**Теоретические вопросы к комплексному экзамену по МДК 03.01 и МДК 03.02**

1.Сущность договора страхования.

2. Особенности договора страхования

3. Элементы договора страхования.

4. Права и обязанности страховщика и страхователя.

5. Виды и формы договора страхования.

6. Условия договора страхования.

7. Особенности заключения договора страхования.

8. Процесс заключения договора страхования.

9. Страховые документы.

10. Изменение договора страхования.

11. Прекращение договора страхования.

12. Автоматизация процесса заключения договоров страхования и ее цель.

13. Зоны автоматизации страховой деятельности компании

14. Специфика страховой отчетности

15. Правила заполнения документов.

16. Перечень документов, необходимых для оформления договоров страхования. 17.Оформление договоров страхования

18. Формы отчетности в страховании.

19. Особенности личного страхования

20. Особенности имущественного страхования

21. Особенности страхования ответственности

22. Договор страхования имущества и его оформление.

23. Франшиза в договоре страхования имущества

24. Страховой случай. Досрочное прекращение договора. Признание договора недействительным.

25. Анализ причин невыполнения плана продаж.

26. Учетная политика. Формы первичных документов.

27. Документооборот в страховой компании.

28. Учет страховых полисов.

29. Изготовление, уничтожение и хранение бланков.

30. Контроль за поступлением и использованием бланков.

31. Мониторинг процесса движения бланков строгой отчетности.

32. Типовые нарушения, выявленные в результате проверки.

33. Управление убыточностью «на входе»

34. Управление убыточностью «на выходе»

36. Обобщающие показатели анализа страховых операций.

37. Анализ сбалансированности страхового портфеля.

38. Оценка убыточности и эффективности страховых операций.

**Практические задания к комплексному экзамену по МДК 03.01 и /МДК 03.02**

**1.** Транспортное средство VOLKSWAGEN

Автомобиль эксплуатируется на дорогах г. Липецка. Договор обязательного страхования заключается впервые (3 класс) Во­дитель — Чистяков В.А. (дата рождения 28 сентября 1976 г.), стаж вождения с 2002 г. Договор обязательного страхования пре­дусматривает, что к управлению допущены: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_.. Мощность двигателя — 109 л.с. Период использова­ния транспортного средства — в течение всего года. Срок стра­хования — один год.

XW8ZZZ5NZAG105272 – идентификационный номер

Паспорт ТС - 40НА 241643

Год выпуска 2011

№ кузова Y6DAF4854C0006903

Свидетельство о регистрации 48ХУ 663290

Регистрационный номер М346ВУ48

№ двигателя SQR477F00C006597

Объем двигателя 1497

Мощность двигателя 110 л.с.

*Рассчитать сумму взноса и оформить заявление*

**2**. Ермаков Николай Николаевич, 19.12.1959, водит.удостоверение 48ЕУ 487430, женат, стаж с 1989

Липецкая обл., г.Грязи, ул. Коммунальная, д.6, кв.41

4804 188899 выдан ОВД Грязинского района Липецкой обл. 03.05.2005 года

CHERY A13

Год выпуска 2011

№ кузова Y6DAF4854C0006903

Свидетельство о регистрации 48ХУ 663290

Регистрационный номер М346ВУ48

№ двигателя SQR477F00C006597

Объем двигателя 1497

Мощность двигателя 109

Страховая сумма -394999 руб.

*Определить страховой тариф по страхованию КАСКО и рассчитать страховую премию.*

*Оформить полис страхования*

**3.** Физическое лицо при покупке автомобиля Ауди-100 в Нижнем Новгороде заключил договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства сроком на один год. Количество лиц, допущенных к управлению транспортным средством, — 1 человек. Возраст водителя — 29 лет, стаж — 10 лет. Мощность двига­теля — 178 л.с, период использования ТС — более 9 месяцев.

*Рассчитать сумму взноса и оформить страховой полис ОСАГО*

**4**. Страхуется средство наземного транспорта юридического лица

Общество с ограниченной ответственностью «Отрада Ген»

399440 Липецкая обл. Добринский район с.Большая Отрада

ИНН 4802008717 КПП 480401001 р/с 40702810435040000529 в Липецком отделении № 8593 Сбербанка России

ООО "ЮниКредит Лизинг" – выгодопреобретатель

Генерального директора Хоффманн Патрика Эрвена

VOLKSWAGEN TIGUAN - марка

XW8ZZZ5NZAG105272 – идентификационный номер

XW8ZZZ5NZAG105272 - № кузова

2010 – год выпуска

CAW 094174 – номер двигателя.

