

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ
ДОНБАССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ МАШИНОСТРОИТЕЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ

**Методические указания к
контрольной работе
по курсу**

" Страхование "

ДЛЯ СТУДЕНТОВ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ 7.050107, 7.050106, 7.050104

Краматорск 2002

Министерство образования и науки Украины
Донбасская государственная машиностроительная академия

Методические указания
к контрольной работе по курсу «Страхование»
(для студентов специальностей 7.050107, 7.050106, 7.050104)
дневной и заочной форм обучения

Утверждено
на заседании кафедры «Финансы»
Протокол № 21 от 2.07.02.

Краматорск 2002

УДК 658

Методические указания к контрольной работе по курсу "Страхование" для студентов специальностей 7.050107, 7.050106, 7.050104 дневной и заочной форм обучения / Дьячкова Ю.Н., Борисова С.Е. - Краматорск: ДГМА, 2002 - 40 с.

Содержит задания (теоретические вопросы, категории, тестовые задания и практические задачи) для контрольной работы по курсу "Страхование", рекомендации и перечень литературы для ее выполнения.

Составители:

Дьячкова Ю.Н., асс.

Борисова С.Е., асс.

Ответственный за выпуск

Елецких С.Я., доц.

Общие сведения

В курсе «Страхование» анализируются актуальные проблемы теории и практики страхования в условиях рыночной экономики, раскрываются особенности развития страхового дела в Украине. Основное внимание уделяется следующим видам страхования: имущественному страхованию, страхованию ответственности, личному страхованию, перестрахованию.

Целью курса является последовательное формирование у студентов знаний основных положений теории и практики страхования физических и юридических лиц в Украине в условиях развития рыночной экономики.

Основной формой учебной работы в академии является самостоятельное изучение закона Украины «О страховании», других законодательных и нормативных актов о страховании, а также литературы, предусмотренной программой.

Учебные материалы необходимо изучать в последовательности, предусмотренной программой. Желательно составление конспекта, что облегчает подготовку к выполнению контрольной работы и зачета.

Контрольную работу по курсу «Страхование» студенты выполняют в соответствии с установленным графиком учебного процесса.

Обязательными требованиями к выполнению контрольной работы являются:

- наличие титульного листа с указанием данных студента и номера учебного шифра;
- содержание работы (перечень выполненных заданий);
- наличие списка используемой литературы.

Контрольная работа должна содержать ответы на два теоретических вопроса, решение трех задач, ответы на пять тестовых заданий и определение пяти категорий. Выбор номеров заданий осуществляется в соответствии с таблицами распределения номеров и номером зачетной книжки студента.

ПРОГРАММА КУРСА “СТРАХОВАНИЕ”

Тема 1. Общие понятия и определения. Сущность, принципы и роль страхования

Общее состояние законодательной базы Украины, регулирующей страховую деятельность. Блоки законов. Возникновение и этапы развития страхования. Сущность страхования.

Функции страхования: защитная, распределительная, инвестиционная, стабилизирующая, международная.

Принципы страхования: принцип имущественного интереса, принцип предельной добросовестности сторон, принцип возмещения, принцип непосредственной причины, принцип суброгации, принцип содействия страховщиков.

Литература: [1, 5, 11, 12, 13].

Тема 2. Методологические основы страхования

Субъекты страхования: страховщик, страхователь, застрахованное лицо, получатель. Понятие объекта страхования, страховой интерес.

Плата за страхование: страховой тариф, страховая премия, страховой взнос, понятие актуарных расчетов, актуария.

Страховое возмещение, страховой ущерб, который включает в себя убытки двух видов: прямые и косвенные.

Формы страховых обязательств, разделение страхования на добровольное и обязательное. Виды обязательного страхования, проводимые на Украине

Понятие страхового риска и страхового случая, страховая сумма, страховое возмещение, франшиза: условная и безусловная.

Обязанности страховщика и страхователя, отказ в выплате страхового возмещения.

Литература: [1, 11, 13].

Тема 3. Методика построения страховых тарифов

Состав и структура тарифной ставки. Понятие страхового платежа, его определение. Страховые фонды как материальная основа страховой защиты. Пути расчета страховых тарифов, поведение тарифных ставок (завышение, занижение).

Тарифная ставка, лежащая в основе страхового взноса – брутто-ставка, ее составляющие: нетто-ставка, нагрузка.

Понятие убыточности страховой суммы, показатель убыточности страховой суммы. Методика расчета нетто-ставки. Практический пример расчета нетто-ставки, брутто-ставки.

Принципы тарифной политики в страховании: принцип эквивалентности страховых отношений, принцип доступности страховых тарифов, стабильность размеров страховых тарифов, расширение объема страховой ответственности.

Принципы диверсификации тарифных ставок.

Литература: [1, 3, 6, 11, 14].

Тема 4. Классификация страхования

Понятие классификации, ее научное и практическое значение.

Признаки классификации: исторические, экономические, юридические.

Классификация по экономическим признакам: в зависимости от специализации страховщика, от сферы деятельности страховых компаний, от объекта страхования, от рода опасности, от статуса страхователя и статуса страховщика.

В зависимости от объекта страхования: страхование имущественное (имущественное страхование физических лиц – страхование строений, автомобилей, домашнего имущества, домашних животных; имущественное страхование юридических лиц – страхование

наземного, водного, воздушного транспорта, страхование грузов, багажа, страхование от огневых рисков, страхование кредитных и депозитных рисков); страхование ответственности (страхование материальной ответственности, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и др.); страхование личное (страхование от несчастных случаев – коллективное страхование пассажиров, страхование детей, туристов; медицинское страхование - страхование здоровья, страхование на случай болезни; страхование жизни – страхование жизни на дожитие и на случай смерти, смешанное страхование жизни, страхование пенсии, ренты и др.).

В зависимости от статуса страховщика: коммерческие страховые компании, общества взаимного страхования, государственные страховые компании.

Литература: [2, 4, 6, 7, 8].

Тема 5. Страховые риски и их оценка

Понятие риска. Основные характеристики риска. Уровень риска.

Четыре критерия классификации риска: по происхождению, по критерию рискогенного объекта, по критерию величины риска, по критерию возможных последствий.

Природные, антропогенные риски. Чистые, спекулятивные риски, финансовые риски, инфляционные, дефляционные риски, валютные риски, риски ликвидности, риск упущенной выгоды, риск снижения доходности.

Управление риском. Роль риск-менеджмента в выявлении и определении методов влияния на риск. Этапы проведения риск-менеджмента: анализ риска, контроль над рисками, финансирование риска.

Литература: [2, 3, 4, 6, 7, 8].

Тема 6. Имущественное страхование

Страхование имущества юридических лиц. Основной и дополнительный договоры имущественного страхования. Имущество, которое не может быть застраховано.

Огневое страхование, типы договоров огневого страхования.

Системы страховой ответственности: система действительной стоимости, система первого риска, система пропорциональной ответственности, система стоимости по восстановлению, система дробной части, система предельной ответственности.

Порядок заключения договоров имущественного страхования.

Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий. Виды проводимого страхования. Страховая сумма, страховые платежи, определение размеров ущерба и страхового возмещения.

Страхование домашнего имущества граждан, страхование зданий и сооружений. Определение стоимостной оценки объекта.

Литература: [1, 2, 3, 10, 11].

Тема 7. Страхование кредитных и финансовых рисков. Страхование депозитов

Формы защиты от финансовых потерь. Формы проведения страхования кредитных и финансовых рисков: делькредерное страхование и гарантийное страхование.

Формы проведения страхования делькредере: страхование товарных и финансовых кредитов. Формы проведения гарантийного страхования: классическое (залоговое), страхование финансовых гарантий.

Процедура заключения страхового договора при страховании делькредере и гарантийном страховании.

Страхование кредитов доверия, страхование кредитов под инвестиции, страхование товарных кредитов, страхование потребительских кредитов, страхование кредитов под залог.

Система страховой защиты депозитов, ее целесообразность, требования к применению.

Литература: [2, 3, 10, 11, 12].

Тема 8. Страхование ответственности

Виды страхования ответственности: страхование на транспорте, страхование производителей за качество продукции, страхование работодателя и др.

Виды ответственности: административная ответственность, материальная ответственность, гражданско-правовая ответственность.

