**MO 15**

* **Uveďte, s akým rizikom je spojené každé podnikanie a v čom spočíva význam poistenia**

#### Význam poistenia:

#### pre jednotlivca – poistenie zmierňuje negatívne vplyvy na jeho životnú úroveň (napr. úraz)

#### pre podnikateľské subjekty – pomáha znášať podnikom nepredvídateľné škody (napr. poškodenie majetku)

#### pre hospodárstvo – pomáha zabezpečovať chod ekonomiky, obmedzuje počet bankrotov, prispieva k rozvoju fin. trhu a pod.

#### Úlohy poistenia:

#### zabezpečenie istoty, t. j. nahradenie škody poistenému v rozsahu poistnej zmluvy

#### kryť zvyšné potreby, sprostredkovane sa zúčastňovať na odstraňovaní škôd, ktoré spôsobili náhodné udalosti

* **Vysvetlite základné pojmy využívané v poisťovníctve**

#### Poisťovateľ – FO alebo PO, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť – poisťovňa, ktorá disponuje licenciou na vykonávanie poisťovacej činnosti. Má právnu formu a. s.

#### Poistník – FO alebo PO, ktorú uzavrela poistnú zmluvu s poisťovateľom

#### Poistenec (poistený) – FO alebo PO (subjekt), ktorému na základe uzavretej poistnej zmluvy vzniká nárok na poistné plnenie v prípade poistnej udalosti (nemusí byť poistníkom)

#### Poistná zmluva – právny dokument, v ktorom sa poisťovateľ a poistník dohodnú na poistných podmienkach

#### Poistné – cena za poskytnutie poistnej služby, ktorú platí poistník počas poistnej doby. Predstavuje protihodnotu za prevzatie rizika poisťovateľom.

#### Poistná suma – maximálna finančná čiastka poistného plnenia, na ktorej sa poistník dohodol s poisťovateľom v poistnej zmluve v prípade vzniku poistnej udalosti

#### Poistné doba – časové obdobie dohodnuté v poistnej zmluve, počas ktorého trvá poistenie

#### Poistné obdobie – časový interval dohodnutý v PZ, počas ktorého poistník pravidelne platí poistné poisťovateľovi

#### Poistná udalosť – vzniknutá ujma (strata, škoda, dožitie,...), ktorej riziko vzniku bolo dohodnuté v poistnej zmluve a poisťovateľ je povinný ju uhradiť (napr. štvrťročne,..)

#### Poistné plnenie – odškodnenie poistenca poisťovateľom v prípade vzniku poistnej udalosti

#### Zaistenie – poistenie poistenia. Uplatňuje poisťovateľ kvôli rozloženiu rizika.

* **popíšte poistný vzťah (účastníci, formy)**

#### vzniká na základe uzatvorenej poistnej zmluvy medzi poisťovateľom a poistníkom

#### poistné zmluvy legislatívne upravuje Občiansky zákonník

#### účastníci:

#### poisťovateľ

#### poistník

#### poistenec

#### oprávnená osoba

#### poškodený

**Poistený** – môžeme nazvať poistníka a poistenca

#### Oprávnená osoba - FO alebo PO, ktorá je oprávnená rokovať s poisťovňou namiesto poisteného

#### vystupuje pri životnom poistení v prípade poistnej udalosti, ktorou je smrť

#### ak poistený umrie, má nárok na vyplatenie poistného plnenia

#### Poškodený - ekonomický subjekt, ktorému poistený spôsobil škodu (pri poistení zodpovednosti za škodu). Poisťovňa vypláca poistné plnenie priamo poškodenému

#### do poistného vzťahu vstupuje len vtedy, ak ide o poistný vzťah pri poistení zodpovednosti za škodu

#### poistený je chránený pred fin. následkom škody, ktorú spôsobil tretej osobe

#### ak nastane poistná udalosť, poisťovňa vypláca poistné plnenie priamo poškodenému a nie poistenému, ktorý škodu spôsobil

* **charakterizujte životné a neživotné poistenie a jeho význam**

1. **životné –** predmet poistenia – osoby (FO)

Pri uzavretí ŽP sa poistený môže riadiť 2 základnými prístupmi:

* **poistný prístup**
* poistený očakáva pri vzniku poistnej udalosti finančnú kompenzáciu za škodu vzniknutú na jeho zdraví, resp. za svoju smrť
* poistné plnenie pomáha poistenému alebo oprávnenej osobe prekonať negatívne fin. dôsledky vzniknutej poistnej udalosti
* **investičný prístup**
* poistený uzatvára ŽP s investičnou zložkou
* využíva sa pri riziku dožitia sa určitého veku, ale aj rizika smrti
* poistenie má za cieľ zhodnotiť zaplatené poistné počas poistnej doby
* poisťovňa použije časť poistného na tvorbu technických rezerv a časť investuje na fin. trhu
* napr. investičné ŽP, ktoré je spojené s investovaním časti poistného do podielových fondov prostredníctvom kolektívneho investovania (ek. subjekt je ochotný znášať riziko investovania na fin. trhu a zároveň očakáva poistné plnenie pri vzniku poistnej udalosti).

