

**ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ  
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА**



**0123.02.01**

# **СТРАХОВАНИЕ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ  
для специальности 080105 «Финансы и кредит»**

Автор-составитель: В.А. Цибульский

*3-е издание, пересмотренное*



УДК 368  
ББК 65.271  
С83

Рекомендовано к изданию  
учебно-методическим советом ИСГЗ  
протокол №04-04\05-09 от 18.06.2009

**Автор-составитель:** доцент кафедры «Финансы и кредит» ИСГЗ  
**В.А. Цибульский**

**Рецензенты:** заместитель директора Казанского филиала  
ООО «Первая страховая компания»  
**В.Б. Забелло,**  
заместитель декана экономического факультета  
ИСГЗ, доцент  
**О.В. Насыбуллина**

**Страхование:** Учебное пособие для специальности 080105  
С83 «Финансы и кредит» / Авт.-сост. В.А. Цибульский. – 3-е изд.,  
пересмотр. – Казань: Изд-во «Юниверсум», 2011. – 110 с.

Учебно-методический комплекс «Страхование» составлен в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080105 «Финансы и кредит». Дисциплина входит в федеральный компонент специальных дисциплин и является обязательной для изучения.

УДК 368  
ББК 65.271

© Цибульский В.А., составление, 2008  
© Институт социальных и гуманитарных знаний, 2011  
© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2011

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования Специальность 080105 – «Финансы и кредит» .....	6
Рабочая программа .....	7
Краткий курс лекций .....	12
План семинарских (практических) занятий .....	45
Самостоятельная работа студентов .....	55
Контроль знаний студентов .....	95
Литература .....	107

## ВВЕДЕНИЕ

### Цели и задачи дисциплины

Страхование – одна из основных специальных дисциплин для студентов, получающих углубленное образование в сфере финансово-кредитной деятельности. Целью данного курса является раскрытие перед слушателями экономических и юридических аспектов современного страхового рынка России, организационно-правовых форм организаций (страховщиков), оказывающих населению и организациям страховые услуги, видов страховых продуктов, взаимодействия страховых организаций между собой и другими финансовыми институтами, спецификой финансовой деятельности страховых компаний. Эрудиция в вопросах страхования необходима всем специалистам, занимающимся экономикой.

Место и роль страхования отражаются в его отраслевом строении. Так, например, имущественное страхование обеспечивает восстановление имущества предприятий всех форм собственности и видов предпринимательской деятельности, поврежденного или уничтоженного стихийными бедствиями, от которых оно было застраховано.

Личное страхование обеспечивает, например, восстановление трудоспособности работников на предприятиях всех форм собственности, предпринимательства и в быту, чье здоровье застраховано индивидуально или коллективно.

Страхование ответственности обеспечивает восстановление имущества, здоровья и состояния третьих лиц, сохранение при этом денежных средств страхователей, так как ущерб пострадавшим по их вине третьим лицам возмещался не ими, а страховщиками.

Страхование предпринимательских рисков обеспечивает сохранение доходов предпринимателей всех форм собственности и сфер предпринимательства при страховании ими соответствующих видов рисков. Например, в торговле - страхование кредитных рисков, в материальном производстве - страхование рисков перерыва в производстве и т.д.

Изучив курс, студент **должен знать:**

- социально-экономическую сущность страхования,
- структуру современного страхового рынка Российской Федерации,
- законодательные основы проведения страховых операций в России,
- юридические основы страхования и практику оформления страховых полисов,
- систему личного страхования в Российской Федерации и за рубежом,
- историю страхования,
- экономическую теорию страхования,
- классификацию страхования,
- формы разделения риска между страховыми компаниями,
- новые виды и отрасли имущественного страхования,

– и понимать основную цель, миссию страховой деятельности, как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надежности.

**Студент должен уметь:**

- анализировать ситуацию,
- рассчитывать страховые тарифы,
- заключать страховые договоры по имущественному и личному страхованию, складывающуюся на рынке страхования в Российской Федерации и за рубежом,
- правильно зарекомендовать себя в роли страховщика перед клиентом,
- анализировать финансовую деятельность страховых компаний.