Сроки заключения договоров. Страхование ответственности на основе проявления, договор на основе «заявленных рисков».

Обязательства, возникающие при страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности, порядок выплаты страхового возмещения. Функции Моторно-транспортного бюро.

Литература: [1, 3, 10, 11, 12].

Тема 9. Страхование ответственности перевозчиков грузов. Страхование ответственности производителя за качество продукции

Факторы, определяющие ответственность перевозчика груза. Виды ответственности перевозчика грузов.

Цель страхования ответственности производителей за качество продукции. Обязательства страховщика при выплате страхового возмещения. Страхование ответственности работодателя. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности за экологическое загрязнение.

Литература: [5, 6, 7, 10, 11, 12].

Тема 10. Личное страхование

Личное страхование. Отличия личного и имущественного страхования. Формы личного страхования. Классификация личного страхования: по виду личного страхования (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование на случай заболевания, долгосрочное медицинское страхование); по количеству лиц, указанных в договоре (индивидуальное, коллективное); по длительности действия договора (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное); по форме выплаты страховой суммы (единовременная выплата, в виде ренты); по форме уплаты страховых платежей (уплата единовременно, уплата ежегодно, уплата ежемесячно).

Виды страхования жизни: на случай смерти, временное, пожизненное, амортизационное, страхование капитала и ренты.

Сберегательное страхование. Пенсионное страхование. Страхование от несчастных случаев: профессия, возраст, субъективный риск, здоровье. Страховые премии при страховании от несчастных случаев.

Литература: [2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9].

Распределение номеров теоретических вопросов по вариантам
(курс “Страхование”)

		Последняя цифра номера зачетной книжки									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Предпоследняя цифра номера зачетной книжки	1	1 31	2 32	3 33	4 34	5 35	6 36	7 37	8 38	9 39	10 40
	2	11 41	12 42	13 43	14 44	15 45	16 46	17 47	18 48	19 49	20 50
	3	21 49	22 48	23 47	24 46	25 45	26 44	27 43	28 42	29 41	30 40
	4	15 30	16 39	17 38	18 37	19 36	20 35	21 34	22 33	23 32	24 31
	5	25 50	26 49	27 48	28 47	29 46	30 45	31 44	32 43	33 42	34 41
	6	21 10	22 11	23 12	24 13	25 14	26 15	27 16	28 17	29 18	30 19
	7	9 40	8 41	7 42	6 43	5 44	4 45	3 46	2 47	1 48	10 49
	8	35 10	36 19	37 18	38 17	39 16	40 15	41 14	42 13	43 12	44 11
	9	45 25	46 24	47 23	48 22	49 21	50 20	49 19	48 18	47 17	46 16
	0	48 1	35 5	21 10	25 15	50 20	45 25	40 30	35 11	30 40	25 1

Распределение номеров **категорий** по вариантам
(курс “Страхование”)

		Последняя цифра номера зачетной книжки									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Предпоследняя цифра номера зачетной книжки	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	2	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	3	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	4	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
	5	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	6	50	49	48	47	46	45	44	43	42	41
	7	39	38	37	36	35	34	33	32	31	30
	8	29	28	27	26	25	24	23	22	21	20
	9	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10
	0	9	8	7	6	5	4	3	2	1	40

Распределение номеров **тестовых заданий** по вариантам

(курс “Страхование”)

		Последняя цифра номера зачетной книжки									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Предпоследняя цифра номера зачетной книжки	1	1 55 5	2 56 6	3 57 7	4 58 8	5 59 9	6 60 4	7 61 3	8 62 2	9 63 1	10 64 100
	2	11 65 90	12 66 89	13 67 88	14 68 87	15 69 86	16 70 85	17 71 84	18 72 83	19 73 82	20 74 81
	3	21 75 80	22 76 79	23 77 78	24 78 77	25 79 76	26 80 75	27 81 74	28 82 73	29 83 72	30 84 71
	4	31 85 70	32 1 69	33 2 68	34 3 67	35 4 66	36 5 65	37 6 64	38 7 63	39 8 62	40 9 61
	5	41 10 60	42 11 59	43 12 58	44 13 57	45 14 56	46 15 55	47 16 54	48 17 53	49 18 52	50 19 51
	6	51 20 50	52 21 49	53 22 48	54 23 47	55 24 46	56 54 45	57 53 44	58 52 43	59 51 42	60 50 41
	7	61 49 40	62 48 39	63 47 38	64 46 37	65 45 36	66 44 35	67 43 34	68 42 33	69 41 32	70 40 31
	8	71 39 30	72 38 29	73 37 28	74 36 27	75 35 26	76 34 25	77 33 24	78 32 23	79 31 22	80 30 21
	9	81 29 20	82 28 19	83 27 18	84 26 17	85 25 16	86 24 15	87 23 14	88 22 13	89 21 12	90 20 11
	0	91 19 10	92 18 9	93 17 8	94 16 7	95 15 6	96 14 5	97 13 4	98 12 3	99 11 2	100 10 1

Распределение номеров задач по вариантам

(курс «Страхование»)

		Последняя цифра номера зачетной книжки									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Предпоследняя цифра номера зачетной книжки	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		30	29	28	27	20	21	22	23	24	25
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	2	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
		26	27	28	29	30	1	2	3	4	5
		12	13	14	15	16	17	18	19	20	11
	3	25	26	27	28	29	30	11	12	13	14
		6	19	18	17	16	15	14	13	12	11
		4	3	2	1	20	19	18	17	16	15
	4	15	16	1	2	3	4	5	6	7	8
10		9	21	22	23	24	25	26	27	28	
7		8	9	10	6	5	4	18	19	20	
5	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
	29	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	11	12	13	14	20	19	18	17	15	10	
6	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
7	29	30	21	22	23	24	25	26	1	2	
	20	18	17	16	15	14	13	12	11	10	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	20	
8	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	8	12	10	7	6	5	4	3	2	1	
	11	9	13	14	15	16	17	18	19	20	
9	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
	5	4	3	20	19	14	17	16	15	14	
	20	19	18	17	6	5	4	3	2	1	
0	23	24	25	26	27	28	29	30	11	12	
	1	5	10	15	20	2	3	4	5	6	
	19	20	5	6	7	18	17	16	15	14	

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ВОПРОСОВ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «СТРАХОВАНИЕ»

- 1 Исторические предпосылки возникновения и этапы развития страховых отношений
- 2 Сущность, функции и принципы страхования
- 3 Классификация страхования по формам проведения (добровольное и обязательное)
- 4 Классификация страхования в зависимости от объекта страховых отношений
- 5 Классификация страхования в зависимости от сферы деятельности страховщика (рисковое и долгосрочное)
- 6 Формы осуществления (организации) страховой защиты
- 7 Страховая сумма, страховое возмещение, определение величины страхового ущерба
- 8 Экономический смысл франшизы. Условная и безусловная франшиза
- 9 Страховой риск и страховой случай. Основные характеристики страхового риска
- 10 Риск-менеджмент и его основные этапы
- 11 Плата за страхование. Страховой тариф, виды страховых премий
- 12 Заключение договора страхования. Обязанности сторон. Отказ в выплате страхового возмещения
- 13 Состав и структура тарифной ставки
- 14 Тарифная политика страховщика
- 15 Методика расчета тарифов по рисковому видам страхования
- 16 Имущественное страхование. Сущность, основные виды. Виды обязательного страхования имущества, проводимые на Украине
- 17 Системы страховой ответственности
- 18 Особенности страхования имущества физических лиц
- 19 Особенности страхования имущества юридических лиц
- 20 Особенности страхования имущества сельхозпредприятий
- 21 Страхование технических рисков
- 22 Страхование ответственности. Сущность, основные виды. Виды обязательного страхования ответственности, существующие в Украине
- 23 Страхование ответственности перевозчика грузов
- 24 Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- 25 Моторно-транспортное страховое бюро Украины (МТСБУ) и его основные функции
- 26 Международная система договоров «Зеленая карта»
- 27 Страхование ответственности работодателя
- 28 Страхование ответственности за экологическое загрязнение
- 29 Страхование ответственности производителя за качество продукции
- 30 Личное страхование. Сущность, основные виды. Обязательные виды личного страхования, существующие в Украине
- 31 Страхование жизни и его основные функции
- 32 Страхование пенсий (ренты)
- 33 Добровольное индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев
- 34 Обязательное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний в Украине
- 35 Особенности построения тарифов по страхованию жизни с помощью таблиц смертности и средней продолжительности жизни
- 36 Единовременная нетто-ставка по страхованию жизни на дожитие и на случай смерти
- 37 Годичная нетто-ставка и ее связь с единовременной нетто-ставкой
- 38 Необходимость и сущность перестрахования
- 39 Формы проведения перестрахования
- 40 Особенности денежного оборота страховщика. Доходы и расходы страховой компании
- 41 Прибыль как финансовый результат деятельности страховой компании

