

**Министерство образования и науки
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ И
РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ» (ТУСУР)**

Кафедра Менеджмента

ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной
работы

2018

Основы социального страхования: методические указания для практических занятий и самостоятельной работы для бакалавров направления **38.03.03 Управление персоналом (Управление персоналом организации)** – Томск: Изд-во ТУСУР, 2018 – 35 с.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ И САМОСТОЯТЕЛЬНЫМ РАБОТА	37
3 Список литературы	38

1 Общие положения

Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе по дисциплине «Основы социального страхования» предназначены для студентов направления 38.03.03 - Управление персоналом (Управление персоналом организации)

Цель учебного курса «Основы социального страхования» является освоение студентами основ социального страхования граждан в Российской Федерации.

Кроме подготовки к занятиям самостоятельная работа заключается в изучении студентом тем, предусмотренных в рабочей программе, по учебнику, лекционному материалу, дополнительному перечню рекомендуемой учебной литературы. Самостоятельная работа предполагает подбор и конспектирование литературы при подготовке к семинарским занятиям, а также выполнение индивидуальных работ. Контроль выполнения самостоятельной работы проводится на практических занятиях и во время экзамена.

2 Методические указания к практическим занятиям и самостоятельным работам

2.1 Содержание основных терминов в страховании

Вопросы для рассмотрения:

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

Темы докладов:

1. История возникновения терминологии страхования.
2. Термины, связанные с формированием страхового фонда.
3. Термины, связанные с расходованием страхового фонда.
4. Термины, связанные с функционированием страхового фонда.
5. Международные страховые термины, используемые в практике страхования.
6. Перспективы развития страхования

Вопросы и задания для рассмотрения на практическом занятии:

Задание 1. Расчет нетто-ставки страхового тарифа

Определить нетто-ставку страхового тарифа по страховой компании «РОССИЯ» на основе следующих данных. Предположим, что коэффициент a при вероятности y 0,9 равен 1,5.

Средняя страховая сумма на один договор – 120 тыс. руб. Средний размер на это возмещение по данному виду страхования в страховой компании составил 38 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 20; 2007 г. – 25; 2008 г. – 24. Ожидаемое число заключенных договоров – 540 единиц.

Задание 2. Расчет брутто-ставки страхового тарифа

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

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

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

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

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

Задание 3. Расчет страховой премии по рисковому виду страхования

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

Данные для расчета: коэффициент a при вероятности y 0,98 равен 2; средняя страховая сумма на один договор составила 300 тыс. руб. 15

Средний размер страхового возмещения по данному виду страхования составил 69 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 30; 2007 г. – 36; 2008 г. – 33. Ожидаемое число заключенных договоров – 850 единиц.

Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 38%, резервов предупредительных мероприятий – 4,5%, прибыли – 1,4%. За отсутствие страховых случаев и выплат страховых возмещений по договорам страхования, заключенным с ООО

«Магна» в предыдущие годы, по настоящему договору предусмотрена скидка к тарифной ставке (брутто-ставке) – 5%.

Методические рекомендации

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

На основании данной методики брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = T_c + H,$$

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

Нетто-ставка совокупная состоит из двух составляющих: нетто- ставки основной и нетто - ставки рискованной. Нетто-ставка основная рассчитывается по формуле:

$$T_0 = \frac{S_B \cdot q}{S} \cdot 100$$

где S_B – средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договорам данного вида;

S – средняя страховая сумма на один договор страхования данного вида;

q – вероятность наступления страхового случая.

Нетто-ставка рискованная рассчитывается по формуле:

$$T_{0=1,2} = a \cdot T_0 \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$$

где a – коэффициент, зависящий от вероятности u ;

T_0 – нетто-ставка основная;

q – вероятность наступления страхового случая;

n – количество заключенных договоров.

$T_c = T_0 + T_r$ – нетто-ставка совокупная.

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

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

Рассмотрим расчет брутто-ставки.

