|  |  |
| --- | --- |
| **«ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»** | Міністерство освіти і науки України  Державний університет «Житомирська політехніка» |

**«ЗАТВЕРДЖУЮ»**

Голова вченої ради факультету

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ р.

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ**

для проведення практичних занять

з навчальної дисципліни

**«СТРАХУВАННЯ»**

для студентів освітнього рівня «бакалавр»

денної форми навчання спеціальності 242 «Туризм»

факультет бізнесу та сфери обслуговування

кафедра фінансів і кредиту

Методичні рекомендації схвалено на засіданні кафедри фінансів та кредиту

протокол від «28» серпня 2019 р. № 8

Завідувач кафедри

\_фінансів і кредиту

(назва кафедри)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис, ПІБ)

Розробник: доцент кафедри фінансів і кредиту,

Александрова Марія Михайлівна,

Житомир

2019 – 2020 н.р.

|  |  |
| --- | --- |
| **«ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»** | Міністерство освіти і науки України  Державний університет «Житомирська політехніка» |

**1. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

Метанавчальної дисципліни “Страхування”:

надання знань щодо страхового захисту майнових інтересів юридичних і фізичних осіб на випадок настання ризикових ситуацій, організації страхового ринку та страхових компаній.

Завдання навчальної дисципліни “Страхування”:

вивчення сутності й ролі страхування, організації та розвитку страхового ринку, державного регулювання страхової діяльності; набуття вмінь аналізувати ринок страхових послуг, оцінювати фінансову стійкість страхових компаній.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

знати:

* питання організації страхового захисту;
* термінологію страхування;
* галузі та види страхування;
* умови функціонування та напрямки розвитку страхового ринку України;
* умови та порядок укладання договору страхування;
* особливості страхування в галузях;

вміти:

* визначати ефективність здійснення того чи іншого виду страхування;
* виконати основні актуарні розрахунки;
* визначити платоспроможність та надійність страховика;
* вибрати страхову компанію.

**Загальні компетенції** згідно освітньо-професійної програми:

ЗК2. Здатність планувати та управляти часом.

ЗК3. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК4. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК5. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні, здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК6. Здатність використовувати інформаційні та комунікаційні технології.

**Фахові компетенції** згідно освітньо-професійної програми:

ФК3. Вміння використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для діагностики стану фінансових систем.

ФК5. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення, володіти інформаційними технологіями у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ФК6. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов’язану з нею інформацію.

ФК10. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

**Програмні результати навчання:**

ПРН2. Підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН4. Проводити дослідження на рівні бакалавра, зокрема, здійснювати пошук, обробляти та аналізувати інформацію з різних джерел.

ПРН6. Проявляти ініціативу та підприємливість, адаптуватися та діяти у новій ситуації;

ПРН7. Виконувати професійні функції як самостійно, так і в групі під керівництвом лідера.

ПРН8. Вміти пояснювати інформацію, ідеї, проблеми, рішення та власний досвід фахівцям і нефахівцям у фінансовій області.

|  |  |
| --- | --- |
| **«ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»** | Міністерство освіти і науки України  Державний університет «Житомирська політехніка» |

ТИПОВА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ «СТРАХУВАННЯ»

**Модуль 1.**

**Змістовий модуль 1.**Теоретичні основи страхування (поняття ризику, сутність страхування, класифікація у страхуванні, характеристика основних його галузей, страховий ринок та його побудова, система регулювання страхової діяльності, її рівні).

*Тема 1. Сутність страхування, його економічна природа та роль в економіці суспільства.*

Поняття ризику, його зміст, визначення, специфічні ознаки, місце в страхуванні. Форми антиризикової діяльності. Страховий захист, його сутність, місце в управлінні ризиками. Поняття страхового фонду, його види, призначення.

Страхування як історична та економічна категорія. Суб’єкти, об’єкт і предмет страхування, економічний інтерес страхових відносин. Загальні та відмінні риси страхування й фінансів і кредиту.

Функції страхування, їх характеристика. Дискусійні питання з приводу функцій страхування. Роль страхування в ринковій економіці.

*Тема 2. Термінологія у страхуванні*

Зміст страхової термінології, її необхідність. Класифікація понять і термінів

Поняття і терміни, що виражають умови страхування. їх характеристика.

Терміни, що пов'язані з формуванням страхового фонду.

Терміни, що пов'язані з використанням страхового фонду й актуарними розрахунками.

Терміни, що відображають фінансово-економічну діяльність страхової компанії.

*Тема 3. Класифікація у страхуванні. Характеристика галузей страхування*

Поняття класифікації у страхуванні, її призначення та необхідність.

Ознаки класифікації у страхуванні, їх характеристика. Критерії класифікації у страхуванні.

Форми страхування (обов'язкова та добровільна), їх принципи, спільні та специфічні ознаки.

*Тема 4. Страховий ринок України. Регулювання страхової діяльності*

Поняття страхового ринку та його загальна характеристика. Види страхового ринку.

|  |  |
| --- | --- |
| **«ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»** | Міністерство освіти і науки України  Державний університет «Житомирська політехніка» |

Структурна побудова страхового ринку України (внутрішня та інфраструктура).

Інструменти та регулятори страхового ринку (договір страхування, податки. обов'язкові збори, біржова страхова діяльність).

Страхові продукти та їх реалізація (закономірності, напрямки, особливості продажу).

Характеристика страхового ринку України, напрямки його розвитку.

Поняття системи регулювання страхової діяльності, її рівні.

**Модуль 2.**

**Змістовий модуль 2.**Процес страхування та критерії вибору страхової компанії (процес страхування, його етапи, актуарні розрахунки, страхова статистика, страховий тариф та методи його побудови в ризиковій і довгостроковій сферах, фінанси страховика, рівень фінансової безпеки, надійності та платоспроможності страхової організації).

*Тема 5.Процес страхування, його зміст. Методи й системи страхування.*

Поняття процесу страхування, його основні терміни.

Характеристика його етапів, необхідні розрахунки.

Поняття системи страхування (системи страхової відповідальності).

Види систем страхування, що застосовуються в Україні, їх характеристика.

Алгоритм розрахунку страхового відшкодування за різними системами, порядок його застосування.

*Тема 6. Характеристика страхових послуг за галузями страхування.. Перестрахування та страхування*

Страхові послуги в галузі майнового страхування

Страхові послуги в галузі особистого страхування

Страхові послуги в галузі страхування відповідальності.

Перестрахування та співстрахування.

*Тема 7. Актуарні розрахунки у страхуванні. Страхова статистика*

Поняття актуарних розрахунків; їх особливості, завдання та види. Актуарна калькуляція. Страхова статистика, її призначення, показники, порядок їх розрахунку та застосування.

Поняття страхового тарифу, його складові; їх зміст і призначення. Методи розрахунку страхового тарифу в ризиковій сфері. Розрахунок страхового тарифу в довгостроковій сфері (за підгалузями страхування).

Порядок розрахунку страхової премії, страхового збитку, страхової виплати.

*Тема 8. Фінанси страхової організації*

Доходи та видатки страховика, їх складові.

Фонди та резерви страховика, їх види, порядок формування.

Страхові резерви, їх склад, механізм утворення в різних сферах страхової діяльності.

Розміщення страхових резервів. Розрахунок показників відповідності розміщення страхових резервів нормам чинного законодавства.

Фінансові результати та система оподаткування страхових організацій в Україні.

*Тема 9. Фінансова безпека страховика*

Поняття фінансової безпеки страховика, її зміст, джерела забезпечення.

Платоспроможність та надійність страховика, порядок їх оцінки.

Ефективність діяльності страхової організації.

**ПРАКТИЧНІ ЗАНЯТТЯ**

***Тема 1. Сутність страхування, його економічна природа та роль в економіці суспільства***

План заняття

1. Передумови виникнення та еволюція форм страхування
2. Теорії ризику
3. Форми антиризикової діяльності
4. Теорії страхового фонду.
5. Страхування як історична та економічна категорія.
6. Дискусійні питання з приводу функцій страхування.
7. Принципи страхування та страхової діяльності
8. Місце страхування в ринковій економіці.

*Навчальні завдання.*

Усне опитування

1. Передумови виникнення страхування

2. Зародження страхування в Київській Русі

3. Страхування в дореволюційній Росії та на території України

4. Становлення та розвиток страхування в СРСР

5. Поняття ризику, його характеристика

6. Теорії ризику, їх зміст

7. Методи впливу на ризик, їх значення у страхуванні

8. Класифікація ризиків за різними ознаками

9. Методи оцінки ризику, їх зміст, переваги та недоліки

10. Поняття страхового ризику, його ознаки. В чому полягає відмінність страхового і нестрахового ризиків?

11. Критерії класифікації ризиків, що використовуються в страховій практиці

12. Антиризикова діяльність, її форми, їх характеристика

13. Поняття страхового захисту, його форми, їх характеристика.

14. Сутність страхового фонду, його види, методи утворення, форми

15. Призначення страхового фонду за різними формами страхового захисту

16. В чому полягають переваги страхового фонду страховика порівняно з іншими формами страхового фонду?

17. Теорії страхового фонду, їх зміст

18. Які характеристики страхового фонду є пріоритетними для страховика, а які для страхувальника?

19. Як обрати оптимальну форму страхового фонду?

20. Страхування, як історична, філософська, соціальна, економічна, фінансова та юридична категорії

21. Сутність страхування як економічної категорії та як виду діяльності

22. Який розмір страхового покриття вважається найбільш прийнятним у страхуванні (у відповідності до теорії „ідеального страхування”)?

23. Принципи страхування та страхової діяльності в адміністративній, транзитивній та ринковій економіці, їх зміст

24. Функції страхування та страхової діяльності, їх зміст

25. Роль страхування в адміністративній, транзитивній та ринковій економіці

***Тести***

1. **Страхування, як економічна категорія – це:**

а) економічні відносини з приводу організації страхового захисту;

б) страховий фонд;

в) суто грошові відносини у сфері товарно-грошового обігу;

г) виробничі відносини в суспільстві.

1. **Страхування:**

а) створює нову вартість; в) створює додану вартість;

б) не створює нової вартості; г) створює добавлену вартість.

1. **Страхування є формою:**

а) страхового захисту; в) виробничих відносин;

б) страхового забезпечення; г) вартісних відносин.

1. **Ризик – це:**

а) фактор, що обумовлює виникнення страхових відносин;

б) фактор здійснення страхових виплат;

в) фактор здійснення страхового відшкодування;

г) подія, що відбулася.

1. **Ризик втрати (недоотримання) прибутку відноситься до:**

а) спекулятивних ризиків; в) екологічних ризиків;

б) виправданих ризиків; г) чистих ризиків.

1. **Страховий ризик – це:**

а) система відносин між страховиком і страхувальником;

б) ступінь довіри сторін договору;

в) певна подія, на випадок якої проводиться страхування;

г) об’єкт страхування.

1. **До ознак страхового ризику відносять:**

а) впевненість у настанні певної події;

б) залежність від волевиявлення зацікавлених осіб;

в) невідомість настання у просторі та часі;

г) володіння, користування, розпорядження майном.

1. **Початкова сутність страхування пов’язана із:**

а) ризиком; в) безпечністю;

б) інформацією; г) вільним вибором страховика.

1. **Страхування охоплює:**

а) всі ризики; в) нестрахові ризики;

б) страхові ризики; г) ваш варіант відповіді.

1. **Економічна сутність страхування визначається механізмами:**

а) ефектом рідкісних подій; в) ефектом економічної ефективності;

б) ефектом доцільності; г) ваш варіант відповіді.

1. **Страхування як економічна категорія є:**

а) економічними відносинами з проводу формування і використання страхового фонду з метою здійснення антиризикової діяльності;

б) сукупністю страховиків і страхувальників, а також їх об’єднань;

в) системою страхових послуг в державі;

г) метою укладання страхового договору.

1. **Роль страхування полягає в забезпеченні:**

а) ефективності фінансових відносин;

б) виконання умов договорів;

в) створення доданої вартості;

г) стабільності відтворювального процесу.

1. **Який фактор насамперед зумовлює потребу у страхуванні:**

а) нестача власних коштів для фінансування поточних потреб;

б) необхідність оформлення банківських кредитів;

в) зацікавленість в отриманні якомога більшого прибутку;

г) можливість реалізації ризику;

1. **Предметом страхування є:**

а) майно, відповідальність, життя; б) ризик;

в) майновий інтерес; г) страховий випадок.

1. **Суб’єктами страхових відносин є:**

а) страховики; в) Держфінпослуг;

б) акціонери страховика; г) Міністерство Фінансів України

1. **Чи може страхова виплата бути здійснена страховиком у натуральній формі:**

а) ні;

б) так, якщо вона передбачена договором страхування;

в) так, за певними видами страхування;

г)ваш варіант відповіді.

1. **Чи може страхова премія бути внесена страхувальником у натуральній формі:**

а) ні;

б) так, якщо це передбачено договором страхування;

в) так, за певними видами страхування;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Задача страхування полягає в забезпеченні:**

а) покращення ситуації; в) розвитку ситуації;

б) відновлення ситуації; г) ефективності діяльності.

1. **Франшиза – це:**

а) прямий інтерес держави;

б) частина збитку, що не відшкодовується страховиком;

в) спрямування частини страхових премій на фінансування превентивних заходів;

г) страхова виплата.

1. **Страховий фонд страхової компанії створюється у:**

а) грошовій формі; в) речово-натуральній формі;

б) натуральній формі; г) ваш варіант відповіді.

1. **Мета створення страхового фонду:**

а) покращення ситуації та стану об’єкта страхування;

б) відновлення ситуації;

в) отримання прибутку страховиком;

г) інвестування в економіку держави.

1. **Призначення страхового фонду страховика полягає в його:**

а) споживанні;

б) формуванні грошових потоків;

в) накопиченні;

г) використанні у разі настання страхового випадку.

1. **У яких формах виникли перші страховики?**

а) товариства взаємного страхування;

б) страхового товариства з повною відповідальністю;

в) акціонерного страхового товариства;

г) державної страхової організації.

1. **Вказати, що не відноситься до принципів страхової діяльності:**

а) максимальна сумлінність сторін страхового договору;

б) суброгація;

в) страховий інтерес;

г) повна сплата страхових премій.

**25. Основним критерієм ефективності страхового захисту є:**

а) його державне регулювання;

б) його повнота;

в) зменшення кількості зацікавлених осіб у страховому захисті;

г) натуральна форма страхового фонду.

**26. Страхові компанії на інвестиційному ринку України виступають в якості:**

а) фінансових посередників; в) фінансових брокерів;

б) споживачів капіталу; г) постачальників капіталу.

**27. Систематичний ризик – це:**

а) ринковий ризик; в) специфічний ризик;

б) загальний ризик г) правильної відповіді немає.

**28. Валютний ризик – це:**

а) соціальний ризик; б) політичний ризик;

в) природний ризик; г) економічний ризик.

**29. Принцип диверсифікації в страховій діяльності означає:**

а) право страховика звертатися до інших страховиків з пропозицією розділити витрати на відшкодування збитків за певним страховим випадком;

б) право страховика на стягнення страхового відшкодування з винуватця реалізації ризику в межах здійснених страхових виплат;

в) розширення діяльності страховика за межі основного бізнесу;

г) розподіл ризиків та страхової відповідальності між страховиком та страхувальником.

**30. Співстрахування – це:**

а) другорядне розміщення ризику;

б) страхування об’єкта за одним спільним договором кількома страховиками;

в) передача страхувальником одного ризику одному страховику;

г) повторна передача ризику страхувальником іншому страховику.

**31. Превентивна функція страхування полягає у:**

а) збільшенні інвестиційних можливостей держави;

б) накопиченні страховиком певного капіталу, достатнього для забезпечення покриття збитків;

в) переданні страховикові відповідальності за наслідки реалізації ризику;

г) фінансуванні заходів для запобігання настання страхового випадку.

**32. Найбільш поширеним страховим ризиком XVIII ст. був:**

а) ризик нещасного випадку; б) ризик ДТП;

в) ризик пожежі; г) ризик крадіжки.

**33. Узагальнюючим поняттям страхові внески та страхові премії є:**

а) страхові тарифи; б) страхові ставки;

в) страхові платежі; г) страхові виплати.

**34. Превентивна функція страхування полягає в:**

а) частковому відшкодуванні збитків страхувальника;

б) попередженні настання страхового випадку;

в) повному відшкодуванні збитків страхувальника;

г) пом’якшенні наслідків настання страхового випадку.

**35. До функцій страхування відносяться:**

а) фіскальна; б) контрольна;

в) ризикова; в) стимулююча.

***Термінологічні вправи***

***Вправа 1.1.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Страховий захист | **А.** Подія, передбачена договором страхування або законодавством, яка відбулась і з настанням якої виникає обов’язок страховика здійснити виплату страхової суми (страхового відшкодування) страхувальнику, застрахованій або іншій третій особі |
| **\_\_2.** Франшиза | **Б.** Сукупність виділених та зарезервованих запасів матеріальних благ, що призначені для здійснення страхового захисту та реалізації економічних інтересів страховиків |
| **\_\_3.** Страховий фонд | **В.** Частина збитків, що не відшкодовуються страховиком згідно з договором страхування |
| **\_\_4.** Ризик | **Г.** Певна подія, на випадок якої проводиться страхування, яка ймовірно чи випадково може настати |
| **\_\_5.** Страхова подія | **Д**Юридичні особи та дієздатні громадяни, які уклали із страховиками договори страхування або є страхувальниками відповідно до законодавства України |
| **\_\_6.** Страховий випадок | **Е.** Подія, передбачена договором страхування або чинним законодавством, з настанням якої виникає обов’язок страховика відшкодувати задані цією подією збитки або виплатити страхове забезпечення страхувальникові (застрахованій особі, вигодонабувачеві) |
| **\_\_7.**Страховий ризик | **Ж**Юридична особа, створена у формі акціонерного, повного, командитного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, що одержали у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності |
| **\_\_ 8.** Страховик | **З** Подія, яка відбудеться або ні |
| **\_\_ 9.**Страхувальник | **К**Сукупність зобов’язань страховика, спрямованих на забезпечення вимог страхового продукту |
| **\_10.**Страховий інтерес | **Л.** Це ризик, під дію якого підпадає об’єкт, який страхується |
| **\_11.**Страхова вартість | **М.** Кількість діючих угод страхування в даній страховій компанії |
| **\_12.** Предмет страхування | **Н.** Максимальна кількість об’єктів, які можуть бути охоплені страхуванням |
| **\_13.** Об’єкт страхування | **О.** Вартість, яку встановлює страхувальник, при оцінці об’єкта страхування |
| **\_14.**Страховий  портфель | **П.** Матеріальна зацікавленість страхувальника в страхуванні даного об’єкта |
| **-15.**Страхове поле | **Р.** Конкретний майновий інтерес страхувальника чи застрахованої особи, яким може бути завдано шкоди страховою подією |

***Завдання***

***Завдання 1.1.*** Намалювати схему солідарної замкненої   
розкладки страхового збитку.

***Завдання 1.2.*** Скласти таблицю етапів розвитку страхування в Європі, використовуючи наступну форму:

|  |  |
| --- | --- |
| *Період* | *Подія* |
| … | … |

***Завдання 1.1.*** Розмежувати функції, які виконує страхування на макроекономічному та мікроекономічному рівнях.

***Завдання 1.2.*** Визначити, які ознаки страхування наближають його до категорій “кредит” і “фінанси”.

***Завдання 1.3.*** Назвати ризики, характерні для промислового підприємства, торговельного підприємства, комерційного банку. Систематизувати їх за ступенем актуальності та важкості можливих збитків. Надати даним ризикам класифікаційних ознак.

