не

более страховой суммы по каждому виду сельскохозяйственной культуры, скота и птицы.

Расчет ущерба производится:

- при гибели сельскохозяйственных культур — по каждому виду сельскохозяйственной культуры исходя из стоимости урожая на 1 гектаре посевов, исчисленной на основании средней урожайности сельскохозяйственной культуры за последние 5 лет, государственных закупочных цен, установленных для урожая данного вида сельскохозяйственной культуры, или предельных закупочных цен, действовавших на день составления акта о страховом случае, по тем сельскохозяйственным культурам, в отношении которых государственные закупочные цены не устанавливаются, а также площади погибших культур;
- в случае пересева сельскохозяйственных культур, погибших в результате страхового случая, сумма ущерба уменьшается на стоимость полученного урожая посеянных сельскохозяйственных культур;
- при гибели (падеже) скота и птицы — в размере балансовой (остаточной) стоимости погибших (павших) скота и птицы на день страхового случая;
- при вынужденном убое (уничтожении) скота и птицы — в размере разницы между балансовой (остаточной) стоимостью скота и птицы на день страхового случая и стоимостью, полученной от реализации пригодного в пищу мяса.

Процент возмещения ущерба и затрат на пересев по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы на 2008 год на уровне 50 процентов.

Таблица 2 — Страховые тарифы по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы

Сельскохозяйственная продукция	Страховой тариф (в процентах от страховой суммы)					
	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область
Озимая пшеница	8,32	18,65	23,20	8,16	9,05	16,13
Озимое тритикале	7,03	15,14	17,53	6,55	9,04	13,04
Яровая пшеница	5,14	16,34	17,22	5,62	8,86	11,32
Ячмень	6,13	15,43	15,59	7,43	7,38	10,59
Племенной крупный рогатый скот	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054	0,054
Племенные свиньи	0,541	0,541	0,541	0,541	0,541	0,541
Родительское стадо кур	0,735	0,735	0,735	0,735	0,735	0,735

### Практические задания

**Задание 1.** Сельскохозяйственное предприятие застраховало 80 га озимой пшеницы. Место нахождения — Гомельская область. От градобития пострадало 30 га. Средняя урожайность за последние 5 лет составила 2,9 т/га. Среднереализационная цена — 295 тыс. руб. за 1 тонну. Определите страховую стоимость, страховой взнос и страховое возмещение. Произведите расчет ущерба и страхового возмещения в связи с гибелью сельскохозяйственных культур.

#### Рекомендации по выполнению задания:

Страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур:

$$\text{Страховая стоимость} = U_{\text{ср}} \times S \times Ц, \quad (2)$$

где  $U_{\text{ср}}$  — средняя урожайность за последние пять лет с одного гектара, т;

$S$  — площадь культуры, га;

$Ц$  — среднереализационная цена одной тонны культуры, тыс. руб.

$$\text{Страховая стоимость} = 2,9 \times 80 \times 295 = 68\,440 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Страховой взнос} = \frac{\text{Страховая стоимость} \times \text{Страховой тариф}}{100}. \quad (3)$$

Страховой тариф указан в таблице 1.

$$\text{Страховой взнос} = \frac{68\,440 \times 23,2}{100} = 15\,878 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Ущерб} = Y_{\text{ср}} \times S_{\text{гибели}} \times Ц, \quad (4)$$

где  $S_{\text{гибели}}$  — площадь погибших культур, га.

$$\text{Ущерб} = 2,9 \times 30 \times 295 = 25\,665 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Страховое возмещение} = \text{Ущерб} \times В, \quad (5)$$

где  $В$  — процент возмещения ущерба.

На 2008 год процент возмещения ущерба по данному виду страхования составляет 50 %.

$$\text{Страховое возмещение} = 25\,665 \times 50 / 100 = 12\,833 \text{ тыс. руб.}$$

**Задание 2.** Ячмень засеян на площади 75 га. В результате неожиданных заморозок посевы пострадали и на 15 га бы произведен пересев. Средняя урожайность за последние 5 лет — 3,5 т/га. На пересеянной площади валовой сбор составил 48 т. Среднереализационная цена составляет 262 тыс. руб. за одну тонну. Затраты на пересев составили 15 750 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения.

### Рекомендации по выполнению задания

Ущерб, нанесенный хозяйству заморозками, определяем по формуле 4:

$$\text{Ущерб} = 3,5 \times 15 \times 262 = 13\,755 \text{ тыс. руб.}$$

Стоимость полученного урожая пересеянного ячменя:

$$C_{\text{ур.}} = BC_{\text{пересева}} \times Ц, \quad (6)$$

где  $BC_{\text{пересева}}$  — валовой сбор с пересеянной площади, т.

$$C_{\text{ур.}} = 48 \times 262 = 12\,576 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Страховое возмещение} = (\text{Ущерб} - C_{\text{ур.}} + Z_{\text{пересева}}) \times B, \quad (7)$$

где  $Z_{\text{пересева}}$  — затраты на пересев пострадавшей культуры, тыс. руб.

$$\text{Страховое возмещение} = (13\,755 - 12\,576 + 50 / 100) = 8\,465 \text{ тыс. руб.}$$

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите обстоятельства, которые признаются страховым случаем при обязательном страховании с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы?

2. Как рассчитывается страховая стоимость урожая сельскохозяйственных культур? Какие факторы оказывают на нее влияние?

3. Какие цены закладываются в страховую сумму при страховании урожая?

4. Как определяется страховая стоимость по страхованию скота и птицы? Что является основой для расчета?

5. Что представляет собой страховой тариф? От каких элементов он зависит?

6. Как рассчитывается ущерб и чем он отличается от страхового возмещения?

7. Назовите отличительные и общие характеристики расчета ущерба по страхованию урожая и страхования скота и птицы.

8. Как определяется ущерб в случае посева сельскохозяйственных культур?

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Сельскохозяйственное предприятие застраховало 120 яровой пшеницы в Брестской области. Средняя урожайность за последние 5 лет составила

3,5 т/га. Среднереализационная цена составила 275 тыс. руб. за одну тонну. В результате наводнения пострадало 23 га посевов. Произведите расчет страхового взноса, ущерба и страхового возмещения.