Пример. Предположим, что коэффициент а при вероятности у 0,9 равен 1,3. Средняя страховая сумма на один договор – 100 тыс. руб. Средний размер страхового возмещения – 35 тыс. руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2006 г. – 16, 2007 г. – 28, 2008 г. – 40. Нагрузка складывается из расходов на ведение дел – 32%, РПМ – 5%, прибыли – 1%. Число договоров – 410.

Определить брутто-ставку.

Решение:

1. Определяем среднее число страховых случаев на 1000 договоров:

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

2. Определяем T основную:

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

3. Определяем расчет T риска:

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

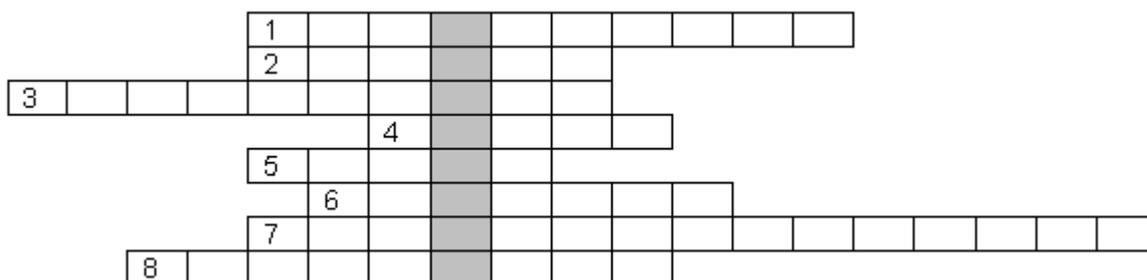
4. Нетто-ставка общая:

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

5. Определяем нагрузку:

5. Экономическая потребность заинтересованных лиц в страховании.
6. Отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз и другое) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.
7. Обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход.
8. Сумма, выплачиваемая страховщиком по имущественному страхованию и страхованию ответственности в покрытие ущерба вследствие страховых случаев.

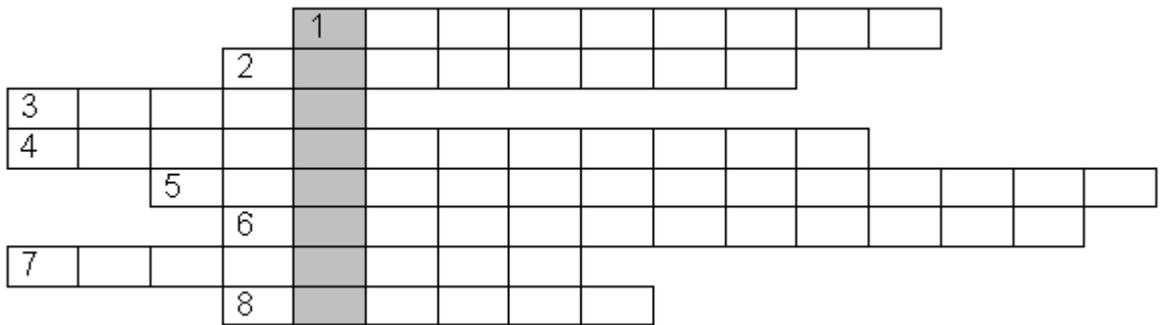
Криптограмма 2



1. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензии в установленном законодательством порядке.
2. Определение стоимости объекта для целей страхования.
3. Сумма, выплачиваемая страховщиком по имущественному страхованию и страхованию ответственности в покрытие ущерба вследствие страховых случаев.
4. Стоимость накопленного по договору долгосрочного страхования жизни резерва премий, подлежащих выплате страхователю на день досрочного расторжения договора.
5. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.
6. Экономическая потребность заинтересованных лиц в страховании.
7. Деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

8. Обобщающее понятие для акций социального или гуманитарного характера, обеспечивающее безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т. д.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в медицинский стационар (по объективным показаниям), специальный санитарный паспорт.