***Завдання 1.4.*** Привести приклади страхових і нестрахових ризиків.

***Завдання 1.5.*** Для даного переліку ризиків вказати їх види за класифікаційними ознаками:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Вид ризику* | *За природою виникнення* | *За можливістю страхування* | *За джерелом небезпеки* | *За кінцевим результатом* |
| Зсув ґрунту |  |  |  |  |
| Градобій |  |  |  |  |
| Вогневий |  |  |  |  |
| Невиконання договірних зобов’язань |  |  |  |  |
| Неповернення кредиту |  |  |  |  |
| Непередбачуваних судових витрат |  |  |  |  |
| Зміни доходності цінних паперів |  |  |  |  |
| Автотранспортні |  |  |  |  |
| Пошкодження житлового будинку |  |  |  |  |
| Інвалідність |  |  |  |  |
| Цивільної відповідальності власника собак |  |  |  |  |

***Завдання 1.6.*** Привести приклади екзогенних, ендогенних, підприємницьких, інвестиційних, природних, змішаних, фінансових, промислових ризиків.

***Завдання 1.7.*** Вказати заходи, спрямовані на: зниження ризику, збереження ризику, передачі ризику.

***Завдання 1.8.*** Порівняти форми страхових фондів за наступними характеристиками:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Ознаки порівняння* | *Централізований страховий фонд* | *Фонд самострахуванняя* | *Страховий фонд страховика* |
| Метод утворення |  |  |  |
| Форма утворення |  |  |  |
| Призначення |  |  |  |
| Ким визначаються правила та умови страхування |  |  |  |
| Форма страхування |  |  |  |
| Учасники страхового фонду |  |  |  |

***Завдання 1.9.*** Назвати ознаки страхування як самостійної економічної категорії. Які ознаки страхування наближають його до категорій “фінанси”, ”кредит”? За якими ознаками страхування відрізняється від зазначених економічних категорій?

***Завдання 1.10.*** Зазначити роль страхування в адміністративній та ринковій економіці. Результат оформити у таблицю:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Адміністративна економіка* | *№ з/п* | *Ринкова економіка* |
| 1. |  | 1. |  |
| ... |  | ... |  |

***Завдання 1.11.*** Узагальнити зміст страхування в таблиці наступної форми:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Сутність поняття страхування* | *Зміст* | |
| 1. | Призначення |  | |
| 2. | Джерела коштів |  | |
| 3. | Форми та методи організації страхових фондів | *форми* | *методи* |
|  |  |
| 4. | Принципи |  | |
| 5. | Функції |  | |

***Завдання 1.12.*** Вказати функції та роль страхування на макро- та мікрорівнях. Результати оформити в таблицю наступної форми:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *макрорівень* | | *мікрорівень* | |
| *функції* | *принципи* | *функції* | *принципи* |
| 1. |  |  |  |  |

***Завдання 1.13.*** Розглянути поняття „псевдострахування”, вказати його виключні ознаки. Що означає „шахрайство у страхуванні”?

***Завдання 1.14.*** Розглянути спільні та відмінні риси соціального та комерційного страхування. З’ясувати переваги та недоліки комерційного страхування порівняно з соціальним.

***Завдання 1.15.*** Назвати ознаки страхування як самостійної економічної категорії. Які ознаки страхування наближають його до категорій “фінанси”, ”кредит”? За якими ознаками страхування відрізняється від зазначених економічних категорій?

***Завдання 1.16.*** Економічна сутність страхування визначається двома основними потужними механізмами, закладеними у страхуванні: ефектом рідкісних подій та ефектом накопичення. Пояснити зазначені механізми, привести приклади.

***Завдання 1.17*** Сформувати перелік проявів позитивного впливу страхування на економіку держави, на підприємство, на домогосподарство.

***Завдання 1.18.*** Навести графік внесків грошових коштів (наприклад, 5 тис.грн.) громадянами до банку (на строковий депозитний рахунок терміном на 2 роки) і до страхової компанії (придбавши поліс змішаного страхування життя із страховою сумою 15 тис.грн., сплативши за перші 2 роки частками ті ж самі 5 тис.грн.).

***Завдання 1.19.*** Назвати передумови розвитку страхування в незалежній Україні.

***Завдання 1.20.*** Пояснити привабливість страхування порівняно із внесками грошових коштів громадянами до банку.

***Задачі***

***Задача 1.1.***Підприємство виготовляє 10 тис. телевізорів у рік, за якими укладено договори гарантійного обслуговування. Протягом року 125 із них вийшло з ладу. Розрахувати вірогідність настання страхового випадку.

***Задача 1.2.***В даному регіоні офіційно зареєстровано 14 850 легкових автомобілів. Протягом року з ними відбулося: 670 ДТП, 53 крадіжки, 13 пошкоджень в результаті дії стихійних лих. Визначити: 1) ймовірність настання ДТП, 2) ймовірність крадіжок, 3) ймовірність пошкоджень в результаті стихійного лиха.

***Задача 1.3.***В даній місцевості можливо охопити пожежним страхування 10 617 об’єктів. Протягом року в результаті пожежі постраждало 23 об’єкти. Визначити вірогідність настання страхового випадку.

***Задача 1.4.***В даному населеному пункті проживає 320 тис. громадян. За останні 5 років захворіло: 1) 1-й рік – 18 100 осіб; 2) 2-й рік – 16 250 осіб; 3) 3-й рік – 19 017 осіб; 4) 4-й рік – 17 160 осіб; 5) 5-й рік – 17 900 осіб. Розрахувати вірогідність настання страхового випадку в середньому за останні 5 років.

***Задача 1.5.*** Розрахувати ймовірність настання страхового випадку, крадіжки, ДТП щодо транспортних засобів даного регіону на основі даних таблиці:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показник* | *Варіант 1* | *Варіант 2* | *Варіант 3* | *Варіант 4* |
| Кількість транспортних засобів в регіоні | 22431 | 47486 | 94570 | 170706 |
| Крадіжки | 2137 | 5314 | 6217 | 1620 |
| Дорожньо-транспортні пригоди | 1112 | 2435 | 3750 | 2000 |

Відповідь обґрунтувати.

***Задача 1.6.*** Розрахувати ймовірність настання страхового випадку, крадіжки, пошкодження в ДТП та в результаті стихійного лиха при страхуванні вантажів на основі даних таблиці:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показник* | *Варіант 1* | *Варіант 2* | *Варіант 3* | *Варіант 4* |
| Кількість вантажоперевезень даного підприємства за 1 рік | 457 | 663 | 1259 | 2617 |
| Крадіжки (раз) | 4 | 9 | 13 | 15 |
| Пошкодження в результаті ДТП (раз) | 7 | 10 | 21 | 20 |
| Пошкодження в результаті стихійного лиха (раз) | 2 | 4 | 1 | 0 |

Відповідь пояснити.

***Задача 1.7.*** В даній місцевості можливо охопити пожежним страхування 125 903 об’єкти. Протягом року в результаті пожежі постраждало 157 об’єктів. Визначити вірогідність настання страхового випадку.

***Задача 1.8.*** В даному населеному пункті проживає 1620 тис. населення. За останні 5 років захворіло: 1) 1-й рік – 317 200 осіб; 2) 2-й рік – 216 360 осіб; 3) 3-й рік – 199 025 осіб; 4) 4-й рік – 217 196 осіб; 5) 5-й рік – 308 520 осіб. Розрахувати вірогідність настання страхового випадку в середньому за останні 5 років.

***Задача 1.9.*** Розрахувати за даними таблиці смертності для осіб, чий вік 40 років ймовірність:

а) прожити ще 1 (*1Р40*), 2 (*2Р40*), 3 (*3Р40*), 4 (*4Р40*), 5 (*5Р40*), років;

б) вмерти протягом 1 (*1q40*), 2 (*2q40*), 3 (*3q40*), 4 (*4q40*), 5 (*5q40*) років.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 40 | 88488 | 722 |
| 41 | 87766 | ? |
| 42 | 86999 | ? |
| 43 | 86182 | ? |
| 44 | 85310 | ? |
| 45 | 84379 | 994 |
| ... | ... | ... |

***Задача 1.10.*** Розрахувати за даними таблиці смертності для 45-річних осіб ймовірність:

а) прожити ще один рік;

б) померти протягом поточного року;

в) прожити наступні п’ять років;

г) померти протягом майбутніх п’яти років;

д) померти на п’ятидесятому році життя.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 45 | 86805 | 400 |
| 46 | 86405 | ? |
| 47 | 85982 | ? |
| 48 | 85528 | ? |
| 49 | 85035 | ? |
| 50 | 84502 | 573 |
| ... | ... | ... |

***Задача 1.11.*** Розрахувати за даними таблиці смертності для   
40-річних осіб ймовірність:

а) прожити ще один рік;

б) померти протягом поточного року;

в) прожити наступні п’ять років;

г) померти протягом майбутніх п’яти років;

д) померти на 45-тому році життя.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 40 | 88565 | 319 |
| 41 | 88246 | ? |
| 42 | 87910 | ? |
| 43 | 87558 | ? |
| 44 | 87189 | ? |
| 45 | 86805 | 400 |
| … | … | … |

***Задача 1.12.*** В межах якої суми буде виплачене страхове відшкодування за даним страховим випадком, якщо оціночна (страхова вартість) застрахованого об’єкта визначена в розмірі 1,5 млн.грн., страхова сума (страхове покриття) встановлена на рівні 70 % його вартісної оцінки, а в результаті пожежі об’єкт було пошкоджено на 10 % , 50 %, 100 % його вартості. Які принципи страхування при цьому реалізуються?

***Задача 1.13.*** Визначити розмір страхового відшкодування за договором страхування автівки, якщо страхова сума складає 60 тис.грн., а збиток – 950 грн., 65 тис.грн.? Які принципи страхування при цьому реалізуються? Чи можливе застосування принципу суброгації?

***Задача 1.14.*** Розрахувати витрати й прибуток підприємства за умови створення власного резерву та при зверненні до послуг страхової компанії в разі наміру фірми зайнятись виробничою діяльністю на основі наступних вихідних даних:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Показник | Варіант 1 | Варіант 2 | Варіант 3 |
| 1. | Капітал фірми, тис.грн | 190,0 | 320,0 | 570,0 |
| 2. | Придбання автомобіля вартістю, тис.грн. | 90,0 | 250,0 | 400,0 |
| 3. | Закупівля товару, тис.грн. | 20,0 | 40,0 | 50,0 |
| 4. | Формування резерву, тис.грн. | 20,0 | 40,0 | 50,0 |
| 5. | Вартість страхового захисту, у % до вартості авто | 8,0 | 8,0 | 8,0 |
| 6. | Середньоденний дохід, грн .протягом 260 днів | 500,0 | 750,0 | 920,0 |

***Задача 1.15.*** Розрахувати розмір страхової виплати, якщо майно вартістю 220 тис.грн. було застраховане на 50 % його вартості. Через пожежу вартість збитків визначено в розмірі 80тис. грн..

***Задача 1.17.*** Розрахувати розмір страхової виплати, якщо авто вартістю 110,6 тис.грн. було застраховане на 80 % його вартості. Через ДТП авто було повністю знищене.

***Задача 1.18.*** Визначити ефект накопичення для 100 застрахованих одного віку, використовуючи таблиці смертності, якщо кошти страхової компанії інвестуються під 20 % річних, а страхова сума на випадок смерті на одного застрахованого складає 500 грн.

***Ситуації***

***Ситуація 1.1.*** Визначити ефективність страхування для страховика і страхувальника, якщо ймовірність настання страхового випадку складає 5 %, 50 % та 100 %.

***Ситуація 1.2.*** Внаслідок повені знищено посіви пшениці, що були застраховані на повну вартість. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.3.*** Під час урагану впало дерево і пошкодило автомобіль, який був розташований на стоянці та знаходився під повним страховим покриттям. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.4.*** Внаслідок вибуху природного газу виникла пожежа, яка знищила майно та пошкодила частину будівлі, які мали часткове страхове покриття. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.5.*** Під час епідемії грипу захворів, потрапив до лікарні та помер застрахований *N*. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.6.*** Під час засухи було втрачено 40 % врожаю картоплі. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.7.*** Під час ДТП в результаті перевищення водієм швидкості було пошкоджено 2 авто та нанесено тілесних ушкоджень 2-м особам. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.8.*** Внаслідок удару блискавки під час грози виникла пожежа в багатоповерховому будинку. Було знищено майно у 2-х квартирах, постраждали та були госпіталізовані з опіками 4-осіб, 1особа загинула. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.9.*** За наслідками господарської діяльності в результаті падіння курсу долара відносно гривні за даним міжнародним контрактом підприємство недоотримало 110 тис. грн. прибутку. Визначити, що виступає в даній ситуації страховим ризиком, страховою подією і страховим випадком.

***Ситуація 1.10.*** Одне фермерське господарство здійснює страхування врожаю озимої пшениці на площі 20 га із середньорічною врожайністю в даному регіоні за останні 5 років – 24 ц/га і середньою закупівельною ціною пшениці – 320 грн./т через механізм самострахування. Інше – страхує аналогічний врожай озимої пшениці звернувшись до страховика і сплативши страхову премію в розмірі 3 % від суми страхового покриття. Страхова відповідальність страховика складає 70 % від збитку. В результаті стихійного лиха врожай озимої пшениці у двох господарствах було повністю знищено. Довести вигідність звернення до страхової компанії порівняно із самострахуванням, зазначити недоліки самострахування.

***Тема 2. Термінологія у страхуванні***

План заняття

1. Класифікація понять і термінів у страхуванні
2. Основні міжнародні страхові терміни (загального вживання, полісу, обслуговування страхування, Інкотермс).
3. Особливості міжнародної термінології
4. Терміни перестрахування та співстрахування

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. Зміст страхової термінології, необхідність її класифікації та уніфікації.

2. Використання страхової термінології в сучасних правилах Інкотермс.

3. Необхідність та обґрунтованість гармонізації термінології національного та зовнішнього страхового ринку.

4. Класифікація у страхуванні. Критерії та ознаки класифікації.

7. Форми, сфери, галузі, види, підвиди страхування в Україні.

9. Види та форми страхування відповідно до Закону України “Про страхування”.

10. Особисте ризикове страхування в Україні (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).

11. Особисте довгострокове страхування в Україні (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).

12. Майнове страхування (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).

13. Страхування відповідальності (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).

14. Перестрахування, його зміст, суб’єкти, види та форми.

15. Співстрахування, його сутність, призначення, застосування в Україні.

***Тести***

1. **Законодавство України виділяє види страхування:**

а) медичне; в) пожежне;

б) ризикове; г) відповідальності.

1. **В основу поділу страхування на галузі покладено:**

а) ризики; в) об’єкти страхування;

б) суб’єкти страхування; г) страхові випадки.

1. **Які види страхування згідно законодавства є обов’язковими:**

а) страхування транспортних засобів;

б) страхування заставного майна;

в) страхування спортсменів вищих категорій;

г) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

1. **У якій формі може здійснюватись страхування:**

а) добровільне; в) майнове;

б) особисте; г) обов’язкове.

1. **Які з видів страхування не належать до майнового:**

а) страхування наземного транспорту;

б) страхування інвестицій;

в) страхування кредитів;

г) страхування відповідальності власників транспортних засобів.

1. **Особисте страхування забезпечує страховий захист:**

а) інвестицій громадян;

б) відповідальності роботодавця перед персоналом;

в) працездатності громадян;

г) кредитів громадян.

1. **Особисте страхування відноситься до:**

а) ризикової галузі;

б) накопичувального страхування;

в) ризикової галузі та накопичувального страхування;

г) правильної відповіді немає.

1. **Предметом особистого страхування є наступні групи ризиків:**

а) смерть, хвороба, каліцтво, відповідальність за нанесення шкоди третій особі;

б) хвороба, травма, тривалість життя, пошкодження майна;

в) смерть, хвороба, каліцтво, травма, тривалість життя;

г) життя, здоров’я, працездатність, пошкодження майна громадян.

1. **Специфічною рисою особистого страхування є:**

а) об’єкт страхування не має вартісної оцінки;

б) страхова сума не може перевищувати залишкової вартості майна на момент укладення договору;

в) договір страхування не укладається на тривалий час;

г) забезпечує відшкодування збитку третій особі й одночасно виступає у якості охорони майнових інтересів самого страхувальника.

1. **Майнове страхування забезпечує страховий захист майнового інтересу, пов’язаний із:**

а) володінням та користуванням майном;

б) життям та здоров’ям громадян;

в) працездатністю громадян;

г) відповідальністю перед третіми особами.

1. **Специфічною ознакою майнового страхування є:**

а) суб’єктів страхових відносин може бути три: страховик, страхувальник, вигодонабувач;

б) деякі підвиди страхування можуть бути виділені як особливо довготривалі;

в) забезпечує відшкодування збитку третій особі і одночасно виступає у якості охорони майнових інтересів самого страхувальника;

г) правильної відповіді немає.

1. **Який із видів відповідальності не страхується:**

а) відповідальність товаровиробника за якість продукції;

б) відповідальність за професійними ризиками;

в) відповідальність за фінансовий збиток;

г) відповідальність за нанесення моральної шкоди третій особі.

1. **Якими причинами зумовлюється обов’язковість страхування цивільної відповідальності автовласників:**

а) причинами релігійного характеру:

б) необхідністю додаткового залучення коштів для утримання доріг;

в) тим, що автомобіль є джерелом підвищеної небезпеки;

г) необхідністю створення ефективної системи захисту майнових інтересів потерпілих в ДТП.

1. **Специфічною рисою страхування відповідальності є:**

а) наявність факту пошкодження, крадіжки, знищення не є достатньою умовою для здійснення відшкодування;

б) забезпечує відшкодування збитку третій особі й одночасно виступає у якості охорони майнових інтересів самого страхувальника;

в) страхова сума не обмежується вартісною оцінкою об’єкта страхування;

г) усі відповіді вірні.