2. Посевы озимого тритикале в хозяйстве Могилевской области застрахованы на площади 84 га, из них на 27 га произведен пересев яровой пшеницей из-за выпревания семян. Средняя урожайность за последние пять лет озимого тритикале составила 2,8 т, яровой пшеницы — 3,5 т. Среднереализационная цена одной тонны озимого тритикале составила 231 тыс. руб., яровой пшеницы — 275 тыс. руб. Затраты на пересев 1 га яровой пшеницы составили 6 894 тыс. руб. Определите размер страхового взноса, ущерба и страхового возмещения.

3. Хозяйство застраховало 40 голов крупного рогатого скота балансовой стоимостью 15 517 520 руб., 50 голов свиней — балансовой стоимостью 10 524 187 руб. Определить страховую стоимость животных и страховые взносы, если сельскохозяйственное предприятие находится в Минской области.

4. В начале года хозяйство застраховало 40 голов свиней балансовой стоимостью 10 296,5 тыс. руб. При пожаре погибло 10 голов свиней балансовой стоимостью 3 024,1 тыс. руб. Хозяйство находится в Гомельской области. Определить сумму страхового возмещения хозяйству.

5. В феврале хозяйство застраховало 45 голов крупного рогатого скота балансовой стоимостью 49 720 тыс. руб. В результате нападения диких животных погибло в июне 17 голов балансовой стоимостью 14 207,5 тыс. руб. Мясо погибших животных реализовано на сумму 10 530 тыс. руб. Определите страховой взнос и страховое возмещение в результате наступления страхового случая. Страховой тариф — 0,054.

### **3.2 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

Цель занятия — обучение особенностям расчета страховых взносов при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Задачи занятия:

- ознакомиться с теоретическими положениями страхования гражданской ответственности;
- закрепить теоретические и практические знания расчета страховых взносов и методики их определения при страховании гражданской ответственности;
- научиться применять страховые тарифы при определении страховых взносов.

#### **Теоретическое введение**

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с гражданской ответственностью владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования, заключенному с резидентом Республики Беларусь, устанавливается дифференцированно в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельца транспортного средства, в зависимости от возраста и стажа вождения страхователя — физического лица, а также аварийности транспортного средства. Скидка со страхового взноса исходя из аварийности использования транспортного средства применяется только по договорам страхования, заключаемым на один год. Если договор страхования заключается впервые, то класс аварийности использования транспортного средства — А0.

Страховой взнос по договорам гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

$$B = T (1 + И) E , \quad (8)$$

где  $B$  — страховой взнос, руб.;

$T$  — страховой тариф в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик и срока страхования, евро;

$И$  — итоговая скидка или надбавка;

$E$  — курс евро, установленный Национальным банком на дату страхового взноса.

Итоговая скидка или надбавка исчисляется по формуле:

$$И = (K1 - 1) + (K2 - 1) + (K3 - 1) - С_k, \quad (9)$$

где  $K1$  — корректирующий коэффициент к страховому взносу с учетом местонахождения (местожительства) страхователя;

$K2$  — корректирующий коэффициент к страховому взносу в зависимости от класса аварийности транспортного средства;

$K3$  — корректирующий коэффициент к страховому взносу с учетом возраста и стажа вождения страхователя – физического лица;

$С_k$  — льготная скидка для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц.

### Практические задания

**Задание 1.** Определить величину страхового взноса по страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства. Страхователь проживает в г. Минске. Предыдущий класс аварийности А1. За предшествующий год была одна авария по вине страхователя. Транспортное средство — легковой автомобиль с объемом двигателя свыше 1 200 до 1 800

см. куб. Срок страхования 1 год. Страхователю 35 лет, стаж вождения 10 лет. Курс евро 2 540 руб. Льгот нет.

### **Рекомендации по выполнению задания**

Местонахождения страхователя — г. Минск, следовательно  $K1 = 1,3$  (таблица 5А). Исходя из таблицы 5В, предыдущего класса аварийности А1 и одной аварии, а которой виновен страхователь действующий класс аварийности будет А0. Корректирующий коэффициент  $K2 = 1,0$  (таблица 5Б). Из таблицы 5Г находим корректировочный коэффициент  $K3 = 1,0$ .

Определяем итоговую скидку или надбавку (формула 9):

$$И = (1,3 - 1) + (1 - 1) + (1 - 1) - 0 = 0,3.$$

Страховой тариф  $T = 23,6$  (таблица 3). Определяет страховой взнос (формула 7):

$$В = 23,6 \times (1 + 0,3) \times 2\,540 = 77\,927 \text{ руб.}$$

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите объект страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
2. Как рассчитывается страховой взнос по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
3. Что собой представляет итоговая скидка (надбавка)? Методика ее расчета.
4. От каких факторов зависят страховые тарифы при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
5. Как применяется при расчетах система скидок бонус-малус?

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Житель Республики Беларусь впервые заключает договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Рабочий объем двигателя автомобиля до 1 200 куб. см. Срок страхования 1 год. Место нахождения владельца транспортного средств — г. Витебск. Определить величину страхового взноса. Страхователю 20 лет, стаж вождения — 1 год. Курс евро 2 580 руб.

2. Индивидуальный предприниматель во второй раз заключает договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Срок страхования 1 год. Транспортное средство — грузовой автомобиль, грузоподъемностью 4 т. Место нахождения владельца — сельский населенный пункт Брестской области. В предыдущем году — аварий не было. Определить величину страхового взноса. Страхователю 30 лет, стаж вождения — 7 лет. Курс евро 2 670 руб.

Таблица 3 — Размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств-резидентов Республики Беларусь (автомобили ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛуАЗ, УАЗ), евро

Типы транспортных средств	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяца	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
Легковые автомобили с рабочим объемом двигателя: до 1200 куб. см. включительно	1,1	2,2	3,9	5,5	6,8	7,9	8,9	9,7	10,4	10,9	11,4	11,9	12,2
свыше 1200 до 1800 куб. см. включительно	1,4	2,8	4,9	6,9	8,6	10,0	11,2	12,1	13,0	13,7	14,3	14,9	15,3
свыше 1800 до 2500 куб. см. включительно	1,7	3,4	6,1	8,6	10,7	12,4	14,0	15,1	16,2	17,0	17,8	18,5	19,1
свыше 2500 до 3500 куб. см. включительно	2,1	4,1	7,4	10,4	12,9	15,0	16,8	18,2	19,6	20,5	21,4	22,3	23,0
свыше 3500 куб. см.	2,5	5,0	8,8	12,4	15,4	17,9	20,1	21,8	23,4	24,5	25,6	26,7	27,6