Криптограмма 3

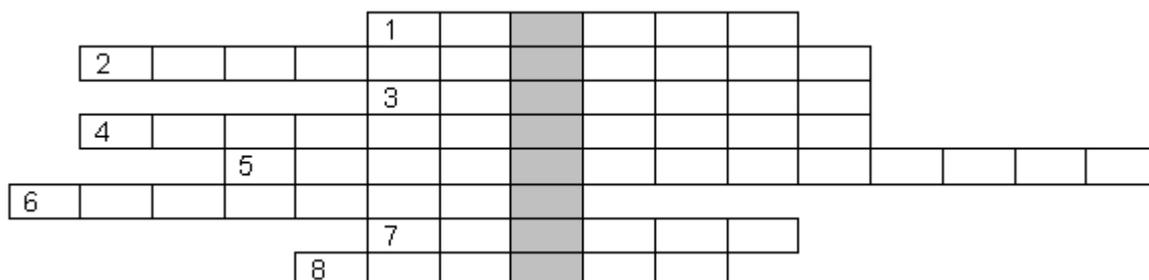


1. Страховой агент или брокер (маклер), занимающийся привлечением новых страхователей.
2. Письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования и перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.
3. Страхование потери прибыли в результате финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая.
4. Страховая деятельность коммерческого банка.
5. Физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектами страховой защиты по личному страхованию.
6. Юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона.
7. Высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование.
8. Компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком.

Криптограмма 4

1										
			2							
	3									
	4									
5										
		6								
			7							
				8						

1. Определение стоимости объекта для целей страхования.
2. Фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования на данной территории или на предприятии.
3. Высоквалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование.
4. Высоквалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, определять тарифные ставки и условия договора страхования этих рисков, исходя из норм страхового права и экономической целесообразности, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.
5. Денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т. п., часть страхового баланса.
6. Регулярный доход страхователя (ежемесячный, ежегодный), связанный с получением пожизненной или временной пенсии за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного страхового взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами по добровольному или обязательному страхованию пенсии.
7. Документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования.
8. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Криптограмма 5

1. Процесс передачи страхового риска в перестрахование.
2. Страховая деятельность коммерческого банка.
3. Документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику.
4. Система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (премий).
5. Документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования.
6. Специалист по расчетам, связанным с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования.
7. Определение стоимости объекта для целей страхования.
8. Показатель, характеризующий уменьшение на определенную дату страхового портфеля действующих договоров долгосрочного страхования жизни.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. История развития страхования в России до 1917 года.
2. История развития страхования в России после 1917 года.

2.2 Страховой фонд: характеристика и особенности**Вопросы для рассмотрения:**

1. Страховой фонд. Экономическая сущность и виды.
2. Франшиза.
3. Страховой пул.

Темы докладов:

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

Тестовые задания:

1. Тарифная ставка складывается:
 - 1) из нетто-ставка + нагрузка;
 - 2) брутто-ставка + нагрузка;
 - 3) нетто-ставка + надбавка.
2. Непосредственная компенсация страхователю за понесенный им ущерб называется:
 - 1) страховой тариф;
 - 2) страховое возмещение;
 - 3) страховой взнос.
3. Часть страхового взноса, необходимая для покрытия страховых платежей за определенный промежуток времени, по организационной структуре процесса страхования называется:
 - 1) страховой тариф;
 - 2) нагрузка;
 - 3) нетто-ставка.
4. Нетто-ставка по имущественному страхованию равна:
 - 1) рисковому взносу + сберегательный взнос + гарантийная надбавка;
 - 2) рисковому взносу + гарантийная надбавка;
 - 3) сберегательный взнос + гарантийная надбавка.
5. По способу исчисления страховые взносы бывают:

- 1) средний, степенной, индивидуальный;
 - 2) натуральный, искусственный;
 - 3) авансовый, предварительный.
6. Часть ставки, предназначенная для покрытия расходов, называется:
- 1) надбавка;
 - 2) скидка;
 - 3) нагрузка.
7. Относится ли к элементам страхования ситуационный риск?
- 1) да;
 - 2) нет;
 - 3) в исключительных случаях.
8. Страховой взнос равен:
- 1) страховой тариф – скидка + надбавка;
 - 2) скидка + надбавка – объемный показатель;
 - 3) страховой тариф – объемный показатель – скидка + надбавка.
9. Что представляет собой оценка имущества, применяемая для целей страхования?
- 1) страховой взнос;
 - 2) страховой тариф;
 - 3) страховая стоимость.
10. Является ли страховая стоимость основой для расчета страховых сумм?
- 1) да;
 - 2) нет;
 - 3) в исключительных случаях.
11. Из каких элементов складывается тарифная ставка?
- 1) нетто-ставка и нагрузка;
 - 2) нетто-ставка и надбавка;
 - 3) брутто-ставка и нагрузка.