- 42 Налогообложение страховой деятельности
- 43 Платежеспособность страховщика. Фактический и нормативный запас платежеспособности
- 44 Показатели оценки финансового состояния страховщика
- 45 Необходимость государственного регулирования страховой деятельности
- 46 Органы надзора за страховой деятельностью, их функции
- 47 Особенности страхования в зарубежных странах (сравнительная характеристика страховых рынков США и Великобритании)
- 48 Особенности страхования в зарубежных странах (сравнительная характеристика страховых рынков Великобритании и Германии)
- 49 Тенденции и перспективы развития страхового рынка Украины
- 50 Этапы формирования страхового рынка Украины

ПЕРЕЧЕНЬ КАТЕГОРИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «СТРАХОВАНИЕ»

- 1 Страхование, аквизиция, страховой тариф, страховые резервы, страховая сумма
- 2 Андеррайтинг, договор страхования, заявление о страховании, перестрахование, страховое возмещение
- 3 Диспашер, лимит ответственности в перестраховании, страхование жизни, норма доходности в страховании, объект страхования
- 4 Редуцирование страховой суммы, резерв взносов в страховании, страховая сумма, страхование пенсий, эксцедент
- 5 Таблица смертности, страхование от несчастных случаев, страховщик, нетто-ставка, медицинское страхование
- 6 Объект медицинского страхования, акт страховой, общество взаимного страхования, самострахование, страховая стоимость
- 7 Франшиза безусловная, принцип пропорциональной ответственности, страхование ответственности, суброгация, страховой рынок
- 8 Страхование ответственности товаропроизводителя за качество продукции, франшиза условная, актуарий, страхование технических рисков, лимит собственного удержания цедента
- 9 Делькредитивное страхование, «стоп-лосс», норма доходности в страховании, групповой убыток, обязательное страхование
- 10 "Зеленая карта", брутто-ставка, система депозитного страхования, диспашер, технические резервы
- 11 Резерв убытков, сюрвейер, принцип содействия страховщиков, ретроспективное покрытие в страховании, суброгация
- 12 Перестрахование, контрибуция, диверсификация в страховании, страховой брокер, актуарий
- 13 Актуарные расчеты, валовой доход от страховой деятельности, брутто-ставка, аварийные комиссары, страховой риск
- 14 Имущественное страхование, нагрузка к нетто-ставке, страховой фонд, объект страхования, страховой случай
- 15 Регресс, страховое поле, страховой портфель, страховой рынок, страховщик
- 16 Моторно-транспортное страховое бюро Украины, обязательное страхование, социальное страхование, цессия, страхователь

- 17 Дополнительный договор страхования, косвенные убытки, система депозитного страхования, тарифный период, убыточность страховой суммы
- 18 Система предельной ответственности, ретроцессия, дополнительная премия в страховании, застрахованное лицо, страхование ответственности перевозчика
- 19 Коммутационные числа, контрибуция, риторно, страховой случай, перестрахование
- 20 Страховая сумма, страховой тариф, резерв колебаний убыточности, сюрвейер, аварийный комиссар
- 21 Активы страховщика, акт о несчастном случае, прибыль страховщика, перестраховщик-нерезидент, фактический запас платежеспособности
- 22 Нормативный запас платежеспособности страховщика, заработанная премия, ликвидность страховщика, безусловная франшиза, валовой доход страховщика
- 23 Незаработанная премия, страховой фонд, собственное удержание цедента, бордеро, система страховой ответственности
- 24 Депозитное страхование, дополнительная премия в страховании, резерв катастроф, эксцедент убыточности, квота в перестраховании
- 25 Эксцедент убытка, контралимент, непропорциональное перестрахование, коэффициент покрытия в страховании, прямые убытки в страховании
- 26 Эксцедент суммы, редуцирование страховой суммы, страхование пропорциональной ответственности, слип, танъема.
- 27 Факультативное перестрахование, страхование профессиональной ответственности, страховой продукт, маркетинг в страховании, бордеро
- 28 Агент страховой, андеррайтинг, танъема, таблица смертности и средней продолжительности жизни, слип
- 29 Объект медицинского страхования, страховая претензия, страхование ответственности товаропроизводителя за качество продукции, делькредитивное страхование, страховой полис
- 30 Аквизитор, перестрахование, актуарные расчеты, имущественное страхование, регресс
- 31 Цедент, страховое возмещение, система депозитного страхования, фактический запас платежеспособности, страховая сумма
- 32 Активы страховщика, нормативный запас платежеспособности страховщика, незаработанная премия, ретроцессия, эксцедент убытка
- 33 Факультативное перестрахование, агент страховой, объект медицинского страхования, ликвидность страховщика, принцип рентабельности размещения страховых резервов
- 34 Аквизиция, договор страхования, слип, перестраховой пул, акт страховой
- 35 Страховой интерес, франшиза, диверсификация в страховании, срок страхования, технические резервы
- 36 Маркетинг страховой, пропорциональное страхование, сюрвейер, правила страхования, бенефициар
- 37 Порто, квота в страховании, страховой продукт, страховой рынок, танъема
- 38 Эксцедент, косвенные убытки, страховой фонд, норма доходности в страховании жизни, страховая претензия
- 39 Страхование ренты, ретроспективное покрытие в страховании, страхование экологических рисков, застрахованный, страховщик
- 40 Аннуитет в страховании, ликвидность страховщика, делькредитивное страхование, объект страхования, страховая стоимость
- 41 Акцепт, страховой случай, брутто-премия, "Зеленая карта", медицинское страхование
- 42 Бенефициар, страховой риск, застрахованный, фактический запас платежеспособности, страховая сумма
- 43 Эксцедент убыточности, страхование технических рисков, контралимент, классификация страхования, страховая услуга
- 44 Диспашер, факультативно-облигаторный договор, заработанная премия, договор страхования, бордеро
- 45 Гудвилл, перестрахование, акт о несчастном случае, лицензия на страховую деятельность, страховое возмещение

- 46 Страховая стоимость, делькредитивное страхование, брутто-тариф, нагрузка, гражданская ответственность в страховании
- 47 Страхование, убыточность страховой суммы, страховой портфель, брутто-премия, страхование огневых рисков
- 48 Риторно, маркетинг страховой, самострахование, страховой рынок, брокер страховой
- 49 Полис генеральный, баратрия, контрибуция, страхование, страховой случай
- 50 Норма доходности в страховании, аварийный комиссар, прибыль от нестраховой деятельности страховщика, страхование пенсий, активы страховщика

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «СТРАХОВАНИЕ»

ТЕСТ 1

Какими видами деятельности не могут заниматься страховщики Украины:

- а) создавать объединения в целях совместной страховой деятельности
- б) осуществлять кредитное обслуживание физических и юридических лиц
- в) осуществлять страховую защиту иностранных граждан
- г) вести деятельность по перестрахованию рисков с иностранными перестраховщиками (нерезидентами)?

ТЕСТ 2

Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты:

- а) резервных фондов предприятий;
- б) амортизационных фондов;
- в) кредитов банков;
- г) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- д) иностранных инвестиций;
- е) резервов страховых организаций?

ТЕСТ 3

В каких формах возникли первые страховщики:

- а) товарищества взаимного страхования;
- б) страхового товарищества с полной ответственностью;
- в) акционерного страхового товарищества;
- г) государственной страховой организации?

ТЕСТ 4

Принять решение о ликвидации страховой компании имеют право:

- а) совет директоров;
- б) общее собрание акционеров;
- в) Лига страховых организаций;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 5

Какие функции выполняет страхование:

- а) фискальную;
- б) сберегательную;
- в) превентивную;
- г) рисковую;

д) стимулирующую?