Таблица 4 — Размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств-резидентов Республики Беларусь (за исключением автомобилей ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛуАЗ, УАЗ), евро

Типы транспортных средств	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
Легковые автомобили, включая микроавтобусы, до 8 мест включительно (не считая места водителя) с рабочим объемом двигателя: до 1200 куб. см. включительно	1,7	3,4	6,0	8,5	10,5	12,2	13,7	14,9	16,0	16,7	17,5	18,2	18,8
свыше 1200 до 1800 куб. см. включительно	2,1	4,2	7,6	10,6	13,2	15,3	17,2	18,6	20,1	21,0	21,9	22,9	23,6
свыше 1800 до 2500 куб. см. включительно	2,6	5,3	9,4	13,2	16,5	19,1	21,5	23,2	25,0	26,2	27,3	28,5	29,4
выше 2500 до 3500 куб. см. включительно	3,2	6,4	11,3	15,9	19,8	23,0	25,8	28,0	30,1	31,5	32,9	34,3	35,4
свыше 3500 куб. см.	3,8	7,6	13,6	19,1	23,7	27,6	31,0	33,5	36,0	37,7	39,4	41,1	42,4
Легковые автомобили: - такси	8,3	16,6	29,5	41,5	51,7	60,0	67,3	72,9	78,4	82,1	85,8	89,5	92,3

Продолжение таблицы 4

Типы транспортных средств	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
Прицепы к легковым автомобилям: грузовые и складные жилые	0,5	1,0	1,8	2,6	3,2	3,7	4,2	4,5	4,8	5,1	5,3	5,5	5,7
прицеп-дача (караван)	1,0	2,1	3,6	5,1	6,4	7,4	8,3	9,0	9,7	10,1	10,6	11,1	11,4
Грузовые и грузопассажирские автомобили грузоподъемностью: до 1 тонны включительно	2,1	4,1	7,3	10,3	12,8	14,8	16,6	18,0	19,4	20,3	21,2	22,1	22,8
свыше 1 до 2 т включительно	4,1	8,2	14,5	20,5	25,5	29,5	33,2	35,9	38,6	40,5	42,3	44,1	45,5
свыше 2 до 8 т включительно	4,4	8,8	15,6	22,0	27,4	31,8	35,7	38,6	41,6	43,5	45,5	47,4	48,9
свыше 8 до 15 т включительно	4,7	9,4	16,7	23,5	29,2	33,9	38,1	41,2	44,4	46,5	48,5	50,6	52,2
свыше 15 до 25 т включительно	4,9	9,9	17,6	24,7	30,7	35,7	40,1	43,4	46,7	48,9	51,1	53,3	54,9
свыше 25 т	5,2	10,4	18,4	25,9	32,3	37,4	42,0	45,5	49,0	51,3	53,6	55,9	57,6
Тягачи	5,5	11,0	19,5	27,4	34,1	39,6	44,5	48,1	51,8	54,2	56,6	59,1	60,9

Продолжение таблицы 4

Типы транспортных средств	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
Колесные тракторы и дорожные машины мощностью двигателя: до 50 л.с. включительно	0,8	1,5	2,7	3,8	4,8	5,6	6,2	6,8	7,3	7,6	8,0	8,3	8,6
свыше до 50 до 200 л.с. включительно	1,2	2,5	4,4	6,1	7,6	8,9	10,0	10,8	11,6	12,1	12,7	13,2	13,7
свыше 200 л.с.	1,9	3,8	6,7	9,4	11,7	13,6	15,2	16,5	17,7	18,6	19,4	20,2	20,9
Гусеничные	0,5	1,0	1,8	2,6	3,2	3,7	4,2	4,5	4,8	5,1	5,3	5,5	5,7
Прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам грузоподъемностью: до 10 т включительно	1,3	2,6	4,5	6,4	8,0	9,2	10,4	11,2	12,1	12,6	13,2	13,8	14,2
свыше 10 до 20 т включительно	1,7	3,3	5,9	8,3	10,4	12,0	13,5	14,6	15,7	16,5	17,2	17,9	18,5
свыше 20 т	2,2	4,5	8,0	11,2	13,9	16,2	18,2	19,7	21,2	22,2	23,2	24,2	24,9
Мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры с рабочим объемом двигателя: до 150 куб. см. включительно	0,5	1,0	1,7	2,4	3,0	3,4	3,9	4,2	4,5	4,7	4,9	5,1	5,3

Окончание таблицы 4

Типы транспортных средств	Срок страхования												
	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев	11 месяцев	1 год
свыше 150 до 750 куб. см. включительно	0,7	1,4	2,6	3,6	4,5	5,2	5,8	6,3	6,8	7,1	7,4	7,8	8,0
свыше 750 куб. см.	0,9	1,7	3,1	4,3	5,4	6,2	7,0	7,6	8,2	8,5	8,9	9,3	9,6
Автобусы с числом мест для сидения: до 20 включительно	5,4	10,9	19,3	27,2	33,9	39,3	44,1	47,8	51,4	53,8	56,2	58,6	60,5
от 21 до 40 включительно	7,9	15,7	27,9	39,3	48,9	56,7	63,7	69,0	74,2	77,7	81,2	84,7	87,3
свыше 40	10,9	21,8	38,7	54,4	67,7	78,6	88,3	95,5	102,8	107,6	112,4	117,3	120,9
Автобусы, используемые на экспрессных регулярных маршрутах	9,1	18,1	32,2	45,3	56,4	65,5	73,5	79,6	85,6	89,7	93,7	97,7	100,8
Троллейбусы, трамваи	5,9	11,7	20,8	29,3	36,5	42,3	47,5	51,4	55,3	57,9	60,5	63,1	65,1

Таблица 5 — Корректирующие коэффициенты к страховым взносам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам внутреннего страхования

Таблица А — Место нахождения владельца транспортного средства

Населенные пункты	Корректирующий коэффициент (K1)
Город Минск, Минск. р-н	1,3
Города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев	1,2
Города с численностью населения более 50 тысяч (кроме Минск. р-на)	1,0
Прочие населенные пункты (за исключением Минск. р-на)	0,8

Таблица Б — Система скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус)

Класс аварийности	Корректирующий коэффициент K2
A5	0,5
A4	0,6
A3	0,7
A2	0,8
A1	0,9
A0	1
B1	1,5
B2	2