Приступая к изучению дисциплины, студент должен владеть основами курсов «Экономическая теория», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовый менеджмент», знать основные положения статистики и теории вероятностей, уметь применять их методы в решении практических задач.

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ СТАНДАРТ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 080105 – «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

*Специальные дисциплины*

**Страхование (СД.06)**

Сущность страхования. Классификация в страховании. Формы проведения страхования. Юридические основы страховых отношений. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора. Основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Доходы, расходы и прибыль страховщика. Страховые резервы, их виды. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Экономическая работа в страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией. Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика. Имущественное страхование (морское, авиационное, грузов, другое имущество юридических и физических лиц, технических рисков, строительно-монтажных рисков, имущественных интересов банков, предпринимательских рисков). Страхование ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчиков. Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Страховой рынок России. Страховая услуга. Продавцы и покупатели страховых услуг. Страховые посредники. Современное состояние страхового рынка России. Мировое страховое хозяйство. Тенденции и перспективы его развития. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

# **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

## **Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике**

Исторические этапы развития страхования. Сущность страхования, его роль в рыночной экономике. Страховой фонд, формы его организации. Понятие, функции и признаки страхования. Классификации в страховании. Формы проведения страхования. Основные термины и понятия в страховании.

## **Тема 2. Юридические основы страховых отношений.**

### **Страховой надзор и условия лицензирования страховой деятельности**

Юридические основы страховых отношений. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России (гл. 48 «О страховании»). Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховой надзор, его необходимость и выполняемые функции. Органы страхового надзора в РФ. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора. Зарубежная система страхового надзора.

Условия лицензирования страховой деятельности. Лицензия, условия ее получения. Ограничения по величине уставного капитала.

Договор страхования как соглашение между страхователем и страховщиком. Структура страхового договора. Характеристика основных разделов страхового договора: общие, специфические и частные. Права и обязанности сторон по договору страхования. Прекращение договора страхования. Недействительность договора страхования.

## **Тема 3. Организация страховой деятельности**

Страховой рынок России, условия существования. Рынок страховщика и рынок страхователя. Емкость страхового рынка, его конъюнктура. Внешний и внутренний страховые рынки. Страховая услуга. Продавцы и покупатели страховых услуг.

Продавцы страхового рынка – страховые и перестраховочные компании. Характеристика страховых компаний: государственные акционерные страховые компании, частные страховые компании (открытые акционерные общества, закрытые акционерные общества, коммандитные товарищества), общества взаимного страхования, страховые холдинги и концерны. Организационная структура страховой компании. Система управления страховой компанией. Модели построения системы филиалов.

Страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.

Страховые брокеры. Виды предоставляемых услуг. Условия лицензирования их деятельности.

Современное состояние страхового рынка России.

#### **Тема 4. Понятие риска в страховании. Управление риском**

Понятие риска в страховании. Риск как вероятностное распределение результатов деятельности; риск как вероятность отклонения фактических результатов от запланированных; риск как распределение вероятности ущерба.

Измерение рисков: ожидаемое значение, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.

Классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски; фундаментальные и частные риски. Классы рисков. Признаки разграничения страхуемых рисков. Техническая единица страхования.

Рисковой менеджмент. Идентификация риска. Измерение риска. Контроль риска.

Передача риска (трансфер) от страхователя к страховщику. Критерии страхуемости рисков: случайность распределения ущерба, оценка распределения ущерба, однозначность распределения, независимость страхуемых рисков, возможность оценки максимальной величины ущерба.

Страховой портфель страховщика, его характеристики, влияние на ситуацию принятия решений.

#### **Тема 5. Методические принципы расчета страховой премии**

Страховая премия как цена страховой услуги. Элементы страховой премии. Назначение нетто-ставки, нагрузки и надбавки на прибыль.

Понятие страхового тарифа. Основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки.

Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Методика расчета тарифной нетто-ставки. Показатель убыточности страховой суммы и элементы убыточности. Расчет тарифной нетто-ставки с помощью показателей теории вероятности и статистики. Принципы расчета страховой (рисковой) надбавки. Актуарные расчеты. Брутто-ставка, ее расчеты. Нагрузка в структуре брутто-ставки и ее расчет.

#### **Тема 6. Личное страхование**

Личное страхование, его экономическая сущность и назначение. Взаимосвязь личного страхования с системой социального обеспечения и социального страхования. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества.

Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Понятие риска в страховании жизни. Основные договоры страхования жизни: на дожитие, на случай смерти, смешанные.

Страхование с участием в прибыли страховой компании. Разновидности бонусов.

Страхование капитала: страхование к совершеннолетию, к бракосочетанию, рентное страхование, ритуальное страхование.



Страхование от несчастных случаев: обязательное и добровольное. Основные виды договоров: страхование граждан, детей, пассажиров, туристов и других лиц от несчастных случаев.

Медицинское страхование. Коллективное и индивидуальное страхование. Основные модели финансирования расходов на здравоохранение в мировой практике: страховая медицина, бюджетное финансирование, смешанный вариант. Правовые основы медицинского страхования в Российской Федерации. Назначение обязательного медицинского страхования, его организация, источники финансирования. Добровольное медицинское страхование, коллективное и индивидуальное.

## **Тема 7. Имущественное страхование**

Имущественное страхование. Понятие и классификация имущественного страхования. Основной принцип имущественного страхования – возмещение ущерба. Определение страховой суммы, возможность ее отклонения от страховой стоимости, пропорциональное страхование, оговорка эверидж. Понятие двойного страхования. Преодоление последствий двойного страхования, контрибуция. Виды собственного участия страхователя в покрытии ущерба: безусловная (вычитаемая) и условная франшиза, лимит ответственности, страхование «по первому риску». Формы возмещения ущерба: денежная, ремонт, восстановление, замена.

Страхование от огня: дефиниция пожара, страховые случаи; исключения из страхового покрытия; факторы, влияющие на размер тарифа; возмещение ущерба, дополнительные условия и оговорки.

Страхование от краж: дефиниция кражи; основные и дополнительные гарантии; исключения из основного покрытия; факторы, влияющие на размер тарифной ставки. Возмещение ущерба. Особенности страхования ценностей.

Автотранспортное страхование. Объекты страхования. Страхователи. Виды договоров страхования, страховые случаи. Варианты (программы) страхования. Срок страхования. Исчисление страховой суммы. Влияние франшизы и других факторов на размер тарифной ставки. Льготы за безаварийную езду. Обязательства страхователя при наступлении страхового случая. Две формы возмещения ущерба. Сроки выплаты возмещения. Основания для отказа в выплате компенсации.

Морское страхование. Объекты страхования: каско, карго, фрахт, гражданская ответственность. Условия страхования; понятия общей и частной аварии; страховые случаи; исключения из страховой защиты. Факторы, влияющие на исчисление тарифной ставки. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая. Определение размера ущерба. Распределение расходов по спасению и сохранению грузов. Документальное оформление страхового случая и обоснование претензий по возмещению ущерба.

Авиационное страхование: страхование каско, грузов, гражданской ответственности. Виды страхования гражданской ответственности. Страхователи. Страховые события. Страхование авиарисков за рубежом.

Страхование грузов. Классификация грузов. Виды страховых договоров. Страхование других видов имущества физических и юридических лиц.

Страхование технических рисков. Понятие страхования технических рисков. Классификация видов страхования, относящихся к отрасли страхования технических рисков. Обязательность страхования за рубежом.

Страхование строительно-монтажных рисков: страхователи, деление страховой ответственности между ними, страхование строительства на условии «под ключ», объекты страхования, описание рисков, расширение страхового покрытия. Специфика расчета страховой суммы и страховой премии. Возмещение ущерба. Понятия монтажного страхования и страхования строительно-монтажных рисков. Объекты страхования. Специфика определения периода страхования.

Страхование имущественных интересов банков и предпринимательских рисков.