Страховка оформляется уже 2-й год в данной страховой компании

Страхователь распоряжается автомобилем на основании Договора лизинга

Паспорт ТС - 40НА 241643

Стаж вождения лица, допущенного к управлению – 5 лет

Установлено противоугонное устройство – Тритон Comfort

Ремонт на гарантийной СТОА по направлению Страховщика

Страховое возмещение производится в размере Стоимости восстановительного ремонта ТС и/или ДО

Возмещение по курсу на день страхового случая

Застраховано по рискам: автокаско и внешнее воздействие

Застраховано на 1 год

Страховая сумма – 1029000 руб.

*Рассчитать сумму взноса по КАСКО и оформить страховой полис*

**5.** Владелец легкового автомобиля, мощностью 73 л.с, заключил до­говор обязательного страхования 15 января 2013 г. сроком на один год. К управлению допущен водитель в возрасте 35 лет, стаж вождения — *5* лет.

17 мая 2013 г. владелец подал заявление на включение в спи­сок допущенных к управлению водителя в возрасте 21 года, с водитель­ским стажем 3 года. *Определить первоначально уплаченную страховую премию и дополнительную страховую премию в связи с изменениями условий у страхователя.*

**6.** Вид транспортировки – железнодорожный (крытый вагон). Перевозится прибор комплексный электрического каротажа К1А-723М в количестве 4 шт. по договору №22-05 от 26.12.2005 г., 8 деревянных ящиков. Товарно-транспортная накладная № 00000 от 00.00.00. Груз перевозится в г. Мытищи ул.Ленинградская д.13. Период перевозки с 00.00.00 по 00.00.00. Груз застрахован с ответственностью за частную аварию. По документам груз стоимостью 12 055 701 руб. Страховой тариф – 0,18%. Страхователь (он же выгодопреобретатель) – Открытое акционерное общество «Слатс» г. Липецк, ул.Космонавтов, д.4).

*Оформить заявление страховщика.*

**7.** Вид транспортировки – железнодорожный (крытый вагон). Перевозится прибор комплексный электрического каротажа К1А-723М в количестве 4 шт. по договору №22-05 от 26.12.2005 г., 8 деревянных ящиков. Товарно-транспортная накладная № 00000 от 00.00.00. Груз перевозится в г. Мытищи ул.Ленинградская д.13. Период перевозки с 00.00.00 по 00.00.00. Груз застрахован с ответственностью за частную аварию. По документам груз стоимостью 12 055 701 руб. Страховой тариф – 0,18%. Страхователь (он же выгодопреобретатель) – Открытое акционерное общество «Слатс» г. Липецк, ул.Космонавтов, д.4).

*Оформить страховой полис.*

8. Страхователь – юридическое лицо

Сотрудники ЧОП «Медведь» охранная фирма Юридический адрес: Грязи, ул. Воровского, д.12, офис. 307

Документ организации УСТАВ. Общее количество лиц, подлежащих страхованию –5 человек

Период ответственности Страховщика - время исполнения Застрахованным лицом обязанностей по трудовому договору (контракту).

Срок страхования - 1 (один) год. Уплата взноса -единовременно

Страховая сумма на одного Застрахованного – 100 000 рублей.

Заявленные Страхователем риски:

1. Временная нетрудоспособность Застрахованного вследствие несчастного случая. Страховая выплата определяется в размере 0,2% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 1-го дня, но не более 25% от страховой суммы.

2. Установление инвалидности в результате несчастного случая. Размер страховой выплаты определяется в зависимости от группы инвалидности:

* I группа инвалидности – 100% страховой суммы;
* II группа инвалидности – 80% страховой суммы;
* III группа инвалидности – 60% страховой суммы.

3. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая. Размер страховой выплаты составляет 100% страховой суммы.