Таблица В — Изменение класса аварийности в зависимости от количества страховых случаев за год перед заключением договора страхования

Предыдущий класс аварийности	Количество дорожно-транспортных происшествий, в которых виноват страхователь был признан виновным, за год страхования			
	0	1	2	3 и более
A5	A5	A3	A2	A0
A4	A5	A2	A1	B1
A3	A4	A1	A0	B1
A2	A3	A0	B1	B2
A1	A2	A0	B1	B2
A0	A1	B1	B2	B2
B1	A0	B2	B2	B2
B2	B1	B2	B2	B2

Таблица Г — Корректирующие коэффициенты к страхового взносу с учетом возраста и стажа вождения страхователя — физического лица

Возраст и стаж вождения	Корректирующий коэффициент (КЗ)
До 25 лет включительно со стажем вождения до 2 лет включительно	1,3
До 25 лет включительно со стажем вождения свыше 2 лет	1,1
Старше 25 лет со стажем вождения до 2 лет включительно	1,2
Старше 25 лет со стажем вождения свыше 2 лет	1,0

### 3.3 Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей

Цель занятия — обучение методическим основам страховых расчетов при имущественном страховании от огня и других опасностей.

Задачи занятия:

- ознакомиться с теоретическими основами страхования имущества юридических лиц;
- закрепить теоретические и практические знания методики определения страхового тарифа, страхового взноса, страховой суммы, ущерба и страхового возмещения в связи с наступлением страховых случаев при страховании имущества от огня и других опасностей;
- научиться при расчете страхового тарифа оценивать влияние факторов, от которых зависит размер страхового взноса.

#### Теоретическое введение

На страхование может быть принято следующее имущество страхователя:

- основные фонды (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, инструмент, производственный инвентарь и принадлежности, хозяйственный инвентарь и прочие основные фонды);
- оборотные фонды (производственные и товарные запасы, незавершенное производство), а также готовая продукция;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;

- объекты капитального строительства.

Застрахованным считается имущество страхователя, указанное в прилагаемой к договору страхования описи принимаемого на страхование имущества.

Договор страхования может быть заключен: по соглашению сторон на случай уничтожения, повреждения, утраты имущества по следующим вариантам.

А — страхование имущества от огня (пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза);

В — страхование имущества от действий ветра, дождя, снега, града, когда они принимают форму опасных или чрезвычайных стихийных явлений, а также землетрясения, наводнения, просадки грунта, действия подпочвенных вод, затопления, проникновения воды из соседнего помещения, аварий отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей;

С — страхование имущества от хищения путем кражи, грабежа, разбоя, совершенных с проникновением в помещение или иное хранилище;

Д — страхование имущества от неправомерных действий третьих лиц (кроме хищения имущества).

Заключение договора страхования по вариантам В, С, Д в любом сочетании производится дополнительно только со страхованием по варианту А (например, АВ, АС, АД, АСД, АВСД).

Страховой стоимостью имущества, относимого к основным фондам, малоценным и быстроизнашивающимся предметом, является его действительная стоимость на момент заключения договора страхования.

Под действительной стоимостью имущества понимается первоначальная (восстановительная) стоимость имущества, уменьшенная на сумму физического износа.

В стоимость зданий и сооружений (в том числе и молитвенных), имеющих настенную роспись, стоимость последней включается при наличии ее экспертной оценки.

По объектам капитального строительства страховой стоимостью является проектно-сметная стоимость готового объекта.

Страховой стоимостью имущества, относимого к оборотным фондам, а также готовой продукции является:

- 1) по товарно-материальным ценностям собственного производства — их полная себестоимость;
- 2) по приобретенным товарно-материальным ценностям — цена их приобретения с учетом расходов страхователя на их сортировку, упаковку и т. п.;
- 3) по объектам незавершенного производства — полная себестоимость готового объекта согласно калькуляции или аналогичным документам.

Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности объектов или предметов (группам, категориям имущества), указанных в страховом полисе.

Размер страхового тарифа определяется страховщиком при заключении договора страхования исходя из объема ответственности страховщика по согласованным условиям страхования в зависимости от отрасли и вида производства, объекта, категории имущества, варианта страхования, срока страхования, наличия франшизы и иных факторов, влияющих на степень риска.

Франшиза — предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Договором страхования по соглашению сторон может быть установлена условная или безусловная франшиза (определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком), размер которой может составлять до 20 % страховой суммы.

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размера франшизы, и возмещает ущерб без учета франшизы, если размер ущерба превышает размер франшизы. При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется размером ущерба за минусом франшизы.

Базовые страховые тарифы приведены в таблице 6.

Страховой тариф по застрахованным расходам определяется как средняя от страховых тарифов, рассчитанных по каждой принимаемой на страхование категории имущества.

Расчет суммы страхового возмещения производится исходя из ущерба, причиненного страхователю в результате страхового случая. Размер ущерба определяется представителем страховщика при участии страхователя (его представителя).

Таблица 6 — Ставки страховых платежей (в процентах)

Наименование отрасли, категорий объектов имущества	Застрахованные риски			
	Огневые риски	Ветер, дождь, снег, град в форме опасных или чрезвычайных событий, землетрясение, наводнение, просадка грунта, затопление, действие подпочвенных вод, проникновение подпочвенных вод, проникновение воды из соседнего помещения, аварии отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей	Хищение имущества	Неправомерные действия третьих лиц (кроме хищения имущества)
Прочие отрасли и организации, здания, сооружения	0,8	0,5	—	0,4
Прочие основные фонды	0,7	0,5	3,9	2,3
Производственные запасы, НЗП, МБП	0,6	0,5	3,8	2,2
Товары на складах	0,5	0,5	1,0	0,8
Стекло	2,6	0,5	—	1,3

Страховое возмещение за уничтожение (утраченное, поврежденное) имущество исчисляется и выплачивается в таком проценте от суммы ущерба, в каком имущество было застраховано, но не более страховой суммы по данному имуществу.

В случае уничтожения застрахованного имущества размер ущерба определяется как стоимость уничтоженного имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации. Для основных фондов такой стоимостью является их действительная стоимость (первоначальная (восстановительная) стоимость за вычетом суммы физического износа) на день страхового случая: для объектов незавершенного производства и капитального строительства — сумма физически произведенных на день страхового случая материальных и трудовых затрат; для товарно-материальных ценностей собственного производства — их полная себестоимость; для приобретаемых товарно-материальных ценностей — цена их приобретения с учетом расходов страхователя на их сортировку, упаковку и т. п.