Страхование убытков вследствие перерывов в производстве: причины возникновения экономических потерь, основные понятия. Цель страхования косвенного финансового ущерба; период возмещения; объект страхования прибыли от простоя; расчет ущерба. Определение дополнительных, или чрезвычайных, расходов. Страхование арендных платежей, страхование временной прибыли.

## **Тема 8. Страхование ответственности**

Страхование ответственности и его социально-экономическое значение. Причины развития этой отрасли.

Понятие ответственности. Различие между гражданской ответственностью и уголовной ответственностью. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность. Характеристика потерпевших. Условия для предъявления иска по гражданской ответственности. Виды страхования ответственности в России и за рубежом. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни. Страхование ответственности предприятия, включая ответственность работодателя.

Страхование гражданской ответственности производителя товара.

Федеральный закон «О защите прав потребителей».

Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде. Виды загрязнения окружающей среды, особенности страхования. Существующие пулы. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности нотариусов, врачей. Страхование ответственности перевозчиков.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страховые случаи, страховые события. Основание для выплаты страхового возмещения. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств». Система «зеленая карта».

## **Тема 9. Перестрахование**

Сущность перестрахования, его функции. Сострахование и собственно перестрахование.

Факультативное, облигаторное, облигаторно-факультативное и факультативно-облигаторное перестрахование.

Основные понятия перестрахования: цедент, цессионер, ретроцедент, ретроцессия, собственное удержание, комиссионное вознаграждение, тантьема.

Пропорциональное перестрахование: квотные перестраховочные договоры, эксцедентные договоры, квотно-эксцедентные договоры.

Непропорциональное перестрахование: эксцедент убытков (excess of loss), эксцедент убыточности или «стоп лосе» (stop loss).

Перестраховочные пулы.

## **Тема 10. Финансы страховых компаний. Страховые резервы**

Законодательное регулирование финансовой деятельности страховых компаний; федеральные законы «Об акционерных обществах», «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Средства страховой организации: собственные и привлеченные. Требования к уставному капиталу страховых предприятий.

Фонды страховщиков: фонды текущих выплат и фонды отложенных выплат (резервные фонды). Страховые резервы, их виды. Резервы в страховании жизни и технические резервы. Классификация видов технических резервов.

Доходы, расходы и прибыль страховщика. Специфика формирования прибыли страховых организаций. Прибыль от страховых операций и прибыль от инвестиций деятельности. Основные направления использования прибыли.

Понятие финансовой устойчивости страховщиков, ее оценка. Обеспечение платежеспособности страховой компании.

Экономическая работа в страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией. Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.

## **Тема 11. Мировое страховое хозяйство**

Мировое страховое хозяйство. Тенденции и перспективы развития мирового страхового хозяйства. Деятельность иностранных страховщиков на российском страховом рынке. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков. Тенденции современного страхового рынка России в контексте развития мирового страхового хозяйства.

## КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

### Лекция 1. Экономическая сущность страхования. Теория формирования страховых фондов

#### Вопросы:

1. Характеристика страховых фондов.
2. Функции страхования.

**1. Страхование** – как экономическая категория, характеризуется формированием денежных фондов и формированием фондов в виде материальных запасов с целью последующих выплат в случае наступления определенных событий (страховых случаев). Объективная необходимость формирования страхового фонда неоднократно подчеркивалась К. Марксом: «...часть прибыли, следовательно, прибавочной стоимости, а потому и прибавочного труда служит страховым фондом. Это также единственная часть прибавочной стоимости и прибавочного продукта, которая должна будет существовать и по уничтожении капиталистического способа производства»<sup>1</sup>. В работе «Критика Готской программы» К. Маркс, анализируя схему распределения совокупного общественного продукта в натуре, отмечал в качестве его обязательного элемента «резервный или страховой фонд, для страхования от несчастных случаев, стихийных бедствий и так далее». Кроме того, К. Маркс обращал внимание не объективную необходимость общественных затрат на содержание нетрудоспособных граждан в обществе, для чего из созданного продукта дополнительно «выплачиваются... фонды для нетрудоспособных...»<sup>2</sup>. Эти фонды также являются составной частью совокупного страхового фонда.