**15. Порядок добровільного страхування встановлюється:**

а) нормативними документами Міністерства Фінансів України;

б) правилами страхування страховика;

в) Законами України;

г) розпорядженнями Держфінпослуг.

**16. До якої галузі страхування відноситься медичне страхування:**

а) майнового; б) особистого ;

в) співстрахування; г) страхування відповідальності.

**17. Правила обов’язкового страхування встановлює:**

а) Кабінет Міністрів України;

б) Верховна рада;

в) Страховик;

г) Ліга страхових організацій України

**18. До якої галузі відноситься страхування автотранспортних засобів:**

а) майнового; б) страхування відповідальності;

в) особистого; г) перестрахування.

**19. За статусом страховика розрізняють страхування:**

а) майнове, особисте, відповідальності;

б) добровільне, обов’язкове;

в) державне, взаємне, комерційне;

г) фізичних та юридичних осіб.

**20. Класифікація страхування за об’єктами передбачає поділ його на:**

а) сфери; б) галузі та види;

в) форми; г) роди.

***Термінологічні вправи***

***Вправа 2.1.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Страховий захист | **А.** Міра матеріальної зацікавленості фізичної або юридичної особи у страхуванні |
| **\_\_2.** Страхова сума | **Б.** Надпис на страховому документі, що засвідчує виправлення помилки, припущеної при його оформленні |
| **\_\_3.** Страховий платіж | **В.** Страхування об’єкта за одним спільним договором кількома страховиками відразу |
| **\_\_4.** Страхова виплата | **Г.** Офіційний перелік ризиків, які прийняті на страхування та які підлягають перестрахуванню |
| **\_\_5.** Страховий інтерес | **Д.** Плата страхувальника страховику за покриття ризику страхування |
| **\_\_6.** Страхове покриття | **Е.** Страхування страховиком ризиків виконання всіх або частини своїх зобов’язань перед страхувальником у іншого страховика (процес передачі ризиків іншому страховику) |
| **\_\_7.**Страхова вартість | **Є.** Сума, в межах якої страховик несе відповідальність згідно угоди страхування |
| **\_\_ 8.** Спів-страхування | **Ж. .**Сукупність специфічних економічних інтересів, пов’язаних з подоланням або відшкодуванням втрат від страхових ризиків |
| **\_\_ 9.**Пере-страхування | **З.**Відмова страхувальника від своїх прав на застраховане майно на користь страховика з метою отримання від нього певної страхової суми |
| **\_\_ 10.**Абандон | **І.**Зобов’язання страховика сплатити страхове відшкодування або страхову суму в разі настання обумовлених наслідків страхового випадку |
| **\_\_ 11**. Шедула | **К.**Вартість, що її встановлює страхувальник, оцінюючи об’єкт страхування, критерій оцінки страхового ризику |
| **\_\_ 12**. Клаузула | **Л.**Процес передачі ризику або його частини іншому страховикові |
| **\_\_ 13**. Іррейта | **М.**Грошова сума, що виплачується страховиком відповідно до умов договору при настанні страхового випадку |
| **\_\_ 14**. Бордеро | **Н**. Основний розділ полісу страхування повітряних суден |
| **\_\_ 15**. Цесія | **О.**Застереження, що вносяться в договір страхування – «кожний та будь-який збиток» |

***Вправа 2.2.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Абандон | **А.** Тимчасова форма угоди між страхувальником і страховиком з приводу наступного укладання договору страхування |
| **\_\_2.** Аддендум | **Б.** Відмова страхувальника від своїх прав на застраховане майно на користь страховика з метою отримання від нього повної страхової суми |
| **\_\_3.** Біндер | **В.** Документально оформлений перелік ризиків, що прийняті на страхування, і які підлягають перестрахуванню; містить їх детальну характеристику |
| **\_\_4.** Бордеро | **Г.** Письмове доповнення до укладеного договору страхування та перестрахування, яке містить узгодження змін між сторонами до раніше домовлених умов |
| **\_\_5.** Іррейта | **Д.** Застереження, що вносяться в договір страхування – “кожний та будь-який збиток” |
| **\_\_6.** Клаузула | **Е.** Надпис на страховому документі, що засвідчує виправлення незначної помилки, припущеної при його оформленні |

***Вправа 2.3.***Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Аварійний комісар | **А.** Висококваліфікований спеціаліст, який має особливі повноваження від керівництва страхової компанії приймати на страхування запропоновані ризики, визначати тарифні ставки, конкретизувати умови договору страхування виходячи із норм страхового права та економічної доцільності |
| **\_\_2.** Андер-райтер | **Б.** Зазвичай інспектор чи агент страховика, який здійснює огляд майна, що приймається на страхування, до моменту укладання договору страхування |
| **\_\_3.** Диспашер | **В.** Уповноважена страховиком особа, що встановлює причини, характер, розмір збитків по застрахованому майну; за результатами проведеної роботи складає аварійний сертифікат |
| **\_\_4.** Сюрвейер | **Г.** Спеціаліст в галузі міжнародного морського права;складає розрахунки по розподілу витрат по аварії між судном, вантажем і фрахтом; назначається судновласником |

***Вправа 2.4.***Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Відкритий ковер | **А.** Норма страхового права, у відповідності до якої страхувальник зобов’язаний негайно сповістити страховика про будь-які чинники, що можуть мати істотне значення стосовно ризику, який прийнятий на страхування |
| **\_\_2.** Викупна вартість | **Б.** Норма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів чи обмежень |
| **\_\_3.** Дисклауз | **В.** Сума, на яку може розраховувати власник полісу із страхування життя в разі припинення дії договору страхування |
| **\_\_4.** Ріторно | **Г.** Основний розділ полісу страхування повітряних суден |
| **\_\_5.** Шедула | **Д.** Страхування втрати прибутку та інших фінансових втрат, зумовлених призупиненням виробництва внаслідок настання страхового випадку |
| **\_\_6.** Шомаж | **Е.** Частина страхової премії, що утримана страховиком у разі припинення (розірвання) дії договору без поважних причин |

***Завдання 2.5.*** Навести приклади термінів за відповідними групами класифікації страхових термінів:

|  |  |
| --- | --- |
| Групи страхових термінів | Приклади термінів |
| I. Поняття, що характеризують специфіку страхових інтересів |  |
| II. Поняття, що характеризують формування страхового фонду |  |
| III. Поняття, що характеризують використання страхового фонду |  |
| IV. Поняття, що характеризують фінансово-господарську діяльність страховика |  |

***Завдання 2.6.*** Навести аналогічний страховий термін та сферу його використання в страхуванні до наведених нижче страхових термінів:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Страховий термін* | *Сфера застосування* | *Аналогічний страховий термін* | *Сфера застосування* |
| Страхова відповідальність |  |  |  |
| Страхові виплати |  |  |  |
| Страховий поліс |  |  |  |
| Страховий платіж |  |  |  |
| Страхові резерви |  |  |  |
| Страховий тариф |  |  |  |
| Система страхування |  |  |  |

***Вправа 2.7.***Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Класифі-кація у страхуванні | **А.** Види страхування, які встановлюються, регулюються законом і діють тільки у відповідності до закону, не залежать від волевиявлення фізичної або юридичної особи |
| **\_\_2.** Обов’яз-кові види страхування | **Б.** Галузь страхування, яка передбачає, що в якості об’єкта страхування виступають майнові інтереси, пов’язані з життям, здоров’ям, працездатністю та додатковою пенсією людини |
| **\_\_3.** Добровіль-ні види страхування | **В.** Галузь страхування, де об’єктом виступають майнові інтереси, пов’язані з відшкодуванням страхувальником заподіяної їм шкоди особі або її майну, а також збитку, нанесеного юридичній особі |
| **\_\_4.** Особисте страхування | **Г.** Види страхування, які встановлюються в межах закону загальних правил страхування, проте їх застосування, вибір страховика, встановлення конкретних умов страхування залежить від волевиявлення фізичних та юридичних осіб |
| **\_\_5.** Майнове страхування | **Д.** Ієрархічна система поділу сукупності страхових відносин на сфери діяльності, галузі, підгалузі, класи, види, які представляють собою взаємозв’язані ланки цієї класифікації |
| **\_\_6.** Страхуван-ня відповідаль-ності | **Е.** Галузь страхування, яка передбачає, що в якості об’єкта страхування виступають майнові інтереси, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням майна |

***Завдання***

***Завдання 2.1.*** Намалювати схему: 1) самострахування; 2) прямого страхування; 3) подвійного (множинного) страхування; 4) співстрахування; 5) перестрахування.

***Завдання 2.2.*** Схематично зобразити класифікацію страхування за сферами, галузями, підгалузями, видами та підвидами.

***Завдання 2.3.*** Для даного переліку видів страхування вказати галузь страхування шляхом проставляння позначки “+” у відповідних колонках:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Види страхування* | *Особисте страхування* | *Майнове страхування* | *Страхування відповідальності* |
| Екологічне страхування |  |  |  |
| Медичне страхування |  |  |  |
| Морське страхування |  |  |  |
| Пенсійне страхування |  |  |  |
| Страхування від вогню (пожежі) будівель та споруд |  |  |  |
| Страхування від нещасних випадків |  |  |  |
| Страхування відповідальності власників транспортних засобів |  |  |  |
| Страхування відповідальності за заподіяння шкоди життю і здоров’ю пасажирів |  |  |  |
| Страхування відповідальності за невиконання обов’язків |  |  |  |
| Страхування депозитів |  |  |  |
| Страхування електронних пристроїв |  |  |  |
| Страхування життя |  |  |  |
| Страхування засобів транспорту від аварій |  |  |  |
| Страхування на випадок вимушеного забою тварини |  |  |  |
| Страхування на випадок втрати доходу |  |  |  |
| Страхування неповернення кредиту |  |  |  |
| Страхування несвоєчасної сплати страхувальником процентів за кредит |  |  |  |
| Страхування операцій з цінними паперами |  |  |  |
| Страхування професійної відповідальності |  |  |  |
| Страхування сільськогосподарських культур від стихійних явищ |  |  |  |
| Страхування тварин на випадок загибелі в результаті хвороби і нещасних випадків |  |  |  |

***Завдання 2.4.*** Провести відповідність видів наведеним підгалузям страхування:

|  |  |
| --- | --- |
| *Підгалузі страхування* | *Види страхування* |
| **1.** Страхування життя | **А.** Страхування кредитів |
| **2.** Страхування від нещасних випадків | **Б.** Страхування майна 1-ї категорії |
| **3.** Страхування майна юридичних осіб | **В.** Страхування основних засобів |
| **4.** Страхування майна громадян | **Г.** Страхування дітей |
| **5.** Страхування заборгованості | **Д.** Страхування відповідальності власників транспортних засобів |
| **6.** Страхування на випадок відшкодування заподіяної шкоди | **Е.** Обов’язкове страхування пасажирів |

***Завдання 2.5.*** Провести класифікацію наступних страхових послуг:

1) страхування врожаю озимої пшениці у фермерському господарстві “Н” від стихійного лиха;

2) Страхування до вступу в шлюб Іванова І.А. з 10 років;

3) Страхування додаткової пенсії Сідорової С.А.

4) Делькредерне страхування[[1]](#footnote-1)\* ТзОВ “М”;

5) Страхування будівель ПАТ “К” від вогню та стихійних лих.

Результат оформити у наступній таблиці:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Форма* | *Сфера* | *Галузь* | *Підгалузь* | *Вид* | *Підвид* |
|  |  |  |  |  |  |

***Завдання 2.6.*** Вказатипро які сфери, галузі та види страхування може йти мова:

Страхування

* це жити з легким серцем
* це дозволяти їй керувати своїм авто
* це приготувати коханій ванну
* це танцювати вальс на милицях
* це їхати у відпустку з легким серцем
* це купувати будинок, що їй сподобався
* це впевнено обігнати джип
* це грітися біля каміна зимовими вечорами
* це голосно хропіти в окремій палаті в лікарні
* це подорожувати на повітряній кулі
* це вчасно діагностувати і вилікувати хворобу
* це мило поспілкуватись з байкером
* це захопитися дайвінгом

***Завдання 2.6.*** Знайти відповідності у вітчизняній класифікації страхування і в країнах ЄС. Результати оформити в таблицю.

***Задачі***

***Задача 2.1.*** Портфель цедента складається з трьох груп однорідних ризиків з відповідними страховими сумами: 500, 750, 1000 тис. грн. На підставі укладеного квотного договору цедент зобов’язаний передати цесіонарію 20% від страхової суми усіх груп ризиків. В той же час максимальний рівень власного утримання цедента може становити 600 тис. грн. Визначити фактичний рівень власного утримання цедента в покритті ризику та зробити висновки про необхідність використання квотного перестрахування.

***Задача 2.2.*** Власне утримання цедента за договором ексцедента становить 20 тис. грн. Ексцентний договір складається з чотирьох ліній (часток). Клієнт має намір укласти договір страхування на суму 200 тис.грн. Який розмір ризику може прийняти цедент?

***Ситуації***

***Ситуація 2.1.***

В договорі страхування власного будинку зазначено, що страховий захист налається від всіх ризиків із повним покриттям. Про які ризики та роди небезпек йдеться мова?

***Ситуація 2.2.***

В договорі медичного страхування вказано, що страхова сума складає 50 тис. грн. Який максимальний розмір страхової виплати може отримати страхувальник? А його вигодонабувач?

***Ситуація 2.3.***

В договорі страхування відповідальності зазначено, що страхування здійснюється в розмірі 15 тис.грн. із розрахунку на один страховий випадок та загальна межа відповідальності страховика становить75 тис.грн. Хто і в якому розмірі може отримати страхову виплату?

***Ситуація 2.4.***

Фізична особа має страховий поліс, страхове свідоцтво, страховий сертифікат. Про які галузі та види страхування може йти мова?

***Ситуація 2.5.***

В білеті на проїзд в автотранспорті міжміського сполучення вказано оплату за страхування – страхування пасажирів на транспорті. Надати всі класифікаційні ознаки даній страховій послузі.

***Ситуація 2.6.***

Страховик має ліцензію на здійснення особистого страхування від нещасних випадків. Зазначте, в якій сфері страхування він працює та ще на які види страхування він може мати ліцензію? Чи може дана страхова компанія укладати договори змішаного страхування життя? Відповідь обґрунтувати.

***Тема 3. Класифікація у страхуванні***

План заняття:

1. Призначення, критерії класифікації у страхуванні

2. Розвиток форм страхування, їх характеристика

3. Порівняння класифікації страхування в Україні та в країнах ЄС, в інших країнах світу.

4. Співстрахування та перестрахування – загальне та відмінне

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. Класифікація у страхуванні. Критерії та ознаки класифікації.
2. Форми, сфери, галузі, види, підвиди страхування в Україні.
3. Види та форми страхування відповідно до Закону України   
   “Про страхування”.
4. Особисте ризикове страхування в Україні (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).
5. Особисте довгострокове страхування в Україні (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).
6. Майнове страхування (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).
7. Страхування відповідальності (поняття, об’єкти, предмет, специфічні риси і класифікація).
8. Перестрахування, його зміст, суб’єкти, види та форми.
9. Співстрахування, його сутність, призначення, застосування в Україні.

*Тести*

1. **Законодавство України виділяє види страхування:**

а) медичне; в) пожежне;

б) ризикове; г) відповідальності.

1. **В основу поділу страхування на галузі покладено:**

а) ризики; в) об’єкти страхування;

б) суб’єкти страхування; г) страхові випадки.

1. **Які види страхування згідно законодавства є обов’язковими:**

а) страхування транспортних засобів;

б) страхування заставного майна;

в) страхування спортсменів вищих категорій;

г) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

1. **У якій формі може здійснюватись страхування:**

а) добровільне; в) майнове;

б) особисте; г) обов’язкове.

1. **Які з видів страхування не належать до майнового:**

а) страхування наземного транспорту;

б) страхування інвестицій;

в) страхування кредитів;

г) страхування відповідальності власників транспортних засобів.

1. **Особисте страхування забезпечує страховий захист:**

а) інвестицій громадян;

б) відповідальності роботодавця перед персоналом;

в) працездатності громадян;

г) кредитів громадян.

1. **Особисте страхування відноситься до:**

а) ризикової галузі;

б) накопичувального страхування;

в) ризикової галузі та накопичувального страхування;

г) правильної відповіді немає.

1. **Предметом особистого страхування є наступні групи ризиків:**

а) смерть, хвороба, каліцтво, відповідальність за нанесення шкоди третій особі;

б) хвороба, травма, тривалість життя, пошкодження майна;

в) смерть, хвороба, каліцтво, травма, тривалість життя;

г) життя, здоров’я, працездатність, пошкодження майна громадян.

1. **Специфічною рисою особистого страхування є:**

а) об’єкт страхування не має вартісної оцінки;

б) страхова сума не може перевищувати залишкової вартості майна на момент укладення договору;

в) договір страхування не укладається на тривалий час;

г) забезпечує відшкодування збитку третій особі й одночасно виступає у якості охорони майнових інтересів самого страхувальника.

1. **Майнове страхування забезпечує страховий захист майнового інтересу, пов’язаний із:**

а) володінням та користуванням майном;

б) життям та здоров’ям громадян;

в) працездатністю громадян;

г) відповідальністю перед третіми особами.

1. **Специфічною ознакою майнового страхування є:**

а) суб’єктів страхових відносин може бути три: страховик, страхувальник, вигодонабувач;

б) деякі підвиди страхування можуть бути виділені як особливо довготривалі;

в) забезпечує відшкодування збитку третій особі і одночасно виступає у якості охорони майнових інтересів самого страхувальника;

г) правильної відповіді немає.

1. **Який із видів відповідальності не страхується:**

а) відповідальність товаровиробника за якість продукції;

б) відповідальність за професійними ризиками;

в) відповідальність за фінансовий збиток;

г) відповідальність за нанесення моральної шкоди третій особі.

1. **Якими причинами зумовлюється обов’язковість страхування цивільної відповідальності автовласників:**

а) причинами релігійного характеру:

б) необхідністю додаткового залучення коштів для утримання доріг;

в) тим, що автомобіль є джерелом підвищеної небезпеки;

г) необхідністю створення ефективної системи захисту майнових інтересів потерпілих в ДТП.

1. **Специфічною рисою страхування відповідальності є:**

а) наявність факту пошкодження, крадіжки, знищення не є достатньою умовою для здійснення відшкодування;

б) забезпечує відшкодування збитку третій особі й одночасно виступає у якості охорони майнових інтересів самого страхувальника;

в) страхова сума не обмежується вартісною оцінкою об’єкта страхування;

г) усі відповіді вірні.

1. **Порядок добровільного страхування встановлюється:**

а) нормативними документами Міністерства Фінансів України;

б) правилами страхування страховика;

в) Законами України;

г) розпорядженнями Держфінпослуг.

