

Министерство образования Республики Беларусь

УчРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ГРОДНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ЯНКИ КУПАЛЫ»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО КУРСУ
«КОММЕРЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ»**

для студентов специальностей
Э.02.01.00 «Коммерческая деятельность»,
Э.01.04.00 «Финансы и кредит»

Гродно 2001

УДК 339(076)

ББК 65

М 54

Составитель: М.Е.Карпицкая, преподаватель кафедры экономики и организации коммерческой деятельности.

Рецензенты: кандидат экономических наук, зам. Председателя Комитета по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ М.М.Пилипейко;
кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой экономической теории ГрГУ Ф.Б.Марголин.

Рекомендованы советом факультета экономики и управления ГрГУ имени Янки Купалы.

**Методические рекомендации к практическим
М54 занятиям по курсу «Коммерческое страхование»/
Сост. М.Е.Карпицкая. — Гродно: ГрГУ, 2001. — 47 с.**

Методические рекомендации содержат 9 тем. Приводятся вопросы для самоконтроля, темы рефератов, список рекомендуемой литературы.

УДК 339(076)

ББК 65

© Учреждение образования
«Гродненский государственный университет
имени Янки Купалы», 2001

ВВЕДЕНИЕ

Страховое дело — один из важнейших экономических институтов, который существовал в разных экономических формациях, но наиболее полно реализуется в условиях рынка.

Мировая практика подтверждает, что в условиях рынка повышается вероятность возникновения рисков ситуаций, а, следовательно, возрастает роль страховых фондов как важнейших условий предупреждения и ликвидации пропорций в общественном производстве, страховой защиты участников данного процесса. Важное значение это положение имеет и для Республики Беларусь в связи с сокращением доли государства в покрытии чрезвычайных убытков субъектов хозяйствования при переходе к рыночным отношениям, как на внутреннем рынке, так и во внешнеэкономической деятельности.

Современный рынок невозможен без предпринимательства. Предприниматель получает возможность сосредоточить все свое внимание на проблемах рынка и конкуренции, будучи уверен при этом, что средства производства и предметы труда материально защищены от любых случайностей.

Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. Это важно для белорусской экономики, которая пока пребывает в сложном состоянии.

Многообразные проблемы на пути развития страхования в нашей республике могут быть успешно решены при наличии соответствующего уровня экономического мышления и наличия высококвалифицированных кадров.

Курс «Коммерческое страхование» знакомит будущих специалистов в области экономики и организации коммерческой деятельности с одной из наиболее специфических отраслей финансов — страхованием.

Студенты изучают основы страхового дела, его сущность, место и роль в системе экономических отношений. Анализируются возможности осуществления различных видов страхования в период трансформации и развития кризисных явлений.

Целевой установкой при изучении курса «Коммерческое страхование» является формирование у студентов комплексного понимания места и роли страхования в жизни общества, определение страхования как экономической категории, отражающей специфические денежные отношения формирования и использования специального страхового фонда как основы страхового бизнеса, развитие которого диктуется потребностями рыночной экономики. Студенты должны получить глубокие и прочные теоретические знания по страховому делу и приобрести необходимые практические навыки.

Достижение данной цели возможно при решении следующих задач: изучение видов рисков; выяснение сущности и назначения личного, имущественного страхования, страхования ответственности, страхования банковских рисков, страхования внешнеэкономической деятельности; назначение перестраховочных операций, видов перестраховочных договоров; изучение финансовых основ страховой деятельности; определение условий финансовой устойчивости страховых организаций; оценка и контроль платежеспособности.

В процессе изучения курса студенты должны ознакомиться с основными законодательными актами в области страхования, усвоить современную страховую терминологию, уметь грамотно оценивать процессы, происходящие на страховом рынке, научиться читать рейтинг, подробно изучить порядок заключения договоров страхования и уметь применять свои знания на практике. Студенты должны изучать отечественную и зарубежную практику, касающуюся организации страхования.

В условиях перехода РБ к рыночным отношениям роль и значение страхования возрастают. Курс «Коммерческое страхование» открывает перед студентами знания новых понятий, фактов, особенностей, интересов и противоречий, научных доктрин, которыми представлена теория страхования в современный период.

Данная дисциплина расширяет познавательный кругозор студентов, профессионально его обогащает.

Приобретенные студентами знания по данному курсу имеют важное значение для изучения последующих экономических дисциплин.

Для изучения курса «Коммерческое страхование» требуется определенная экономическая подготовка, полученная при изучении таких предметов, как «Экономическая теория», «Теория финансов», «Государственные финансы», «Финансы предприятия», «Деньги, кредит, банки», «Общая теория статистики». Наряду с традиционными формами проведения занятий рекомендуется использовать лекции-беседы, семинары, тематические дискуссии, деловые игры.

Тема 1. Экономическая сущность страхования

1. Страхование как экономическая категория, его необходимость, сущность, содержание. Объекты страхования.

2. История развития страхования. Общая характеристика развития страхового дела и его роль в системе экономических отношений. Признаки и принципы, отличающие страхование от других экономических категорий.

3. Функции страхования в современном обществе. Экономическая категория страховой защиты и роль страховых фондов в ее реализации. Формы организации страховых фондов, эффективность фондов.

4. Страховой рынок: его функции, структура.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов (страховых премий).

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные:

- с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо другого названного в договоре физического лица, а также с достижением ими определенного возраста или наступлением в их жизни иного предусмотренного договором страхового случая (личное страхование);

- с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, либо с нанесением ущерба их имущественным правам, в том числе с возникновением убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или с изменением условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (имущественное страхование);

- с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жиз-

ни, здоровью или имуществу других лиц, либо с ответственностью по договору (страхование ответственности).

Основные этапы истории развития страхования:

- Зарождение страхования.
- Страхование в царской России 1786—1917 гг.
- СССР 1917—1991 гг.
- Становление страхового рынка в РБ.
- Современное состояние страхового рынка.

Признаки и принципы, отличающие страхование от других экономических категорий:

– во-первых, страховые фонды образуются исключительно на основе перераспределения денежных доходов и накоплений, образующихся в процессе первичного распределения национального дохода;

– во-вторых, для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;

– в-третьих, страхование предусматривает перераспределение и выравнивание ущерба по территории и во времени;

– в-четвертых, соблюдение принципа эквивалентности: доходы страховой компании, формируемые за счет взносов страхователей, должны сбалансироваться с ее расходами.

Функции коммерческого страхования на микроэкономическом уровне: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная.

Функции коммерческого страхования на народнохозяйственном уровне: обеспечение непрерывности общественного воспроизводства; освобождение государства от дополнительных финансовых расходов по компенсации ущерба; стимулирование НТП; защита интересов пострадавших лиц в отношениях гражданской ответственности.

Формы организации страховых фондов: государственные; фонды самострахования; фонды страховых компаний.

Государство формирует страховые фонды как фонды социальной поддержки за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц. Использование средств данного фонда строго целевое.

Фонды самострахования создаются на предприятии на добровольной основе.

Фонды страховых компаний образуются на основе передачи им функций страхования со стороны клиентов, которые предпочитают не заниматься самострахованием, а участвовать в коллективных страховых фондах, управляемых профессионалами.

Страховой рынок — это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где формируются спрос и предложение на страховую защиту как объект купли-продажи. По масштабам деятельности различают национальный, региональный и международный страховые рынки.

Субъектами страхового рынка являются:

*Страховщиками (страховыми организациями) признаются коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензии на соответствующий вид страхования.