ТЕСТ 6

Из приведенной ниже информации выбрать принципы страхования:

- а) максимальная добросовестность сторон страхового договора;
- б) суброгация;
- в) наличие законного имущественного интереса страхователя;
- г) возврат страховых премий страхователю, если страховой случай не наступил.

ТЕСТ 7

Какие из перечисленных ниже мероприятий способствуют повышению роли страхования, а какие этому препятствуют:

- а) рост инфляции;
- б) улучшение работы персонала страховых компаний;
- в) отсутствие должного статистического и другого информационного обеспечения;
- г) низкие размеры государственного пенсионного обеспечения;
- д) уменьшение бесплатных социальных услуг?

ТЕСТ 8

Классификация страхования по экономическим признакам, это классификация по следующим характеристикам:

- а) объектам страхования;
- б) формам проведения страхования;
- в) статусу страхователя;
- д) времени возникновения отдельных видов страхования.

ТЕСТ 9

Классификация с целью лицензирования страховой деятельности на Украине предусматривает такие виды страхования:

- а) страхование грузов и багажа;
- б) страхование автомобилей;
- в) страхование кредитов;
- г) страхование детей до совершеннолетия;
- д) страхование пенсий;
- е) страхование общей ответственности.

ТЕСТ 10

Страховые случаи при страховании граждан от несчастных случаев могут быть следующие:

- а) смерть застрахованного по какой-либо причине;
- б) смерть застрахованного только от несчастного случая;
- в) дожитие застрахованного до окончания срока действия договора страхования.
- г) все ответы верны

ТЕСТ 11

Какие из видов страхования не принадлежат к имущественному страхованию:

- а) страхование наземного транспорта;
- б) страхование жизни;
- в) страхование пенсионного обеспечения;
- г) страхование от несчастного случая;
- д) страхование инвестиций;
- е) страхование кредитов?

ТЕСТ 12

При каком числовом значении вероятность наступления страхового случая максимальна :

- а) 0
- б) 0,25
- в) 0,75
- г) 1,0 ?

ТЕСТ 13

Какие черты непосредственно характеризуют катастрофические риски:

- а) большая вероятность наступления риска;
- б) возможная величина понесенных убытков;
- в) охваченная риском отрасль хозяйственной деятельности;
- г) вид стихийного бедствия: вода, огонь, ветер и др.?

ТЕСТ 14

В чем состоит сущность анализа риска:

- а) в оценке риска;
- б) в уменьшении риска;
- в) в идентификации риска;
- г) в избежании риска;
- д) в диагностике риска;
- е) в изучении риска?

ТЕСТ 15

Какие мероприятия являются этапами риск-менеджмента?

- а) финансирование;
- б) страхование риска;
- в) контроль;
- г) ограничение риска;
- д) анализ риска;
- е) предупреждение риска.

ТЕСТ 16

Какие черты являются критериями страховых рисков ?

- а) случайность;
- б) возможность оценки в стоимостных единицах;
- в) низкая степень вероятности;
- г) чрезвычайно высокие убытки?

ТЕСТ 17

Существует ли разница между такими документами, как «страховой договор», «страховой полис», «страховое свидетельство»?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, но на отдельные виды страхования.

ТЕСТ 18

Кто может прекратить действие договора страхования:

- а) страхователь;
- б) Лига страховых организаций;
- в) страховщик;
- д) Укрстрахнадзор?

ТЕСТ 19

Можно ли на протяжении срока действия договора вносить изменения в его содержание?

- а) да;
- б) нет;
- в) по разрешению Укстрахнадзора.

ТЕСТ 20

Страховой фонд страховщика создается :

- а) в натуральной форме;
- б) как в натуральной, так и в денежной форме;
- в) в денежной форме;
- г) исключительно в виде ценных бумаг.

ТЕСТ 21

Особенностями деятельности обществ взаимного страхования являются:

- а) ограниченное число участников;
- б) распределение прибыли, полученной от использования средств фонда между его участниками;
- в) некоммерческий характер деятельности;
- г) верны ответы "а" и "в".

ТЕСТ 22

Какие из перечисленных функций возложены на Укрстрахнадзор:

- а) регистрация страховых договоров, по которым часть рисков передается на перестрахование нерезидентов;
- б) контроль за платежеспособностью страховщика;
- в) определение минимального размера уставного фонда для страховщиков;
- г) выдача лицензий на право осуществления страховой деятельности;
- д) расчет страховых тарифов;
- е) утверждение решений о ликвидации страховых компаний;
- ж) разработка проектов законодательных актов по вопросам страховой деятельности?

ТЕСТ 23

Страховщики в Украине должны получать лицензию на проведение:

- а) отдельных видов страхования
- б) перестрахования
- в) страховых операций на территории Украины
- г) деятельности, связанной с формированием и размещением страховых резервов

ТЕСТ 24

К накопительному страхованию можно отнести...

- а) медицинское страхование ;
- б) страхование от несчастных случаев на производстве;
- в) пенсионное страхование;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 25

Страхования сумма по договору смешанного страхования жизни не выплачивается...

- а) в случае смерти страхователя от злокачественного заболевания после одного года от начала действия договора страхования;
- б) в случае самоубийства страхователя;
- в) в случае смерти страхователя после одного месяца от начала действия договора страхования от сердечно-сосудистого заболевания;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 26

При осуществлении обязательных видов страхования...

- а) источником выплат страховых сумм и возмещений является государственный бюджет;
- б) в случае неплатежеспособности страховщика государство гарантирует исполнение всех его обязательств перед страхователями;
- в) государство возлагает исполнение обязанностей страховщика на государственную страховую компанию;
- г) страховые тарифы определяются уполномоченным государственным органом.

ТЕСТ 27

Кто может быть страхователем по индивидуальному и коллективному страхованию от несчастных случаев:

- а) юридические лица;
- б) юридические и физические лица;
- в) физические лица

ТЕСТ 28

Перестрахование страховщиком Украины своих обязательств осуществляется в случае:

- а) когда величина его обязательств по отдельному риску превышает 50 % уплаченного уставного фонда;
- б) когда величина иностранного капитала в его уставном фонде превышает 49%;
- в) когда величина его обязательств по отдельному риску превышает 10 % уплаченного уставного фонда;
- г) когда величина иностранного капитала в его уставном фонде находится на уровне 49%.

ТЕСТ 29

Что влияет на размер тарифной ставки при страховании от несчастных случаев:

- а) степень профессионального риска;
- б) возраст застрахованного;
- в) срок страхования;
- г) все ответы верны ?

ТЕСТ 30

К обязательным видам страхования, осуществляемым на Украине, относят...

- а) страхование транспортных средств;
- б) страхование ответственности за загрязнение окружающей среды;
- в) страхование основных фондов предприятий;
- г) страхование пассажиров от несчастных случаев на транспорте.

ТЕСТ 31

Договор страхования вступает в действие...

- а) со следующего дня после его заключения;
- б) с момента внесения первого страхового взноса, если иное не предусмотрено договором;
- в) с момента получения страхователем страхового полиса;
- г) ни один ответ не верен;

ТЕСТ 32

Что берется за основу при оценке основных фондов при заключении договора страхования имущества предприятий:

- а) фактическая стоимость;
- б) полная балансовая стоимость;
- в) стоимость, определенная на основании экспертной оценки?

ТЕСТ 33

Какое имущество предприятия может быть застраховано по основному договору страхования имущества :

- а) имущество, полученное предприятием по договору имущественного найма;
- б) продукция, полученная от населения для переработки, хранения;
- в) основные фонды;
- г) продукция незавершенного производства?

ТЕСТ 34

При наступлении страхового случая страхователь должен...

- а) заявить о страховом случае в компетентные органы;
- б) составить страховой акт;
- в) сразу же после страхового случая начать восстановительные работы;
- г) вычислить сумму убытка;
- д) внедрить мероприятия для избежания и уменьшения убытков.

ТЕСТ 35

Согласно основному договору страхования имущества предприятия, страховщик при наступлении страхового случая возмещает:

- а) убытки вследствие снижения стоимости застрахованного имущества при сохранении материально-вещественной формы;
- б) затраты на приведение имущества в порядок после наступления страхового случая;
- в) затраты на возобновление производства;
- г) потерю прибыли в результате простоя производства;
- д) все ответы верны.