Уничтоженным считается имущество, если оно не может быть приведено путем ремонта в состояние, годное для использования по первоначальному назначению.

При утрате застрахованного имущества возмещение осуществляется в размере действительной стоимости (полной себестоимости, цены приобретения, фактически произведенных материальных и трудовых затрат) данного имущества на день страхового случая; в случае повреждения имущества, которое может быть утрачено путем ремонта, — в размере суммы расходов по ремонту имущества, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на день страхового случая, рассчитанных на основании представленных страхователем документов на ремонт, полученных от специализированных организаций, которые будут производить ремонт, либо составленных самим страхователем (в ценах на момент страхового случая), если он производит ремонт поврежденного имущества собственными силами. При этом если рассчитанные расходы по ремонту равны или превышают действительную стоимость имущества на день страхового случая, то размером ущерба считается действительная стоимость имущества на день страхо-

вого случая. Расходы, связанные с изменением или усовершенствованием имущества при выполнении ремонта, не возмещаются.

Если по договору страхования установлена страховая сумма по застрахованным расходам, то в ее пределах возмещаются произведенные страхователем при наступлении страхового случая расходы по предотвращению или сокращению ущерба, а также по ликвидации последствий страхового случая.

Расчет страхового тарифа при наличии франшизы осуществляется с учетом соответствующего поправочного коэффициента (коэффициент  $K_2$ ).

1. В зависимости от срока страхования ( $K_1$ ):

Таблица 7 — Корректировочные коэффициенты к базовым страховым тарифам

Срок действия договора в месяцах	Коэффициент	Срок действия договора в месяцах	Коэффициент
1	0,18	7	0,79
2	0,32	8	0,85
3	0,45	9	0,89
4	0,56	10	0,93
5	0,65	11	0,97
6	0,73	12	1,00

2. В зависимости от наличия франшизы ( $K_2$ ):

Таблица 8 — Корректировочный коэффициент к базовым страховым тарифам

Франшиза, %	Размер страхового тарифа, в процентах от годового		Франшиза, %	Размер страхового тарифа, в процентах от годового	
	Вид франшизы			Вид франшизы	
	Безусловная	Условная		Безусловная	Условная
1	99,0	98,9	11	86,6	94,4
2	97,9	98,7	12	85,1	93,3
3	96,8	98,5	13	83,5	92,1
4	95,7	98,2	14	81,9	90,7
5	94,5	97,9	15	80,3	89,0
6	93,3	97,6	16	78,6	87,0
7	92,0	97,1	17	76,8	84,7
8	90,7	96,6	18	75,0	81,9
9	89,4	96,0	19	73,2	78,6
10	88,0	95,2	20	71,2	74,8

3. В зависимости от процента охвата имущества страхователя страхованием ( $K_3$ ):

- выборочное страхование — 1,0;
- страхование всего имущества — 0,9.

4. Коэффициент  $K_4$  применяется к категории (категориям) имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне пределов территории, указанной в страховом полисе как место страхования — 1,3

5. Коэффициент  $K_5$  применяется при отсутствии концентрации риска (наличии 3 или более производственных корпусов, хранение товарно-материальных ценностей на нескольких складах и т. п.) — 0,8

6. В зависимости от факторов, влияющих на степень риска с учетом выбранного варианта страхования применяются следующие коэффициенты:

коэффициент  $K_\alpha$  — при страховании по варианту А;

коэффициент  $K_\beta$  — при страховании по варианту В;

коэффициент  $K_\gamma$  — при страховании по варианту С и Д.

Каждый коэффициент рассчитывается как произведение соответствующих принимаемому на страхование риску коэффициентов своей группы:

коэффициент  $K_\alpha$  — произведение коэффициентов  $\alpha_1 \times \alpha_2 \times \dots \times \alpha_{20}$ ;

коэффициент  $K_\beta$  — произведение коэффициентов  $\beta_1 \times \beta_2 \times \dots \times \beta_{20}$ ;

коэффициент  $K_\gamma$  — произведение коэффициентов  $\gamma_1 \times \gamma_2 \times \dots \times \gamma_{20}$ .

### **Коэффициент $K_\alpha$**

Фактор 1 — Источники тепла в производственных помещениях (печи, домны и пр.) без пожаростойкого разделения:

Да — 1,1

Нет — 0,9

Фактор 2 — Автоматизированная производственная территория без приемлемой системы автоматического обнаружения огня:

Да — 1,2

Нет — 1,0

Фактор 3 — Недостатки в строительной конструкции отсутствие запасных ходов и пр.:

Да — 1,2

Нет — 0,9

Фактор 4 — Степень пожаростойкости зданий, сооружений:

– горючие изоляция, обшивка, внешние оболочки и т. п. 1,2

– строительные материалы, несущие конструкции пожаростойкие или затрудняющие горение 0,8

Фактор 5 — Здание с мягкой (гибкой) кровлей:

Да — 1,2

Нет — 0,8

Фактор 6 — Открытое хранение или использование в процессе производства горючих материалов:

Да — 1,2

Нет — 0,8

Фактор 7 — Использование в производственном процессе открытого огня (сварка, резка и т. п.):

Да — 1,1

Нет — 0,9

Фактор 8 — Препятствия для тушения пожара в виде радиоактивных изотопов:

Да — 1,2

Нет — 1,0

Фактор 18 — Желает ли страхователь передать на страхование риски, являющиеся следствием воздействия электрического тока на различные электрические устройства с возникновением пламени или без него (в результате перенапряжения, нарушения изоляции, например: короткое замыкание, замыкание в обмотке и при других авариях и неисправностях электротехнического оборудования):

Да — 1,25

Нет — 1,0

Фактор 19 — Желает ли страхователь включить в перечень рисков случай повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие жидких масс из их резервуаров или трубопроводов в возникновении пожара или без него:

Да — 0,60

Нет — 1,0

Фактор 20 — Применяется при исчислении дополнительного страхового взноса перепрофилирование производства, замена оборудования, персонала, влекущее увеличение степени риска:

Да — 1,1

Нет — 1,0

### **Коэффициент $K_{\beta}$**

Фактор 1 — Здание одноэтажное: 0,5

Количество этажей 2–3: 0,8

Здание многоэтажное (5 и более этажей): 1,1

Фактор 2 — Срок эксплуатации здания более 25 лет:

Да — 1,1

Нет — 0,9

Фактор 3 — Срок эксплуатации водопроводной, канализационной, отопительной системы более 15 лет:

Да — 1,25

Нет — 0,9

Фактор 4 — Здание имеет стальной каркас:

Да — 0,9

Нет — 1,05

Фактор 5 — Полное или частичное покрытие крыши древесиной:

Да — 1,1

Нет — 1,0

Фактор 6 — Стены обшиты панелями из древесины:

Да — 1,2

Нет — 1,0

Фактор 7 — Здание имеет солнечные коллекторы (батареи):

Да — 1,2

Нет — 1,0

Фактор 8 — Хранение товаров в помещениях ниже уровня поверхности земли:

Да — 1,2

Нет — 1,0

### **Коэффициент $K_{\gamma}$**

Фактор 1 — Количество совершенных в населенном пункте, где находится принимаемое на страхование имущество, за предшествующий год преступлений в расчете на 1000 человек, проживающих в населенном пункте:

до 6,25 — 0,7;

от 6,25 до 12,5 — 0,95;

от 12,5 до 18,75 — 1,05;

от 18,75 и более — 1,3.

Фактор 2 — Расположение основного места страхования:

в пределах населенного пункта — 0,5;

в радиусе 3 км от ближайшего населенного пункта — 0,7;

более чем за 3 км от ближайшего населенного пункта — 1,15.

Фактор 3 — Характер застрахованного объекта (применяется только для пункта «Товары на складах и в торговле»):

3,5 — алкогольные напитки;

0,5 — напитки, кроме алкогольных;

1,0 — кофе;

1,0 — чай;

1,5 — пищевые продукты, кроме рыбы и мяса;

1,0 — рыба;

- 1,0 — мясо;
- 0,5 — фрукты;
- 0,5 — овощи;
- 2,0 — деликатесы;
- 4,5 — аудиокассеты;
- 7,0 — видеоаппаратура и видеокассеты;
- 5,0 — кинокамеры и принадлежности.

Фактор 4 — Защита территории страхователя:

- 0,95 — ограждение;
- 0,9 — контрольно-пропускной пункт;
- 0,85 — наличие сигнализации;
- 0,8 — наличие постоянной внутренней охраны;
- 0,4 — наличие постоянной наружной охраны;
- 1,5 — отсутствие охраны.

Фактор 5:

- 1,4 — наличие 3 и более компьютеров и другого электронного оборудования при отсутствии сигнализации;
- 1,1 — наличие 3 и более компьютеров и другого электронного оборудования при наличии сигнализации;
- 0,95 — отсутствие или наличие менее 3 компьютеров и другого электронного оборудования.

Фактор 6 — В здании, где находится место страхования, ведутся строительные работы, сооружены и сделаны подъемники:

Да — 1,1

Нет — 0,95

Фактор 7 — Помещения, которые непосредственно граничат с застрахованными помещениями, не используются в течение длительного периода или временного:

Да — 1,1

Нет — 0,95

Страховой взнос по договорам страхования исчисляется страховщиком исходя из страховой суммы по договору страхования размера страхового тарифа. Величина страхового тарифа зависит от отрасли и вида производства, объекта, категории имущества, варианта страхования, наличия франшизы и иных факторов, влияющих на степень риска.

### Порядок расчета страхового тарифа

Соответствующие отрасли (виду) деятельности страхователя, категории имущества и варианту страхования базовые страховые тарифы (а, в, с, д) умножаются на корректировочные коэффициенты  $K_1$ ,  $K_2$ ,  $K_3$  и при необходимости, на  $K_4$ :

$$a_1 = a \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\alpha, \quad (10)$$

$$b_1 = b \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\beta, \quad (11)$$

$$c_1 = c \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\gamma, \quad (12)$$

$$d_1 = d \times K_1 \times K_3 \times (K_2 \times K_4 \times K_5) / 100 \times K_\gamma, \quad (13)$$

где  $a$  — базовый страховой тариф по «огневым рискам» (вариант А);

$b$  — базовый страховой тариф по страхованию от действия ветра, дождя, снега, града, когда они принимают форму опасных и чрезвычайных стихийных явлений, а также землетрясения, наводнения, просадки грунта, действия подпочвенных вод, затопления, проникновения воды из соседнего помещения, аварий отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей (вариант В);

- $c$  — базовый страховой тариф по страхованию от хищения имущества путем кражи с проникновением в помещение или иное хранилище, грабежа, разбоя (вариант С);
- $d$  — базовый страховой тариф по страхованию от неправомерных действий третьих лиц (кроме хищения) (вариант Д);
- $K_1$  — корректировочный коэффициент в зависимости от срока страхования;
- $K_2$  — корректировочный коэффициент в зависимости от наличия франшизы;
- $K_3$  — корректировочный коэффициент в зависимости от процента охвата имущества страхователя страхованием;
- $K_4$  — корректировочный коэффициент, применяемый к категории (категориям) имущества, используемого в процессе производственно-хозяйственной деятельности вне пределов территории, указанной в страховом полисе как место страхования;
- $K_5$  — корректирующий коэффициент, применяемый при отсутствии концентрации риска;
- $K_\alpha, K_\beta, K_\gamma$  — корректирующие коэффициенты в зависимости от факторов, влияющих на степень риска с учетом выбранного варианта страхования.

### Практические задания

**Задание 1.** Рассчитать страховой тариф и страховой взнос. Хозяйство страхует одноэтажное здание стоимостью 2 500 тыс. руб. в полной стоимости на 1 год по варианту АВС, условной франшизой 10 %. Платежи будут вноситься единовременно. В здании источники тепла имеют пожаростойкое разделение, оно имеет автоматизированную систему обнаружения и сообщения о пожаре, сигнализацию, запасные ходы, горючую обшивку, строительные материалы, затрудняющие горение, твердую кровлю без использования древесины. В процессе производства не используются горючие материалы, открытый огонь, не проводится строительных работ, нет препятствий для

тушения пожара, опасностей в непосредственной близости. Страховых случаев за последние 3 года не было. Оборудование для тушения пожара нет. Работники не обучены пользованию средствами пожаротушения. Пожарной части в радиусе 5 км нет, собственной пожарной службы нет. Производство постоянное. Водоема в радиусе 500 м нет. Срок эксплуатации здания — до 25 лет, водопроводной, канализационной систем — до 15 лет, здание имеет стальной каркас, без солнечных батарей. Стены без обшивки из древесины. Помещений ниже уровня земли и граничащих с застрахованными помещениями нет. В здании есть электронное оборудование.