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

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

13. Страховой взнос рассчитывается:

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

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

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

15. Как называется компенсация страхователю за понесенный им ущерб?

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

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Суброгация.
2. Страховой портфель.

2.3 Организация деятельности страховых компаний

Вопросы для рассмотрения:

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

Темы докладов:

1. Законодательные акты, регулирующие страховое дело в РФ.
2. Обзор практики лицензирования и надзора за деятельностью страховых организаций в РФ.

Тестовые задания:

1. Что представляют собой актуарные расчеты?
 - 1) стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю;
 - 2) стоимость услуг, оказываемых страхователем страховщику;
 - 3) нет верного ответа.
2. Распределение страховых взносов по способу исчисления подразделяется:
 - 1) на средний, степенной, высший;
 - 2) средний, степенной, индивидуальный;
 - 3) средний, высший, индивидуальный.
3. Процесс наблюдения и учета факторов, приводящих к страховому случаю, называется:
 - 1) регистрацией риска;
 - 2) рисковым обстоятельством;
 - 3) ситуацией риска.
4. Компенсация страхователю за понесенный им ущерб называется:
 - 1) страховым случаем;
 - 2) страховым возмещением;
 - 3) страховым обеспечением.
5. Тарифная ставка состоит:
 - 1) из брутто-ставки и нетто-ставки;
 - 2) нетто-ставки и нагрузки;
 - 3) брутто-ставки и нагрузки.
6. Часть ставки, предназначенная для покрытия расходов страховщика, называется:
 - 1) нагрузка;
 - 2) гарантийная надбавка;

3) скидка.

7. За безаварийную работу транспорта предоставляется:

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

8. Страховой взнос исчисляется:

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

9. Распределение страхового взноса по величине подразделяется:

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

10. Регистрацией риска называется:

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

11. Оценка стоимости риска представляет собой:

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

12. Рисковые обстоятельства, позволяют оценить:

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

13. Страховой ущерб представляет собой:

- 1) материальный убыток, нанесенный страхователю;

- 2) моральные потери страхователя;
- 3) физические потери страхователя.

14. Страховое возмещение – это:

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

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

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

16. Что не является обязательным элементом страхового взноса?

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

17. Тарифную ставку называют:

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

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Лицензирование страховой деятельности.
2. Решения Федеральной службы страхового надзора по действующим лицензиям страховщиков.

2.4 Страховой рынок: классификация и характеристика

Вопросы для рассмотрения:

1. Классификация страхования.
2. Обязательное страхование.
3. Добровольное страхование.

4. Перестрахование.

Темы докладов:

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

Тестовые задания:

1. Франшиза может быть:

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

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

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

3. Франшиза в переводе с английского языка означает:

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

4. Франшиза может быть установлена:

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

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

- 1) договор убытков;
- 2) квотный договор;

3) договор убыточности.

6. Лицо, передающее обязательства в дальнейшее страхование, – это:

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

7. Дальнейшее перераспределение рисков и сбалансирование обязательств страховщика с целью обеспечения его финансовой устойчивости – это:

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

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

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

9. Система дробной части устанавливает:

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

10. В каком году было создано первое общество перестрахования?

- 1) в 1946;
- 2) 1817;
- 3) 2000.

11. В какой стране возникло первое общество перестрахования?

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

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Сострахование.

2. Монополистическая деятельность и недобросовестная конкуренция на страховом рынке.

2.5 Организация обязательного социального страхования

Вопросы для рассмотрения:

1. Понятие и принципы осуществления обязательного социального страхования.
2. Страховое обеспечение в сфере обязательного социального страхования.
3. Права и обязанности страхователей и застрахованных.
4. Права и обязанности страховщиков.