ТЕСТ 36

Часть тарифа, которая предназначена для покрытия затрат на проведение страхования, называется...

- а) брутто-ставка;
- б) нетто-ставка;
- в) нагрузка.

ТЕСТ 37

Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования, называется...

- а) страховым тарифом;
- б) страховой суммой;
- в) страховой премией;
- г) тантьемой.

ТЕСТ 38

При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости...

- а) на момент составления договора страхования;
- б) на момент наступления страхового случая.

ТЕСТ 39

При передаче риска на перестрахование комиссионные вознаграждения за перестрахование получает...

- а) перестраховщик;
- б) цедент;
- в) как перестраховщик, так и цедент.

ТЕСТ 40

При наличии нескольких страховых полисов по страхованию одного и того же объекта выплата возмещения в полном объеме...

- а) не производится;
- б) производится только по личному страхованию;
- в) производится только по страхованию ответственности.

ТЕСТ 41

Финансовая надежность страховщика обеспечивается...

- а) размером уставного капитала;
- б) количеством участников страхования;
- г) величиной страховых резервов;
- д) все ответы верны.

ТЕСТ 42

Страховые резервы размещаются согласно принципам...

- а) прибыльности;
- б) безопасности;
- в) ликвидности;
- в) безопасности, прибыльности, ликвидности, диверсификации

ТЕСТ 43

Заключение соглашения перестрахования необходимо, если:

- а) страхователь намеревается снизить безусловную франшизу относительно договора страхования;
- б) страхователь принимает на страхование суммы рисков, которые превышают его собственные возможности;
- в) страхователь не является резидентом Украины;
- г) страхователь занимается исключительно заключением соглашений относительно страхования жизни;

ТЕСТ 44

Величина нетто-ставки зависит от...:

- а) размера уставного капитала;
- б) числа застрахованных объектов;
- в) расходов страховщика на организацию, рекламу, отчисления в резервные фонды;
- г) финансового положения страховой компании;
- д) вероятности наступления страхового случая.

ТЕСТ 45

Риски, связанные с реализацией ценных бумаг, изменением их качества и потребительской стоимости:

- а) имущественные риски;
- б) производственные риски;
- в) спекулятивные риски;
- г) риски ликвидности.

ТЕСТ 46

На цену страховой услуги влияют следующие факторы:

- а) конъюнктура страхового рынка;
- б) уровень процентов страхового посредника;
- в) уровень расходов на проведение страхования;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 47

Какой этап не включает риск-менеджмент:

- а) анализ риска;
- б) инвестирование риска;
- в) контроль над риском;
- г) финансирование риска?

ТЕСТ 48

Резерв катастроф является частью...

- а) технических резервов;
- б) страховых резервов;
- в) резерва убытков;
- г) математических резервов.

ТЕСТ 49

Видами страхования являются:

- а) имущественное страхование;
- б) обязательное страхование;
- в) страхование ответственности;
- г) перестрахование.

ТЕСТ 50

Средства страховых резервов формируются с помощью...:

- а) собственных средств страховщика;
- б) кредитных ресурсов;
- в) поступлений страховых премий и взносов;
- г) все ответы неверны.

ТЕСТ 51

Эксперты, осматривающие транспортное средство и дающие заключение относительно его состояния, это...

- а) аварийные комиссары;
- б) диспашеры;
- в) сюрвейеры;
- г) актуарии.

ТЕСТ 52

Доля совокупной страховой суммы, которая выбывает ежегодно из страхового портфеля в связи с наступлением страховых случаев, это...

- а) расходы страховщика;
- б) убытки страховщика;
- в) убыточность страховой суммы;
- г) убыточность страховой компании.

ТЕСТ 53

Какие из перечисленных отраслей страхования - добровольные:

- а) страхование имущества граждан;
- б) страхование от несчастных случаев на транспорте;
- в) страхование пенсий;
- г) страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств?

ТЕСТ 54

Минимальный размер уставного фонда страховщика, осуществляющего страхование жизни в Украине, должен составлять на 2003 год ...:

- а) сумму, эквивалентную 1,5 млн. ЕВРО;
- б) сумму, эквивалентную 1,5 млн. ЭКЮ;
- в) сумму, эквивалентную 1,5 млн. долл. США;
- г) сумму, эквивалентную 750 тыс. ЕВРО.

ТЕСТ 55

По характеру операций, страховые компании можно классифицировать как...

- а) местные и национальные;
- б) специализированные и универсальные;
- в) государственные и частные.

ТЕСТ 56

Произведение страхового тарифа, выраженного в деньгах, на число сотен страховой суммы, это...

- а) процентная ставка;
- б) страховая сумма;
- в) страховой взнос;
- г) страховое возмещение.

ТЕСТ 57

В США страхование жизни называется...

- а) коммерческим;
- б) страхованием здоровья;
- в) бикифитами;
- г) личным страхованием.

ТЕСТ 58

Общая доля страховщика в уставном фонде других страховых компаний, согласно Закону Украины «О страховании», не может превышать...

- а) 30%;
- б) 10 %;
- в) 49%;
- г) 50 %.

ТЕСТ 59

Какие из видов страхования принадлежат к имущественному страхованию:

- а) страхование наземного транспорта;
- б) страхование жизни;
- в) страхование пенсионного обеспечения;
- г) страхование от несчастного случая?

ТЕСТ 60

Страхование одним страховщиком своих обязательств перед страхователем у другого страховщика, это...

- а) сострахование;
- б) страхование;
- в) перестрахование;
- г) цессия.

ТЕСТ 61

За счет собственных средств страховщика с целью обеспечения дополнительной финансовой устойчивости формируются...

- а) технические резервы;
- б) резервы по страхованию жизни;
- в) свободные резервы;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 62

Исторически первой формой перестрахования являлось...

- а) факультативное перестрахование;
- б) облигаторное перестрахование;
- в) факультативно-облигаторное перестрахование;
- г) эксцедентное перестрахование.

ТЕСТ 63

Аквизитор – это...

- а) специалист, который вычисляет страховые тарифы;
- б) инкассатор;
- в) уполномоченное страховщиком лицо, которое составляет или обновляет договора страхования;
- г) специалист, который оценивает убытки в морском страховании.

ТЕСТ 64

Франшиза – это...

- а) форма договора страхования;
- б) дополнительная плата за страхование;
- в) часть убытков, которая не возмещается страховщиком;
- г) убытки, которые возмещаются страховщиком.

ТЕСТ 65

Страховой пул – это...

- а) добровольное объединение страховщиков с целью сострахования значительных рисков;
- б) объединение страховщиков с целью обеспечения защиты интересов страхователей в случае банкротства страховщиков;
- в) Лига страховщиков Украины;
- г) объединение страховщиков на законодательной основе, регламентированное государством, с целью перестрахования значительных рисков.

ТЕСТ 66

К прибыли от страховых операций относится...:

- а) прибыль от размещения и управления техническими резервами;
- б) прибыль от проведения работ по риск-менеджменту;
- в) прибыль от реализации предметов залога;
- г) все ответы неверны.

ТЕСТ 67

Страховые резервы не могут быть представлены активами следующих категорий:

- а) недвижимостью;
- б) ценными бумагами, которые не котируются на фондовой бирже;
- в) правами и требованиями к перестраховщикам;
- г) все ответы неверны.

ТЕСТ 68

Если страховая сумма равна 12560 грн., а уровень условной франшизы - 15%, франшиза составит:

- а) 1884 грн.;
- б) 96615 грн.;
- в) 85%;
- г) 12560 грн.

ТЕСТ 69

Когда страховщик стремится к обеспечению финансового равновесия, которое может быть нарушено причинением ущерба в особо крупных размерах, используется...

- а) перестрахование превышения убыточности;
- б) перестрахование превышения убытков;
- в) сострахование;
- г) эксцедентное перестрахование.

ТЕСТ 70

Лицо, осуществляющее оценку и оформления перестраховочных рисков, это...

- а) перестраховщик;
- б) состраховщик;
- в) андеррайтер;
- г) диспашер.