Как экономическая категория, страхование имеет исключительную специфику, т.к. имеет дело только со случайными событиями, которые могут случиться, а могут и не случиться, страховщики берут на страховую защиту такие события, о которых известно, что они могут иметь место, но неизвестно где и когда они произойдут, кого именно из страхователей затронут и какой именно ущерб ему нанесут.

С учетом этих специфических аспектов страхование является:

перераспределительным экономическим отношением, характеризующимся случайностью и вероятностью, статистической наблюдаемостью и фактической возможностью страховых случаев, замкнутой солидарностью раскладки и ущербов в пользу пострадавших страхователей за счет всех, наличием временных и пространственных границ, возвратностью страховых взносов, направлений в страховые резервы и фонды.

---

<sup>1</sup> Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 25. Ч. II. С. 416

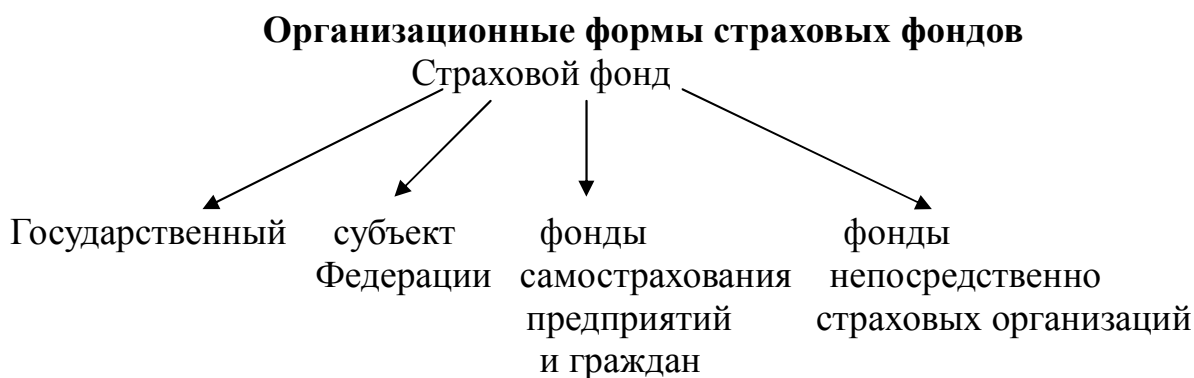
<sup>2</sup> Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 24. С. 17.

Таким образом, экономическую сущность страхования характеризуют следующие признаки:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска и критерия его оценки;
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущербов;
- перераспределение ущербов в пространстве и времени;
- возвратность страховых платежей;
- самокупаемость страховой деятельности.

В теории страхования существуют следующие основные организационные формы страховых фондов:

Схема 1



1. Государственный:

- а) Фонд обязательного медицинского страхования;
- б) Пенсионный фонд;
- в) МЧС.

2. Субъектов Федерации

3. Фонды самострахования

4. Фонды страховых организаций.

Страховые фонды создаются как в натуральной форме (натуральные запасы), так и в денежной форме.

Человечество постоянно сталкивается с какими либо не благоприятными явлениями, случайными по своему характеру с непредсказуемыми последствиями. События несущие неблагоприятный ущерб, распадается на 3 вида:

- события непредсказуемые в полной мере, их действие не поддается современным ограничениям или противодействиям (например, – градобитие, кораблекрушение);

- негативные случайные события, которые постоянно сопровождает соответствующие виды деятельности, в определенной мере, они как бы

не минуемы и степень их зависимости поддается довольно точному измерению, поэтому их можно предотвращать или ограничивать их последствия (например, противопожарное мероприятие, прививки);

– нельзя заранее указать срок их действительного наступления и степень их разрушительности в каждом отдельном случае (например, – несчастный случай, смерть).

Создание страховых фондов, является необходимым условием расширенного воспроизводства и вообще экономического развития цивилизации.

Страховые отношения и формирование страховых фондов, зарождаются на стадии обмена или перераспределения.