1. **До якої галузі страхування відноситься медичне страхування:**

а) майнового; б) особистого ;

в) співстрахування; г) страхування відповідальності.

1. **Правила обов’язкового страхування встановлює:**

а) Кабінет Міністрів України;

б) Верховна рада;

в) Страховик;

г) Ліга страхових організацій України

1. **До якої галузі відноситься страхування автотранспортних засобів:**

а) майнового; б) страхування відповідальності;

в) особистого; г) перестрахування.

1. **За статусом страховика розрізняють страхування:**

а) майнове, особисте, відповідальності;

б) добровільне, обов’язкове;

в) державне, взаємне, комерційне;

г) фізичних та юридичних осіб.

1. **Класифікація страхування за об’єктами передбачає поділ його на:**

а) сфери; б) галузі та види;

в) форми; г) роди.

***Термінологічні вправи***

***Вправа 2.1.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| *1* | *2* |
| **\_\_1.** Страховий захист | **А.** Міра матеріальної зацікавленості фізичної або юридичної особи у страхуванні |
| **\_\_2.** Страхова сума | **Б.** Надпис на страховому документі, що засвідчує виправлення помилки, припущеної при його оформленні |
| **\_\_3.** Страховий платіж | **В.** Страхування об’єкта за одним спільним договором кількома страховиками відразу |
| **\_\_4.** Страхова виплата | **Г.** Офіційний перелік ризиків, які прийняті на страхування та які підлягають перестрахуванню |
| **\_\_5.** Страховий інтерес | **Д.** Плата страхувальника страховику за покриття ризику страхування |
| **\_\_6.** Страхове покриття | **Е.** Страхування страховиком ризиків виконання всіх або частини своїх зобов’язань перед страхувальником у іншого страховика (процес передачі ризиків іншому страховику) |
| *1* | *2* |
| **\_\_7.**Страхова вартість | **Є.** Сума, в межах якої страховик несе відповідальність згідно угоди страхування |
| **\_\_ 8.** Спів-страхування | **Ж. .**Сукупність специфічних економічних інтересів, пов’язаних з подоланням або відшкодуванням втрат від страхових ризиків |
| **\_\_ 9.**Пере-страхування | **З.**Відмова страхувальника від своїх прав на застраховане майно на користь страховика з метою отримання від нього певної страхової суми |
| **\_\_ 10.**Абандон | **І.**Зобов’язання страховика сплатити страхове відшкодування або страхову суму в разі настання обумовлених наслідків страхового випадку |
| **\_\_ 11**. Шедула | **К.**Вартість, що її встановлює страхувальник, оцінюючи об’єкт страхування, критерій оцінки страхового ризику |
| **\_\_ 12**. Клаузула | **Л.**Процес передачі ризику або його частини іншому страховикові |
| **\_\_ 13**. Іррейта | **М.**Грошова сума, що виплачується страховиком відповідно до умов договору при настанні страхового випадку |
| **\_\_ 14**. Бордеро | **Н**. Основний розділ полісу страхування повітряних суден |
| **\_\_ 15**. Цесія | **О.**Застереження, що вносяться в договір страхування – “кожний та будь-який збиток” |

***Вправа 2.2.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Абандон | **А.** Тимчасова форма угоди між страхувальником і страховиком з приводу наступного укладання договору страхування |
| **\_\_2.** Аддендум | **Б.** Відмова страхувальника від своїх прав на застраховане майно на користь страховика з метою отримання від нього повної страхової суми |
| **\_\_3.** Біндер | **В.** Документально оформлений перелік ризиків, що прийняті на страхування, і які підлягають перестрахуванню; містить їх детальну характеристику |
| **\_\_4.** Бордеро | **Г.** Письмове доповнення до укладеного договору страхування та перестрахування, яке містить узгодження змін між сторонами до раніше домовлених умов |
| **\_\_5.** Іррейта | **Д.** Застереження, що вносяться в договір страхування – “кожний та будь-який збиток” |
| **\_\_6.** Клаузула | **Е.** Надпис на страховому документі, що засвідчує виправлення незначної помилки, припущеної при його оформленні |

***Вправа 2.3.***Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| *1* | *2* |
| **\_\_1.** Аварійний комісар | **А.** Висококваліфікований спеціаліст, який має особливі повноваження від керівництва страхової компанії приймати на страхування запропоновані ризики, визначати тарифні ставки, конкретизувати умови договору страхування виходячи із норм страхового права та економічної доцільності |
| **\_\_2.** Андер-райтер | **Б.** Зазвичай інспектор чи агент страховика, який здійснює огляд майна, що приймається на страхування, до моменту укладання договору страхування |
| **\_\_3.** Диспашер | **В.** Уповноважена страховиком особа, що встановлює причини, характер, розмір збитків по застрахованому майну; за результатами проведеної роботи складає аварійний сертифікат |
| **\_\_4.** Сюрвейер | **Г.** Спеціаліст в галузі міжнародного морського права;складає розрахунки по розподілу витрат по аварії між судном, вантажем і фрахтом; назначається судновласником |

***Вправа 2.4.***Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Відкритий ковер | **А.** Норма страхового права, у відповідності до якої страхувальник зобов’язаний негайно сповістити страховика про будь-які чинники, що можуть мати істотне значення стосовно ризику, який прийнятий на страхування |
| **\_\_2.** Викупна вартість | **Б.** Норма автоматичного страхування вантажів на тривалий час без визначення будь-яких загальних лімітів чи обмежень |
| **\_\_3.** Дисклауз | **В.** Сума, на яку може розраховувати власник полісу із страхування життя в разі припинення дії договору страхування |
| **\_\_4.** Ріторно | **Г.** Основний розділ полісу страхування повітряних суден |
| **\_\_5.** Шедула | **Д.** Страхування втрати прибутку та інших фінансових втрат, зумовлених призупиненням виробництва внаслідок настання страхового випадку |
| **\_\_6.** Шомаж | **Е.** Частина страхової премії, що утримана страховиком у разі припинення (розірвання) дії договору без поважних причин |

***Завдання 2.5.*** Навести приклади термінів за відповідними групами класифікації страхових термінів:

|  |  |
| --- | --- |
| *Групи страхових термінів* | *Приклади термінів* |
| I. Поняття, що характеризують специфіку страхових інтересів |  |
| II. Поняття, що характеризують формування страхового фонду |  |
| III. Поняття, що характеризують використання страхового фонду |  |
| IV. Поняття, що характеризують фінансово-господарську діяльність страховика |  |

***Завдання 2.6.*** Навести аналогічний страховий термін та сферу його використання в страхуванні до наведених нижче страхових термінів:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Страховий термін* | *Сфера застосування* | *Аналогічний страховий термін* | *Сфера застосування* |
| Страхова відповідальність |  |  |  |
| Страхові виплати |  |  |  |
| Страховий поліс |  |  |  |
| Страховий платіж |  |  |  |
| Страхові резерви |  |  |  |
| Страховий тариф |  |  |  |
| Система страхування |  |  |  |

***Вправа 2.7.***Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| **\_\_1.** Класифі-кація у страхуванні | **А.** Види страхування, які встановлюються, регулюються законом і діють тільки у відповідності до закону, не залежать від волевиявлення фізичної або юридичної особи |
| **\_\_2.** Обов’яз-кові види страхування | **Б.** Галузь страхування, яка передбачає, що в якості об’єкта страхування виступають майнові інтереси, пов’язані з життям, здоров’ям, працездатністю та додатковою пенсією людини |
| **\_\_3.** Добровіль-ні види страхування | **В.** Галузь страхування, де об’єктом виступають майнові інтереси, пов’язані з відшкодуванням страхувальником заподіяної їм шкоди особі або її майну, а також збитку, нанесеного юридичній особі |
| **\_\_4.** Особисте страхування | **Г.** Види страхування, які встановлюються в межах закону загальних правил страхування, проте їх застосування, вибір страховика, встановлення конкретних умов страхування залежить від волевиявлення фізичних та юридичних осіб |
| **\_\_5.** Майнове страхування | **Д.** Ієрархічна система поділу сукупності страхових відносин на сфери діяльності, галузі, підгалузі, класи, види, які представляють собою взаємозв’язані ланки цієї класифікації |
| **\_\_6.** Страхуван-ня відповідаль-ності | **Е.** Галузь страхування, яка передбачає, що в якості об’єкта страхування виступають майнові інтереси, пов’язані з володінням, користуванням та розпорядженням майна |

***Завдання***

***Завдання 2.1.*** Намалювати схему: 1) самострахування; 2) прямого страхування; 3) подвійного (множинного) страхування; 4) співстрахування; 5) перестрахування.

***Завдання 2.2.*** Схематично зобразити класифікацію страхування за сферами, галузями, підгалузями, видами та підвидами.

***Завдання 2.3.*** Для даного переліку видів страхування вказати галузь страхування шляхом проставляння позначки “+” у відповідних колонках:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Види страхування* | *Особисте страхування* | *Майнове страхування* | *Страхування відповідальності* |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| Екологічне страхування |  |  |  |
| Медичне страхування |  |  |  |
| Морське страхування |  |  |  |
| Пенсійне страхування |  |  |  |
| Страхування від вогню (пожежі) будівель та споруд |  |  |  |
| Страхування від нещасних випадків |  |  |  |
| Страхування відповідальності власників транспортних засобів |  |  |  |
| Страхування відповідальності за заподіяння шкоди життю і здоров’ю пасажирів |  |  |  |
| Страхування відповідальності за невиконання обов’язків |  |  |  |
| Страхування депозитів |  |  |  |
| Страхування електронних пристроїв |  |  |  |
| Страхування життя |  |  |  |
| Страхування засобів транспорту від аварій |  |  |  |
| Страхування на випадок вимушеного забою тварини |  |  |  |
| Страхування на випадок втрати доходу |  |  |  |
| Страхування неповернення кредиту |  |  |  |
| Страхування несвоєчасної сплати страхувальником процентів за кредит |  |  |  |
| Страхування операцій з цінними паперами |  |  |  |
| Страхування професійної відповідальності |  |  |  |
| Страхування сільськогосподарських культур від стихійних явищ |  |  |  |
| Страхування тварин на випадок загибелі в результаті хвороби і нещасних випадків |  |  |  |

***Завдання 2.4.*** Провести відповідність видів наведеним підгалузям страхування:

|  |  |
| --- | --- |
| *Підгалузі страхування* | *Види страхування* |
| **1.** Страхування життя | **А.** Страхування кредитів |
| **2.** Страхування від нещасних випадків | **Б.** Страхування майна 1-ї категорії |
| **3.** Страхування майна юридичних осіб | **В.** Страхування основних засобів |
| **4.** Страхування майна громадян | **Г.** Страхування дітей |
| **5.** Страхування заборгованості | **Д.** Страхування відповідальності власників транспортних засобів |
| **6.** Страхування на випадок відшкодування заподіяної шкоди | **Е.** Обов’язкове страхування пасажирів |

***Завдання 2.5.*** Провести класифікацію наступних страхових послуг:

1) страхування врожаю озимої пшениці у фермерському господарстві “Н” від стихійного лиха;

2) Страхування до вступу в шлюб Іванова І.А. з 10 років;

3) Страхування додаткової пенсії Сідорової С.А.

4) Делькредерне страхування[[2]](#footnote-2)\* ТзОВ “М”;

5) Страхування будівель ПАТ “К” від вогню та стихійних лих.

Результат оформити у наступній таблиці:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Форма* | *Сфера* | *Галузь* | *Підгалузь* | *Вид* | *Підвид* |
|  |  |  |  |  |  |

***Завдання 2.6.*** Вказатипро які сфери, галузі та види страхування може йти мова:

Страхування

* це жити з легким серцем
* це дозволяти їй керувати своїм авто
* це приготувати коханій ванну
* це танцювати вальс на милицях
* це їхати у відпустку з легким серцем
* це купувати будинок, що їй сподобався
* це впевнено обігнати джип
* це грітися біля каміна зимовими вечорами
* це голосно хропіти в окремій палаті в лікарні
* це подорожувати на повітряній кулі
* це вчасно діагностувати і вилікувати хворобу
* це мило поспілкуватись з байкером
* це захопитися дайвінгом

***Завдання 2.5.*** Знайти відповідності у вітчизняній класифікації страхування і в країнах ЄС. Результати оформити в таблицю.

***Задачі***

***Задача 2.1.*** Портфель цедента складається з трьох груп однорідних ризиків з відповідними страховими сумами: 500, 750, 1000 тис. грн.   
На підставі укладеного квотного договору цедент зобов’язаний передати цесіонарію 20% від страхової суми усіх груп ризиків. В той же час максимальний рівень власного утримання цедента може становити 600 тис. грн. Визначити фактичний рівень власного утримання цедента в покритті ризику та зробити висновки про необхідність використання квотного перестрахування.

***Задача 2.2.*** Власне утримання цедента за договором ексцедента становить 20 тис. грн. Ексцентний договір складається з чотирьох ліній (часток). Клієнт має намір укласти договір страхування на суму 200 тис.грн. Який розмір ризику може прийняти цедент?

***Ситуації***

***Ситуація 2.1.***

В договорі страхування власного будинку зазначено, що страховий захист налається від всіх ризиків із повним покриттям. Про які ризики та роди небезпек йдеться мова?

***Ситуація 2.2.***

В договорі медичного страхування вказано, що страхова сума складає 50 тис. грн. Який максимальний розмір страхової виплати може отримати страхувальник? А його вигодонабувач?

***Ситуація 2.3.***

В договорі страхування відповідальності зазначено, що   
страхування здійснюється в розмірі 15 тис.грн. із розрахунку на   
один страховий випадок та загальна межа відповідальності   
страховика становить75 тис.грн. Хто і в якому розмірі може отримати страхову виплату?

***Ситуація 2.4.***

Фізична особа має страховий поліс, страхове свідоцтво, страховий сертифікат. Про які галузі та види страхування може йти мова?

***Ситуація 2.5.***

В білеті на проїзд в автотранспорті міжміського сполучення вказано оплату за страхування – страхування пасажирів на транспорті. Надати всі класифікаційні ознаки даній страховій послузі.

***Ситуація 2.6.***

Страховик має ліцензію на здійснення особистого страхування від нещасних випадків. Зазначте, в якій сфері страхування він працює та ще на які види страхування він може мати ліцензію? Чи може дана   
страхова компанія укладати договори змішаного страхування життя? Відповідь обґрунтувати.

***Тема 4. Страховий ринок України. Регулювання страхової діяльності***

План заняття

1. Секторна побудова страхового ринку України

2. Регулятори та інструменти страхового ринку

3. Страхова організація як суб’єкт підприємництва та специфічна фінансова установа.

4. Моделі регулювання страхової діяльності

5. Сучасний стан, напрямки розвитку страхової галузі в Україні та світові тенденції.

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. Поняття страхового ринку, необхідні умови його існування.

2. Об’єкти та суб’єкти страхового ринку.

3. Структурна будова страхового ринку та елементи страхового ринку.

4. Охарактеризувати інструменти та регулятори страхового ринку.

5. Поняття страхового продукту, страхової угоди та страхової послуги.

6. Способи реалізації страхових продуктів. Їх переваги та недоліки.

7. Охарактеризувати сучасний стан страхового ринку, основні проблеми та напрямки його розвитку.

8. Система регулювання страхової діяльності в Україні.

9. Структура та основні поняття Закону України “Про страхування”.

10. Типи державного регулювання страхової галузі. Їх переваги та недоліки.

11. Перелік документів, умови та терміни їх подання для отримання ліцензії для здійснення страхової діяльності.

12. Особливості бухгалтерського обліку в страхових компаніях (нормативні акти, спеціальні рахунки, звітність).

13. Основні вимоги та елементи договору страхування/

14. Особливості регулювання страхової діяльності в зарубіжних країнах.

15. Сучасний стан, проблеми та напрямки розвитку страхової галузі в Україні.

***Тести***

1. **Страховий ринок можна визначити як:**

а) сферу економічних відносин, де об’єктом купівлі-продажу є страховий захист;

б) сукупність страховиків, страхувальників, посередників, що приймають участь в реалізації відповідних послуг;

в) середовище, у якому функціонують страхові компанії;

г) усі відповіді вірні.

1. **Обов’язковим умовами функціонування страхового ринку є наявність:**

а) об’єктівта суб’єктівстрахування;

б) потреби у страхових продуктах, а також суб’єктівстрахування;

в) об’єктів та суб’єктів страхування, потреби у страхових продуктах, а також можливість прийняття рішення про участь у страховій угоді;

г) об’єктів та суб’єктівстрахування, а також потреби у страхових продуктах.

1. **До основних функцій страхового ринку можна віднести:**

а) організація страхового захисту за допомогою продажу страхових полісів;

б) акумулювання значних фінансових ресурсів з їх подальшим інвестуванням за певними напрямами

в) усі вище перелічені;

г) правильна відповідь відсутня.

1. **В якій організаційній формі не може бути створений страховик:**

а) товариство з повною відповідальністю;

б) командитне товариство;

в) товариство з обмеженою відповідальністю;

г) товариство з додатковою відповідальністю.

1. **Страховиком в Україні може бути:**

а) резидент; в) сукупність резидентів та нерезидентів;

б) нерезидент; г) ваш варіант відповіді.

1. **До страхових посередників відносяться:**

а) аудитор;

б) страховий агент;

в) банківська установа;

г) орган державного нагляду за страховою діяльністю.

1. **Страховий агент є уповноваженою особою:**

а) страховика; в) брокера;

б) страхувальника; г) перестраховика.

1. **Страховий брокер діє від імені:**

а) страховика; в) страхового агента;

б) страхувальника; г) асоціації брокерів.

1. **Страховий продукт – це:**

а) страховий поліс; в) комплекс зобов’язань страховика;

б) договір страхування; г) страхове відшкодування.

1. **Чи існує різниця між такими поняттями, як “страховий договір”, “страховий поліс”, “страхове свідоцтво”:**

а) не існує;

б) існує лише за кордоном, в Україні дані поняття є тотожними;

в) існує, в залежності від видів страхування та прийняття чи не прийняття умов страхування;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Хто може припинити дію договору страхування:**

а) страхувальник; в) судові органи;

б) страховик; г) Уповноважений орган.

1. **Чи можна протягом строку дії договору страхування вносити зміни до його змісту:**

а) так; в) з дозволу Уповноваженого органу;

б) ні; г) за рішенням суду.

1. **Які дії страхувальника після настання страхового випадку:**

а) вжити заходи щодо зменшення збитків;

б) одразу після настання страхового випадку почати   
відновлювальні роботи;

в) обчислити суму страхового відшкодування;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Договір страхування майна можна укласти на майно, яке знаходиться:**

а) у будь-якій будівлі;

б) у квартирі страхувальника;

в) поряд із страхувальником, де б він не знаходився;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Кількість учасників страховика має бути:**

а) не менше двох; в) не менше п’яти;

б) не менше трьох; г) не лімітується.