Предметом деятельности страховщиков может быть страховая, инвестиционная и иная деятельность, связанная со страхованием и осуществляемая в целях получения дополнительных доходов и гарантий выполнения страховых обязательств в соответствии с перечнем видов такой деятельности, утверждаемым Комитетом страхового надзора при МФ РБ.

Страховая организация, осуществляющая страхование жизни, не вправе заниматься иными видами страхования.

*Страхователями признаются субъекты гражданского права, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу законодательного акта и уплачивающие страховые взносы (страховые премии).

*Страховой агент — физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховой организации на основании заключенного с ней трудового договора (контракта в отношении физического лица) либо договора поручения или иного договора (в отношении физического или юридического лица), предусматривающего осуществление посреднической деятельности по страхованию.

*Страховой брокер — коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющий после

получения соответствующей лицензии в Комитете по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них.

*Комитет по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ осуществляет государственный контроль за соблюдением требований законодательства о страховании, за эффективным развитием страховых услуг, за защитой прав и интересов страхователей, страховых организаций и государства.

*Объединение страховщиков (союз, ассоциация) является некоммерческой организацией и создается для координации деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиты интересов своих членов и выполнения совместных программ в соответствии с положением о страховой деятельности в РБ и положением об объединениях страховщиков, утвержденным Правительством РБ.

*Белорусское бюро по транспортному страхованию создано в связи с введением в действие Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств». Оно организует проведение страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, аккумулирует денежные средства в гарантийных фондах и рассматривает претензии, возникшие в результате ДТП.

*Прочие субъекты — аудиторские, актуарные, юридические, информационно-консультационные и другие посредники.

Вопросы для самоконтроля

1. Страхование как экономическая категория.
2. Социально-экономические функции страхования.
3. Организационные формы страховых фондов.
4. Функции коммерческого страхования на макро- и микро-уровнях.
5. Основные этапы развития страхового дела.
6. Понятия объектов и субъектов страхового рынка.

Темы рефератов

1. Страховая организация, ее роль и место в экономической системе.
2. История развития страхования.
3. Современное состояние и перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь.
4. Проблемы и перспективы развития рынка страховых услуг Гродненского региона.

Рекомендуемая литература

1. О страховании: Закон РБ / Ведомости Верховного Совета РБ. — 1993. — №22; Народная газета. — 1993. — 16 июня.
2. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в РБ: Декрет Президента РБ № 26 от 28.09.2000 г./ Советская Белоруссия. — 4 октября. — 2000.
3. О фонде социальной защиты населения Министерства социальной защиты: Указ Президента РБ №318 от 5.06.2000 г./ НЭГ. — 26.06.2000 г.
4. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.
5. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. — М.: Институт новой экономики, 1996. — 253с.
6. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 304с.
7. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999.— 400с.
8. Рейтман Л.И. Страховое дело: Учеб. пособие. — М.: «Банковский и биржевой НКЦ», 1992.
9. Пилипейко М.М. Страхование для всех и каждого. — Мн.: Белбизнес-пресс, 1999.

Тема 2. Основные понятия и принципы страхования.

Понятие риска. Риск-менеджмент

1. Страховые термины, определяющие характерные черты и содержание групп страховых отношений.
2. Понятие риска как случайного события, приводящего к ущербу. Три ступени в развитии риска. Виды рисков, методы оценки рисков и процесс управления рисками.
3. Три этапа управления рисками: идентификация риска; измерение риска; контроль риска.

Первая группа страховых отношений связана с проявлением специфических страховых интересов: страхователь, страховщик, застрахованный, страховая защита, страховой интерес, страховая сумма, страховая ответственность, страховой полис.

Вторая группа страховых отношений связана с формированием страхового фонда: страховой тариф, страховая премия, срок страхования.

Третья группа страховых отношений связана с расходованием средств страхового фонда: страховой риск, страховое событие, страховой случай, страховой акт, страховой ущерб, убыточность страховой суммы.

Четвертая группа страховых отношений связана с функционированием международного страхового рынка: зеленая карта, европейские директивы (ЕЕС) и т.д.

Риск — это случайное событие, приводящее к ущербу. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Различают *три ступени определения риска* в теории страхования:

- *как вероятностное распределение результатов действий хозяйствующего субъекта;

- *как отклонение фактических результатов от плановых ожиданий;

- *как распределение вероятностей получения неблагоприятных результатов.

Оценка риска осуществляется с помощью двух вероятностных показателей: средней величины ущерба и вероятности его наступления или частоты ущерба.

Рисковый менеджмент — это процесс управления рисками. Он включает идентификацию, измерение, контроль риска.

Идентификация состоит в систематическом выявлении рисков, характерных для данного предприятия, и изучение факторов, вызывающих риск и оказывающих влияние на степень его реализации.

Измерение риска заключается в определении степени его вероятности и размеров потенциального ущерба.

Контроль риска выступает в двух формах: физический и финансовый. Физический контроль предполагает использование различных способов, позволяющих снизить вероятность наступления ущерба, что достигается через различные формы самострахования и передачу риска страховым компаниям.

Критерии страхуемости рисков для страховщика: случайный характер ущерба; возможность оценки распределения ущерба и однозначность этого распределения; независимость страхуемых распределений друг от друга; оценка максимально возможной величины ущерба.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие и термины, выражающие наиболее общие условия страхования.
2. Понятия и термины, связанные с процессом формирования страхового фонда.
3. Термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
4. Международные страховые термины.
5. Понятие риска в страховании.
6. Измерение рисков.
7. Классификация рисков.
8. Процесс управления риском.
9. Критерии страхуемых рисков.

Темы рефератов

1. Виды рисков, их оценка и механизмы нейтрализации.
2. Страхование как метод управления рисками.

Рекомендуемая литература

1. О страховании: Закон РБ / Ведомости Верховного Совета РБ. — 1993. — №22; Народная газета. — 1993. — 16 июня.
2. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.
3. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. — М.: Институт новой экономики, 1996. — 253с.
4. Бланк И.А. Торговый менеджмент. — К.: Украинско-Финский институт менеджмента и бизнеса, 1997. — 408с.

5. Догиль Л. Ф. Хозяйственный риск и финансовая устойчивость предприятий АПК. Методологические и практические аспекты. — Мн.: БГЭУ, 1999. — 239с.

6. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.

7. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело. — Ростов-на-Дону: «Феникс», 2000. — 384с.

8. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности: Учебник. — М.: Изд-во БЕК, 1999. — 776с.

9. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб. пособие. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. — 239с.

10. Шахов В.В. Страхование: Учебник. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 311с.

Тема 3. Организация страховой деятельности и ее нормативно-правовая база

1. Основные принципы организации страхового дела в современных условиях. Организационно-правовые формы страховых компаний.

2. Системы страхования. Объединения страховщиков. Страховой пул.

3. Организационная структура страхования.

4. Существенные и конкретные условия договора страхования. Необходимые элементы договора страхования. Принципы добровольного и обязательного страхования.

5. Системы страховой ответственности.

6. Государственное регулирование страховой деятельности. Государственный надзор за работой страховщиков.

Деятельность белорусских страховщиков разрешена в статусе юридического лица в следующих организационно-правовых формах: государственные страховые организации; открытые и закрытые акционерные общества; общества с ограниченной ответственностью; общества взаимного страхования; кооперативное страхование.

Закрытое акционерное общество является наиболее распространенной формой страховых организаций.

Акционерное общество — юридическое лицо, имеющее свой устав, в котором определены цели общества, размер ка-

питала, порядок управления делами. Высшим органом управления в АО является общее собрание акционеров. Правление и наблюдательный совет представляют собственников и контролируют деятельность страхового общества в период между заседаниями общего собрания, исполнительных и ревизионных органов. Текущее руководство страховым акционерным обществом осуществляет генеральный директор.