### **Рекомендации по выполнению задания**

Поскольку страхование осуществляется по варианту АВС, то страховой тариф будет определяться как сумма страховых тарифов по каждому варианту. Страховой тариф по варианту А определяется по формуле 10:

$$K_{\alpha} = 0,9 \times 1,0 \times 0,9 \times 1,2 \times 0,8 \times 0,8 \times 0,8 \times 0,9 \times 1,0 = 0,448;$$

$$a_1 = 0,8 \times 1,0 \times 0,9 \times 95,2 / 100 \times 0,448 = 0,307.$$

Страховой тариф — по варианту В (формула 11):

$$K_{\beta} = 0,5 \times 0,9 \times 0,9 \times 0,9 \times 1,0 \times 1,0 \times 1,0 = 0,3645;$$

$$b_1 = 0,5 \times 1,0 \times 0,9 \times 95,2 / 100 \times 0,3645 = 0,1562.$$

Страховой тариф — по варианту С (формула 12):

$$K_{\gamma} = 0,95 \times 0,95 = 0,9025;$$

$$c_1 = 1,0 \times 0,9 \times 95,2 / 100 \times 0,9025 = 0,779.$$

Страховой тариф по выбранной системе страхования определяется

$$СТ = a_1 + b_1 + c_1; \tag{14}$$

$$СТ = 0,307 + 0,1562 + 0,779 = 1,2422.$$

Страховой взнос определяет по формуле 3:

$$\text{Страховой взнос} = 2\,500 \times 1,2422 / 100 = 31,055 \text{ тыс. руб.}$$

**Задание 2.** Определите размер ущерба и страховое возмещение. В результате пожара уничтожено здание балансовой стоимостью 2 500 тыс. руб., по которому начислен износ — 600 тыс. руб. Оприходованы остатки, годные к использованию — 160 тыс. руб. Здание было застраховано на 100 % стоимости с условной франшизой — 15 %.

### **Рекомендации по выполнению задания**

Страховая стоимость имущества равна балансовой стоимости за минусом износа:

$$\text{Страховая стоимость} = 2\,500 - 600 = 1\,900 \text{ тыс. руб.}$$

Договор заключен с условной франшизой 15 % от страховой стоимости, что составило 285 тыс. руб. Сумма ущерба определяется как стоимость уничтоженного имущества (балансовая стоимость — износ) на день наступления страхового случая за минусом остатков, годных к использованию или реализации.

$$\text{Сумма ущерба} = 2\,500 - 600 - 160 = 1\,740 \text{ тыс. руб.}$$

Поскольку размер ущерба превышает условную франшизу (1 740 > 285 тыс. руб.), то страховое возмещение составит 1 740 тыс. руб.

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите объект страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.
2. Назовите варианты и виды договоров страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.
3. Что представляет собой действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования?
4. Как определяется страховая стоимость имущества, относимого к оборотным фондам и готовой продукции?
5. Что представляет собой франшиза? Какие ее виды Вы знаете?

6. Чем условная франшиза отличается от безусловной?
7. Как рассчитывается страховой тариф? От каких факторов он зависит? Какие существуют корректировочные коэффициенты?
8. Как определяется страховое возмещение в случае уничтожения, утраты имущества?

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Определите размер ущерба и страховое возмещение. В результате урагана уничтожено здание, балансовой стоимостью 4 800 тыс. руб., по которому начислен износ — 385 тыс. руб., оприходованы остатки, годные к использованию — 590 тыс. руб. Здание застраховано в размере 80 % стоимости с условной франшизой 12 %.

2. Рассчитать страховой тариф и страховой взнос. Организация страхует двухэтажный склад с находящимися в нем товарами (кофе, чай, фрукты, безалкогольные напитки). Балансовая стоимость застрахованного имущества 320 540 тыс. руб. Имущество застраховано в размере 100 % стоимости с безусловной франшизой 5 %. В здании постоянная наружная охрана, здание огорожено, имеется сигнализация. Есть автоматизированная система обнаружения огня, запасных ходов нет, строительные материалы, затрудняющие горение, здание с твердой кровлей без использования древесины. Имущество расположено в пределах населенного пункта. Договор страхования заключен по варианту АС на 1 год.

## 4 ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

### 4.1 Задания репродуктивного уровня (примеры тестов)

#### 1. Выберите правильное определение: страхование — это ...

- 1) особая сфера деятельности и специфических экономических отношений, в которых участвуют два субъекта: страховщик и страхователь;
- 2) передача части страхового риска одной страховой организацией другой;
- 3) страхование крупных страховых рисков по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками;
- 4) определение перечня рисков, угрожающих страхователю и способных нанести ущерб его интересам.

#### 2. Назовите подотрасли имущественного страхования:

- 1) страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков;
- 2) страхование имущества; страхование предпринимательских рисков; страхование ответственности;
- 3) страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; страхование жизни;
- 4) не один из указанных вариантов не содержит правильного ответа.

#### 3. Дайте определение страховщика — это ...

- 1) физическое или юридическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в гражданско-правовые отношения со страхователем в силу закона или договора страхования;
- 2) организация, проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выполнить страховое обеспечение в процессе создания и использования страхового фонда;
- 3) физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования;
- 4) руководитель страховой организации.

#### **4. Укажите, что является предметом страхования?**

- 1) материальные ценности и результаты от их продуктивного использования, а также нематериальные блага;
- 2) отношение между страхователем и страховщиком, которое регулируется соглашением;
- 3) передача страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб;
- 4) совокупность способов и приемов упорядочения деятельности страховых организаций.

#### **5. Что собой представляет аквизиция? Выберите правильный ответ.**

- 1) страховая деятельность на рынке страховых услуг, осуществляемая наряду с государственными органами организациями различной организационно-правовой формы;
- 2) выделение средств для самострахования;
- 3) процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов;
- 4) передача части страхового риска одной страховой организацией другой.

#### **6. Какие из указанных вариантов являются подотраслями личного страхования?**

- 1) страхование имущества; страхование предпринимательских рисков; страхование ответственности;
- 2) страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков;
- 3) страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; страхование жизни;
- 4) добровольное и обязательное страхование.