Экономическая теория страховых фондов рассматривается в трудах различных ученых экономистов, но наибольший вклад внес Карл Маркс. Учение страховых фондов разработано в «Капитале» и в «Критике Готской Программы».

Некоторые теоретические аспекты формирования страховых фондов:

1. Существование страхового фонда представляет общественную необходимость, т.к. постоянный капитал во время процессов воспроизводства постоянно подвергается случайностям и опасностям, которые его могут уменьшить. Вследствие этого, часть прибыли, следовательно, прибавочной стоимости получает выражение лишь как вновь присоединенный труд и служит страховым фондом.

Источником формирования страхового фонда (по Марксу) является **добавочное производство или прибавочная стоимость.**

В противовес Марксу, Вагнер и Шредер выдвинули **«амортизационную теорию страхового фонда»**, они провели следующую аналогию:

- амортизационный фонд – это мера изнашивания,
- страховой фонд – мера риска, которому подвержено данное общество.

Следовательно, источником образования страхового фонда является, с точки их зрения, как и в амортизационном фонде не увеличение стоимости в результате труда, а лишь обновление стоимости капитала и переход ее на продукт.

### **Краткая характеристика страховых фондов**

Государственный страховой фонд формируется в целях:

- обеспечения непрерывности общественного воспроизводства;
- устранение социальных диспропорций;
- компенсация последствий чрезвычайных ситуаций;
- формируется за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц + субсидий или дотаций бюджета.

Страховой фонд на уровне государства является частью национального дохода, выделяемой в виде резервно-материальных или денежных средствах, расходуется строго в соответствии с законом или установленными нормативами (например, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонды катастроф).

2. Фонды самострахования формируются на уровне предприятий или индивидов на добровольной или обязательной основе (иногда предписано государством).

3. Фонды страховых компаний, которые образуются на добровольной основе или на законодательной когда проводится обязательное страхование.

## **2. Функции страхования**

Экономическая сущность страхования реализуется через его функции.

Принято выделять 4 основные функции страхования: рисковая, предупредительная (превентивная), сберегательно-накопительная и контрольная.

**Рисковая** – это главная функция страхования, т.к. страховой случай не является известным, заранее запланированным во времени и в пространстве. Он всегда является случайным и вероятностным. Возмещение ущерба производится исходя из последствий фактически случившегося страхового риска, т.е. исходя из рискованной функции страхования.

**Сберегательно-накопительная.** Почти все отрасли и виды страхования обеспечивают страхователям сбережение, восстановление, в застрахованных размерах имущества, доходов и расходов, прочих интересов. Кроме этого, страхование выполняет и накопительную функцию – речь идет, прежде всего, о накопительном страховании жизни, при котором по достижении до оговоренного возраста и при уплате установленных взносов страхователь получает на вложенные им средства (страховые взносы) ежегодный, определенный в договоре страхователя, процент.

**Предупредительная.** С организационно-технической стороны человечество выработало 2 способа страховой защиты: превентивный и репрессивный.

В прямом смысле используются оба способа, чтобы уменьшить число страховых случаев по данным видам риска. Страховые компании включают в страховой взнос часть именуемой доли для создания резерва превентивных (профилактических, предупредительных) мероприятий. Это позволит снизить число случаев и, в конечном итоге, сумму страховых выплат.

**Контрольная** функция логически связана с предыдущими тем, что каждая часть страхового взноса имеет строго целевую направленность для формирования резервов и фондов страховых организаций. Контрольная функция связана с объективными экономическими условиями деятельности страховых компаний и юридическим законодательством по формированию, распределению и использованию финансов в страховых фирмах. Внутри страховой компании эта функция осуществляется собственным аппаратом сотрудников извне, контролирующими государственными органами, Госстрахнадзором (ФССН).

Существуют и иные концепции функций страхования. Так, например, у профессора Федоровой (Санкт-Петербург) несколько иное воззрение на функции страхования. Она рассматривает функции страхования

на 2-х уровнях: индивидуальном и на уровне общественного воспроизводства (макроэкономическом уровне).