Объект страхования: *Смерть Застрахованного в результате несчастного случая, установление Застрахованному инвалидности в связи с ущербом, причиненным здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования, временная утрата трудоспособности при исполнении трудовых \*профессиональных обязанностей охранника.*

*На основании данных оформить на заявление страхования от нечастных случаев*

**9.**Страхователь – юридическое лицо – Иванов Иван Иванович

Выгодоприобретатель – жена – Иванова Мария Ивановна

Сотрудники ООО «ЧОП «Мангуст» - охранное предприятие. Адрес: Грязи, ул. Воровского, д.12, офис. 307

Общее количество лиц, подлежащих страхованию – 5 человек

Период ответственности Страховщика - время исполнения Застрахованным лицом обязанностей по трудовому договору (контракту).

Срок страхования - 1 (один) год.

Страховая сумма на одного Застрахованного – 100 000 рублей.

Заявленные Страхователем риски:

1. Временная нетрудоспособность Застрахованного вследствие несчастного случая. Страховая выплата определяется в размере 0,2% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности начиная с 1-го дня, но не более 35% от страховой суммы.

2. Установление инвалидности в результате несчастного случая. Размер страховой выплаты определяется в зависимости от группы инвалидности:

* I группа инвалидности – 100% страховой суммы;
* II группа инвалидности – 80% страховой суммы;
* III группа инвалидности – 60% страховой суммы.

3. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая. Размер страховой выплаты составляет 100% страховой суммы.

Объект страхования: *Смерть Застрахованного в результате несчастного случая, установление Застрахованному инвалидности в связи с ущербом, причиненным здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования, временная утрата трудоспособности при исполнении трудовых \*профессиональных обязанностей охранника.*

*Рассчитать общую страховую премию по договору и оформить страховой полис.*

**10.** Страхуется средство наземного транспорта физического лица

Иванов Иван Иванович, 20.11.1962, водит.удостоверение 48ОС465747 , женат, стаж с 1991, класс страхователя – 4, паспорт ТС - 77УН668549 Липецкая обл., г.Грязи, ул. Советская, д.6, кв.41, паспорт 4207 № 427004 выдан 06.12.2007г.

Выгодоприобретатель- ООО "Русфинанс Банк" 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, 42а., ИНН 5012003647, КПП 631601001, КС 30101810900000000975, БИК 043602975.

FORD TRANSIT VAN

Год выпуска 2011

№ кузова WFOXXXTTFXBC40195

Свидетельство о регистрации 77УН668549

Регистрационный номер Н425НС48

№ двигателя SRFA BC40195

Объем двигателя 2198

Мощность двигателя 116

Страховая стоимость -1 500000 руб.

Страховая сумма по автокаско - ?????

Страховая сумма по внешнему воздействию – ???????? руб.

Страховая сумма 5% от страховой суммы по риску "Автокаско"-

Ремонт на гарантийной СТОА по направлению Страховщика

Страховое возмещение производится в размере Стоимости восстановительного ремонта ТС и/или ДО

Возмещение по курсу на день страхового случая

Страховая сумма по риску «Ущерб является неснижаемой»

Наличие оригинальных ключей – 2 шт.

Объект растаможен полностью

ТС прошло предстартовой осмотр, количество фотографий – 12 шт.

Оплата будет производиться в рассрочку 2-мя платежами

Акт осмотра № 1 от 19.06.2012 года

Срок страхования – 1 год

*Рассчитать страховой взнос (по тарифному руководству) КАСКО Оформить страховой полис.*

**11.** Страхуется средство наземного транспорта физического лица

Сергеев Сергей Сергеевич, 19.12.1959, водит.удостоверение 48ЕУ 487430, женат, стаж с 1989

Липецкая обл., г.Грязи, ул. Коммунальная, д.6, кв.41

4804 188899 выдан ОВД Грязинского района Липецкой обл. 03.05.2005 года

VOLKSWAGEN TIGUAN - марка

XW8ZZZ5NZAG105272 – идентификационный номер

XW8ZZZ5NZAG105272 - № кузова

2013 – год выпуска

CAW 094174 – номер двигателя.

Страховка оформляется уже 2-й год в данной страховой компании

Страхователь распоряжается автомобилем на основании Договора лизинга

Паспорт ТС - 40НА 241643

Установлено противоугонное устройство – Тритон Comfort

Ремонт на гарантийной СТОА по направлению Страховщика

Страховое возмещение производится в размере Стоимости восстановительного ремонта ТС и/или ДО

Возмещение по курсу на день страхового случая

Застраховано по рискам: автокаско и внешнее воздействие

Застраховано на 1 год

Страховая сумма – 1029000 руб.