Темы докладов:

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

Тестовые задания:

1. Страхование имущества является одной из подотраслей имущественного страхования, объектом которого выступает:
 - 1) жизнь, трудоспособность, здоровье человека;
 - 2) имущественные интересы;
 - 3) гражданская ответственность.
2. Какие виды имущества могут быть застрахованы при имущественном страховании?
 - 1) здания, сооружения, товарно-материальные ценности;
 - 2) предметы интерьера, мебель, обстановка;
 - 3) оба ответа верны.
3. Страхование автомобиля от ущерба включает:
 - 1) повреждение или уничтожение автомобиля;
 - 2) хищение автомобиля;
 - 3) ДТП.

4. Страхование автомобиля от угона проводится на случай:

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

5. По страхованию средств воздушного транспорта могут быть застрахованы:

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

6. При имущественном страховании страхуются виды имущества:

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

7. Страховая сумма определяется:

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

8. Основанием для расчета сумм ущерба служат данные:

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

9. Договоры страхования грузов заключаются:

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

10. Договор страхования строительных объектов заключается:

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

11. Срок действия договора страхования от вынужденного простоя:

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

12. По страхованию урожая сроком договора является:

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

13. Срок договора страхования воздушных и водных судов является:

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

14. В виды имущественного страхования не входит:

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

15. При страховании имущества индивидуальных предпринимателей срок страхования составляет:

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

16. Не подлежит имущественному страхованию следующее имущество юридических лиц:

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

17. Аббревиатура КАРГО означает:

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

18. Аббревиатура КАСКО означает:

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

19. Страховым событием страхования кредитов является:

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

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Источники и основания в обязательном социальном страховании.

2.6 Личное страхование: сущность и основные виды

Вопросы для рассмотрения:

1. Сущность и виды личного страхования
2. Страхование жизни
3. Смешанное страхование жизни

Задания для рассмотрения на практическом занятии:

Задача 1. На момент заключения договора страхования застрахованный находится в возрасте 30 лет. Срок страхования - 10 лет. Определить вероятность дожития лица до возраста 40 лет, т.е. до окончания срока страхования.

Задача 2. Страховая компания обладает страховым фондом в сумме 1 200 000 руб. Определить размер страхового фонда, который будет иметь страховая компания через 6 лет, при норме доходности 3% в год.

Задача 3. Для лица в возрасте 40 лет рассчитать:

- а) вероятность прожить еще 3 года;
- б) вероятность умереть в предстоящие 3 года жизни.

Задача 4. Петров В.И., находясь в возрасте 20 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 15 лет. Определить нетто-ставку на дожитие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1% годовых.

Задача 5. Гражданин Сергеев И.И. заключил договор страхования на дожитие в возрасте 27 лет на срок 5 лет. Страховая сумма составила согласно договора 30 000 руб. Норма доходности 2,5% годовых.

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

Задача 6. Смирнова О.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 5 лет. Определите нетто-ставку на случай смерти по данному договору, если норма доходности составляет 3,3% годовых.

Задача 7. Петрова СИ. заключила договор страхования на случай смерти на срок 10 лет. Страховая сумма по договору составила 25 000 рублей. Норма доходности - 3,1% годовых. Рассчитать нетто-ставку на случай смерти по данному договору и размер страхового платежа.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. В чем особенности страхования детей?
2. Каковы цель, условия и содержание индивидуального страхования от несчастных случаев?
3. В чем заключается значение коллективного страхования от несчастных случаев?

2.7 Организация медицинского страхования

Вопросы для рассмотрения:

1. Система медицинского страхования в России.
2. Обязательное медицинское страхование: принципы и программа.
3. Фонды и субъекты обязательного медицинского страхования.
4. Добровольное медицинское страхование: субъекты и виды.

Темы докладов:

1. История возникновения медицинского страхования.

2. Состояние и тенденции развития медицинского страхования в РФ.

