**Система страхования**

**Цель** - студент должен:

знать: социально-экономическую сущность страхования, его виды и формы, участников страховых отношений и страхового рынка;

уметь: рассчитать сумму пени за просрочку в уплате страховых платежей, размер страхового платежа и страхового возмещения.

**Вопросы для самостоятельной работы**:

1. Специфика финансов страховых организаций
2. Понятие страхования, его цели и функции.
3. Формы, объекты и виды страхования, их характеристика.
4. Участники страховых отношений, договор страхования.
5. Страховой рынок и его структура.
6. Страхование в системе потребительской кооперации.

**Ключевые слова и выражения**. Страхование, доход страховой организации, фонды самострахования, страховщики, страхователи, страховые брокеры, выгодоприобретатели, страховой рынок, социальное страхование, франшиза, страхования сумма.

Подберите каждому термину его определение.

**Термины**:

а) страховщик; б) страхователь; в) застрахованное лицо; г) выгодоприобретатель; д) страховой агент; е) страховой брокер; ж) актуарий; з) страховая сумма; и) страховое возмещение; к) франшиза; л) суброгация.

**Определения:**

1) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (например, на взыскание ущерба с третьих (виновных) лиц или на распоряжение грузом или его частью) после уплаты страховщиком страхового возмещения;

2) лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключено страхование, в имущественном страховании по условиям страхования является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники;

3) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязанности возместить своему клиенту убытки, возникающие в результате наступления страховых случаев;

4) определённая часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования;

5) физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре страхования;

6) сумма, объявленная страхователем при заключении договора страхования, на которую страхователь страхует свой интерес. В имущественном страховании эта сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования;

7) сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования;

8) специалист, осуществляющий расчёт ставок страховых взнос;

9) лицо, чей интерес является объектом страхования, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектами страховой защиты. Имеет право в оговоренных случаях получить обусловленную страховую или выкупную сумму либо подлежащие возврату страховые взносы;

10) физическое или юридическое лицо, имеющее договор-поручение со страховщиком и ведущее страховую деятельность от имени страховщика;

11) страховой посредник, который даёт советы своим клиентам (страхователям) и заключает договоры страхования от их имени.

**Тесты для самоконтроля:**

1. Источником формирования страхового фонда страховщика является:

а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;

б) прибыль товаропроизводителей;

в) взносы страхователей, физических и юридических лиц.

2. По форме существования страховой фонд страховщика может быть:

а) в виде постоянно возобновляемых запасов продовольствия, топлива, медикаментов, средств для оказания помощи пострадавшим и т. п.;

б) только в денежной форме;

в) и в натуральной форме и в денежной.

3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:

а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключается договор страхования;

б) часть средств страхового фонда используется на уменьшение степени и последствий страхового риска;

в) обеспечивается сбережение денежных сумм в связи с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Рисковая функция в страховании проявляется в том, что:

а) за счёт средств резерва предупредительных мероприятий уменьшается страховой риск;

б) происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий;

в) обеспечивается возмещение ущерба тех страхователей, жизнь которых подвержена особой степени риска.

5. Объектом страхования выступает:

а) имущественный интерес страхователя;

б) страховой фонд страховщика;

в) общественные потребности, связанные с бесперебойностью воспроизводственного процесса;

г) страховой риск;

д) страховое событие.

6. Правильно ли утверждение, что страховой тариф является мерой платы за страхование:

а) да

б) нет

7. Актуарными расчётами называются расчёты страховых тарифов:

а) только по страхованию жизни;

б) только по накопительным видам страхования;

в) по всем отраслям страхования бе6 исключения.

8. В процессе перестрахования ответственным по основному договору страхования является:

а) страховщик и перестраховщик на основах солидарной ответственности по риску;

б) только перестраховщик;

в) только страховщик.

9. Лицо в чью пользу заключён договор обязательного медицинского страхования, - это:

а) застрахованное лицо;

б) выгодоприобретатель;

в) страхователь.

10. Страховым риском при страховании ответственности считаются:

а) причинение вреда любому третьему лицу;

б) факт наступления ответственности страхователя;

в) противоправные действия страхователя, приведшие к причинению вреда третьему лицу.

**Верно /неверно данное выражение:**

1.В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты.

2.Централизованный страховой фонд - это обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта.

3.Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны.

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход.

4.Взаимное страхование – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.

5.Страхование ответственности – это страхование, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

6.Имущественное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

7.Качественная характеристика объектов, принимающихся на страхование, определяет вид страхования по признаку однородных и неоднородных групп объектов.

8.Страховая компания – это форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание.

9.Существуют только закрытые акционерные страховые общества

**Задачи:**

1.Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 50 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,5% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная граница в размере 0,9 млн. руб. при которой предоставляется скидка к тарифу 3%. Фактический ущерб страхователя составил 15 млн. руб.

2.На предприятии сгорел склад готовой продукции. После пожара имеются остатки: фундамент и часть кирпичной стены, стоимость которых составляет 20% стоимости здания. Склад построен 4 года назад и его балансовая стоимость – 6 млн. руб. Стоимость затрат по расчистке территории после пожара составили 17 тыс. руб. Действующая норма амортизации 2,2%. Определите ущерб предприятия, нанесенный страховым случаем.

3.Страховая стоимость имущества 8 млн. руб., страховая сумма – 6,5 млн. руб., ущерб – 4 млн. руб. Определить страховое возмещение.

4.В сельскохозяйственном предприятии рожь застрахована исходя из средней за 4 года урожайности 23 ц/га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 75% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева составляет 300 га. Фактическая урожайность ржи составила 21,5 ц/га. Закупочная цена ржи за 1 ц. – 180 руб.

Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения.

5.Общая сумма кредита по кредитному договору составляет 1,5 млн. руб., выданного под 17% годовых сроком на 6 месяцев. Страховой тариф составляет 3% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика – 85%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

6.Имущество организации, стоимость которого составляет 17 млн. руб. застраховано у двух страховщиков. У первого страховщика застраховано на сумму 14 млн. руб., у второго – на 12,3 млн. руб. (двойное страхование). Ущерб по страховому случаю составил 15,7 млн. руб. Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждый страховщик.

7. В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у. е. Стоимость каждой автомашины - 10 тыс. у. е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у двух машин: у одной в размере 50 у. е., у второй - 300 у. е.

4. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования: стоимость каждого объекта 200 тыс. руб. Первый объект застрахован на 60%, второй – на 80% стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому договору составил 30% его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому объекту?

**Темы рефератов докладов:**

1. История возникновения страхования в России.

2. Финансовый механизм страхового рынка.

3. Характеристика страховых организаций, действующих на страховом рынке Республике Бурятия .

4. Новые виды страхования в России.

5. Проблемы страхового бизнеса.