*Рассчитать страховой взнос*

*Оформить страховой полис по КАСКО*

**12**. Данные: Клиент, он же собственник – Иванов Иван Иванович, паспорт серия 45 02 360253 выдан 18 декабря 2003 г , зарегистрированный по адресу 111999, г. Москва, ул. Никольская, д.2, кв.65.

На страхование принимается уже 2-й год строение и домашнее имущество расположенное по адресу: 143370, Московская обл., Одинцовский р-н, дер. Лапино, с/т “Луч”, уч.165. № предыдущего полиса - 0406АИК452139. Страхуется от пожара и повреждения водой. Страхуется ответственность перед третьими лицами на сумму 50000 руб.: - причинение вреда и здоровью третьих лиц и причинение ущерба имуществу третьих лиц. Вариант страхования – «с осмотром». В ходе осмотра выявлено, что в строении проведены ремонтные работы и подведена пожарная сигнализация. Экспертиза отметила использование баллонного газа в доме. Оценка независимой экспертизы определила страховую стоимость и страховую сумму в равном размере: 300000 строение и 50000 –имущество. Размер предполагаемой страховой выплаты определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Страховой взнос составил - 3300 руб. –строение, 700 руб. – имущество. Взнос внесен в рассрочку в 2 этапа.

*Оформить заявление в соответствии с правилами оформления*

**13.** Данные: Клиент, он же собственник – Иванов Иван Иванович, паспорт серия 45 02 360253 выдан 18 декабря 2003 г , зарегистрированный по адресу 111999, г. Москва, ул. Никольская, д.2, кв.65.

На страхование принимается уже 2-й год строение и домашнее имущество расположенное по адресу: 143370, Московская обл., Одинцовский р-н, дер. Лапино, с/т “Луч”, уч.165. № предыдущего полиса - 0406АИК452139. Страхуется от пожара и повреждения водой. Страхуется ответственность перед третьими лицами на сумму 50000 руб.: - причинение вреда и здоровью третьих лиц и причинение ущерба имуществу третьих лиц. Вариант страхования – «с осмотром». В ходе осмотра выявлено, что в строении проведены ремонтные работы и подведена пожарная сигнализация. Экспертиза отметила использование баллонного газа в доме. Оценка независимой экспертизы определила страховую стоимость и страховую сумму в равном размере: 300000 строение и 50000 –имущество. Размер предполагаемой страховой выплаты определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Страховой взнос составил - 3300 руб. –строение, 700 руб. – имущество. Взнос внесен в рассрочку в 2 этапа.

*Оформить полис в соответствии с правилами оформления*

**14**. *Рассчитайте тариф и страховую премию, используя тарифное руководство*

*Данные:*

Объект: загородный дом. Описание: на участке находятся дом (основное строение); хозблок (хозстроение 1) и хозстроение 2.

*Описание основного строения*: Дом одноэтажный, из кирпича, имеются: веранда и терраса — из дерева. Год строительства — 2006, площадь — 74 м2. Наружная отделка стен — окраска (обычная отделка). 'Внутренняя отделка стен — обои (обычная отделка). Ве­ранда деревянная площадью 8 м2. Терраса деревянная площадью 6 м2. Подвал кирпичный площадью 12 м2. Сумма по строению включая отделку, заявлена Страхователем = 2 млн. руб.;

Движимое имущество: Спальный гарнитур — 1 шт. Общая С. Сумма по Домашнему Имуществу к страхованию (по документам) = 1 млн. руб., из них: 400 т.р. – аппаратура и бытовая техника, 600 т.р. – другое имущество

Риски: Страхование по «Полному пакету рисков»

Дополнительное покрытие по риску «Воздействие электротока»

*Дополнительно:* Страхование с Осмотром

По системе «Первого Риска» (расчётная стоимость строения по Калькулятору = 5,5 млн. руб.)

Есть охранная сигнализация с выводом на пульт МВД (+ решетки на окнах) ⎫ Постоянное проживание в доме

Желает включить в Договор безусловную франшизу по недвижимости в размере 0,5% от СС

В строении есть сауна. Срок страхования – 1 год

*Описание хозблока (хозстроения 1).* Строение одноэтажное, стены шрпичные, площадь 12 м2. Снаружи окрашено краской, внутри с от­делкой. Год постройки — 1996. Двери металлические. Полный пакет рисков.