Тестовые задания:

1. Медицинское страхование может быть:

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

2. Медицинское страхование – это форма:

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

3. Субъектами обязательного медицинского страхования являются:

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

4. Страховые медицинские организации – это:

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

5. Тариф страховых взносов обязательного медицинского страхования равен:

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

6. Страховой медицинский полис – это:

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

7. Основные показатели медицинского обеспечения:

- 1) норматив посещений амбулаторно-поликлинического учреждения;
 - 2) норматив количества дней лечения;
 - 3) оба ответа верны.
8. Первый уровень страхования в системе обязательного медицинского страхования:
- 1) Территориальный фонд ОМС;
 - 2) Федеральный фонд ОМС;
 - 3) Региональный фонд ОМС.
9. ОМС основывается на следующих принципах:
- 1) всеобщности, государственности;
 - 2) некоммерческого характера, всеобщности, государственности;
 - 3) некоммерческого характера, государственности.
10. Обязаны ли застрахованные лица иметь полис ОМС?
- 1) обязаны;
 - 2) не обязаны;
 - 3) это личное дело каждого застрахованного.
11. Тариф страховых взносов по медицинскому страхованию составляет:
- 1) 1,6% к фонду оплаты труда;
 - 2) 2,6% к фонду оплаты труда;
 - 3) 3,6% к фонду оплаты труда.
12. Средняя длительность госпитализации составляет:
- 1) 5,7 дня на 1000 человек;
 - 2) 11,4 дня на 1000 человек;
 - 3) 17,1 дня на 1000 человек.
13. Управление собранными средствами осуществляется:
- 1) только ТФОМС;
 - 2) только ФФОМС;
 - 3) как ТФОМС, так и ФФОМС.
14. Обязательное медицинское страхование входит:

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

15. Субъекты медицинского страхования:

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

16. Основные показатели программы медицинского обеспечения:

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

17. Застрахованными по обязательному медицинскому страхованию могут быть:

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

18. Целью обязательного медицинского страхования является:

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

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

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

20. По результатам заключенного договора выдается:

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

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Правила страхования профессиональной ответственности медицинских работников.
2. Правила добровольного медицинского страхования.

2.7 Организация деятельности страховых медицинских компаний

Вопросы для рассмотрения

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

Темы докладов

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

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

Численность застрахованных в медицинском учреждении – 13 500 человек, в том числе: – дети от 0 до 2 лет – 1100 человек;

- дети от 3 до 15 лет – 900 человек;
 - трудоспособное население – 9500 человек;
 - старше трудоспособного возраста – 2000 человек.
2. Сумма средств, собранных за предыдущий месяц, – 2850 млн руб.
 3. Сумма расходов на оказание медицинской помощи за март – 560 млн руб.
 4. Расходы на ведение дел – 330 млн руб.
 5. Численность населения территории 120 000 человек

Задание 2. Определить объем средств, передаваемых филиалом № 3 г. Самары ТФОМС страховой медицинской организации на оплату медицинских услуг застрахованным за июль 2009 года на основе данных: $K_{ин} = 1,2$; $K_{пз} = 1,1$.

1. Численность застрахованных в медицинском учреждении – 21 000 человек, в том числе: – дети от 0 до 2 лет – 800 человек; – дети от 3 до 15 лет – 2600 человек; – трудоспособное население – 16 400 человек; – старше трудоспособного возраста – 1200 человек.
2. Сумма средств, собранных за июнь, – 3940 млн руб.

3. Сумма расходов на оказание медицинской помощи за июнь – 780 млн руб.
4. Расходы на ведение дел – 420 млн руб.
5. Численность населения территории 160 000 человек.

Методические рекомендации

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

1. Среднедушевой норматив (H_{ϕ}) определяется по формуле

$$H_{\phi} = \frac{C_{cm} - P_{bd} - O_{vz}}{Ч_{нас}},$$

где C_{cm} – сумма средств, собранных фондом за месяц;

P_{bd} – расходы на ведение дел;

O_{vz} – отчисления для восполнения страхового запаса, $O_{vz} = P_{мп} \cdot 2$, где $P_{мп}$ – расходы на оказание медицинской помощи за предыдущий месяц; $Ч_{нас}$ – численность населения.