Страховая деятельность — это деятельность по страхованию, в том числе по сострахованию и перестрахованию.

Страхование и сострахование являются первичным страхованием. Первичное страхование — это предоставление страховой защиты клиентам. Оно может осуществляться в индивидуальной форме или в форме совместного страхования.

Объект страхования может быть застрахован по одному договору несколькими страховщиками. Такое страхование называется *сострахованием*.

При страховании крупных и опасных рисков усилий страховщика недостаточно. Для этой цели проводится временное объединение самостоятельных компаний на основе добровольного соглашения.

Страховой пул выступает гарантом обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на условиях солидарной ответственности его участников; дает возможность преодолеть недостаточную финансовую емкость отдельных страховщиков; является гарантом страховых выплат клиентам.

Для каждого участника пула установлена доля в принимаемых на страхование рисках. В соответствии с ними между участниками распределяются страховые взносы. Все члены пула участвуют в компенсации наступающих ущербов на принципе солидарной ответственности и имеют право регрессного требования по выплатам, осуществленным за других членов пула, имеющих временные финансовые трудности.

Перестрахование — это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля страховщика, обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

Организационная структура страхования представлена следующими элементами: рисковые обстоятельства, ситуация риска, стоимость (оценка) объекта страхования, страховое событие, страховая сумма, страховой взнос, страховой случай, ущерб (убыток) страхователя, страховая выплата.

Заключение договора страхования оформляется страховым свидетельством в письменной форме.

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне или третьему лицу (выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором страховой суммы, а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос).

Существенными условиями договора страхования выступают: определение страховщика и страхователя; вид страхования; объекты страхования; характер событий, на случай наступления которого осуществляется страхование; исключение из страхового покрытия; страховая сумма; начало и продолжительность периода страхования; величина страховой премии; вид и способ ее внесения.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо установленных законом.

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику.

Договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого взноса.

Обязательную форму страхования отличают следующие принципы:

- обязательное страхование устанавливается законом,

согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователь — вносить причитающиеся страховые платежи;

- сплошной охват указанных в законе объектов;
- автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе;
- действие обязательного страхования не зависит от внесения платежей;
- нормирование страхового обеспечения.

Добровольная форма страхования построена на соблюдении следующих принципов:

- действует и в силу закона, и на добровольных началах;
- выборочный охват добровольным страхованием, связанный с тем, что не все страхователи желают участвовать в страховании;
- всегда ограничено сроком страхования;
- действует только при уплате разового или периодического страхового взноса;
- страховое обеспечение зависит от желания клиента (не выше действительной стоимости объекта).

В практике страховщика применяется несколько систем страховой ответственности и франшизы. Общепринятыми считаются системы:

- *страхование по пропорциональной ответственности;
- *ответственности по первому риску;
- *предельной ответственности.

Собственное участие страхователя в возмещении ущерба выражается через франшизу.

Выделяют условную и безусловную франшизу. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если размер больше франшизы.

При безусловной франшизе установленная договором франшиза вычитается всегда.

Государственное регулирование страховой деятельности обеспечивает развитие национальной системы страхования

и действенный контроль страхового сектора экономики. Законодательная база правового регулирования страхового рынка заложена в законе РБ «О страховании» от 16 июня 1993 г., Положении о страховой деятельности в РБ, утвержденном согласно Декрету Президента РБ №20 от 28 сентября 2000 г. «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь», Гражданском кодексе (гл. 48) и других нормативных документах.

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом РБ, Национальным собранием РБ, Правительством РБ, Комитетом по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ и иными государственными органами в пределах их компетенции.

Государственное регулирование проводится путем определения:

- *основных направлений государственной политики в области страховой деятельности;

- *порядка страховой деятельности в РБ;

- *процедур регистрации, реорганизации, ликвидации страховых организаций;

- *порядка лицензирования видов деятельности;

- *правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики;

- *требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

Вопросы для самоконтроля

1. Характеристика основных организационных форм страховых организаций.

2. Особенности формирования и деятельности страховых пулов.

3. Принципы обязательного и добровольного страхования.

4. Объекты страхования.

5. Общие условия договора страхования.

6. Необходимость государственного надзора за страховой деятельностью и формы его осуществления.

Темы рефератов

1. Государственное регулирование страховой деятельности в РБ.

2. Компьютерное моделирование организационной структуры страховой компании.

Рекомендуемая литература

1. О страховании: Закон РБ / Ведомости Верховного Совета РБ. — 1993. — №22; Народная газета. — 1993. — 16 июня.

2. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в РБ: Декрет Президента РБ №26 от 28.09.2000 г./ Советская Белоруссия. — 2000. — 4 октября.

3. Об основах государственного социального страхования: Закон РБ 31.01.1995/ НЭГ. — №15. — 1995.

4. Положение о порядке выдачи лицензий страховым, перестраховочным организациям на страховую деятельность и страховым брокерам на страховое посредничество: Комитет страхового надзора при МФ РБ 30.05.1997; зарегистрировано в реестре государственной регистрации №1948/12, 25.06.1997.

5. О внесении изменений в Положение о порядке выдачи лицензий страховым организациям, осуществляющим страховую деятельность по перестрахованию: Постановление СМ РБ №3, 9.01.2001, НРПА №8/4787, 23.01.2001.

6. О некоторых вопросах государственной регистрации представительств, филиалов, отделений и других обособленных подразделений страховых и перестраховочных организаций в Республике Беларусь и за ее пределами: Постановление СМ РБ №1405 от 22.10.1997.

7. О некоторых вопросах открытия страховых, перестраховочных организаций и их дочерних организаций: Постановление СМ РБ №1406 от 22.10.1997.

8. О внесении изменений и дополнений в «Положение о Комитете по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ»: Постановление СМ РБ №5/5198, 12.02.2001.

9. Гражданский кодекс РБ, гл.48.

10. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.

11. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.

12. Пилипейко М.М. Страхование для всех и каждого. — Мн.: Белбизнеспресс, 1999.

13. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело. — Ростов-на-Дону: «Феникс», 2000. — 384с.

14. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности: Учебник. — М.: Изд-во БЕК, 1999. — 776с.

15. Шахов В.В. Страхование: Учебник. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 311с.

Тема 4. Классификация страхования.

Тарифная политика в сфере страхования

1. Общие основы и принципы классификации по объектам страхования и роду опасностей. Отрасли, подотрасли и виды.

2. Страховая премия как цена страховой услуги, ее структура и отдельные элементы. Актуарные расчеты, их особенности в страховании.

3. Методика построения тарифов по страхованию жизни, рисковым видам страхования.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды, звенья, расположенные так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе такого деления страхования лежат различия в объектах, категориях страхователей, объеме страховой ответственности, форме проведения страхования.

Отрасль страхования — это звено классификации страхования, характеризующее в широком смысле слова страхование жизни и здоровья человека, материальных ценностей, обязательств страхователей перед третьими лицами.

В рыночной экономике нашей республики, исходя из характеристики объектов страхования, выделяют три отрасли страхования:

- *имущественное страхование;
- *личное страхование;
- *страхование ответственности.

Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования, он характеризуется страхованием однородных имущественных интересов.

Имущественное страхование включает следующие виды: страхование грузов, страхование транспортных средств, страхование других видов имущества, страхование финансовых рисков, страхование коммерческих рисков.

Личное страхование включает: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Страхование ответственности включает: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов, страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности, страхование ответственности за неисполнение обязательств, страхование профессиональной ответственности, страхование иных видов гражданской ответственности.

Вид страхования включает отдельные разновидности.