ТЕСТ 71

Какие из перечисленных рисков относят к спекулятивным:

- а) транспортные;
- б) политические;
- в) инвестиционные;
- г) риски ликвидности;

ТЕСТ 72

Страхование является...

- а) частью государственных финансов;
- б) частью финансовой системы;
- в) частью финансов предприятий;
- г) частью государственного кредита.

ТЕСТ 73

Свободные резервы – это:

- а) часть технических резервов;
- б) часть резерва премий;
- в) часть резерва убытков;
- г) все ответы неверны;

ТЕСТ 74

Актuarные расчеты применяются в страховании...

- а) при расчете величины страхового возмещения;
- б) для определения убытков по комплексным страховым случаям;
- в) при расчете страховых тарифов;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 75

Какими видами деятельности могут заниматься страховщики Украины:

- а) создавать объединения в целях совместной страховой деятельности;
- б) осуществлять деятельность по размещению и управлению средствами страховых резервов;
- в) осуществлять страховую защиту иностранных граждан;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 76

Страхователями могут выступать...

- а) только граждане Украины;
- б) только физические лица;
- в) юридические и физические лица;
- г) только юридические лица.

ТЕСТ 77

Страховой брокер действует на страховом рынке...

- а) от своего имени;
- б) от лица и по доверенности одной страховой компании;
- в) от лица и по доверенности многих страховых компаний;
- г) по доверенности гражданских организаций.

ТЕСТ 78

Конкретная доля страховщика в перестраховании называется...

- а) лимитом;
- б) квотой;
- в) цессией;
- г) нагрузкой.

ТЕСТ 79

Страховщик, принявший на себя страховой риск и передавший его часть в перестрахование другому страховщику, это...

- а) перестраховщик;
- б) цедент;
- в) эксцедент;
- г) состраховщик.

ТЕСТ 80

Процесс передачи части рисков перестраховщику, это...

- а) цессия;
- б) ретроцессия;
- в) эксцессия;
- г) бордеро.

ТЕСТ 81

Страхование может проводиться...

- а) только в добровольной форме;
- б) только в обязательной форме;
- в) как в добровольной, так и в обязательной форме;
- г) ни один ответ не верен.

ТЕСТ 82

Действие закона Украины «О страховании» не распространяется...

- а) на государственное социальное страхование;
- б) на страхование ответственности;
- в) на имущественное страхование;
- г) на личное страхование.

ТЕСТ 83

Риск неполучения прибыли в результате неосуществления какого-либо мероприятия, это...

- а) производственный риск;
- б) спекулятивный риск;
- в) риск упущенной выгоды;
- г) риск ликвидности.

ТЕСТ 84

Передача части риска своим финансовым партнерам, это...

- а) локализация риска;
- б) рассеивание риска;
- в) ограничение риска;
- г) минимизация риска.

ТЕСТ 85

В медицинском страховании прибыль от страховых операций определяется как...

- а) разница между доходами от страховой деятельности и расходами на проведение страховых услуг;
- б) разница между ценой страховой услуги и себестоимостью;
- в) разница между финансовым результатом и расходами на инвестирование;
- г) все ответы не верны.

ТЕСТ 86

Какие из видов страхования принадлежат к имущественному страхованию:

- а) страхование наземного транспорта;
- б) страхование жизни;
- в) страхование пенсионного обеспечения;
- г) страхование от несчастного случая?

ТЕСТ 87

Основной организационной формой страховых компаний в зарубежных странах являются...

- а) государственные страховые компании;
- б) частные страховые компании;
- в) акционерные страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

ТЕСТ 88

Перечень рисков, передаваемых цедентом в перестраховании, это...

- а) ретроцессия;
- б) бордеро;
- в) цессия;
- г) облигаторное перестрахование.

ТЕСТ 89

При активном перестраховании страховщик может выступать как...

- а) прямой страховщик;
- б) цедент;
- в) перестраховщик;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 90

Объектом налогообложения для страховой компании на территории Украины является...

- а) прибыль от страховой деятельности;
- б) валовой доход от страховой деятельности;
- в) объем поступивших в течение финансового года страховых премий;
- г) величина страховых резервов.

ТЕСТ 91

Согласно закону Украины “О страховании” 3%-ным налогом облагается...

- а) прибыль от страховой деятельности;
- б) прибыль от страховой и нестраховой деятельности;
- в) валовой доход от страховой деятельности;
- г) прибыль от инвестиционной деятельности.

ТЕСТ 92

В чем сущность анализа риска:

- а) в оценке риска;
- б) в уменьшении риска;
- в) в идентификации риска;
- г) в избежании риска?

ТЕСТ 93

Расходы, связанные с деятельностью по заключению новых договоров страхования, это расходы...

- а) аквизиционные;
- б) ликвидационные;
- в) инкассовые;
- г) управленческие.

ТЕСТ 94

Когда цедент полностью информирует перестраховщика о цедированном риске, действует...

- а) принцип добросовестности;
- б) принцип возмещения;
- в) принцип ликвидности;
- г) принцип покрытия.

ТЕСТ 95

Оплата услуг страхового брокера производится:

- а) страхователем;
- б) страховщиком;
- в) страховщиком в качестве комиссионных в зависимости от количества заключенных договоров;
- г) верны ответы а) и б)

ТЕСТ 96

Экседент – это:

- а) сумма рисков, которую получает страхователь;
- б) сумма риска, которую страхователь оставляет на собственной ответственности;
- в) сумма премии, уплаченная перестраховщику;
- г) сумма риска, которая перестраховывается свыше лимита собственного удержания цедента.

ТЕСТ 97

Принять решение о ликвидации страховой компании имеют право:

- а) совет директоров;
- б) общее собрание акционеров;
- в) Лига страховых организаций;
- г) все ответы верны

ТЕСТ 98

Страховщики в Украине должны получать лицензию на проведение...

- а) отдельных видов страхования;
- б) перестрахования;
- в) страховых операций на территории Украины;
- г) деятельности, связанной с формированием и размещением страховых резервов.

ТЕСТ 99

Договор страхования будет признан недействительным, если...:

- а) объект был застрахован одновременно у нескольких страховщиков;
- б) страхователь не является законным владельцем данного имущества или материально ответственным лицом;
- в) стоимость имущества на момент наступления страхового случая превышает страховую сумму, указанную в договоре;
- г) все ответы верны.

ТЕСТ 100

Расходы страховщика включают в себя:

- а) отчисления в запасные и резервные фонды
- б) расходы на ведение дела
- в) отчисления на предупредительные мероприятия
- г) все ответы верны

ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАЧ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «СТРАХОВАНИЕ»

ЗАДАЧА 1

Страхователь досрочно расторг договор страхования. Определить размер возвращенной ему части премии, если договор был заключен 28 января сроком на один год, а расторгнут 5 июля. Страховая сумма составляла 2500 грн. Страховой тариф – 0,5 грн. со 100 грн. страховой суммы. На протяжении действия договора страховое возмещение не выплачивалось.

Значения коэффициента K_1 , учитывающего срок действия договора в полных месяцах, приведены ниже.

Месяцы	K_1	Месяцы	K_1
1	0,20	7	0,75
2	0,35	8	0,80
3	0,50	9	0,85
4	0,60	10	0,90
5	0,65	11	0,95
6	0,70	12	1,00

ЗАДАЧА 2

3 ноября страхователь подал страховой компании заявление на уменьшение страховой суммы на 30 % в связи с реализацией застрахованных объектов. Согласно договору страхования, заключенному сроком на 1 год с 25 мая, страховая сумма составляла 8000 грн. при страховом тарифе 0,6 грн. со 100 грн. страховой суммы. Определить сумму страховой премии, подлежащей возвращению страхователю. Значения коэффициента K_2 , учитывающего срок с момента изменения страховой суммы до окончания действия договора, приведены ниже.

Месяцы	K_2	Месяцы	K_2
1	0,20	7	0,75
2	0,35	8	0,80
3	0,50	9	0,85
4	0,60	10	0,90
5	0,65	11	0,95
6	0,70	12	1,00

ЗАДАЧА 3

5 сентября страхователь подал страховой компании заявление на заключение дополнительного договора страхования в связи с приобретением нового оборудования на сумму 5000 грн. Действующий договор страхования был заключен 1 июня сроком на один год. Страховая сумма составляла 12000 грн. при страховом тарифе 0,5 грн. со 100 грн. страховой суммы. Определить величину дополнительной премии, уплаченной страхователем в связи с изменениями условий договора.