#### **7. Дайте правильное определение следующим элементам: наличие потребности в страховых услугах и страховщиках; разработка концеп-**

**ции страхования как инструмента управления экономикой; повышение страховой культуры населения — это...**

- 1) принципы страхования;
- 2) задачи страхового дела;
- 3) этапы развития страхового рынка;
- 4) основные условия функционирования страхового рынка.

**8. Может ли предприниматель застраховать себя на случай убытков в результате финансовой операции?**

- 1) да;
- 2) нет.

**9. Страхование строений, принадлежащих гражданам, является...**

- 1) обязательным видом страхования, в размере 50 % стоимости;
- 2) добровольным видом страхования.

**10. При какой из систем надзора, надзорный орган проводит контроль за соблюдением требований законодательства?**

- 1) при системе публичности;
- 2) при нормативной системе;
- 3) при системе материального государственного надзора.

#### **4.2 Задания продуктивного уровня**

**Задание 1.** Определить прибыль (убыток) страховой организации.

Исходные данные:

1. Взносы, полученные по обязательному страхованию	32450 тыс. руб.
2. Взносы, полученные по добровольному страхованию	8360 тыс. руб.
3. Взносы, полученные от операций сострахования	12450 тыс. руб.
4. Взносы, полученные от операций перестрахования	8210 тыс. руб.
5. Доходы от размещения страховых резервов	9840 тыс. руб.

6. Выплаты страхового возмещения по обязательному страхованию	8630 тыс. руб.
7. Выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию	4600 тыс. руб.
8. Расходы на ведение дела	7980 тыс. руб.
9. Расходы на проведение операций перестрахования	460 тыс. руб.
10. Отчисления в фонд предупредительных мероприятий	630 тыс. руб.
11. Отчисления в гарантийные фонды	345 тыс. руб.
12. Расходы на проведение внереализационных операций	1460 тыс. руб.

**Задание 2.** Определить расходы, включаемые в себестоимость страховых услуг.

Исходные данные:

1. Отчисления в резерв по страхованию жизни	18460 тыс. руб.
2. Отчисления в резерв по страхованию дополнительной пенсии	730 тыс. руб.
3. Отчисления в резерв по медицинскому страхованию	1670 тыс. руб.
4. Взносы, полученные по обязательному страхованию	32450 тыс. руб.
5. Взносы, полученные по добровольному страхованию	8360 тыс. руб.
6. Взносы, полученные от операций сострахования	12450 тыс. руб.
7. Взносы, полученные от операций перестрахования	8210 тыс. руб.
8. Доходы от размещения страховых резервов	9840 тыс. руб.
9. Выплаты страхового возмещения по обязательному страхованию	8630 тыс. руб.
10. Выплаты страхового возмещения по добровольному страхованию	4600 тыс. руб.
11. Расходы на ведение дела	7980 тыс. руб.
12. Расходы на проведение операций перестрахования	460 тыс. руб.
13. Отчисления в фонд предупредительных мероприятий	630 тыс. руб.
14. Отчисления в гарантийные фонды	345 тыс. руб.
15. Расходы на проведение внереализационных операций	1460 тыс. руб.

### 4.3 Задания творческого уровня

**Задание 1.** Юридическое лицо заключает договор страхования. К какому виду договоров страхования будет относиться данный договор? Укажите существенные условия договора страхования, расположите их в логической последовательности. Определите страховой взнос и страховое возмещение, если спустя 3 месяца после заключения договора страхования, в случае возгорания электро-

проводки дом был частично уничтожен. Укажите, какие документы необходимо заполнить страхователю и страховщику для выплаты страхового возмещения.

Исходные данные. Начало срока страхования и дата уплаты страхового взноса 26 марта 2007 года. Жилой дом сроком эксплуатации 14 лет и балансовой стоимостью 180443 тыс. руб. застрахован по варианту АС на 1 год. Здание имеет мягкую кровлю, страхователь желает передать на страхование риски, являющиеся следствием воздействия электрического тока на различные электрические устройства. Жилой дом находится в пределах населенного пункта. Объект принят на страхование в размере 80 % с безусловной франшизой — 12 %. Страховой тариф — 1,25. Оприходованы остатки, годные к использованию на сумму 185 тыс. руб.

**Задание 2.** Юридическое лицо заключает договор страхования. Укажите вид данного страхования и необходимые документы для его заключения. Назовите существенные условия, которые необходимо отжить в договоре (полисе), расположите их в логической последовательности. Определите размер страхового взноса, ущерба и страхового возмещения. Укажите, какие документы необходимо заполнить страхователю и страховщику для выплаты страхового возмещения, какими конкретно нормативными актами следует руководствоваться в данной ситуации (законами, указами, постановлениями, правилами и т. д.).

Исходные данные. Посевы ячменя на площади 134 га застрахованы в размере 85 % стоимости. Страховой тариф — 6,13. Период страхования с 25 марта по 30 сентября. Средняя стоимость урожая за последние 5 лет с 1 га — 832 тыс. руб. В мае посевы ячменя на площади 83 га повреждены заморозками, из них на площади 56 га произведен пересев. Затраты на пересев 1 га 945 тыс. руб. В результате данных событий собрано в текущем году 3860 ц ячменя. Франшиза безусловная и составляет 8 %. Валовой сбор, принятый на страхование составляет 4824 ц. Цена 1 т тритикале по договору страхования составляет 230 тыс. руб.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Страхование дело [Текст] : учеб. пособие / под ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. — Минск : БГЭУ, 2001. — 207 с.
2. Страхование, налоговое, банковское дело [Текст] : задания и методические указания для проведения практических занятий / БГАТУ, кафедра экономики сельского хозяйства; сост. Е.М. Бельчина. — Минск, 2003. — 119 с.
3. Закон Республики Беларусь «О страховании» [Текст] : принят палатой представителей 3 июля 1993 г. с изм. и доп. внес. 31 января 2000 г. — Минск, 2001. — 53 с.
4. Мурина, Н.Н. Страхование дело [Текст] : учеб. пособие для студентов экономических специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. — Минск : ИВЦ Минфина, 2005. — 246 с.
5. О страховой деятельности [Текст] : Указ президента Республики Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 530; Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования [Текст] : Указ Президента Республики Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 531. — Минск : Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2006. — 160 с.
6. Вопросы обязательного страхования сельскохозяйственных культур, скота и птицы [Текст] : Указ Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2006 г. № 764 // Экономическая газета. — 2007. — № 35. — С. 8–10.

**ДЛЯ ЗАМЕТОК**