Разновидность страхования — это страхование однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности.

Разновидностями личного страхования являются: страхование детей, страхование к бракосочетанию, смешанное страхование жизни и др.

Разновидностями имущественного страхования являются: страхование строений, основных и оборотных фондов, животных, домашнего имущества, средств транспорта и др.

Плата за страхование (цена страховой услуги), которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с условиями договора страхования, называется *страховой премией*. Для определения размера страховой премии используют специальные методы, основанные на положениях теории вероятностей, математической статистики, финансовой математики. Совокупность этих приемов и методов составляет теорию актуарных расчетов. Страховая премия, уплачиваемая страхователем, называется брутто-ставкой.

Основные компоненты брутто-ставки: нетто-ставка, нагрузка, включающая надбавку на покрытие расходов страховой компании и надбавку на прибыль.

На размер нетто-ставки влияют два фактора:

1) вероятность наступления страхового случая по данному виду страхования;

2) ожидаемая тяжесть страхового случая (т.е. отношение ожидаемой величины выплаты по страховому случаю к страховой сумме по данному договору).

Тарифная ставка имеет ту же структуру, что и брутто-ставка. Страховой тариф представляет собой ставку страхового

взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой тариф устанавливается:

– по обязательным видам страхования — законодательными актами;

– по видам добровольного страхования — страховыми организациями по согласованию с Комитетом страхового надзора при МФ РБ.

Тарифные ставки выражаются в процентах либо в рублях со 100 руб. страховой суммы.

Методы определения ставок зависят от вида страхования. Все виды страхования с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок можно разделить на страхование жизни и рисковые виды страхования.

Для каждой из указанных категорий имеются свои методики расчета нетто-премий.

При определении нетто-ставки по страхованию жизни за основу берутся таблицы смертности, которые позволяют страховщику оценить риск смерти или дожития до определенного срока для лиц различного возраста и пола.

Следует учесть норму доходности, поступающей за год с единицы денежной суммы, т.к. это накопительный вид страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие отрасли страхования.
2. Виды страхования, относящиеся к личному страхованию.
3. Виды страхования, относящиеся к имущественному страхованию.
4. Понятие страхования ответственности и виды, относящиеся к этой отрасли.
5. Особенности определения цены страховой услуги.
6. Факторы, влияющие на величину нетто-премии.

Рекомендуемая литература

1. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в РБ: Декрет Президента РБ №26 от 28.09.2000 г. / Советская Белоруссия. — 2000. — 4 октября.

2. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.
3. Бурроу К. Основы страховой статистики / Пер. с нем. — М.: Анкил, 1996. — 95с.
4. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 184с.

Тема 5. Имущественное страхование

1. Сущность и классификация имущественного страхования. Определение объектов страхования, перечень страхуемых рисков. Страховая сумма по договору.
2. Принцип возмещения ущерба. Собственное участие страхователя в возмещении ущерба. Понятие двойного страхования и его последствия.
3. Особенности страхования имущества юридических и физических лиц. Виды страхования имущества граждан. Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам.
4. Страхование автотранспорта.
5. Страхование финансовых рисков. Страхование финансового риска по кредитному договору. Страхование предпринимательского риска.
6. Страхование ущерба от перерывов в производстве.
7. Страхование грузов.

Объектом страхования имущества выступают не противоречащие законодательству РБ имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Страховой стоимостью признается стоимость имущества, с которой связывается страховой интерес. Она определяется соглашением сторон на момент заключения договора страхования, если законодательством не предусмотрено иное.

Страховая стоимость — действительная стоимость имущества или предпринимательского риска. При этом страховой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования. Для предпринимательского риска — убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

Не допускается заключение договора страхования имущества, в котором страховая сумма превышает действительную стоимость имущества на момент его заключения. Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в совокупности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков, не может превышать страховой стоимости данного имущества. При этом каждый страховщик выплачивает страховое возмещение пропорционально отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным страхователем договорам страхования указанного имущества. Страховое возмещение не может превышать страховую сумму (лимит ответственности), установленную законодательством или договором страхования, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Наиболее распространенным видом страхования имущества является страхование от огня. Основными рисками по договорам страхования от огня являются пожар, удар молнии, взрыв и др. Традиционно не возмещаются убытки, возникшие в результате военных действий, ядерного взрыва, умысла страхователя и других событий, предусмотренных в качестве исключений из страхового покрытия.

При страховании имущества от повреждений водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем покрываются убытки, вызванные внезапной порчей этих систем, а также возникшие вследствие проникновения воды из соседних помещений.

Имущество граждан и юридических лиц обычно страхуется по условиям «от всех рисков», которые включают наряду с риском пожара риски кражи, стихийных бедствий и некоторые другие.

Страхование автотранспорта является одним из добровольных видов имущественного страхования. Объектом страхования выступают любые самоходные транспортные средства, подлежащие государственной регистрации, в том числе все виды легковых и грузовых автомобилей, автобусов, мотоциклы, мотороллеры, тракторы и др. Существует два вида ав-

тотранспортного страхования: полное каско, т.е. от всех рисков с учетом угона, и частичное каско — от повреждений транспортного средства.

Страхование финансовых рисков — вид имущественного страхования, которое по своей сути является страхованием риска потери прибыли или неполучения дохода вследствие различных причин. К страховым случаям относят: остановку производства или сокращение объема производства в результате оговоренных в договоре событий; банкротство; непредвиденные расходы; неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке; понесенные застрахованным лицом судебные расходы, а также другие события.

Страхование предпринимательского риска включает как риск утраты имущества, так и риск неполучения ожидаемых доходов. Страхователем по договору страхования предпринимательского риска может быть только лицо, риск убытков от предпринимательской деятельности которого страхуется. Нельзя застраховать чужой предпринимательский риск.

Страхование ущерба от перерывов в производстве применяется для компенсации ущерба, связанных с остановкой или перерывом производственной, торговой или иной деятельности.

Страхование грузов — самостоятельный вид имущественного страхования. Предметом договора выступает груз, плата за перевозку, ожидаемая прибыль, таможенные пошлины, непредвиденные обстоятельства, связанные с фрахтом. При заключении договора страхования страхователь обязан объявить сумму, в пределах которой груз будет считаться застрахованным. Практика страхования грузов насчитывает четыре возможных варианта оценки перевозимого имущества:

- 1) стоимость груза в пункте оправления с учетом ожидаемой прибыли;
- 2) стоимость в месте назначения;
- 3) страховая стоимость, зафиксированная в договоре купли-продажи;
- 4) восстановительная стоимость.

При принятии грузов на страхование учитываются все факторы риска, которые могут повлиять на объем покрытия и на ставку страхового тарифа: тип груза, упаковка, размер, вес, стоимость, планируемая транспортировка, продолжительность рейса, время года, тип транспорта.

Страхование грузов проводится на основе типовых договоров, составленных с учетом стандартных оговорок Института лондонских страховщиков.

Традиционными исключениями из объемов ответственности являются риски, связанные с дефектом самого груза, дефекты упаковки, военные риски, воздействие атомного взрыва, перевозка наркотиков.

Вопросы для самоконтроля

1. Классификация имущественного страхования.
2. Определение страховой суммы по обязательному и добровольному страхованию строений, принадлежащих гражданам.
3. Принцип возмещения ущерба по имущественному страхованию.
4. Перечень рисков при страховании ущербов от перерывов в производстве.
5. Страхование финансовых рисков, связанных с неисполнением обязательств.
6. Понятие страхования предпринимательского риска.
7. Страхование транспортных средств.
8. Страхование грузов на территории РБ. Виды рисков, от которых может быть застрахован груз при перевозках. Исключения из страховой защиты.