ЗАДАЧА 4

Определить величину прямого, косвенного и общего убытка в результате пожара в здании цеха. Начальная стоимость здания – 168 тыс. грн., износ 55%. В цехе находилась готовая продукция на сумму 32,7 тыс. грн. При ликвидации пожара и его последствий (уборка территории, расчистка и т.д.) были понесены затраты в размере 2,7 тыс. грн. Стоимость оприходованных стройматериалов при этом составила 6,4 тыс. грн. Цех не работал в течение 2 мес., что привело к потере прибыли в размере 380 тыс. грн. Затраты на восстановление цеха составили 206 тыс. грн.

ЗАДАЧА 5

Имущество предприятия застраховано на сумму 16500 грн. Убытки от наступления страхового случая составили в сентябре 1200 грн., а в ноябре того же года – 2350 грн. Франшиза установлена на уровне 10%. Определить совокупную сумму страхового возмещения:

- а) при условной франшизе;
- б) при безусловной франшизе.

ЗАДАЧА 6

Стоимость объекта страхования и установленная страховая сумма равны 6500грн. В результате страхового случая объект пострадал на 1400 грн. Безусловная франшиза составляет 8%. Определить величину страхового возмещения по системе действительной стоимости.

ЗАДАЧА 7

Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если общая стоимость имущества предприятия на момент заключения договора страхования составляла 16 тыс. грн. После заключения договора предприятие приобрело имущества на сумму 4 тыс. грн. Имущество было застраховано на 12 тыс. грн. В результате стихийного бедствия погибло имущества на сумму 6 тыс. грн. Остальное требует ремонта на сумму 3 тыс. грн.

ЗАДАЧА 8

Автомобиль, действительная стоимость которого на момент заключения договора составляла 12000 грн., был застрахован на случай угона одновременно в трех страховых компаниях, причем в первой страховой компании – на сумму 4000грн., во второй страховой компании – на сумму 5000грн., в третьей страховой компании – на сумму 7000грн. Рассчитать величину страхового возмещения, выплаченного каждым страховщиком и величину совокупного страхового возмещения в результате наступления страхового случая.

ЗАДАЧА 9

Средняя прибыль от инвестиций в 750 тыс. грн. запланирована в размере 42%. Фактически получена прибыль в размере 35%. Коэффициент покрытия ущерба Кп = 60%. Найти сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

ЗАДАЧА 10

Сельскохозяйственное предприятие подало заявку в страховую компанию о страховании урожая зерновых на площади 300 га. Средняя урожайность зерновых за последние 5 лет составляет 32 центнера с гектара (ц/га). По договоренности сторон стоимость зерновых определена на уровне 28 грн. за центнер (грн./ц). Определить величину страховой суммы и страховых платежей по данному договору, если страховой тариф составляет 0,4 грн. со 100 грн. страховой суммы.

ЗАДАЧА 11

В хозяйстве имелось 65 га плодоносящего сада (230 шт. на 1 га). Балансовая стоимость сада - 185 тыс. грн. В результате стихийного бедствия было сломано 2350 деревьев. Период амортизации сада на день стихийного бедствия составлял 8 лет. Годовая норма амортизации – 5%. Остатки сломанных деревьев, пригодные для использования в хозяйстве, оценены в 1050 грн. Определить величину страхового возмещения, равную величине понесенного хозяйством ущерба.

ЗАДАЧА 12

В результате ДТП был уничтожен легковой автомобиль, розничная цена которого составляла 12800 грн. Износ на день аварии составлял 30%. От автомобиля остались детали на сумму 840 грн. На приведение их в порядок затрачено 150 грн. Определить величину страхового возмещения, если автомобиль был застрахован на сумму 7000 грн.

ЗАДАЧА 13

Во время пожара пострадала микроволновая печь, розничная цена которой составляла 1650 грн. Рациональный срок эксплуатации – 10 лет. Реальный срок эксплуатации – 3,5 года. Стоимость ремонта определена в размере 360 грн. Определить величину страхового возмещения, если имущество было застраховано на суму 950 грн.

ЗАДАЧА 14

Предположим, что за минувший период имеются такие данные относительно страхования домашнего имущества граждан:

Показатель	Годы				
	1996	1997	1998	1999	2000
Убыточность страховой суммы, коп./ 100 грн. страховой суммы.	90	65	75	120	115

Рассчитать брутто-ставку по этому виду страхования на 2001г., проанализировав устойчивость ряда убыточности страховой суммы с помощью коэффициента вариации. Нагрузка составляет 35% от брутто-ставки.

ЗАДАЧА 15

Предположим, что за минувший тарифный период имеются такие данные относительно добровольного страхования средств транспорта:

Показатель	Годы				
	1996	1997	1998	1999	2000
Убыточность страховой суммы, коп./ 100 грн. страховой суммы.	45	90	53	24	82

Рассчитать тариф по данному виду страхования на 2001г., проанализировав устойчивость ряда убыточности страховой суммы с помощью медианы, коэффициента вариации и среднеквадратического отклонения. Нагрузка составляет 70% от нетто-ставки.

ЗАДАЧА 16

В результате ДТП пострадали пешеходы А, В и С. Пешеход А в результате получил 1 группу инвалидности, пешеход В – 2 группу инвалидности, пешеход С получил временную нетрудоспособность в течение 20 суток. Владелец транспортного средства предъявил полис страхования гражданской ответственности на сумму 3500 грн. Определить величину совокупного возмещения, уплаченного страховой компанией, и указать, в каких случаях страховое возмещение выплачиваться не будет.

ЗАДАЧА 17

Экспедентный договор перестрахования состоит из 6 долей. Емкость эксцедента - 250 тыс. д.ед. Клиент планирует заключить договор страхования на сумму:

- 1) 250 тыс д.ед
- 2) 300 тыс. д.ед.
- 3) 400 тыс. д.ед

Может ли страховщик принять на страхование эти риски, учитывая договор перестрахования? Определите величину собственного удержания цедента.

ЗАДАЧА 18

Лимит собственного удержания цедента равен 70 тыс. д.ед. Экспедент состоит из 6 долей единичной кратности. . Клиент планирует заключить договор страхования на сумму:

- 1) 360 тыс д.ед
- 2) 470 тыс. д.ед.
- 3) 550 тыс. д.ед

Может ли страховщик принять на страхование эти риски, учитывая договор перестрахования?

ЗАДАЧА 19

Величина выплаченных возмещений за текущий период относительно страхования имущества от пожара составляет 380 тыс.д.ед. В текущем году было собрано страховых платежей 310 тыс.д.ед. В каком объеме будет действовать договор перестрахования убыточности, если “стоп-убыточность”, согласно договору, равняется 108%? Лимит ответственности перестраховщика равняется 118%.

ЗАДАЧА 20

Определить участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков на сумму 550, 720 и 1240 д. ед., если квота 30% страхового портфеля передана в перестрахование. Целесообразна ли данная квота, если лимит собственного удержания передающей компании установлен на уровне 600 д. ед.?

ЗАДАЧА 21

Лимит участия цедента в покрытии группового убытка составляет 1200 грн. Лимит перестраховщика составляет 6200 грн. Определить участие цедента и перестраховщика в покрытии следующих групповых убытков согласно договору первого эксцедента непропорционального перестрахования: 800 грн., 1650 грн., 6550 грн.

ЗАДАЧА 22

Страховая компания на протяжении отчетного периода получила доход от обслуживания договоров страхования и перестрахования имущества и ответственности в размере 2250 тыс. д. ед., доход от обслуживания договоров страхования жизни, которые были расторгнуты досрочно - 1370 тыс. д. ед., прибыль от кредитных операций и операций с ценными бумагами – 773 тыс. д. ед. Вычислить совокупную сумму налога, уплаченного страховщиком за отчетный период.

ЗАДАЧА 23

Страховая компания на протяжении 12 месяцев (с 1-го января) получила следующие суммы страховых премий: 1-й квартал – 850 тыс. д. ед., 2-й квартал – 330 тыс. д. ед., 3-й квартал – 1150 тыс. д. ед., 4-й квартал – 920 тыс. д. ед. Рассчитать методом “плавающих кварталов” резерв незаработанных премий и сумму премий, которые можно считать заработанными на 31 декабря.