1. **Страховики в Україні отримують ліцензію на проведення:**

а) страхової діяльності;

б) інвестиційної діяльності;

в) перестрахувальних операцій;

г) конкретних видів страхування.

1. **Страховими агентами можуть бути:**

а) фізичні особи; в) працівники страхової компанії;

б) юридичні особи; г) все вище зазначене.

1. **Зміст договору страхування:**

а) регламентується законодавчо;

б) визначається страхувальником;

в) встановлюється за згодою сторін;

г) визначається страховиком.

1. **Філія страхової компанії має право:**

а) займатися рекламною діяльністю щодо реалізації   
страхових продуктів;

б) укладати та обслуговувати договори страхування;

в) проводити ревізії та перевірки інших філій;

г) приймати рішення про розширення переліку   
страхових продуктів.

1. **Яким законодавчим актом регламентується діяльність страховика:**

а) Законом України “Про страхування”;

б) Постановами КМУ щодо проведення страхових операцій;

в) Положеннями “Про Моторне бюро”; “Про Авіаційне бюро”;

г) все вище зазначене.

1. **Договір страхування майна набирає чинності:**

а) з дня укладання договору;

б) з моменту внесення першого страхового платежу;

в) з моменту внесення останнього страхового платежу;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Яке із зазначеного майна не приймається на страхування:**

а) готівкові кошти; в) сировина;

б) готова продукція; г) будівлі.

1. **Страховий ринок за типом державного регулювання буває:**

а) насичений; в) інтенсивний;

б) авторитарний; г) міжнародний.

1. **Основним регулятором страхового ринку є:**

а) податки та обов’язкові платежі;

б) договір страхування;

в) аварійний комісар;

г) страховий брокер.

1. **Страхова послуга у відповідності до національного законодавства відноситься до:**

а) фінансових послуг; в) виробничих послуг;

б) матеріальних послуг; г) невідчутних послуг.

1. **За чинним вітчизняним законодавством ліцензія   
   страховика буває:**

а) щорічна; в) умовна;

б) строкова; г) єдина.

1. **Дія Закону України “Про страхування” не поширюється на:**

а) державне соціальне страхування;

б) приватне майнове страхування;

в) колективне страхування відповідальності;

г) правильна відповідь відсутня.

1. **Учасників страховика повинно бути не менше:**

а) двох; в) чотирьох;

б) трьох; г) п’яти.

1. **Загальний розмір внесків страховика до статутних фондів інших страховиків України не може перевищувати:**

а) 30 % його власного статутного фонду;

б) 15 % статутного фонду окремого страховика;

в) 15 % його власного страхового фонду;

г) 30 % статутного фонду окремого страховика.

1. **При створенні страховика статутний фонд повинен бути сплачений:**

а) у грошовій формі; в) нематеріальними активами;

б) в натуральній формі; г) усі відповіді вірні.

1. **Предметом договору страхування можуть бути:**

а) відповідальність; в) немайнові інтереси;

б) майнові інтереси; г) страхові ризики.

1. **Мінімальний розмір статутного фонду страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя встановлюється у сумі, еквівалентній:**

а) 1 млн. дол.; в) 1,5 млн. дол.;

б) 1 млн. євро; г) 1,5 млн. євро.

1. **Якщо страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищує 10 % суми сплаченого статутного   
   фонду і спрямованих вільних резервів та страхових резервів, страховик зобов’язаний:**

а) збільшити розмір статутного капіталу на 20 %;

б) здійснити співстрахування об’єкту;

в) укласти договір перестрахування;

г) правильна відповідь відсутня.

1. **Ліцензування страхової діяльності здійснюється:**

а) на рік;

б) безстроково;

в) на конкретний вид страхування;

г) на конкретну форму страхування.

1. **До гарантійного фонду страховика належить:**

а) додатковий капітал;

б) резервний капітал;

в) нерозподілений прибуток;

г) усі відповіді вірні.

***Термінологічні вправи***

***Вправа 3-4.1.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| *1* | *2* |
| **\_\_1.** Страховий ринок | **А.** Оцінювач страхових збитків, який діє від імені страховика при вирішення та врегулюванні заявлених претензій страхувальників |
| **\_\_2.** Зовнішнє оточення | **Б.** Особа, що призвела до виникнення збитків, повинна цей збиток компенсувати |
| **\_\_3.** Моторне (транспортне) бюро | **В.** Наявність комплексу господарюючих суб’єктів, що належать центральним або місцевим органами влади з метою здійснення альтернативної діяльності |
| **\_\_4.** Авіаційне бюро | **Г.** Юридичні особи, які діють від імені страхової компанії |
| **\_\_5.** Товариства взаємного страхування | **Д.** Інспектор чи агент страховика здійснює огляд майна, яке приймається на оцінку, визначає ймовірність реалізації страхового ризику |
| **\_\_6.** Страхові брокери | **Е.** Об’єднанням страховиків, які здійснюють обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів за шкоду, заподіяну третім особам |
| **\_\_7.**Страхові агенти | **Ж.**Об’єднання страховиків, які приймають на страхування авіаційні ризики |
| **\_\_8.** Андеррайтер | **И.**Виважена система регламентації діяльності страхових компаній поєднується з досить гнучкими підходами, які дають можливість забезпечити достатній рівень конкуренції |
| **\_\_9.**Сюрвеєр | **К.**Ланки фінансової системи держави та сферою міжнародних фінансів, зв’язок з якими визначається за напрямками руху грошових потоків |
| **\_\_10.**Аварійний комісар | **Л.**Об’єднання громадян та юридичних осіб з метою захисту своїх майнових інтересів |
| **\_\_11.**Аджастер | **М.**Оцінювач страхових ризиків, який діє від імені страховика та має право брати на страхування запропоновані ризики, визначати тарифні ставки та умови договорів страхування на основі норм страхового права |
| **\_\_12.**Диспашер | **Н.**Необхідно вирівнювати різниці між суспільними та приватними вигодами й витратами |
| **\_\_13.**Нестрахові посередники | **П.**Оцінювач страхових збитків, який встановлює причини настання страхового випадку, характер та розмір збитків, як правило, займається дорожньо-транспортними пригодами |
| **\_\_14.** Ліберальний тип регулювання | **Р.**Держава в інтересах всього суспільства виключає суспільні блага із сфери дії ринкових відносин |
| **\_\_15.** Авторитарний тип регулювання | **С.**Юридичні особи, громадяни-підприємці, які діють від свого імені на підставі угоди зі страхувальником |
| **\_\_16.** Змішаний тип регулювання | **Т.**Операції по страхуванню хоча й підлягають ліцензуванню, проте нагляд за діяльністю страхових компаній відносно слабкий |
| **\_\_17.** Принцип матеріальної відповідальності | **У.**Спеціаліст у галузі морського права, який здійснює розрахунки при загальній аварії, розподіляє збитки між судном, вантажем та фрахтом |
| **\_\_18.** Принцип необхідності вирівнювання зовнішніх ефектів | **Ф.**Юридичні та фізичні особи, які здійснюють консультаційні, інформаційні, рекламні, кредитно-банківські, фінансові, аудиторські, нотаріальні, біржові та інші послуги |
| **\_\_19.** Принцип необхідності існування державного сектору | **Х.**Кожний конкретний вид страхування проходить процедуру ліцензування і повинен відповідати певній системі вимог щодо правил страхування, фінансово-господарській діяльності страхової компанії; конкуренція між страховиками чітко регламентується |
| **\_\_20.** Обмеження дії принципу відмови | **Ч.**Механізм перерозподілу фінансових ресурсів страхувальників та страховиків |

***Завдання***

***Завдання 3-4.1.*** Скласти якомога детальнішу схему структурної будови страхового ринку.

***Завдання 3-4.2.*** Визначити та законспектувати ознаки   
страхової послуги.

***Завдання 3-4.3.*** Порівняти між собою Програму розвитку страхового ринку України на 2001-2004 роки та Концепцію розвитку страхового ринку України до 2010 р. Оцінити досягнуті результати за даними нормативними документами. Чи визначені на сьогодні напрями розвитку страхового ринку?

***Завдання 3-4.4.*** Перерахувати якомога більше органів, які здійснюють нагляд за страховою діяльністю в Україні. Результати оформити у наступну таблицю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Орган* | *Що регулює (контролює)* |
| … | … | … |

***Завдання 3-4.5.*** Визначити переваги та недоліки організаційно-правових форм страховика. Результати оформити у наступну таблицю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Організаційно-правова форма* | *Переваги* | *Недоліки* |
| … | … | … |

***Завдання 3-4.6.*** Охарактеризувати страхові об’єднання, що діють в України. Результати оформити у наступну таблицю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Страхове об’єднання* | *Характеристика та функції, що покладені на страхове об’єднання* |
| … | … | … |

***Завдання 3-4.7.*** Порівняйте основні елементами договору страхування, які передбачені правилами страхування (ст. 17 Закону України “Про страхування”) із обов’язковими умовами договору страхування (ст. 16 Закону України “Про страхування”). Зробіть відповідні висновки, заповнивши наступну таблицю:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Елемент договору страхування* | *Передбачений у* | |
| *загальних правилах страхування (ст. 17) (+/-)* | *обов’язкових умовах договору страхування (ст. 16) (+/-)* |
| … | … | … |

***Завдання 3-4.8.*** Охарактеризувати моделі нагляду держави за діяльністю фінансових установ, заповнивши таблицю:

|  |  |
| --- | --- |
| *Модель* | *Характеристика* |
| Традиційна секторна | … |
| Мегарегулятора | … |
| Перехресного регулювання | … |
| Регулювання за функціями фінансового ринку | … |

***Завдання 3-4.9*** Навести визначення „договору” та „страхового договору” в законодавчо-нормативних актах і довідниковій літературі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Джерело* | *Зміст визначення* |
| 1 |  |  |
| … |  |  |

***Завдання 3-4.10.*** Ознайомившись з відповідними нормативно-правовими документами сформувати відповіді на такі запитання:

1. На вимогу яких нормативних атів було створено Державний реєстр фінансових установ України?
2. Чи вносяться до цього реєстру страховики?
3. З якою метою творено державний реєстр фінансових установ?
4. Хто є власником інформації, що вноситься до даного реєстру та хто на неї має право?
5. Що є підставою для виключення фінансової установи з даного реєстру?
6. Який встановлено порядок користування інформацією з даного реєстру?

***Ситуації***

***Ситуація 3-4.1.*** Чи має право студент Іванов І.В. експлуатувати автомобіль батька-пенсіонера (власника авто), якщо ім’я студента не вписане в страховий поліс ОЦВ[[3]](#footnote-3)\*, а вписане тільки ім’я його батька? Відповідь обґрунтувати, ознайомившись попередньо із Законом України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”.

***Ситуація 3-4.2.*** Власник стареньких “Жигулів” Сідоров С.В. через власну неуважність “вдарив” новенький джип “Lexus”. Які будуть дії Сідорова С.В., якщо він:

а) не має страхового полісу ОЦВ;

б) власник страхового полісу ОЦВ?

***Ситуація 3-4.3.*** Власник стареньких “Жигулів” Сідоров С.В. через власну неуважність “вдарив” новенький джип “Lexus” Петрова П.А. Проте Сідоров С.В. не має грошей оплатити ремонт джипу і

а) не має страхового полісу ОЦВ;

б) є власником страхового полісу ОЦВ.

Які мають бути дії Петрова П.А.?

***Ситуація 3-4.4.*** Іванов І.В. уклав договір добровільного страхування цивільної відповідальності. Чи необхідно в такому випадку йому оформляти договір обов’язкового страхування? Відповідь обґрунтувати, ознайомившись попередньо із Законом України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”.

***Ситуація 3-4.5.*** Ви – головний директор страхової компанії. Домовласник Петров П.В. уклав договір страхування відповідальності квартиро-, домовласників перед третіми особами (див. додаток) із вашою компанією. Через місяць, а саме 20.03.ц.р. у застрахованому будинку стався вибух газу, що використовується для побутових потреб. Для отримання страхового відшкодування Петров П.В. 30.03.ц.р. подав наступні документи:

– рішення суду, що набрало законної сили про відшкодування шкоди завданої третім особам при використанні приміщення;

– копію договору страхування;

– документ від газової служби, де вказані причини та   
наслідки вибуху.

Чи приймите ви рішення про виплату страхового відшкодування Петрову П.В. Відповідь обґрунтуйте.

***Ситуація 3-4.6.*** Внаслідок настання страхового випадку пошкоджено автомобіль Сідорова С.В, який був застрахований. Страхувальник, зібравши усі необхідні документи, на п’ятий робочий день звернувся до страховика з метою отримання страхового відшкодування, не порушуючи при цьому жодних положень укладеного договору. Проте страховик відмовився виплачувати страхове відшкодування Сідорову С.В., обґрунтовуючи це тим, що у правилах страхування визначено, що усі необхідні документи страхувальник мав подати протягом трьох робочих днів. Чи правомірні дії страховика і що ви порадите робити Сідорову С.В.?

***Ситуація 3-4.7.*** Іванов І.В., не довіряючи вітчизняним страховим компаніям, вирішив застрахуватися шляхом придбання страхового полісу через Інтернет у страховій компанії “А”, що знаходиться у Польщі. Чи не суперечать дії Іванова І.В. чинному законодавству України? Відповідь обґрунтувати, ознайомившись попередньо із Листом Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 15.04.2004 р. №397/08-11 “Щодо укладання договорів страхування зі страховиками-нерезидентами через Інтернет і здійснення розрахунків з використанням системи платежів “електронних грошей”.

***Ситуація 3-4.8.*** Публічне товариство “А”, яке займається виробничою діяльністю, вирішило реорганізуватися у страхову компанію шляхом внесення відповідних змін до статуту та інших установчих документах. Чи дозволять публічному товариству “А” реорганізуватися у страхову компанію? Відповідь обґрунтувати.

***Ситуація 3-4.9.*** Прийнято рішення про створення страхової компанії у формі публічного акціонерного товариства, яка буде функціонувати в сфері довгострокового страхування. Визначити чи виконали засновники вимоги чинного законодавства.

1. Засновники оголосили про формування статутного фонду в розмірі 1,3 млн. ЄВРО в еквіваленті.
2. В оплату частини статутного капіталу було передано устаткування на 50 тис. грн., цінні папери на суму 250 тис. грн., а решту суми внесли грошовими коштами.
3. Страхова компанія подала заяву на отримання ліцензій на здійснення страхування життя та страхування додаткової пенсії.

*Змістовий модуль 2* – Процес страхування та критерії вибору “своєї” страхової компанії (процес страхування, його етапи, актуарні розрахунки, страхова статистика, страховий тариф та методи його побудови в ризиковій і довгостроковій сферах, фінанси страховика, рівень фінансової безпеки, надійності та платоспроможності страхової організації).

***Тема 5.Процес страхування, його зміст. Методи й системи страхування.***

План заняття

1. Характеристика етапів процесу страхування. Алгоритм розрахунку страхових платежів та виплат.

2. Застосування методів повного та часткового страхування.

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. Пояснити процес страхування як організаційно-правовий та фінансово-економічний механізм.

2. У чому полягає зміст кожного етапу процесу страхування?

3. Чим обумовлюються відмінності в етапах страхування за різними галузями та сферами?

4. Особливості кожного етапу процесу страхування у сферах та галузях страхування.

***Тести***

1. **Страхова сума під час укладання договору страхування життя визначається:**

а) тільки страховиком;

б) тільки страхувальником;

в) за погодженням сторін договору страхування;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Страхова сума за договором майнового страхування встановлюється:**

а) за бажанням страховика;

б) в залежності від вартісної оцінки об’єкта страхування;

в) за бажанням страхувальника;

г) за погодженням сторін договору страхування.

1. **Виплата страхових сум за особистим страхуванням проводиться:**

а) в день настання страхового випадку;

б) в термін, визначений компетентним органом;

в) негайно – після отримання страховиком всіх необхідних документів;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Яке майно підприємства не приймається на страхування:**

а) готова продукція; в) цінні папери;

б) сировина; г) незавершене виробництво;

1. **В Україні за договором страхування будівель страхова оцінка відповідає:**

а) будь-якій вартості; в) дійсній вартості;

б) первісній вартості; г) ваш варіант відповіді.

1. **Які дії страхувальника після настання страхового випадку:**

а) вжити заходи щодо зменшення збитків;

б) одразу після настання страхового випадку почати відновлювальні роботи;

в) обчислити суму страхового відшкодування;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Договір страхування майна можна укласти на майно, яке знаходиться:**

а) у будь-якій будівлі;

б) у квартирі страхувальника;

в) поряд із страхувальником, де б він не знаходився;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Страхова сума в майновому страхуванні встановлюється:**

а) за бажанням страхувальника;

б) в межах вартості майна;

в) залежить від майнового стану страхувальника;

г) залежить від майнового стану страховика.

1. **Страхова сума (або мінімальне її значення) встановлюється законодавчими актами:**

а) за обов’язковими видами страхування;

б) за добровільними видами страхування;

в) при перестрахуванні;

г) при співстрахуванні.

1. **В особистому страхуванні розмір страхової суми законодавчо:**

а) обмежується; в) точно встановлюється;

б) не обмежується; г) ваш варіант відповіді.

1. **Розмір страхової суми в особистому страхуванні залежить від:**

а) здатності страхувальника сплачувати страхові премії;

б) фінансового стану страховика;

в) правил страхування, що встановлені страховиком;

г) ваш варіант відповіді.

1. **Ставка страхової премії (страховий тариф) встановлюється:**

а) у відсотках; в) в натуральному виразі;

б) у грошовому виразі; г) ваш варіант відповіді.

1. **За наявності кількох страхових полісів із страхування одного й того ж об’єкта виплата страхового відшкодування в повному обсязі:**

а) не відбувається;

б) відбувається тільки за особистим страхуванням;

в) відбувається тільки із страхування відповідальності;

г) відбувається тільки за майновим страхуванням.

1. **Плата за страхування, яку вносить страхувальник страховику називається:**

а) страховий тариф; в) страхова премія;

б) страхова сума; г) цесія.

1. **Чи може страхова виплата бути здійснена у натуральній формі:**

а) так;

б) так, якщо передбачено договором страхування;

в) ні;

г) так, за певними видами страхування.

1. **Чи може страхова премія бути внесена у натуральній формі:**

а) так;

б) так, якщо передбачено договором страхування;

в) ні;

г) так, за певними видами страхування.

***Завдання***

***Завдання 5.1.*** Скласти схему процесу страхування як організаційно-правового та як фінансово-економічного механізму організації страхового захисту.