Темы рефератов

1. История развития имущественного страхования.
2. Страхование предпринимательских рисков.
3. Финансовые риски и их страхование.

Рекомендуемая литература

1. О страховании: Закон РБ / Ведомости Верховного Совета РБ. — 1993. — №22; Народная газета. — 1993. — 16 июня.
2. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в

РБ: Декрет Президента РБ №26 от 28.09.2000 г. / Советская Белоруссия. — 2000. — 4 октября.

3. Об обязательном страховании строений, принадлежащих гражданам: Постановление СМ РБ №16 от 8.01.1998.

4. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.

5. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. — М.: Институт новой экономики, 1996. — 253с.

6. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 304с.

7. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.

Тема 6. Личное страхование

1. Общая характеристика личного страхования.

2. Понятие страхования жизни, его экономическое и социальное значение.

3. Резервы по страхованию жизни.

4. Принципы и организация страхования от несчастных случаев.

5. Понятие медицинского страхования. Зарубежный опыт его проведения.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объекта страхования выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя либо застрахованного лица. В республике личное страхование осуществляется в двух формах: обязательной и добровольной.

Виды добровольного личного страхования объединены в две группы: накопительное личное страхование и рисковое личное страхование.

Накопительное личное страхование включает следующие виды:

*страхование жизни;

*медицинское страхование;

*страхование дополнительной пенсии;

*ритуальное страхование.

Рисковое личное страхование делится:

*страхование от несчастных случаев;

*страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

*страхование по оказанию помощи (ассистанс) выезжающим за границу и прочие виды.

Общим для всех видов личного страхования является то, что договоры страхования могут затрагивать четыре различных лица: страховщика, страхователя, застрахованного и третьего лица, в пользу которого заключен договор личного страхования.

Условия личного страхования обеспечивают материальную помощь самому страхователю при получении им травмы, его семье или близким в случае смерти страхователя, позволяют создать определенные накопления к заранее установленному времени. Договор личного страхования может быть долгосрочным, среднесрочным, краткосрочным.

Основными критериями отбора на личное страхование являются:

- возрастные границы застрахованного лица;
- состояние здоровья;
- гражданство.

В *страховании жизни* основной элемент неопределенности связан со случайным характером продолжительности человеческой жизни. Поэтому для расчетов страховых тарифов используются данные демографической статистики, предоставленные в виде таблиц смертности. Чтобы учесть доход от инвестиций временно свободных средств, получаемый за период страхования, применяются методы долгосрочных финансовых вычислений, в частности, дисконтирование.

Расчет тарифных ставок по страхованию жизни осуществляется на основе принципа эквивалентности, подразумевающего равенство финансовых обязательств страховщика и страхователя. На основе этого принципа могут быть получены формулы определения тарифных ставок по любому договору страхования жизни.

Учитывая, что между уплатами страховых взносов и периодом наступления выплат по данным договорам существу-

ет временной период, в течение которого у страховщика имеется долг перед страхователем, создаются математические резервы, представляющие величину этого долга. Математические резервы рассчитываются по каждому договору страхования.

Страхование от несчастных случаев представляет собой защиту материальных интересов человека, связанных с утратой трудоспособности или смертью вследствие несчастного случая.

Три характерных признака несчастного случая:

- *вызывается внешним событием;
- *происходит помимо воли застрахованного;
- *причиняет вред здоровью или жизни.

Страхование от несчастных случаев представляет страхователям четыре основные гарантии:

- *выплату фиксированной страховой суммы на случай смерти;
- *выплату расчетной страховой суммы при получении инвалидности;
- *ежедневное пособие по нетрудоспособности;
- *оплату расходов на лечение и реабилитацию.

Страхование от несчастных случаев является обязательным для наемных работников, чья профессиональная деятельность связана с повышенным риском, для пассажиров.

Медицинское страхование — это страхование, объектом которого является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи по поводу заболевания застрахованного лица. Оно может осуществляться в добровольной или обязательной форме.

Страховое возмещение здесь приобретает форму оплаты оказанной медицинской помощи, состоящей из набора конкретных медицинских услуг, а также потеря дохода в связи с невозможностью осуществления трудовой деятельности, как во время заболевания, так и после — при наступлении инвалидности.

В зарубежных странах используются в различных соотношениях рыночный, страховой и налоговый механизмы формирования ресурсов, обеспечивающих право на здоровье отдельным группам населения.

Вопросы для самоконтроля

1. Значение, функции и порядок заключения договоров по страхованию жизни.
2. Формы страхования жизни.
3. Особенности расчета тарифов по страхованию жизни.
4. Группы рисков, являющиеся объектами добровольного медицинского страхования.
5. Риски при страховании от несчастных случаев.
6. Особенности страхования граждан, выезжающих за рубеж.
7. События, относящиеся к страховым случаям по договору добровольного страхования граждан от несчастных случаев.
8. Механизм возмещения ущерба, нанесенного здоровью или жизни застрахованного в результате несчастного случая.

Темы для рефератов

1. История развития личного страхования.
2. Зарубежный опыт проведения обязательного медицинского страхования.
3. Необходимость личного страхования граждан и его взаимосвязь с системой социального страхования.

Рекомендуемая литература

1. Об обязательном медицинском страховании иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ: Указ Президента РФ № 354 26.06.2000.
2. О милиции: Закон РФ №637-11, 26.02.1991.— Ст. 27.
3. Обязательное личное страхование рядового и начальствующего состава Органов внутренних дел: Постановление СМ РФ №152, 31.10.1994.
4. Обязательное личное страхование судей: Постановление Кабинета Министров РФ №287, 5.06.1995.
5. Обязательное личное страхование ветеринарных специалистов государственной ветеринарной службы: Постановление Кабинета Министров РФ №246, 6.05.1996.
6. О статусе военнослужащих: Закон РФ №1939-12, 13.11.1992 (с изменениями и дополнениями 13.02.1998).

7. Обязательное личное страхование военнослужащих и военнообязанных: Постановление СМ РБ №433, 5.07.1993.
8. О Государственной налоговой инспекции РБ: Закон РБ №2737-12, 2.02.1994 (с изменениями и дополнениями 9.07.1997).
9. Обязательное личное страхование работников государственной налоговой инспекции: Постановление СМ РБ №328, 21.05.1996.
10. Социальное и личное страхование (опыт страхового рынка ФРГ). — М.: Анкил, 1996. — 122с.
11. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.
12. Бурроу К. Основы страховой статистики /Пер. с нем. — М.: Анкил, 1996. — 95с.
13. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 184с.

Тема 7. Страхование ответственности

1. Отрасль страхования ответственности, ее экономическая основа, сущность и особенности.
2. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Порядок заключения договоров и процесс урегулирования убытков. Международная практика страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств — система «зеленая карта».
3. Страхование профессиональной ответственности.
4. Страхование ответственности за качество производимой продукции.
5. Страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности.
6. Страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов. Международные конвенции гражданской ответственности перевозчиков перед третьими лицами.

Страхование ответственности — это отрасль страхования, где объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, обусловленные его ответственностью перед третьими лицами, которым вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя может быть причинен ущерб.

Характерным для этой отрасли страхования является следующее:

*наряду со страховщиком и страхователем здесь третьей стороной могут выступать любые, не определенные заранее лица;

*страховое покрытие и застрахованное лицо не предусматриваются заранее, поскольку и то, и другое лицо выявляются при наступлении страхового случая.