Таблица 1

**Функции страхования (по Федоровой)**

На индивидуальном уровне	На макроэкономическом уровне
1. Рисквая (покрытие)	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства
2. Функция обеспечения финансирования	Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов
3. Предупредительная	Стимулирование НТП
4. Возможность концентрации внимания на не страхуемых рисках	Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности

**Лекция 2. Управление риском в страховании**

**Вопросы:**

1. Риск – основной вопрос страхования.
2. Классификация рисков.
3. Возможности страхования по минимизации и предотвращению рисков.

**1. Риск** (*лат.* «risikon» – препятствие, скала) – это возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в материальном выражении (проф. Г.В. Чернова).

Традиционно в экономике под риском понимают вероятность (или угрозу) потери части дохода или несение дополнительных расходов в результате осуществления определенной финансово-хозяйственной деятельности (проф. М.П. Грищенко).

С экономической точки зрения, риск определяется как вероятностное распределение финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта (юридических или физических лиц) (проф. А.Н. Архипов).

В экономической деятельности понятие «риск» начало исследоваться с конца 19, начала 20 столетия. Основоположником теории «Риск менеджмента» является американский экономист К. Найт.

Субъектами риска являются активные участники деятельности, принимающие решения, например, правительство, предприниматель, собственник, отдельные граждане).

Объектами риска могут быть материальные интересы, жизнь, здоровье, благосостояние групп людей и отдельного гражданина.

В условиях риска возможность выигрыша и проигрыша существует одновременно, хотя реализуется с различной вероятностью. Возможность выигрыша в результате действия риска называется – шансом.

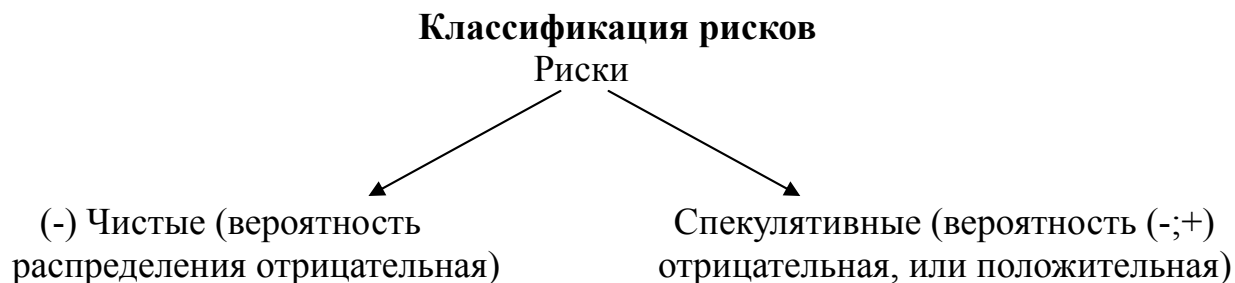


Риски характеризуются многими показателями, но основные характеристики – это вероятность возникновения ущерба при реализации риска; неопределенность и величина (тяжесть) ущерба. События с большой тяжестью ущерба встречаются реже.

## 2. Классификация рисков

Страховщиков интересует, в первую очередь, классификация, где риски классифицируются по вероятности распределения последствий.

Схема 2



К чистым рискам относят: транспортные, производственные, экологические, торговые риски, жизнь, здоровье, медицина. Эти риски подлежат страхованию.

Спекулятивные риски – это риски снижения доходности, процентные риски, биржевые риски, риски банкротства, валютные риски, инфляционные и др. (большинство финансовых рисков). Спекулятивные риски, как правило, не страхуются.

**3. Страховые риски** – это риски, которые страховая компания (СК) будет принимать на страхование.

Существует множество способов и методов управления рисками. Страхование является одним из наиболее эффективных, экономических и часто применяемых методов. Данный метод управления рисками на уровне хозяйствующих субъектов целесообразно применять в следующих случаях:

- если вероятность реализации риска, т.е. появление ущерба не высока, но размер возможного ущерба достаточно большой;
- страхование оправдано для больших совокупностей рисков, где массовость рисков может привести к значительным ущербам. В случае, когда риски однородные, фирма может управлять ими методом самострахования;
- страхование особенно необходимо при наличии катастрофических рисков.