***Завдання 5.2.*** Визначити спільні та відмінні риси етапів процесу страхування нагромаджувальної та ризикової сфери.

***Завдання 5.3.*** Порівняти етапи процесу майнового, особистого страхування та страхування відповідальності. Результати оформити в таблицю:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Етапи та ознаки для порівняння* | *Галузі страхування* | | | |
| *майнове* | *особисте ризикове* | *особисте нагромад-жувальне* | *Відповідаль-*  *ності* |
| … |  |  |  |  |

***Завдання 5.4.*** Скласти кросворд за термінами процесу страхування (10х10).

***Задачі***

***Задача 5.1.***Розрахувати страхову суму, якщо майно застраховано в повній вартості, первісна вартість його становила 124 569 грн., а знос на момент укладання договору страхування склав 20 %.

***Задача 5.2.***Визначити страхову суму, якщо майно застраховано на 80 % його залишкової вартості. Первісна вартість майна 1 896 000 грн., знос на момент укладання договору страхування становив 35 %.

***Задача 5.3.***Визначити вартісну оцінку об’єкта страхування та можливу страхову суму, якщо купівельна вартість майна 759 620 грн., норма амортизації за квартал 2 %. Майно було в експлуатації до моменту укладання договору страхування повних 9 місяців.

***Задача 5.4.***В результаті ДТП було пошкоджено авто, купівельна вартість якого 72 000 грн. Знос на момент укладання договору страхування склав 30 %. Визначити страхову суму, якщо авто було застраховано:

а) в повній вартості;

б) на 90 % його вартості;

в) на 70 % його вартості.

***Задача 5.5.*** Визначити страхову суму, якщо кредит   
в сумі 300 000 грн. було застраховано з межею відповідальності страховика 80 %.

***Задача 5.6.*** Розрахувати суму страхового відшкодування у разі настання страхового випадку, якщо даний об’єкт застрахований за системою першого ризику за наступними даними:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№*  *з/п* | *Показники* | *Один.*  *вимір.* | *1-й*  *варіант* | *2-й*  *варіант* | *3-й*  *варіант* | *4-й*  *варіант* |
| 1 | Залишкова вартість об’єкта | грн. | 12 600 | 16 380 | 21 420 | 26 460 |
| 2 | Страхова сума | грн. | 10 000 | 13 000 | 17 000 | 21 000 |
| 3 | Страховий збиток | грн. | 9 200 | 11 960 | 15 640 | 19 320 |

Скласти алгоритм розрахунку. Відповідь обґрунтувати.

***Задача 5.7.***Розрахувати суму страхового відшкодування у разі настання страхового випадку, якщо даний об’єкт застрахований за системою першого ризику за наступними даними:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№*  *з/п* | *Показники* | *Один.*  *вимір.* | *1-й*  *варіант* | *2-й*  *варіант* | *3-й*  *варіант* | *4-й*  *варіант* |
| 1 | Оцінка застрахованого об’єкта | грн. | 9 300 | 12 090 | 13 950 | 15 810 |
| 2 | Страхова сума | грн. | 5 000 | 6 500 | 7 500 | 8 500 |
| 3 | Страховий збиток | грн. | 8 000 | 10 400 | 12 000 | 13 600 |

Скласти алгоритм розрахунку. Відповідь обґрунтувати.

***Задача 5.8.***Розрахувати суму страхового відшкодування у разі настання страхового випадку, якщо даний об’єкт застрахований за системою першого ризику, а страхова сума на 15% нижче оцінки об’єкта, за наступними даними:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№*  *з/п* | *Показники* | *Один.*  *вимір.* | *1-й*  *варіант* | *2-й*  *варіант* | *3-й*  *варіант* | *4-й*  *варіант* |
| 1 | Оцінка застрахованого об’єкта | грн. | 27 900 | 36 270 | 41 850 | 47 430 |
| 2 | Страховий збиток | грн. | 24 250 | 31 525 | 36 375 | 41 225 |

Скласти алгоритм розрахунку. Відповідь обґрунтувати.

***Задача 5.9.***Визначити, в яких сумах розподілиться збиток між страховиком і страхувальником, якщо даний об’єкт застрахований за системою першого ризику за наступними даними:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№*  *з/п* | *Показники* | *Один.*  *вимір.* | *1-й*  *варіант* | *2-й*  *варіант* | *3-й*  *варіант* | *4-й*  *варіант* |
| 1 | Оцінка об’єкта | грн. | 960 000 | 1 248 000 | 1 440 000 | 1 632 000 |
| 2 | Страхова сума нижче вартісної оцінки об’єкта | % | на 20 | на 26 | на 30 | на 34 |
| 3 | Страховий збиток | грн. | 128 000 | 166 400 | 192 000 | 217 600 |

Скласти алгоритм розрахунку. Відповідь обґрунтувати.

***Задача 5.15.*** Об’єкт оцінено в 32 000 грн. та застраховано за системою першого ризику в розмірі 100 % його оцінки. Розрахувати страхове відшкодування, якщо збиток страхувальника від стихійного лиха визначено в розмірі 25 000 грн., а умовна франшиза за даним договором страхування становить 10 %.

***Задача 5.16.*** Вартість застрахованого об’єкта складає 42 000 грн. Страхова сума – 29 400 грн. Збиток страхувальника від стихійного лиха становить 24 520 грн. Розрахувати страхове відшкодування за системою пропорційної відповідальності.

***Задача 5.17.*** Об’єкт застрахований за системою пропорційної відповідальності на суму 136 000 грн., збиток страхувальника від стихійного лиха визначено в сумі 73 420 грн. Розрахувати страхове відшкодування, якщо страхова сума на 20 % нижче оцінки об’єкта.

***Задача 5.18.*** Визначити страхове відшкодування за пошкоджений об’єкт, що застрахований за системою пропорційної відповідальності, якщо збиток страхувальника склав 6 800 грн., страхова сума – 5 100 грн. а оцінка об’єкта – 10 200 грн. Яка сума була б виплачена при страхуванні за системою першого ризику?

***Задача 5.19.*** Вартість застрахованого майна складає 15 600 грн., страхова сума – 13 000 грн., збиток страхувальника – 9 750 грн. Визначити страхове відшкодування за системою першого ризику і системою пропорційної відповідальності.

***Задача 5.20.*** Вартість застрахованого обладнання складає 18 200 грн., страхова сума – 13000 грн., збиток страхувальника при настанні страхового випадку – 11 050 грн. Визначити страхове відшкодування за системою пропорційної відповідальності і системою першого ризику.

***Задача 5.21.*** Майно застраховане за системою пропорційної відповідальності на суму 11 795 грн. Оцінка – 12 600 грн. При якій сумі збитку страхове відшкодування буде дорівнювати 10 395 грн.

***Задача 5.22.*** Вартість застрахованого об’єкта складає 6 300 грн., страхова сума – 4 410 грн., збиток страхувальника від стихійного лиха – 3 678 грн. Визначити страхове відшкодування за системою пропорційної відповідальності і системою першого ризику.

***Задача 5.23.*** Визначити страхове відшкодування за пошкоджений об’єкт, що застрахований за пропорційною системою, якщо збиток страхувальника склав 8 840 грн., страхова сума – 6 630 грн., а оцінка об’єкта – 13 260 грн. Яка сума була б виплачена при страхуванні за системою першого ризику?

***Задача 5.24.*** Вирахувати страхове відшкодування за системою пропорційної відповідальності при наступних даних: оцінка об’єкта – 33 800 грн., страхова сума – 13 520 грн., збиток страхувальника від стихійного лиха визначено в розмірі 20 280 грн.

***Задача 5.25.*** Об’єкт застраховано за системою пропорційної відповідальності на суму 176 800 грн., збиток страхувальника від стихійного лиха визначено в розмірі 95 446 грн. Вирахувати   
страхове відшкодування за умови, що страхова сума на 20% нижче оцінки об’єкта.

***Задача 5.26.*** Збиток страхувальника від стихійного лиха склав 16 640 грн. Як розподілиться збиток між страхувальником і страховиком, якщо об’єкт застраховано за пропорційною системою, його оцінка – 124 800 грн., а страхова сума – 93 600 грн.?

***Задача 5.27.*** Об’єкт оцінено на суму 41 600 грн. і застраховано в розмірі 90 % від його оцінки. Вирахувати страхове відшкодування за системою пропорційної відповідальності, якщо збиток страхувальника від стихійного лиха дорівнює 32 500 грн.

***Задача 5.28.*** Об’єкт застраховано за пропорційною системою на суму 5 720 грн., оцінка його – 7 150 грн., При якій сумі збитку страхове відшкодування буде дорівнювати 4 680 грн.?

***Задача 5.29.*** Вирахувати страхову суму за пропорційною системою страхування виходячи з таких даних: оцінка об’єкта – 10 920 грн., збиток страхувальника від стихійного лиха – 8 540 грн., страхове відшкодування – 8 113 грн.

***Задача 5.30.*** Оцінка об’єкта – 16640 грн. Страхова сума – 11700 грн. Збиток страхувальника від стихійного лиха – 9880 грн. В яких сумах має бути виплачено страхове відшкодування за системою пропорційної відповідальності і системою першого ризику?

***Задача 5.31.*** Оцінка об’єкта – 25090 грн. Страхова сума – 19500 грн. Збиток страхувальника від стихійного лиха – 23400 грн. В яких сумах має бути виплачено страхове відшкодування за системою першого ризику і системою пропорційної відповідальності?

***Задача 5.32.*** Страхова сума – 27300 грн. Оцінка об’єкта – 36400 грн. Збиток страхувальника від стихійного лиха визначено в розмірі 9100 грн. Визначити різницю між сумами страхового відшкодування при страхуванні за системою першого ризику і системою пропорційної відповідальності.

***Задача 5.33.*** Оцінка об’єкта – 72800 грн. Страхова сума – 47320 грн. Збиток страхувальника від стихійного лиха визначено в розмірі 54600 грн. Визначити різницю між сумами страхового відшкодування при страхуванні за системою першого ризику і системою пропорційної відповідальності.

***Задача 5.34.*** Озима пшениця застрахована за системою граничної відповідальності виходячи із середнього показника врожайності за останні 5-ть років, що дорівнює 18 ц з 1 га. Після стихійного лиха фактична врожайність склала 12 ц з 1 га. Визначити збиток страхувальника і розмір страхового відшкодування на 1 га, якщо закупівельну ціну на пшеницю було встановлено на рівні 12 грн. за 1 ц, а страхове відшкодування виплачується у розмірі 50 % збитку.

***Задача 5.35.*** Бавовна потерпіла від раннього осіннього заморозку. Фактична її врожайність склала 33 ц, а застраховано її з розрахунку середньої врожайності за останні 5-ть років, що дорівнює 31,5 ц з 1 га. Чи виникають у даному випадку фінансові зобов’язання страховика?

***Задача 5.36.*** Льон пошкоджено засухою. Вартість фактичного врожаю після стихійного лиха визначено в сумі 390 грн. з 1 га при граничній страховій сумі в 455 грн. на 1 га. Вирахувати збиток страхувальника і страхове відшкодування на 1 га за умови, що страховик несе відповідальність в розмірі 50 % від розміру збитку.

***Задача 5.37.*** Громадянка Сідорова С.А. застрахувала автомобіль, первісною вартістю 70 тис. грн., знос якого складає 20 %. Майно застраховано на 80 %. В результаті ДТП авто було повністю знищено: витрати на транспортування уламків склали 150 грн., залишилися деталі на суму 3 тис. грн. Витрати на приведення деталей в порядок склали 800 грн.

***Задача 5.38.*** АТП-123 вирішило застрахувати своє майно на випадок пожежі (необоротні та оборотні активи). Балансова вартість об’єктів необоротних активів складає 14 000,00 грн., об’єктів оборотних активів – 4 500,00 грн., знос об’єктів на підприємстві в середньому складає 25 %. Згідно умов страхування страхове забезпечення складає 65 %, франшиза вільно від перших 20 % від страхової суми.

***Задача 5.39.*** ПП Іванов І.В. застрахував власний автомобіль на випадок крадіжки первісною вартістю 60 тис. грн., знос машини склав 40 %. Згідно договору, франшиза вільно від 5 %. Визначити розмір страхового відшкодування внаслідок настання страхового випадку.

***Задача 5.40.*** Первісна вартість об’єкта страхування становить 35 000,00 грн. Знос складає 30 %. Внаслідок настання страхового випадку об’єкт пошкоджено на суму 20 000,00 грн. Розрахувати суму страхового відшкодування за системою дійсної вартості.

***Задача 5.41.*** Первісна вартість об’єкта страхування становить 30 000,00 грн. Знос складає 15 %. Внаслідок настання страхового випадку об’єкт пошкоджено на суму 15 000,00 грн. Розрахувати суму страхового відшкодування за системою відновної вартості.

***Задача 5.42.*** Сідоров С.В. застрахував свій автомобіль, вартість якого 100 000 грн. у страховій компанії:

1) “Альфа-Гарнат” – на 25 %;

2) “АИС-Поліс” – на 40 %;

3) “АХА” – на 35 %.

Відповідно до договору страхування СК “Альфа-Гарнат” передбачила франшизу “вільно від 5 % збитку, СК “АИС-Поліс” – “вільно від перших 8 % страхової суми”, СК “АХА” – вільно від перших 7 % збитку”.

В результаті ДТП авто було повністю знищене. Визначити розмір страхового відшкодування, якщо в усіх договорах передбачено страхування за системою пропорційної відповідальності.

***Задача 5.43.*** Банк застрахувався від неповернення кредиту у сумі 7 500,00 грн., які видані під 40 % річних боржнику та термін 6 міс. Перші 2 міс. боржник справно сплачував кредит і відсотки по ньому. Однак потім його фінансовий стан погіршився і боржник не зміг погасити свій борг. Згідно умов страхування страхове забезпечення складає 95 %. Визначити розмір страхового відшкодування.

***Задача 5.44.*** Петров П.В. застрахував майно за системою “дробової частки” вартістю 50 000,00 грн. Показна вартість встановлена у сумі 45 000,00 грн. За умовами договору передбачена франшиза вільно від перших 700 грн. Внаслідок настання страхового випадку збиток П.В. Петрова було оцінено у сумі 30 000 грн. Розрахувати суму страхового відшкодування.

***Задача 5.45.*** Господар – фермер – уклав договір майнового страхування із страховою компанією “Кредо-Класік” на страхування 45 кролів на загальну суму 1575 грн. терміном на 1 рік. Вартість одного кроля складає 35 грн. Під час дії даного договору страхування кількість кроликів у господарстві страхувальника збільшилось на 15 од., а 6 кролів загинуло внаслідок хвороби. Визначити розмір збитку за страховим випадком та розмір страхового відшкодування.

***Ситуації***

***Ситуація 5.1.*** До страхової компанії звернулося молоде подружжя, яке не погоджується з розміром страхового відшкодування, яке складає усього 300,00 грн. Їх автомобіль (джип іноземного виробництва) постраждав унаслідок крадіжки: злочинці розбили бокове скло та вкрали магнітолу. За страховку було сплачено 800 доларів США в еквіваленті. Роботи із заміни скла та нова аналогічна магнітола коштують близько 700 доларів США. За умовами страхування в договорі обумовлена франшиза “вільно від перших 1 %, встановлених до страхової суми”. Остання відповідає купівельній вартості придбаного нового джипу.

Визначити, чи діє страхова компанія в межах законодавчого поля при визначенні розміру страхового відшкодування, чи все ж таки, страховик – звичайний шахрай. Відповідь обгрунтувати.

***Ситуація 5.2.*** Перед складною операцією громадянин *N* придбав поліс медичного страхування у страховій компанії “А”. У результаті лікарської помилки громадянин *N* став інвалідом ІІ групи та отримав відшкодування від страхової компанії “А”, яка вирішила звернутися до суду з приводу стягнення компенсації із лікаря, відповідальність якого також була застрахована, але у страховика “Б”. Чи може бути відшкодований збиток страховій компанії “А” та хто здійснюватиме відшкодування (лікар чи страхова компанія “Б”)?

***Ситуація 5.3.*** Страхувальник застрахував власне майно, дійсна вартість якого складає 14 млн. грн. в страховій компанії “А” із страховим покриттям 9 млн. грн. Після прийняття рішення дострахувати своє майно до повної вартості страхувальник уклав договір страхування із страховою компанією “В” на суму 5 млн. грн. Після настання страхового випадку один із страховиків відмовив у виплаті страхового відшкодування, мотивуючи це тим, що ризик застрахований в іншій страховій компанії і що вона уже виплатила страхове відшкодування. Чи правомірні дії страховика? Чому? Який принцип страхування повинний застосовуватися в даному випадку? Обґрунтуйте свою відповідь.

***Ситуація 5.4.*** Працівник державної виконавчої служби придбав квиток на проїзд залізничним транспортом з м. Житомир до м. Одеса вартістю 56 грн. Під час поїздки вагон зійшов з рейок, в результаті чого пасажира було травмовано. Лікування тривало 54 дні. Постраждалому встановили 1 групу інвалідності. Назвати вид страхування, за яким пасажир може отримати страхову виплату та які документи він повинен для цього надати страховику.

***Тема 6. Актуарні розрахунки у страхуванні. Страхова статистика***

План заняття

1. Витоки актуарних розрахунків та їх застосування в страхуванні.

2. Розрахунок показників страхової статистики

3. Алгоритм та методи розрахунку страхового тарифу в різних сферах страхування.

4. Тарифна політика страховика – вітчизняний та світовий досвід, напрямки її удосконалення.

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. Роль та значення актуарних розрахунків у страхуванні.

2. Види актуарних розрахунків, їх застосування.

3. Структура страхового тарифу.

4. Призначення складових страхового тарифу.

5. Порядок визначення собівартості страхової послуги.

6. Особливості розрахунку страхових тарифів у довгостроковому страхуванні.

7. Особливості побудови страхових тарифів у ризиковому страхуванні.

8. Що є спільного при визначенні страхових тарифів ризикової та нагромаджувальної сфери?

9. Що таке таблиці смертності? Як вони виникли?

10. Тарифна політика страховика, її принципи.

***Тести***

1. **Слово “актуарій” походить від латинського слова:**

а) математик; в) бухгалтер;

б) страховик; г) реєстратор.

1. **Перша актуарна фірма виникла у:**

а) Великобританії в 1762 році; в) Франції в 1875 році;

б) США в 1903 році; г) Німеччині в 1654 році.

1. **До обов’язків актуарія належить:**

а) визначення тарифних ставок;

б) визначення фінансового результату діяльності страховика;

в) визначення розмірів резервів;

г) нарахування дивідендів.

1. **Особливістю актуарних розрахунків є:**

а) оцінка ризиків відбувається на досить значній сукупності фактів, що вимагає для з’ясування певних закономірностей застосування у розрахунках методів теорії великих чисел;

б) розраховують математичну ймовірність настання страхового випадку, визначають частоту та рівень серйозності наслідків настання страхового випадку;

в) для розрахунків тарифів не залучаються методи теорії ймовірності;

г) не застосовується норма проценту в розрахунках по накопичувальному страхуванню.