Договор страхования ответственности, заключенный между страховщиком и страхователем, предоставляет следующие преимущества его субъектам:

- защищает страхователя от финансовых потерь, которые он может понести в результате предъявления исков о погашении причиненного ущерба;

- защищает имущественные интересы третьих лиц, поскольку виновная сторона может оказаться финансово не обеспеченной;

- освобождает страхователя от судебных издержек и судебной волокиты;

- обеспечивает объективную оценку претензий потерпевшего лица;

- расширяет ассортимент страховых услуг.

В Республике Беларусь страхование ответственности осуществляется в добровольной и обязательной формах.

С 1 июля 1999 г. согласно Декрету Президента и Указу №100 от 01.07.1999 г. в Республике Беларусь введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, которое позволяет защитить интересы не только застрахованных, но и вовлеченных в ДТП третьих лиц, не связанных со страховщиком договорными обязательствами. Введение данного вида страхования как обязательного является главным условием вступления РБ в международную систему бюро «Зеленая карта», которая дает возможность урегулирования убытка, нанесенного пострадавшему в любом государстве. Вторым условием вступления в систему бюро «Зеленая карта» является формирование фонда защиты потерпевших в размере 60 000 евро.

Данная система действует с 1.01.1953 года. Такое название система получила по цвету страхового полиса, которым оформляется данный вид страхования в междуна-

родной практике. В данную систему входят 30 стран Европы и 5 стран Азии.

Лимит ответственности за вред, причиненный в результате ДТП, определен в размере 3000 евро за вред, причиненный здоровью; 3000 евро — за вред, причиненный имуществу потерпевшего.

Страхование профессиональной ответственности предоставляет юридическим лицам, которые в силу своей профессиональной деятельности могут оказаться потенциальными причинителями вреда, страховую защиту против возможного предъявления или предусмотренных законом исковых требований, принимая на себя защиту таких претензий.

В данном страховании встречаются две категории рисков:

1) риски, связанные с возможностью нанесения третьим лицам телесных повреждений или вреда здоровью;

Такие случаи встречаются в практике хирургов, дантистов, фармацевтов, профессиональной деятельности владельцев транспортных средств и т.д.;

2) риски возможного причинения материального, финансового ущерба, куда включается также утрата права на предъявление имущественных претензий.

К такой категории рисков относится деятельность архитекторов, инженеров-строителей, бухгалтеров, банковских служащих, юристов, риэлтеров и оценщиков.

Условия страхования по данному виду не предусматривают гарантий страховщика в отношении компетенции страхователя или его служащих. Страховое покрытие распространяется только на имущественную ответственность по действующему гражданскому законодательству и не распространяется на уголовную и моральную ответственность. Обязательным условием принятия рисков на страхование по данному виду является наличие лицензии на осуществление той или иной деятельности.

Страхование ответственности за качество продукции — новый вид страхования, который только начинает развиваться. Он связан с обязательствами по возмещению потерпевшему ущерба в результате приобретения некаче-

ственной продукции, работ, услуг. Эти обязательства возникают по Закону РБ «О защите прав потребителей» и другими нормативными документами.

Страхование ответственности за качество продукции делится на следующие виды:

- *страхование ответственности товаропроизводителя (изготовителя);

- *страхование ответственности продавца за качество продукции;

- *страхование ответственности исполнителя за качество выполненных работ, оказанных услуг.

Размер страхового тарифа зависит от характера продукции, объема страховой ответственности, факторов, влияющих на качество продукции, рынка, на котором реализуется товар.

Страхование ответственности страхователя перед потребителем за качество продукции осуществляется, если на товары, подлежащие обязательной сертификации, имеется сертификат соответствия; если страхователь имеет разрешение на реализацию данного товара; если по требованию страховщика может предоставить документальное подтверждение факта соблюдения условий и правил торговли.

Страхованием не покрываются убытки, возникшие прямо или косвенно в результате недостатков товара, которые были известны страхователю до продажи товаров; неисполнение страхователем договорных обязательств; при убытках, связанных с военными действиями, ядерным взрывом, радиацией; несоблюдение страхователем нормативных документов; с умышленными действиями или грубой небрежностью страхователя; неправильным хранением продукции.

Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности — это ответственность за вред, причиненный третьим лицам или окружающей среде в результате эксплуатации источника повышенной опасности.

Размер страховой премии по договору зависит от объема принимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхова-

ния. Учитывая, что ответственность по данным договорам очень большая, как правило, данный вид страхования в большинстве стран проводится через пулы.

Объектом страхования *при страховании гражданской ответственности перевозчиков* является ответственность страхователя, выражающаяся в предъявлении ему в соответствии с законодательными актами страны имущественных претензий физическими и юридическими лицами о нанесении им материального ущерба в результате перевозки грузов.

Страхование ответственности перевозчиков проводится на основании требований международных соглашений, регулирующих условия перевозок в соответствии с видом используемого транспорта. При перевозке грузов соблюдаются единые международные принципы, определяющие границы ответственности перевозчика:

- *перевозчик несет ответственность за доверенный груз в «разумных пределах»;

- *при определенных условиях — «форс-мажорных обстоятельствах» — перевозчик освобождается от ответственности;

- *нет причин освобождения перевозчика от ответственности, есть только финансовые ограничения.

Международные перевозки регулируются Женевской конвенцией о договоре международной дорожной перевозки грузов 1956 года, Конвенцией ООН «О договорах международной купли-продажи товаров», подписанной в Вене в 1980 году, Таможенной конвенцией о международной перевозке грузов с применением книжки международной дорожной перевозки (МДП) 1975 года (вступила в силу в СССР в 1982 г.). Применяется сборник пояснений, толкований коммерческих терминов и обычаев, сложившихся в практике внешней торговли, опубликованный Международной торговой палатой «Инкотермс» (редакция 1990 г.), и др.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие гражданской ответственности.
2. Виды ответственности производителя и продавца про-

дукта, определенные в Законе РБ «О защите прав потребителей» (Верховный Совет РБ от 01.01.1994).

3. Ответственность предприятий — источников повышенной опасности.

4. Основные риски при страховании ответственности перевозчиков и экспедиторов.

5. Основные нормативные документы, регулирующие внутренние и международные перевозки.

Темы рефератов

1. Развитие новых видов страхования ответственности на страховом рынке (на примере страны).

2. Страхование права собственности на объекты недвижимости.

Рекомендуемая литература

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Декрет Президента РБ №100 19.02.1999/ Национальный реестр правовых актов РБ №17. — 1/139. — 1999/ НЭГ. — №8. — 1999.

2. Положение о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Указ Президента РБ 19.02.1999. — №100, в редакции Указа Президента №339. — 12.06.2000/ Национальный реестр правовых актов РБ №17. — 1/140. — 1999.

3. О совершенствовании порядка и условий проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств: Указ Президента РБ № 339. — 12.06.2000/ Национальный реестр правовых актов РБ №58. — 1/1365. — 2000. /НЭГ. — № 29. — 2000.

4. О защите прав потребителей: Закон РБ, Верховный Совет РБ от 01.01.1994.

5. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. — М.: Институт новой экономики, 1996. — 253с.

6. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.

7. Пилипейко М.М. Страхование для всех и каждого. — Мн.: Белбизнесспресс, 1999.

8. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело. — Ростов-на-Дону: «Феникс», 2000. — 384с.

9. Страхование промышленности (на примере ФРГ). — М.: Анкил, 1996. — 123с.

Тема 8. Перестрахование. Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты.

Страховые резервы

1. Основные термины перестрахования. Основные формы перестрахования: факультативное и облигаторное страхование.

2. Пропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров: эксцедентный, квотный, квотно-эксцедентный.

3. Непропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров: договор эксцедента убытков, договор эксцедента убыточности.

4. Классификация страховых резервов и порядок их формирования. Правила размещения страховых резервов.

Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенном договором условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика). Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

Первый договор по перестрахованию был заключен в 1370 году нотариусом в Генуе. Характерными чертами данного договора были: соглашение между торговцами, где речь шла об отдельных рисках, которые полностью передавались в покрытие перестраховщику.

Значение перестрахования с точки зрения прямого страховщика:

1) Выравнивание страхового портфеля:

*колебаний в развитии убыточности:

- крупных рисков;
- стихийных бедствий;
- производственных аварий;
- *выравнивание во времени.

2) Увеличение возможностей по принятию рисков:

*собственный капитал прямого страховщика ограничивает его возможность по принятию:

- крупных рисков;
- значительных объемов премий.

Перестрахование может возместить недостающую часть собственного капитала страховщика и, таким образом, повысить его возможности по принятию рисков.

Законодательство РБ устанавливает различные порядки заключения договоров перестрахования как на территории РБ, так и за ее пределами (с иностранными страховыми и перестраховочными организациями). Данные договоры могут заключаться как в факультативной, так и в обязательной формах, на пропорциональной и непропорциональной основах.

Факультативное перестрахование представляет собой форму страхования, согласно которой вопрос о целесообразности или нецелесообразности перестрахования цедент (страховщик, передающий риск в перестрахование) рассматривает по каждому риску отдельно.

Облигаторное перестрахование — форма перестрахования, согласно которой цедент передает определенную долю всех рисков, принятых на страхование.

Пропорциональное перестрахование — это форма, согласно которой перестраховываемый риск распределяется между цедентом и перестраховщиком на основе фиксированного соотношения, определяющего долю перестраховщика в премии и убытке. Пропорциональное перестрахование включает следующие виды договоров: эксцедентный, квотный, квотно-эксцедентный.

Непропорциональное перестрахование — перестрахование, при котором перестраховываемый риск распределяется между цедентом и перестраховщиком на основе убытка и согласованных лимитов ответственности. Непропорциональное перестрахование осуществляется в двух формах: договор эксцедента убытков, договор эксцедента убыточности.

Расчеты по договорам перестрахования производятся только в денежной форме. При передаче риска в перестрахование обязательным условием является получение цедентом комиссионного вознаграждения, размер которого определяется по соглашению сторон в договоре перестрахования.

Для принятия рисков на перестрахование страховщик обязан иметь лицензию на проведение перестрахования и сформированный уставный фонд в минимальном размере, эквивалентном 500 тыс. евро.

На мировом рынке крупнейшими перестраховочными компаниями являются Мюнхенское перестраховочное общество, Швейцарское перестраховочное общество и др.

Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (математические резервы), по видам страхования, иным, чем страхование жизни (технические резервы). Резервы по страхованию жизни предназначены для расчета со страхователями после окончания срока действия договора или при наступлении страхового события. Для проведения операций по рисковому виду страхования формируются обязательные резервы:

- *резерв незаработанной премии;
 - *резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - *резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- Рекомендуемые резервы:
- *резерв катастроф;
 - *резерв колебания убыточности.

Порядок и условия образования страховых резервов устанавливаются Комитетом по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ.

Страховые резервы исчисляются в валюте РБ или иностранной валюте, в которой страховая организация получила страховые взносы и приняла обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахования). Средства страховых резервов не подлежат изъятию у страховой организации, имеют целевое назначение, используются только для страховых выплат и не включаются в стоимость имущества этой организации, приходящегося на долю участника в ее уставном фонде.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий создается страховой организацией за счет отчислений из

страховых взносов, имеет целевое назначение и используется для финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от пожаров, стихийных бедствий, эксплуатации источников повышенной опасности, загрязнения окружающей среды, потребления товаров ненадлежащего качества отечественного и иностранного производства, транспортных происшествий, гибели или повреждения застрахованного имущества, а также на предотвращение иных страховых случаев.

Средства, отчисляемые в фонд предупредительных мероприятий, включаются в себестоимость страховых услуг.

По обязательным видам страхования и добровольному страхованию жизни страховые организации обязаны создавать гарантийные фонды на случай:

- невыполнения своих обязательств;
- признания их экономически несостоятельными.

Средства в данные фонды отчисляются от поступивших страховых взносов по данным видам и включаются в себестоимость страховых услуг.

Страховая организация вправе инвестировать средства страховых резервов в порядке, оговоренном Правительством РБ. Размещение страховых резервов должно осуществляться на условиях возвратности, ликвидности, прибыльности и диверсификации.

Основными направлениями инвестирования являются вложения средств страховых резервов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги местных распорядительных и исполнительных органов, в ценные бумаги субъектов хозяйствования, в недвижимое имущество. При этом установлено ограничение вложения средств страховых резервов в один объект инвестиций.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие перестрахования, его функции в системе страховой защиты.
2. Сущность пропорционального и непропорционального страхования.

3. Понятие страховых резервов, порядок их формирования и размещения.
4. Инвестиционная деятельность страховщика.

Рекомендуемая литература

1. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в РБ: Декрет Президента РБ №26 от 28.09.2000 г./ Советская Белоруссия. — 2000. — 4 октября.
2. Порядок осуществления инвестиционной деятельности страховыми и перестраховочными организациями: Постановление СМ РБ №287, 07.04.1997, с учетом дополнений, внесенных Постановлением СМ РБ №1441, 04.09.1998/ НЭГ. — №27.
3. О внесении изменений в постановление СМ РБ №287 от 7.04.1997 г. «Об утверждении Порядка осуществления инвестиционной деятельности страховыми и перестраховочными организациями»: Постановление СМ РБ №126.31.01.2001/ НРПА №5/5166, 7.02.2001.
4. О порядке и условиях перехода страховых организаций РБ на формирование технических и математических резервов: Постановление СМ РБ, НРПА №8/4687, 28.12.2000.
5. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.
6. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. — М.: Институт новой экономики, 1996. — 253с.
7. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.
8. Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой компании. — М.: Анкил, 1996. — 151с.
9. Шахов В.В. Страхование: Учебник. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 311с.

Тема 9. Финансовые основы страховой деятельности

1. Обеспечение финансовой устойчивости страховой компании.
2. Виды доходов и расходов страховщика. Особенности состава затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг.
3. Определение финансового результата деятельности страховой организации. Относительные и абсолютные показатели финансовой деятельности страховой компании.
4. Структура баланса страховщика. План счетов бухгалтерского учета.
5. Оценка и контроль платежеспособности.

Права и охраняемые законодательством интересы страхователей обеспечиваются наличием у страховщиков оплаченных уставных фондов, страховых резервов, а также системой перестрахования.

Уставный фонд устанавливается:

для страховой организации:

- дочерней по отношению к иностранному инвестору либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%, — в минимальном размере, эквивалентном 800 тыс. евро;

- иной, чем указано в предыдущем абзаце, осуществляющей:

- страхование жизни — в минимальном размере, эквивалентном 200 тыс. евро;

- другие виды страхования — в минимальном размере, эквивалентном 100 тыс. евро.

Для страховой организации, осуществляющей перестраховочную деятельность:

- дочерней, по отношению к иностранному инвестору либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%, в минимальном размере, эквивалентном 1млн. евро;

- иной, чем указано выше, — в размере, эквивалентном 500 тыс. евро.

Для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (математические резервы), по видам страхования, иным, чем страхование жизни (технические резервы), фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды. Отнесение затрат страховой организацией на себестоимость регулируется основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Показателем результативности деятельности страховой организации является *прибыль*, определяемая как разница между доходами, полученными при осуществлении страхования, в том числе сострахования, перестрахования, а

также инвестиционной и иной деятельности, и расходами на выплату страхового обеспечения (страхового возмещения), на ведение дела, а также отчислениями в страховые резервы, фонд предупредительных мероприятий и гарантийные фонды.