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

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

где $K_{пз}$ – коэффициент предыдущих затрат (определяется на основании финансовых отчетов об исполнении бюджетов здравоохранения);

$K_{ин}$ – коэффициент индексации (согласовывается с органами исполнительной власти, профессиональными ассоциациями при наличии дополнительных средств).

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

$$H_{dc} = K_{пв} \cdot H_{\phi d},$$

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

Коэффициенты половозрастных затрат

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

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

1. Численность застрахованных в медицинском учреждении – 12 000 человек, в том числе:
 - дети от 0 до 2 лет – 1 000 человек;
 - дети от 3 до 15 лет – 800 человек;
 - трудоспособное население – 10 000 человек;
 - старше трудоспособного возраста – 200 человек.
2. Сумма средств, собранных за июль, – 2450 тыс. руб.
3. Сумма расходов на оказание медицинской помощи за июль – 420 тыс. руб.
4. Расходы на ведение дел – 720 тыс. руб.
5. Численность населения территории – 140 000 человек.

Решение

1. Рассчитаем среднедушевой норматив:

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

2. Определяем среднедушевой дифференцированный норматив для филиала:

$$H_{\phi д} = 6,36 \times 1,2 \times 0,9 = 6,87 \text{ руб.}$$

3. Определяем дифференцированный среднедушевой норматив для финансирования страховой медицинской организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Итого объем средств 84 416 руб.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Медицинские услуги за рубежом. Качество и проблемы.

2.9 Организация пенсионного страхования

Вопросы для рассмотрения:

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

Темы докладов:

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

Тестовые задания:

1. Объектом страхования ответственности выступает.
 - 1) ответственность перед третьими физическими и юридическими лицами;
 - 2) жизнь, здоровье и трудоспособность человека;

3) ущерб и убытки населения.

2. К страхованию кредитов относятся:

1) добровольное страхование рисков погашения кредита и ответственности заемщиков;

2) риск инфляции и форс-мажор;

3) оба ответа верны.

3. Договор страхования гражданской ответственности заключается на срок:

1) от 5 до 20 лет;

2) от 15 дней до 12 месяцев;

3) от 1 месяца до 1 года.

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

1) банкротства;

2) пожара, аварий;

3) реорганизации.

5. Тарифная ставка страхования от вынужденного простоя производства:

1) 0,2–5%; 70

2) 5–10%;

3) 10–20%.

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

1) страхование ответственности;

2) личное страхование;

3) имущественное страхование.

7. Страхование ответственности включает:

1) страхование кредита;

2) страхование от вынужденного простоя производства;

3) оба ответа верны.

8. Срок договора страхования от вынужденного простоя производства составляет:

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

9. Страховой тариф от вынужденного простоя составляет:

- 1) 0,2–1%;
- 2) 0,2–3%;
- 3) 1–2%.

10. Срок договора страхования гражданской ответственности составляет:

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

11. Страхование ответственности – это:

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

12. В виды страхования ответственности не входит страхование:

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

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

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

14. Страхование кредита – это:

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

15. Страхование гражданской ответственности предприятия – это:

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

16. Объектом страхования ответственности является:

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

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

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

18. На какой срок осуществляется страхование гражданской ответственности?

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

Вопросы для самостоятельной работы:

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

2.10 Организация социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний

Вопросы для рассмотрения:

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

Темы докладов:

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

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Права, обязанности застрахованного в системе социального страхования от несчастных случаев.
2. Финансовое регулирование и контроль в системе социального страхования от несчастных случаев.

Список литературы

1. Страхование: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2018. 144 с.: Научно-образовательный портал ТУСУР, <https://edu.tusur.ru/publications/7443>
2. Основы социального страхования: Практикум по практическим занятиям / Руденко А. А., Искосков М.О.- 2010. 87 с.
<https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/192/1/%D0%A0%D1%83%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%201-66-10.pdf>
3. Основы социального страхования: Учебное пособие / Архипов А.П. – 2018. 301 с. Научно-образовательный портал ТУСУР, <https://biblio-online.ru/viewer/03176220-D669-4F3A-8D23-7FF18EE39E70/socialnoe-strahovanie#page/6>