1. **Задачею актуарних розрахунків є:**

а) створення достатніх відповідних резервів та оптимізація   
їх розміру;

б) дотримання принципу еквівалентності через встановлення певної рівноваги між страховими платежами, що виражаються через страхову суму, та рівнем страхового забезпечення, яке надає страхова компанія;

в) математичне обґрунтування величини необхідних витрат для здійснення страхових виплат та на ведення страхової справи, прогнозування тенденцій їх розвитку;

г) використання теорії ймовірності та теорії великих чисел, високого рівня професіоналізму та значного інформаційного забезпечення.

1. **Страховий тариф – це:**

а) плата з одиниці страхової суми;

б) навантаження до тарифу-нетто;

в) страховий платіж;

г) кінцевий результат операційної діяльності страховика.

1. **Нетто-ставка призначена для:**

а) формування прибутку;

б) фінансування витрат;

в) формування страхового фонду;

г) цілей оподаткування.

1. **До навантаження включають:**

а) витрати на фінансування превентивних заходів;

б) витрати на інвестиційну діяльність;

в) доходи від фінансових інвестицій;

г) вартість оборотних активів.

1. **Ризикова надбавка у складі тарифа-брутто призначена для формування:**

а) страхового фонду; в) запасного фонду;

б) статутного фонду; г) резервного фонду.

1. **В основу розрахунку тарифа-брутто за довгостроковим страхуванням покладено:**

а) ймовірність дожити чи вмерти під час дії договору страхування;

б) ймовірність інфляції;

в) ймовірність отримання травми внаслідок нещасного випадку;

г) ймовірність постійної втрати працездатності.

1. **Навантаження у складі тарифа-брутто формує**

а) страховий фонд страховика; в) прибуток страховика;

б) запасний фонд страховика; г) статутний фонд страховика.

1. **Тариф-брутто – це:**

а) вартісна оцінка об’єкту страхування;

б) страхова премія;

в) плата за страховку;

г) ціна страхової послуги з одиниці страхової суми.

1. **Тариф-нетто основний формує**

а) запасний фонд; в) статутний фонд;

б) резервний фонд; г) страховий фонд.

1. **Умовою встановлення раціонального страхового тарифу є:**

а) математичне обґрунтування необхідних розмірів резервних фондів страховика;

б) розрахунок собівартості страхової послуги не до одного об’єкту, а до всієї страхової сукупності;

в) облік відхилень від визначених середніх значень сукупності, що викликає коливання у страхових платежах;

г) підтримання еквівалентності інтересів страхових партнерів, що відповідає замкнутому розподілу збитку одного застрахованого на всіх учасників страхового портфелю.

1. **Страховий тариф визначає:**

а) фінансову стійкість ведення страхової справи;

б) правила оподаткування страхової діяльності;

в) рівень забезпеченості страховика необоротними активами;

г) оптимальну кількість клієнтів страховика.

1. **В собівартість страхової послуги не включається:**

а) тариф-нетто;

б) витрати на фінансування превентивних заходів;

в) доход;

г) витрати на ведення страхової справи.

1. **Витрати на фінансування превентивних заходів формують:**

а) резервний фонд;

б) гарантійний фонд;

в) фонд превентивних заходів страховика;

г) вільні резерви.

**18. В основі ціни страхового продукту лежить:**

а) нетто-тариф; б) брутто-тариф;

в) навантаження; г) правильної відповіді немає.

**19. Страхові тарифи з обовязкового страхування обчислюються:**

а) страхувальником; б) страховиком;

в) Кабінетом Міністрів; г) постраждалим.

**20. Страховий тариф є основою для розрахунку:**

а) страхової суми; б) страхової премії;

б) страхового збитку; г) страхового відшкодування.

***Термінологічні вправи***

***Вправа 6.1.*** Пов’язати наведені терміни з їх визначенням. Для цього проставити ліворуч від номеру терміну відповідну літеру.

|  |  |
| --- | --- |
| *Термін* | *Характеристика* |
| *1* | *2* |
| **\_\_1.** Актуарні розрахунки | **А.** Виражає ціну страхового ризику, призначений для здійснення страхових виплат, забезпечує створення страхового фонду та запасного фонду, які формують страхові резерви |
| **\_\_2.** Актуарна калькуляція | **Б.** Сукупність прийомів дослідження порядку визначення страхових тарифів та страхових платежів |
| **\_\_3.** Страховий тариф | **В.** Формує запасний фонд для забезпечення виплат при значних коливаннях ризиків, коли є відхилення кількості страхових подій від середнього значення, при можливості підвищених збитків при реалізації ризиків |
| **\_\_4.** Тариф-нетто | **Г.** Забезпечує виплати за звичайними умовами страхування |
| **\_\_5.** Тариф-нетто основний | **Д**Система математичних та статистичних закономірностей у страхуванні, які визначають взаємовідносини між сторонами страхового процесу |
| *1* | *2* |
| **\_\_6.** Ризикова надбавка | **Е.** Процес розробки, обґрунтування та визначення порядку застосування страхового тарифу |
| **\_\_7.**Навантаження | **Ж.**Актуарні розрахунки страхових тарифів за даним видом страхування та по даному об’єкту для визначення суми необхідних витрат для здійснення страхової діяльності |
| **\_\_ 8.** Методологія актуарних розрахунків | **З** Покриває витрати страховика на ведення страхової справи, витрати на фінансування превентивних заходів та забезпечує заплановану норму прибутковості |
| **\_\_ 9.**Тарифна політика | **К**Встановлений розмір плати за послуги страхування, за використання страхового продукту, за передачу ризику чи його частини страховику |

***Завдання***

***Завдання 6.1.*** Зазначити елементи (1-5), що входять до складу страхового тарифу:



***Завдання 6.2.*** Віднайти спільні риси в розрахунку страхового тарифу ризикової сфери за різними методами. Вказати який метод за яких обставин краще застосовувати.

***Завдання 6.3.*** Сформувати етапи розвитку актуарної справи. Визначити сучасний стан місце України в розвитку актуарної справи.

***Завдання 6.4.*** Побудувати кросворд за актуарною термінологією (5х5).

***Задачі***

***Задача 6.1.*** Розрахувати тариф-брутто при страхуванні транспортних засобів, якщо ймовірність настання страхового випадку складає 1 %, середня страхова сума – 800 тис. грн., середнє страхове відшкодування – 575 000 грн., кількість укладених договорів – 12 000, частка навантаження в структурі тарифу – 25 %, рівень гарантії безпеки – 0,95.

***Задача 6.2.*** Підприємство виготовляє 12 000 тис. телевізорів у рік. Протягом року 1 342 із них виходить із ладу. Страхова компанія уклала 10 000 договорів гарантійного обслуговування холодильників. Середня страхова сума складає 8 900 грн., а середнє страхове відшкодування – 7 500 грн. Гарантія безпеки складає 0,98. Витрати страхової компанії на ведення страхової справи та очікуваний прибуток складають 5 000 грн. Визначити ціну страхової послуги та розрахувати розмір страхових платежів підприємства, якщо за даним договором страхування передбачена надбавка 1 %.

***Задача 6.3.*** Підприємство виготовляє 15 000 тис. холодильників у рік. Протягом року 175 із них виходить із ладу. Страхова компанія уклала 5 000 договорів гарантійного обслуговування холодильників. Страхова сума на один договір страхування – 3 200 грн., страхове відшкодування на один договір страхування – 1 750 грн., ймовірність достатності зібраних страхових премій для здійснення страхових відшкодувань складає 95 %. Витрати страхової компанії на ведення страхової справи складають 13 % відносно загальної ціни страхової послуги, а прибуток заплановано в розмірі 15 % у складі тарифу-брутто. Визначити ціну страхової послуги та розрахувати розмір страхових платежів підприємства, якщо за даним договором страхування передбачена знижка 3 %.

***Задача 6.4.*** ПП “Анна” реалізує 25 000 ноутбуків у рік. Протягом року 315 із них виходить із ладу. Страхова компанія уклала 20 000 договорів гарантійного обслуговування ноутбуків. Страхова сума на один договір страхування – 4 200 грн., страхове відшкодування на один договір страхування – 2 730 грн. Витрати страхової компанії на ведення страхової справи складають 1 567 грн., а прибуток заплановано в розмірі 15 % у складі тарифу-брутто. Визначити ціну страхової послуги та розрахувати розмір страхових платежів підприємства, якщо за даним договором страхування передбачена знижка 5 %.

***Задача 6.5.*** Страхова компанія укладає договори страхування житла. Розрахувати страховий тариф, якщо ймовірність настання страхового випадку 0,003, середня страхова сума на один договір страхування становить 260 000 грн., а середнє страхове відшкодування – 63 000 грн. Кількість укладених договорів за даним видом страхування – 2 070. Питома вага навантаження в структурі страхового тарифу складає 20 %. Рівень гарантії безпеки – 0,95.

***Задача 6.6.*** Визначити страховий тариф при страхування професійної відповідальності аудиторів та розмір страхового платежу страхувальника, якщо за даними страховика: ймовірність настання страхового випадку – 0,005, середня страхова сума – 60 000грн., середнє страхове відшкодування – 24 000грн., кількість укладених договорів – 1050, гарантія безпеки – 0,98, частка навантаження у складі тарифу-брутто – 20 %. Даний договір страхування укладено із страховою сумою 52000 грн. При цьому передбачена знижка – 2 %.

***Задача 6.7.*** Розрахувати страховий тариф для страхування від нещасних випадків 15 000 осіб, якщо за статистичними даними страховика збитковість страхової суми за останні 5 років наступна: 1 рік – 2,0 %, 2 рік – 1,9 %, 3 рік – 2,3 %, 4 рік – 2,5 %, 5 рік – 2,1 %, ймовірність не перевищення здійснених страхових виплат над зібраними страховими внесками становить 0,954, частка витрат на ведення страхової справи у складі ціни страхової послуги – 10 %, а прибуток у тарифі-брутто складає 9 %.

***Задача 6.8.*** Визначити розмір страхового платежу на медичне страхування 28 працівників, якщо тариф на одну особу складає 500 грн.

***Задача 6.9.*** Визначити розмір страхового платежу, якщо ціна страхової послуги складає 15 %, а страхова сума – 35 000,00 грн.

***Задача 6.10.*** Визначити розмір страхового платежу, якщо страхова сума складає 520 000,00 грн., а тариф-брутто складає 12 коп. Також договором передбачена знижка 4 %.

***Задача 6.11.*** Іванова І.А. застрахувала у страховій компанії “ТАС” власний новий автомобіль “Ford Focus”, скориставшись послугою КАСКО терміном на 1 рік. Вартість автомобіля – $20 тис. Тарифна ставка відповідно до умов складає 5 % від страхової суми. Також у договорі передбачена франшиза “вільно від перших 3 %”. Обрахувати розмір страхового платежу та страхового відшкодування, якщо в результаті ДТП Іванова І.А. пошкодила авто на суму 4 000,00 грн.

***Задача 6.12.*** Страхувальник у віці 18 років укладав договір змішаного страхування життя терміном на 5 років з щорічною сплатою страхових премій. Страхова сума відповідно до договору становить 10 000 грн., страховий тариф – 20 %. Визначити розмір страхових платежів, а також страхове відшкодування, якщо страхувальнику в результаті нещасного випадку присвоєно ІІ групу інвалідності.

***Задача 6.14.*** Розрахувати розмір тарифу-брутто, якщо відомі наступні данні: кількість несприятливих для страхової події випадків – 100 одиниць; загальна кількість випадків з однаковими можливостями настання – 1 000 одиниць; середня страхова виплата на один договір страхування – 2 000,00 грн.; середня страхова сума на один договір страхування – 8 000,00 грн.; навантаження – 5,45 грн. Для спрощення обрахунків в даному прикладі ризикова надбавка не застосовується.

***Задача 6.15.*** Страхова компанія укладає договори страхування основних виробничих засобів. Розрахувати страховий тариф, якщо страховик уклав договір обслуговування на 18 000 одиниць обладнання, 900 шт. яких щорічно виходять з ладу. Середня страхова сума складає 25 000,00 грн., загальний розмір страхового відшкодування становить 14 000,00 грн. Для спрощення обрахунків в даному прикладі ризикова надбавка не застосовується. Витрати страхової компанії складають:

– на ведення страхової справи – 2,50 грн. з договору;

– витрати на превентивні заходи – 6 % тарифу брутто;

– зарплата страховим агентам – 5,00 грн. з договору;

– прибуток закладений у розмірі 10 % тарифу брутто.

***Задача 6.16.*** Купівельна вартість активів в господарстві складає 20 000,00 грн. На момент укладання договору страхування активи були зношені на 15 %. Розрахувати тариф-брутто та розмір страхового платежу, яка збитковість страхової суми у 1 році складає 2 %, в 2-му – 3 %; в 4-му – 5 %, в 5-му – 3 %. Страховик планує отримати прибуток у сумі 300 грн., а витрати на ведення справи складають 20 % від страхової суми.

***Задача 6.17.*** Петров П.В. застрахував квартиру вартістю 300 000,00 грн. від затоплення. Відповідно до укладеного договору страхування страхова сума складає 200 000,00 грн., страховий тариф – 2,5 %, франшиза вільно від перших 10 000,00 грн. із застосуванням системи пропорційної відповідальності. Також відповідно до договору передбачена надбавка 2 % за підвищений ризик.

Внаслідок настання страхового випадку квартирі було завдано збитку на суму 18 000,00 грн. Визначити розмір страхового платежу та страхового відшкодування.

***Задача 6.18.*** Страхувальник застрахував майно, купівельна вартість якого складає 8 000,00 грн. На момент укладання договору майно було зношене на 30 % його первісної вартості. В договорі передбачена франшиза “вільно від перших 7 % від розміру збитку”, а також комісійна винагорода агенту в розмірі 5 % та витрати на превентивні заходи у сумі 50,00 грн. Майно було застраховано на повну вартість за системою пропорційної відповідальності. В наслідок настання страхового випадку майно пошкоджено на суму 5 000,00 грн.

Внутрішніми правилами страхування передбачено, що ймовірність настання страхового випадку (пошкодження майна) складає 0,005; коефіцієнт гарантії безпеки складає 0,98; відношення середньої страхової виплати до середньої страхової суми складає 0,62; прибуток закладений у вартість страхової послуги у розмірі 10 %.

Визначити розмір страхового відшкодування та страхової премії.

***Задача 6.19.*** Банк застрахувався за системою першого ризику від неповернення кредиту у сумі 7 500,00 грн., які видані під 40 % річних боржнику та термін 6 міс. Перші 2 міс. боржник справно сплачував кредит і відсотки по ньому. Однак потім його фінансовий стан погіршився і боржник не зміг погасити свій борг. Згідно умов страхування страхове забезпечення складає 95 %.

Внутрішніми правилами страхування передбачено, що ймовірність настання страхового випадку (неповернення кредиту) складає 0,01; коефіцієнт гарантії безпеки (квантіль рівня нормального розподілу) складає 1,5; відношення середньої страхової виплати до середньої страхової суми складає 0,82; прибуток закладений у вартість страхової послуги у розмірі 10 %.

Визначити розмір страхового відшкодування та страхової премії.

***Задача 6.20.*** Підприємство виготовляє 12 000 тис. телевізорів у рік і вирішило застрахуватися від можливих негараздів під час дії договору гарантійного обслуговування (повернення неякісного телевізору). За статистичними даними страховика за останні 5 років динаміка виходу з ладу телевізорів до закінчення терміну гарантійного обслуговування наступна: 1 рік – 3,0 %, 2 рік – 1,7 %, 3 рік – 3,3 %, 4 рік – 3,5 %, 5 рік – 2,1 %, ймовірність не перевищення здійснених страхових виплат над зібраними страховими внесками становить 0,9; частка витрат на ведення страхової справи у складі ціни страхової послуги – 8 %, а прибуток у тарифі-брутто складає 5 %, страхова сума на один телевізор – 8 000,00 грн.

В результаті страхового випадку підприємству-виробнику було повернуто за договорами гарантійного обслуговування 14 телевізорів, які після приведення їх в порядок були знову повернуті власникам. Витрати на приведення одного телевізора в порядок склали 800,00 грн. Розрахувати страховий платіж, а також розмір страхового відшкодування за пошкоджений об’єкт (телевізор), що був застрахований за системою першого ризику.

***Задача 6.21.*** Розрахувати брутто-ставку та одноразову брутто-премію, якщо страхувальник у віці 45 років уклав договір страхування:

а) на дожиття терміном на 3 роки;

б) на випадок смерті протягом наступних 3-х років;

в) укладено договір змішаного страхування життя.

Відповідно до договору страхова сума складає 50 000,00 грн., річна ставка доходності – 13 %.

Видатки страхової компанії на обслуговування договору становлять 8,90 грн., а комісійна винагорода агенту – 10 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 45 | 86805 | 400 |
| 46 | 86405 | ? |
| 47 | 85982 | ? |
| 48 | 85528 | ? |
| 49 | 85035 | ? |
| 50 | 84502 | 573 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.22.*** Розрахувати одноразову нетто-ставку на дожиття та одноразову річну нетто-премію, якщо страхувальник у віці 45 років уклав договір страхування на дожиття терміном на 5 років на суму 10 тис. грн. із річною ставкою 8 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 45 | 84379 | 994 |
| 46 | 83385 | ? |
| 47 | 82327 | ? |
| 48 | 81208 | ? |
| 49 | 80034 | ? |
| 50 | 78811 | 1266 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.23.*** Розрахувати одноразову брутто-ставку та річну брутто-премію, якщо чоловік у віці 47 років уклав договір довгострокового страхування на дожиття із страховою сумою 5 тис. грн. та нормою доходності 5 %. Питома вага навантаження в структурі брутто-ставки складає 4 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 47 | 82237 | 1119 |
| 48 | 81208 | ? |
| 49 | 80034 | ? |
| 50 | 78811 | ? |
| 51 | 77545 | ? |
| 52 | 76239 | 1345 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.24.*** Розрахувати одноразову нетто-ставку та річну нетто-премію, якщо особа у віці 35 років уклала договір страхування на випадок смерті терміном на 5 років із страховою сумою 10 тис. грн. та нормою доходності 4 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 35 | 91491 | 524 |
| 36 | 90967 | ? |
| 37 | 90406 | ? |
| 38 | 89807 | ? |
| 39 | 89168 | ? |
| 40 | 88488 | 722 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.25.*** Розрахувати одноразову брутто-ставку та річну брутто-премію, якщо особа у віці 30 років уклала договір страхування на випадок смерті терміном на 5 років із страховою сумою 15 тис. грн. та нормою доходності 4 %. Витрати на ведення страхової справи 2,50 грн., комісійна винагорода агенту 3 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | … | ... |
| 30 | 92216 | 352 |
| 31 | 91864 | ? |
| 32 | 91492 | ? |
| 33 | 91103 | ? |
| 34 | 90697 | ? |
| 35 | 90275 | 440 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.26.*** Розрахувати одноразову нетто-ставку та одноразову нетто-премію, якщо жінка у віці 50 років уклала договір змішаного страхування життя терміном на 5 років із страховою сумою 10 тис. грн. та нормою доходності 8 % річних.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 50 | 90792 | 459 |
| 51 | 90333 | ? |
| 52 | 89833 | ? |
| 53 | 89285 | ? |
| 54 | 88684 | ? |
| 55 | 88028 | 709 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.27.*** Розрахувати одноразову брутто-ставку та одноразову брутто-премію, якщо чоловік у віці 50 років уклав договір змішаного страхування життя терміном на 5 років із страховою сумою 8 тис. грн. та нормою доходності 5 % річних. Частка навантаження у складі тарифу-брутто складає 3 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 50 | 79519 | 1121 |
| 51 | 78398 | ? |
| 52 | 77205 | ? |
| 53 | 75941 | ? |
| 54 | 74609 | ? |
| 55 | 73212 | 1462 |

***Задача 6.28.*** Розрахувати одноразову брутто-ставку та одноразову брутто-премію, якщо чоловік у віці 45 років уклав договір змішаного страхування життя терміном на 5 років із страховою сумою 10 тис. грн. та нормою доходності 5 % річних. Витрати на обслуговування договору страхування становлять 1,80 грн., комісійна винагорода агенту – 3 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 45 | 84204 | 840 |
| 46 | 83364 | ? |
| 47 | 82483 | ? |
| 48 | 81554 | ? |
| 49 | 80569 | ? |
| 50 | 79519 | 1121 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.29.*** Розрахувати страховий платіж, якщо страхувальник у віці 45 років уклав договір страхування:

а) на дожиття терміном на 3 роки;

б) на випадок смерті протягом наступних 3-х років;

в) укладено договір змішаного страхування життя.