Прибыль в страховании может рассматриваться в двух аспектах:

- прибыль как финансовый результат;
- прибыль нормативная, или прибыль в тарифах.

Нормативная прибыль представляет собой элемент нагрузки к нетто-ставке тарифа. Это расчетная прибыль страховщика, планируемая по конкретному виду страхования. Вероятностный характер страхования обуславливает отклонение финансового результата от расчетной величины. Окончательная величина прибыли определяется на основе сопоставления валового дохода с расходами.

Бухгалтерский баланс страховой организации является итоговым документом финансовой отчетности, содержащим основную информацию о величине и структуре средств страховщика на отчетную дату. По своей структуре соответствует форме баланса других организаций. Несовпадение наблюдается по статьям, имеющим непосредственное отношение к страховой деятельности. Актив показывает имущество страховой компании. Отраслевая специфика страховой деятельности находит свое отражение в составе активной части баланса. К ним относятся ссуды по страхованию жизни, депо премий по рискам, принятым в перестрахование, доля перестраховщиков в страховых резервах и т.д. Пассив баланса показывает источники средств страховой компании, включая собственные и заемные. Основную часть заемных средств составляют страховые резервы, представляющие обязательства страховщика по выплате страхового возмещения.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в целом составлен из счетов единого плана счетов с использованием специальных счетов, отражающих специфику страховой деятельности.

Платежеспособность — важнейший показатель надежности страховой компании, ее финансовой устойчивости и, следовательно, главный показатель привлекательности компании для потенциальных клиентов. Гарантией платежеспособности страховщика служит наличие достаточных, не связанных обязательствами, средств. Эти средства формируются из двух источников: оплаченного уставного капитала и прибыли. Достаточность собственных средств страховой компании гарантирует ее платежеспособность при двух условиях: наличие страховых резервов не ниже нормативного уровня и правильной инвестиционной политики, а также соблюдения соотношения активов и обязательств по действующим договорам страхования.

Вопросы для самоконтроля

1. Состав и структура доходов страховых организаций.
2. Классификация расходов.
3. Определение финансового результата деятельности страховой организации.
4. Финансовый потенциал страховщика.
5. Методы оценки платежеспособности страховой компании.

Темы рефератов

1. Механизм формирования финансового потенциала страховой компании.

Рекомендуемая литература

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон РБ № 3322-12, 18.10.1994/ Народная газета. — 7.12.1994.
2. Об обеспечении финансовой устойчивости страховых организаций: Постановление СМ РБ №1775, 24.11.2000, НРПА №112, 6.12.2000, НЭГ. — №54. — 2000.
3. Об утверждении нормативных правовых актов по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности в страховых организациях: Постановление СМ РБ, НРПА №8/4701, 29.12.2000.

4. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). НРПА № 2293/12, 11.02.1998, с учетом изменений и дополнений № 2394.12, 24.03.1998, № 8/314, 30.04.1999, № 8/3896, 14.08.2000.

5. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховой организации: Постановление КСН при МФ РБ, № 4, 13.12.2000.

6. Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой компании. — М.: Анкил, 1996. — 151с.

7. Страхование. Бухгалтерский учет и налогообложение. — М.: Изд-во «Приор», 1997. — 304с.

8. Сухов В.А. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховых компаний. — М.: Анкил, 1996. — 261с.

9. Хэмптон Д.Д. Финансовое управление в страховых компаниях. — М.: Анкил, 1996. — 261с.

10. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности: Учебник. — М.: Изд-во БЕК, 1999. — 776с.

11. Шахов В.В. Страхование: Учебник. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 311с.

Рекомендуемая литература по курсу «Коммерческое страхование»

Основная литература

1. Александров А.А. Страхование. — М.: «ПРИОР», 1998. — 192с.

2. Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. — М.: Институт новой экономики, 1996. — 253с.

3. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 304с.

4. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в РБ: Учеб. пособие. — Мн.: РИВШ, 1999. — 400с.

5. Пилипейко М.М. Страхование для всех и каждого. — Мн.: Белбизнеспресс, 1999.

6. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело. — Ростов-на-Дону: «Феникс», 2000. — 384с.

7. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности: Учебник. — М.: Изд-во БЕК, 1999. — 776с.

8. Шахов В.В. Страхование: Учебник. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 311с.

Дополнительная литература

1. О страховании: Закон РБ / Ведомости Верховного Совета РБ. — 1993. — № 22; Народная газета. — 1993. — 16 июня.

2. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в РБ:

Декрет Президента РБ №26 от 28.09.2000; Советская Белоруссия. — 2000. — 4 октября.

3. Бурроу К. Основы страховой статистики / Пер. с нем. — М.: Анкил, 1996. — 95с.

4. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 184с.

5. Рыбаков В.М. Транспортное страхование грузов во внешнеэкономических операциях. — Мн., 1994.

6. Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой компании. — М.: Анкил, 1996. — 151с.

7. Социальное и личное страхование (опыт страхового рынка ФРГ). — М.: Анкил, 1996. — 122с.

8. Страхование промышленности (на примере ФРГ). — М.: Анкил, 1996. — 123с.

9. Сухов В.А. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховых компаний. — М.: Анкил, 1996. — 261с.

10. Хэмптон Д.Д. Финансовое управление в страховых компаниях. — М.: Анкил, 1996. — 261с.

Рекомендуемые ресурсы сети Интернет:

<http://nauka.relis.ru/>

<http://moshkov.mslu.unibel.by/>

<http://president.gov.by/Minstat/>

<http://ankil.org.ru>

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
Введение.....	3
Тема 1. Экономическая сущность страхования.....	6
Тема 2. Основные понятия и принципы страхования. Понятие риска. Риск- менеджмент.....	10
Тема 3. Организация страховой деятельности и ее нормативно-правовая база.....	13
Тема 4. Классификация страхования. Тарифная политика в сфере страхования.....	19
Тема 5. Имущественное страхование.....	22
Тема 6. Личное страхование.....	26
Тема 7. Страхование ответственности.....	30
Тема 8. Перестрахование. Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. Страховые резервы.....	36
Тема 9. Финансовые основы страховой деятельности.....	40
Рекомендуемая литература по курсу «Коммерческое страхование».....	44

Для заметок

Учебное издание

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО КУРСУ «КОММЕРЧЕСКОЕ
СТРАХОВАНИЕ»**

для студентов специальностей
Э.02.01.00 «Коммерческая деятельность»,
Э.01.04.00 «Финансы и кредит»

Составитель: **Карпицкая** Марина Евгеньевна

Редактор Н.П.Дудко.
Компьютерная вёрстка: Т.А.Коваленко.

Сдано в набор 20.03.2001. Подписано в печать 15.05.2001.
Формат 60х84/16. Бумага офсетная №1.
Печать офсетная. Гарнитура Таймс.
Усл.печ.л. 2,72. Уч.-изд.л. 2,58.
Тираж 200 экз. Заказ .

Налоговая льгота — Общегосударственный классификатор
Республики Беларусь ОКРБ 007-98, ч.1, 22.11.20.600.

Учреждение образования
«Гродненский государственный университет
имени Янки Купалы».
ЛВ №96 от 02.12.97 г.
Ул. Ожешко, 22, 230023, г. Гродно.

Отпечатано на технике издательского отдела Учреждения образования
«Гродненский государственный университет имени Янки Купалы».
ЛП №111 от 29.12.97 г.
Ул. Ожешко, 22, 230023, г. Гродно.