ЗАДАЧА 24

Сделать выводы относительно финансового состояния страховой компании на конец отчетного года, используя следующие данные:

- 1 Получено страховых премий по договорам рискованных видов страхования – 1860 тыс. д. ед.
- 2 Выплачено возмещений – 1470 тыс. д. ед.
- 3 Уплачено премии по договорам перестрахования (перестраховщикам) – 400 тыс. д. ед.
- 4 Получено от перестраховщиков – 1360 тыс. д. ед.
- 5 Расходы на ведение дела и предупредительные мероприятия – 1540 тыс. д. ед.
- 6 Прибыль от размещения и управления страховыми резервами – 1900 тыс. д. ед.

ЗАДАЧА 25

Определить коэффициент платежеспособности страховщика, используя следующие данные:

1. Получено страховых премий – 2300 тыс. д. ед.
2. Выплачено возмещений – 1100 тыс. д. ед.
3. Уплачено премий перестраховщикам – 200 тыс. д. ед.
4. Получено от перестраховщиков – 500 тыс. д. ед.
5. Фактический запас платежеспособности на конец года составляет 3000 тыс. д. ед.

ЗАДАЧА 26

Определить величину страхового фонда, которым страховщик должен располагать в начале срока страхования, если через 10 лет при норме доходности 3% ему будет необходимо выплатить по договорам страхования жизни 265000 грн.

ЗАДАЧА 27

Определить величину страхового фонда по страхованию жизни, полученную страховщиком при норме доходности 3% через 5 лет, если договора страхования заключили 38 человек, уплатив единовременно взнос в размере 1200 грн.

ЗАДАЧА 28

Используя таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения, определить единовременную нетто-ставку на случай смерти лица возраста 40 лет через 5 лет.

ЗАДАЧА 29

Используя таблицу коммутационных чисел, определить единовременную нетто-ставку на дожитие и на случай смерти лица возраста 25 лет, если договор заключен на 20 лет.

ЗАДАЧА 30

Определить единовременную и годичную нетто-ставки на дожитие лица возраста 42 лет, если договор заключен на 13 лет.

Приложение А

Извлечение из таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения, составленной по результатам переписи населения (городское население, оба пола).

Возраст, лет (x)	Число доживающих до возраста x, лет (l_x)	Число умирающих при переходе от возраста x к возрасту x+1, лет (d_x)	Вероятность умереть в течение предстоящего года жизни (q_x)	Средняя продолжительность предстоящей жизни, лет (e_x)
0	100000	1782	0,01782	69,57
1	98218	185	0,00188	69,83
...
18	97028	121	0,00125	53,59
...
20	96773	145	0,00149	51,73
...
40	92246	374	0,00406	33,71
41	91872	399	0,00434	32,84
42	91473	427	0,00467	31,98
43	91046	458	0,00503	31,12
44	90588	492	0,00543	30,29
45	90096	528	0,00586	29,45
...
50	87064	735	0,00844	25,38
...
60	77018	1340	0,01740	17,97
...
85	18900	2616	0,13840	4,73
...

Приложение Б

Значения коэффициентов и множителей для определения единовременных и годовых нетто-ставок

Значения множителя $(1+i)^n$ при норме доходности $i=3-7\%$

Число лет, n	$(1+i)^n$ при		
	$i=0.03$	$i=0.05$	$i=0.07$
1	1.03000	1.05000	1.07000
5	1.15927	1.27628	1.40254
10	1.34392	1.62889	1.96712
20	1.80611	2.65330	3.86261
50	4.38391	11.46740	28.73535

Значения коэффициентов рассрочки

Срок оплаты, n лет	Возраст, лет (x)			
	20	30	40	50
5	4,55	4,54	4,51	4,45
10	8,45	8,41	8,30	8,06
15	11,77	11,67	11,43	10,91
20	14,59	14,41	13,96	13,07

Приложение В

Значения дисконтирующего множителя при норме доходности $i = 3 - 7\%$

Число лет, n	Дисконтирующий множитель V^n при		
	$i=0.03$	$i=0.05$	$i=0.07$
1	0,97087	0,95238	0,93458
2	0,94260	0,92456	0,90703
3	0,91514	0,83900	0,86384
4	0,88849	0,85480	0,82270
5	0,86261	0,78353	0,70638
10	0,74409	0,61391	0,50364
20	0,55367	0,37689	0,25602
50	0,22811	0,08720	0,03363

Приложение Г

Таблица коммутационных чисел

x	D _x	N _x	C _x	M _x	R _x
0	100000	2894942	1730	15674	832317
1	95360	2794942	174	13944	816643
2	92406	2699582	88	13770	802699
3	89632	2607176	60	13682	788929
4	86957	2517544	55	13622	775247
5	84367	2430587	51	13567	761625
6	81861	2346220	47	13516	748058
7	79428	2264359	43	13469	734542
8	77070	2184931	38	13426	721073
...
18	56994	1509203	69	13031	588340
19	55266	1452209	74	12962	575309
20	53583	1396943	78	12888	562347
21	51938	1343360	80	12810	549459
...
25	45836	1144976	83	12482	498706
26	44419	1099140	84	12399	486224
...
31	37914	890437	88	11972	425076
...
35	33341	745815	96	11611	377721
36	32270	712474	98	11515	366110
...
40	28283	589505	111	11103	320651
41	27341	561222	115	10992	309548
42	26436	533881	120	10877	298556
43	25538	507445	125	10757	287679
44	24676	481907	130	10632	276922
45	23825	457231	136	10502	266290
46	22992	433410	141	10366	255788
...
50	19859	346216	163	9770	215191
51	19122	326357	169	9607	205421
...
55	16300	254171	198	8888	168035
56	15622	237871	204	8690	159147
...
61	12472	166202	225	7624	117788
...
65	10187	119799	247	6693	88662
66	9641	109612	253	6446	81969
...
70	7566	74202	275	5399	57727
71	7069	66636	280	5124	52328
...

ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Закон Украины "О страховании" от 7 марта 1996 г. № 86/96-ВР.-К.: Правові джерела, 1997.- 167с.
- 2 Страхування в Україні: (Збірник нормативних актів, методичних та інформаційних матеріалів).— К.: Правові джерела, 1997.— 368 с.
- 3 Базилевич В. Д., Базилевич К. С. Страхова справа.— К.: Т-во "Знання": КОО, 1997.- 216с.
- 4 Балабанов И. Т. Риск-менеджмент.— М.: Финансы и статистика, 1996.— 192с.
- 5 Заруба О. Д. Страхова справа: Підручник.— К.: Т-во "Знання": КОО, 1998.- 321 с.
- 6 Касимов Ю. Ф. Начала актуарной математики.— Зеленоград: НТФ НИТ, 1994.- 184с.
- 7 Страховое дело: Учебник/ Под ред. Л. И. Рейтмана. — М.: Банковский и биржевой науч.-консультац. центр, 1992.— 530 с.
- 8 Шахов В. В. Введение в страхование: экономический аспект.— М.: Финансы и статистика, 1992.— 192с.
- 9 Кагаловская Э.Т., Левант Н.А. Справочное пособие по личному страхованию. – М.: ЮНИС, 1993. – 125с.
- 10 Левант Н.А. Варианты добровольного медицинского страхования и экономические основы их проведения. – М.: Финансы, 1993. – 167с.
- 11 Страхування: Навч. посібник // За заг. ред. проф. Осадця В.В. – К.: Лібра, 1998. – 456с.
- 12 Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис ЮНИТИ, 1997. – 345с.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
К КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ
ПО КУРСУ "СТРАХОВАНИЕ"
ДЛЯ СТУДЕНТОВ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ 7.050107, 7.050106, 7.050104
дневной и заочной форм обучения

СОСТАВИТЕЛИ:

Юлия Николаевна Дьячкова
Светлана Евгеньевна Борисова
Елена Александровна Дудченко

РЕДАКТОР

Подп. в печать
Офсетная печать
Тираж 200 экз.

Усл.печ.л.

Формат 60x84/16
Уч.-изд.л.