Відповідно до договору страхова сума складає 50 000,00 грн., річна ставка доходності – 13 %, знижка – 5 %.

Видатки страхової компанії на обслуговування договору становлять 8,90 грн., а комісійна винагорода агенту – 10 %.

*Таблиця смертності* (данні умовні)

100 000 осіб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Вік (х), років* | *Число осіб, які доживають до віку х років, (lх )* | *Число осіб, які помирають при переході від х років до віку х+1 років (dx )* |
| ... | ... | ... |
| 45 | 86805 | 400 |
| 46 | 86405 | ? |
| 47 | 85982 | ? |
| 48 | 85528 | ? |
| 49 | 85035 | ? |
| 50 | 84502 | 573 |
| ... | ... | ... |

***Задача 6.30.*** Розрахувати розмір страхового тарифу та страхового платежу за даними таблиці:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Параметри умови* |  | *Значення* |
| 1 | Кількість страхових випадків | Од. | 215 |
| 2 | Кількість застрахованих об’єктів | Од. | 2500 |
| 3 | Середня страхова сума на один договір страхування | Грн. | 60000 |
| 4 | Середня страхова виплата за одним договором страхування | Грн. | 18000 |
| 5 | Кількість договорів, що прогнозуються | Шт. | 3000 |
| 6 | Коефіцієнт гарантії фінансової безпеки страховика |  | 1,5 |
| 7 | Частка навантаження у складі тарифа-брутто | % | 20 |
| 8 | Страхова сума за даним договором страхування | грн | 37000 |
| 9 | Передбачена знижка до страхового платежу | % | 5 |

***Ситуації***

***Ситуація 6.1.***

З’ясувати який розмір страхового тарифу буде застосований в даних розрахунках, якщо договір страхування кредитів укладено терміном на 8 місяців із базовим тарифом-брутто 3 % при страховій сумі 350 тис. грн. Враховуючи стійкий фінансовий стан страхувальника, йому була надана знижка в 5 %.

***Тема 7. Фінанси страхової організації***

План заняття:

1. Види доходів та витрат страховика за видами діяльності

2. Фінансові результати діяльності страхової компанії за видами діяльності

3. Розрахунок нормативної та фактичної платоспроможності страхової компанії

4. Порядок визначення ефективності діяльності страховика

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. Складові доходів страховика за напрямками його діяльності.

2. Витрати страхової компанії за напрямами діяльності

3. Прибуток страхової компанії, порядок його формування.

4. Резерви страховика. Методичні підходи до їх визначення.

5. Особливості формування РНП страховиків ризикової і довгострокової сфери.

6. Сучасне оподаткування страхової діяльності.

7. Фінансова надійність страховика, фактори впливу.

8. Забезпечення фінансової стійкості страховика.

9. Умови платоспроможності страховика

10. Напрямки розміщення страхових резервів

11. Рейтингова оцінка страховика

12. Фонди, що формує страховик ризикової та довгострокової сфери.

***Завдання***

***Завдання 7.1.*** На підставі нижче наведених даних згрупувати доходи страхової компанії за видами діяльності: доходи від володіння банківськими металами – 2000 грн., комісійні винагороди, що сплачені перестраховками – 5000 грн., відсотки, що нараховані на залишки коштів на розрахунковому рахунку – 500 грн., зароблені страхові премії – 100000 грн., суми, що повернуті із централізованих страхових (резервних) фондів 1000 грн., дивіденди від володіння акціями – 3000 грн., доходи від операцій з фінансовою орендою – 2000 грн., доходи від операцій з оперативною орендою – 4000 грн.

***Задачі***

***Задача 7.1.***Розрахувати резерв незароблених премій (РНП) та обсяг заробленої страхової премії (SPзар) станом на 31-е грудня, якщо договір укладено 1-го серпня поточного року до 15 травня наступного року. Страхова сума за даним договором складає 1500 тис.грн., узгоджений тариф-брутто – 1,5 %, винагорода страховому агенту визначена в розмірі 6 %, а відрахування до превентивних заходів становлять 3 %.

Вказати умови застосування даного методу для розрахунку РНП.

***Задача 7.2.***Визначити величину резерву незароблених премій (РНП) та суму заробленої страхової премії (SPзар) станом на 31-е березня, 30 -е червня, 30-е вересня, 31-е грудня методом 1/4, якщо відомі наступні дані:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Показник* | *1 квартал* | *2 квартал* | *3 квартал* | *4 квартал* |
| 1. | Кількість укладених договорів, од. | 720 | 700 | 810 | 690 |
| 2. | Середня страхова сума, грн. | 150000,00 | 110000,00 | 90600,00 | 115200,00 |
| 3. | Середній страховий тариф, грн. на 100 грн. страхової суми | 0,13 | 0,15 | 0,43 | 0,22 |
| 4. | Комісійна винагорода агенту, % | 6.0 | 5,5 | 5,0 | 3,0 |
| 5. | Відрахування на превентивні заходи, % | 3,0 | 3,0 | 4,0 | 2,0 |

Вказати умови застосування даного методу для розрахунку РНП

***Задача 7.3.***За даними, наведеними в таблиці, розрахувати резерв незароблених премій(РНП) та обсяг зароблених премій (SPзар) станом на 31 грудня, застосовуючи метод 1/24:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Пооказник* | *Період* | | |
| *У січні* | *У червні* | *У грудні* |
| 1. | Кількість укладених договорів, од. | 340 | 410 | 270 |
| 2. | Середня страхова сума, грн. | 10000,00 | 8000,00 | 12000,00 |
| 3. | Середній страховий тариф, % | 3,0 | 5,0 | 5,5 |
| 4. | Комісійна винагорода агенту, % | 2,0 | 1,5 | 3,0 |

Вказати умови застосування даного методу для розрахунку РНП

***Задача 7.4.***Розрахувати резерв незароблених премій(РНП) та обсяг зароблених премій (SPзар) станом на 31 грудня, застосовуючи метод 1/8 за даними, наведеними в таблиці:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Показник* | *1 квартал* | *2 квартал* | *3 квартал* | *4 квартал* |
| 1. | Кількість укладених договорів, од. | 1420 | 1200 | 1370 | 980 |
| 2. | Середня страхова сума, грн | 1500000,00 | 1210000,00 | 990600,00 | 1152000,00 |
| 3. | Середній страховий тариф, грн. на 100 грн. страхової суми | 0,12 | 0,17 | 0,23 | 0,28 |
| 4. | Комісійна винагорода агенту, % | 3,0 | 3,5 | 2,8 | 3,0 |
| 5. | Відрахування на превентивні заходи, % | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 |

Вказати умови застосування даного методу для розрахунку РНП

***Задача 7.5.***Розрахувати розмір заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату, якщо сума заявлених претензій за звітний період – 680 тис.грн., розмір страхових відшкодувань – 760 тис.грн., неврегульовані претензії за попередній період склали 210 тис.грн.

***Задача 7.6.***У страхової компанії А страховий портфель складається з 260 договорів (n = 260); у страхової компанії В – 195 договорів (n = 195).

У страхової компанії А середня тарифна ставка складає 0,455 грн. зі 100 грн. страхової суми; у страхової компанії В - 0,52 грн. зі 100 грн. страхової суми.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 7.7.***Страхова компанія А має страхових платежів (доходів) 130 млн. грн.. Сума коштів у резервних фондах на кінець звітного періоду – 32,5 млн. грн.; сума страхових відшкодувань – 52 млн. грн.; витрати на ведення справи – 13 млн. грн.

Страхова компанія В має суму доходів 91 млн. грн. Залишок засобів у резервному фонді – 26 млн. грн. Страхові відшкодування – 39 млн. грн.; витрати на ведення справи – 13 млн. грн.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 7.8.***Загальний об’єм страхових платежів страхової компанії А – 130 млн. грн.; погашення обов’язків перед страхувальниками (страхові відшкодування) – 39 млн. грн., відрахування у страхові і запасні резерви – 13 млн. грн.; відрахування на попереджувальні дії (тобто попередження пожеж, консультації щодо вибору вогнетривких конструкцій і т. ін.) – 6,5 млн. грн., затрати на ведення справи – 7,8 млн. грн.

Загальний об’єм страхових платежів страхової компанії В – 91 млн. грн.; погашення обов’язків перед страхувальниками (страхові відшкодування) – 26 млн. грн., відрахування у запасні і резервні фонди – 13 млн. грн.; відрахування ПМ – 6,5 млн. грн.; затрати на ведення справи – 10,4 млн. грн.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 7.9.***У страхової компанії “Скіф” страховий портфель складається з 286 договорів, а середня тарифна ставка складає 0,468 грн. зі 100 грн. страхової суми. У страхової компанії “Оранта” – 195 договорів, а середня тарифна ставка складає 0,533 грн. зі 100 грн. страхової суми. Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 7.10.***Страхова компанія “Енергополіс” має страхових платежів (доходів) на суму 280 000,00 грн. Сума коштів у резервних фондах на кінець звітного періоду складає 210 900,00 грн., а сума страхових відшкодувань – 193 400,00грн.; витрати на ведення справи – 200,00 млн. грн.

Страхова компанія “Гарант Авто” має суму доходів 364 000,00 грн. Залишок засобів у резервному фонді – 274 170,00 грн. Страхові відшкодування – 251 420,00 грн.; витрати на ведення справи – 600 грн.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 7.11.***Визначити обсяг резерву незароблених премій страховика (методом ¼) на 01.01.10 та 01.04.10, а також резерв зароблених премій станом на 01.04.10 виходячи з наступних даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Місяць* | *Надходження страхових премій за договорами страхування (тис.грн.)* | *Надходження страхових премій за договорами перестрахування (тис.грн.)* | *Страхові премії, які належать перестраховикам (тис.грн.)* |
| Травень 2009 р. | 240 | 120 | 90 |
| Червень 2009 р. | 360 | − | − |
| Липень 2009 р. | 240 | 240 | 120 |
| Серпень 2009 р. | 480 | 360 | 240 |
| Вересень 2009 р. | 120 | − | − |
| Жовтень 2009 р. | 600 | 120 | 360 |
| Листопад 2009 р. | − | 240 | − |
| Грудень 2009 р. | 720 | − | 480 |
| Січень 2010 р. | − | 600 | − |
| Лютий 2010 р. | 90 | − | 60 |
| Березень 2010 р. | 240 | 360 | 120 |

***Тема 8. Фінансова безпека страховика***

План заняття

1. Відмінності у розумінні фондів та резервів, їх економічний зміст.

2. Фонди страховика, їх види та порядок формування.

3. Види, джерела та порядок формування страхових резервів за сферами страхування.

4. Порядок та принципи розміщення страхових резервів – звонодавчі вимоги тп сучасна практика.

5. Рейтингова оцінка страховика.

*Навчальні завдання*

Усне опитування

1. В чому полягає економічний зміст фондів та резервів страховика?
2. Які страхові фонди за сферами діяльності ви знаєте?
3. Які є методи розрахунку видів страхових тарифів та який порядок їх застосування?
4. Які пріоритетні принципи розміщення страхових резервів для різних сфер страхування?
5. За якими напрями та у якій пропорції розміщуються страхові резерви відповідно чинного законодавства?
6. Яка сучасна практика розміщення страхових резервів в Україні?
7. Світовий досвід розміщення страхових резервів

***Завдання***

***Задача 8.1.***За даними таблиці, розрахувати резерв незароблених премій(РНП) та обсяг зароблених премій (SPзар) станом на 31 грудня, застосовуючи метод 1/24:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Пооказник* | *Період* | | |
| *У січні* | *У червні* | *У грудні* |
| 1. | Кількість укладених договорів, од. | 340 | 410 | 270 |
| 2. | Середня страхова сума, грн. | 10000,00 | 8000,00 | 12000,00 |
| 3. | Середній страховий тариф, % | 3,0 | 5,0 | 5,5 |
| 4. | Комісійна винагорода агенту, % | 2,0 | 1,5 | 3,0 |

Вказати умови застосування даного методу для розрахунку РНП

***Задача 8.2.***Розрахувати резерв незароблених премій(РНП) та обсяг зароблених премій (SPзар) станом на 31 грудня, застосовуючи метод 1/8 за даними таблиці:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ з/п* | *Показник* | *1 квартал* | *2 квартал* | *3 квартал* | *4 квартал* |
| 1. | Кількість укладених договорів, од. | 1420 | 1200 | 1370 | 980 |
| 2. | Середня страхова сума, грн | 1500000,00 | 1210000,00 | 990600,00 | 1152000,00 |
| 3. | Середній страховий тариф, грн. на 100 грн. страхової суми | 0,12 | 0,17 | 0,23 | 0,28 |
| 4. | Комісійна винагорода агенту, % | 3,0 | 3,5 | 2,8 | 3,0 |
| 5. | Відрахування на превентивні заходи, % | 3,0 | 3,0 | 3,0 | 3,0 |

Вказати умови застосування даного методу для розрахунку РНП

***Задача 8.3.***Розрахувати розмір заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату, якщо сума заявлених претензій за звітний період – 680 тис.грн., розмір страхових відшкодувань – 760 тис.грн., неврегульовані претензії за попередній період склали 210 тис.грн.

***Задача 8.4.***У страхової компанії А страховий портфель складається з 260 договорів (n = 260); у страхової компанії В – 195 договорів (n = 195). У страхової компанії А середня тарифна ставка складає 0,455 грн. зі 100 грн. страхової суми; у страхової компанії В - 0,52 грн. зі 100 грн. страхової суми. Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 8.5.***Страхова компанія А має страхових платежів (доходів) 130 млн. грн.. Сума коштів у резервних фондах на кінець звітного періоду – 32,5 млн. грн.; сума страхових відшкодувань – 52 млн. грн.; витрати на ведення справи – 13 млн. грн.

Страхова компанія В має суму доходів 91 млн. грн. Залишок засобів у резервному фонді – 26 млн. грн. Страхові відшкодування – 39 млн. грн.; витрати на ведення справи – 13 млн. грн.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 8.6.***Загальний об’єм страхових платежів страхової компанії А – 130 млн. грн.; погашення обов’язків перед страхувальниками (страхові відшкодування) – 39 млн. грн., відрахування у страхові і запасні резерви – 13 млн. грн.; відрахування на попереджувальні дії (тобто попередження пожеж, консультації щодо вибору вогнетривких конструкцій і т. ін.) – 6,5 млн. грн., затрати на ведення справи – 7,8 млн. грн.

Загальний об’єм страхових платежів страхової компанії В – 91 млн. грн.; погашення обов’язків перед страхувальниками (страхові відшкодування) – 26 млн. грн., відрахування у запасні і резервні фонди – 13 млн. грн.; відрахування ПМ – 6,5 млн. грн.; затрати на ведення справи – 10,4 млн. грн.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 8.7.***У страхової компанії “Скіф” страховий портфель складається з 286 договорів, а середня тарифна ставка складає 0,468 грн. зі 100 грн. страхової суми. У страхової компанії “Оранта” – 195 договорів, а середня тарифна ставка складає 0,533 грн. зі 100 грн. страхової суми. Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 8.8.***Страхова компанія “Енергополіс” має страхових платежів (доходів) на суму 280 000,00 грн. Сума коштів у резервних фондах на кінець звітного періоду складає 210 900,00 грн., а сума страхових відшкодувань – 193 400,00грн.; витрати на ведення справи – 200,00 млн. грн. Страхова компанія “Гарант Авто” має суму доходів 364 000,00 грн. Залишок засобів у резервному фонді – 274 170,00 грн. Страхові відшкодування – 251 420,00 грн.; витрати на ведення справи – 600 грн.

Визначити, у якої компанії показники фінансової діяльності кращі.

***Задача 8.9.***Визначити обсяг резерву незароблених премій страховика (методом ¼) на 01.01.10 та 01.04.10, а також резерв зароблених премій станом на 01.04.10 виходячи з наступних даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Місяць* | *Надходження страхових премій за договорами страхування (тис.грн.)* | *Надходження страхових премій за договорами перестрахування (тис.грн.)* | *Страхові премії, які належать перестраховикам (тис.грн.)* |
| Травень 2009 р. | 240 | 120 | 90 |
| Червень 2009 р. | 360 | − | − |
| Липень 2009 р. | 240 | 240 | 120 |
| Серпень 2009 р. | 480 | 360 | 240 |
| Вересень 2009 р. | 120 | − | − |
| Жовтень 2009 р. | 600 | 120 | 360 |
| Листопад 2009 р. | − | 240 | − |
| Грудень 2009 р. | 720 | − | 480 |
| Січень 2010 р. | − | 600 | − |
| Лютий 2010 р. | 90 | − | 60 |
| Березень 2010 р. | 240 | 360 | 120 |

1. \* Делькредерне страхування – страхування кредитів. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* Делькредерне страхування – страхування кредитів. [↑](#footnote-ref-2)
3. \* Поліс ОЦВ – це скорочена назва полісу обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. [↑](#footnote-ref-3)