1. **neživotné –** predmet poistenia – majetok, zodpovednosť za škody, podnikateľ. riziká – zničenie, poškodenie, odcudzenie

* neživotné poistenie sa zameriava na poistenie majetku, úrazové poistenie a poistenie zodpovednosti za škodu
* jeho podstatou je finančná náhrada škôd, ktoré bolo spôsobené poistnými udalosťami
* môžeme ho členiť do 5 poistných odvetví, ktoré patria do príbuznej skupiny rizík:
* majetkové poistenie
* poistenie zodpovednosti za škodu
* dopravné poistenie
* poistenie podnikateľských rizík
* poistenie úrazu a choroby
* **charakterizujte jednotlivé zložky sociálneho poistenia**

- hlavná časť [sociálneho zabezpečenia](https://sk.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A1lne_zabezpe%C4%8Denie). Na Slovensku je to povinné [verejnoprávne](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Verejnopr%C3%A1vny&action=edit&redlink=1) [poistenie](https://sk.wikipedia.org/wiki/Poistenie), založené na platení odvodov a poberaní dávok, ktorého úlohou je ochrániť veľkú časť obyvateľstva pred rizikami v živote, ako aj zabezpečiť prerozdelenie príjmov v [národnom hospodárstve](https://sk.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1rodn%C3%A9_hospod%C3%A1rstvo).

**Sociálna poisťovňa** – verejnoprávna inštitúcia zriadená na výkon sociálneho poistenia. Je PO so sídlom v Bratislave

**Sociálne poistenie sa člení**:

* [**nemocenské poistenie**](https://sk.wikipedia.org/wiki/Nemocensk%C3%A9_poistenie) - slúži na zabezpečenie príjmu v prípade straty alebo zníženia príjmu zo zárobkovej činnosti v dôsledku dočasnej PN, potreby ošetrovania alebo opatrovania, tehotenstva a materstva. Dávky: nemocenské, [ošetrovné,](http://www.socpoist.sk/osetrovne/1294s)[vyrovnávacia dávka,](http://www.socpoist.sk/vyrovnavacia-davka/1295s)[materské](http://www.socpoist.sk/materske/1293s)
* [**dôchodkové poistenie**](https://sk.wikipedia.org/wiki/D%C3%B4chodkov%C3%A9_poistenie) – predstavuje [I. pilier dôchodkového systému](https://www.employment.gov.sk/sk/socialne-poistenie-dochodkove-sporenie/dochodkovy-system/i-pilier-dochodkove-poistenie/)SR - dva podsystémy :
* **starobné poistenie** - na zabezpečenie príjmu v starobe a pre prípad úmrtia, [starobný dôchodok,](http://www.socpoist.sk/starobny-dochodok/1286s)[predčasný starobný dôchodok,](http://www.socpoist.sk/predcasny-starobny-dochodok/1287s)[vdovský](http://www.socpoist.sk/vdovsky-dochodok/1289s)a [vdovecký dôchodok,](http://www.socpoist.sk/vdovecky-dochodok/1290s) [sirotský dôchodok](http://www.socpoist.sk/sirotsky-dochodok/1291s)
* **invalidné poistenie** - pre prípad poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť v dôsledku dlhodobo nepriaznivého zdrav. stavu poistenca a pre prípad úmrtia - [invalidný,](http://www.socpoist.sk/invalidny-dochodok/1288s) [vdovský,](http://www.socpoist.sk/vdovsky-dochodok/1289s) [vdovecký a](http://www.socpoist.sk/vdovecky-dochodok/1290s) [sirotský dôchodok](http://www.socpoist.sk/sirotsky-dochodok/1291s)
* [**úrazové poistenie**](https://sk.wikipedia.org/wiki/%C3%9Arazov%C3%A9_poistenie) - slúži pre prípad poškodenia zdravia alebo úmrtia v dôsledku pracovného úrazu, služobného úrazu a choroby z povolania - [úrazový príplatok,](http://www.socpoist.sk/urazovy-priplatok/1297s)úrazová renta, jednorazové odškodnenie, náhrada nákladov spojených s liečením, [náhrada nákladov spojených s pohrebom,....](http://www.socpoist.sk/nahrada-nakladov-spojenych-s-pohrebom/1310s)
* **poistenie v nezamestnanosti - slúži pre prípad straty príjmu z činnosti zamestnanca v dôsledku nezamestnanosti a na zabezpečenie príjmu v tomto období . Z poistenia v** nezamestnanosti**sa poskytuje dávka v nezamestnanosti**
* **garančné poistenie - slúži pre prípad platobnej neschopnosti zamestnávateľa na uspokojovanie nárokov ZC**
* [**rezervný fond solidarity**](https://sk.wikipedia.org/w/index.php?title=Rezervn%C3%BD_fond_solidarity&action=edit&redlink=1) **-** vytvára sociálna poisťovňa a je zásadným prvkom ochrany spotrebiteľa v systéme starobného dôchodkového poistenia.
* **vysvetlite postupy účtovania mánk a škôd na majetku**

**549 - Manká a škody** sa účtujú manká a škody na dlhodobom majetku, manká nad normu prirodzených úbytkov a zavinené manko nakúpených zásob ako aj zásob vlastnej výroby. Na tomto účte sa neúčtuje úbytok zásob do výšky stanovenej normy prirodzených úbytkov. Tie sa účtujú podľa charakteru na strane Má dať účtu 501 - Spotreba materiálu, 504 - Predaný tovar alebo na strane Má dať príslušného účtu účtovej skupiny 61 - Zmena stavu vnútroorganizačných zásob. Na tomto účte sa neúčtujú škody v účtovnej jednotke spôsobené živelnou pohromou.