*Оформите страховой полис*

**15**. Дом одноэтажный, из кирпича, имеется: гараж. Год строительства — 1987, площадь — 74 м2. Наружная отделка стен — сайдинг (улучшенная отделка). 'Внутренняя отделка стен — обои (обычная отделка). Двери металлические. Страхователь для основного строения и находящегося там имущества выбрал пакет рисков № 3.

*Описание гаржа (хозстроения 1).* Строение одноэтажное, стены кирпичные, площадь 34 м2. Снаружи без отделки, внутри – обычная отделка. Год постройки — 1996. Двери металлические. Страхователь для хозстроения выбрал пакет рисков № 1.

*Оформить полис страхования*

**16. Отразить операции основного страхования. Оформить в форме таблицы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Страховые операции** | Д сч | К сч | **Сумма** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Начислены страховые взносы по основному страхованию на момент наступления ответственности страховой организации в размере 52000руб.

2. Получены на расчетный счет страховые взносы по основному страхованию в сумме 52 200 руб.:

3. Произведена выплата страхователю в сумме 2500 руб.

4. 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса:

17. Износ автомобиля составил-210 000.Он застрахован на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_ д.е. сроком на один год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая ор­ганизация установила ставку страхового тарифа 5% от страховой сум­мы. В договоре присутствует пункт по франшизе. Франшиза безуслов­ная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с этим пре­дусмотрена скидка к тарифу в размере 3%. Произошло ДТП, где участником являлся Иванов Иван Иванович. Автомобиль с места аварии был доставлен на станцию технического обслуживания, при этом рас­ходы владельца составили 1200 д.е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля — 8000 д.е.; оплата ремонтных работ (выправление, покраска)— 5000 д.е.; стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, — 15 000 д.е. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стои­мостью 20 000 д.е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определить фактическую величину убытка, вели­чину страховой премии и размер страхового возмещения.

18. Финансовый результат ОАО сформирован в результате следующих *доходов и расходов:*

- Страховые премии по договорам прямого страхования и сострахования – 1 278 269 тыс. руб.;

-Управленческие расходы – 378 046 тыс. руб.;

- Вознаграждение и тантьемы по договорам перестрахования – 1 153 тыс. руб.

-Расходы на ведение страховых операций – 754 977 тыс. руб.;

-Прочие расходы – 564 988 тыс. руб.

- Возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование 11 312 тыс. руб.;

-Высвобождение страховых резервов – 574 278 тыс. руб.;

-Возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование 289 026 тыс. руб.;

- Доход от инвестиционной деятельности – 20 751 158 тыс. руб.;

-Расходы от инвестиционной деятельности – 20 254 715 тыс. руб.;

-Прочие доходы – 153 098 тыс. руб.

- Страховые выплаты по операциям прямого страхования и сострахования – 2 029 424 тыс. руб.;

-Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование – 1 116 760 тыс. руб.;

-Отчисление в резерв предупредительных мероприятий – 6 502 тыс. руб.;

19. По договору комбинированного страхования автотранспорта предусмотрено страхование транспортного средства (каско), страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства, страхование от несчастных случаев водителя и пассажиров. Страховая премия установлена в размере 30 тыс. руб. В соответствии с учетной политикой страховая премия по договору комбинированного страхования автотранспорта распределяется по видам страхования следующим образом: 60% — страхование транспортного средства (каско); 30% — страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства; 10% — страхование от несчастных случаев водителя и пассажиров.

Страховая премия подлежит отражению в бухгалтерском учете в следующем порядке:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт Кт | Страхование средств наземного транспорта, за исключением средств железнодорожного транспорта, — |
| Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств — |
| Страхование от несчастных случаев и болезней — |

10. Определите коэффициент Коньшина Ф.В. и сделайте вывод о степени финансовой устойчивости страховых операций по страхованию домашнего имущества.

Исходные данные. Количество действующих договоров добровольного страхования домашнего имущества - 5150; средняя страховая сумма по одному договору - 15000 д.е.; средняя нетто-ставка с 100 д.е. страховой суммы - 0,085 д.е.