Принято выделять следующие критерии страхуемых рисков:

- страхуемая опасность не может быть результатом преднамеренных действий застрахованной фирмы;
- убытки должны подлежать подсчету и затраты на страхование должны быть экономически оправданы;

- один вид риска должен охватывать большое количество объектов – чем больше случаев попадает в данную категорию, тем более вероятно, что будущее подтвердит прогнозы страховой компании;
- риск не должен одновременно затрагивать всех застрахованных;
- потенциальные финансовые потери должны быть ощутимыми для страхователя (поэтому применяется франшиза).

Определение риска в страховании также неоднозначно. Теоретики и практики используют 4 трактовки:

1. Риск является узаконенным юридически (ст. 9 Закона). Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2. Под понятием «страховой риск» понимается ответственность страховщика за те конкретные опасности, от которых он обеспечивает защиту объектов страхователя: пожар, угон автомобиля. В этом случае говорят и в правилах страхования пишут о перечне опасностей, находящихся на ответственности страховщика, т.е. на его риске. Весь перечень опасностей (т.е. риск страховщика называется объемом страховой ответственности).

3. Риск понимается как система страхового обеспечения. Если страхователь передает в страхование объект по действительной страховой стоимости, то он передает на ответственность страховщика весь риск, связанный с возмещением при возможной гибели этого объекта. Если страхователь передает страховщику лишь часть риска, то первый риск принимает на свою ответственность, т.к. он оплачен соответствующими взносами, а 2-й риск остается на ответственности страхователя. То есть в этом значении риск – доля ответственности страховщика.

4. Последняя трактовка риска означает конкретные объекты страхования (например, дом, автомобиль, предприятие). Реализация риска по средствам случайных событий или явлений, означает возникновение страхового случая.

### **Лекция 3. Классификация в страховании**

#### **Вопросы:**

1. Классификация страхования по содержанию.
2. Классификация по формам страхования.
3. Принципиальные отличия осуществления форм страхования в России.

Главный вопрос в любой классификации – это выбор критериев. Страховая наука (Российская классификация) выделяет 2 группы критериев: содержание и форма страхования.

Генеральным критерием по содержанию является различие объектов страхования по форме волей изъявления сторон.

На основе различия субъектов страхования в России выделяют 3 звена: отрасли страхования, подотрасли страхования и виды страхования.

На основе волеизъявления сторон, страхование осуществляется в двух формах: обязательное и добровольное.

### **1. Классификация страхования по содержанию.**

Отрасль страхования представляет собой относительно обособленную область страхования имущественных интересов, связанных с последствием страхования в случаях для однородных, либо родственных предметов.

Подотрасль страхования представляет собой совокупность видов страхования, близких или родственных предметов страхования и связанных с ним имущественных интересов.

Подотраслевая классификация обеспечивает страхователям конкретизацию, страховщикам - укрупненные показатели для планирования своей деятельности.

Иными словами, через подотрасли страхование выводится на уровень хозяйственного механизма.

Критериями для подотраслевой классификации имущественного страхования выступают:

- 1) различия по роду опасностей;
- 2) различия в секторах экономики и субъектах страхования.

Подотрасли имущественного страхования делятся на:

- страхование ответственности;
- страхование предпринимательства;
- страхование имущества (имущества юридических и физических лиц).

Для личного страхования критериями подотраслевой классификации является различие сторон личной жизни людей.

Подотрасли личного страхования делятся на:

- страхование жизни;
- медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев.

Виды страхования – это низшее звено страхования. Исторически является первичным, т.к. страхование началось с вида.

Критерием видовой классификации является конкретный страхуемый интерес физических или юридических лиц.

Интерес страхователя выражается на рынке в его спросе, а страховщика – в предложении. Спрос и предложение всегда предельно конкретны, то есть замыкаются на вид страхования.

Видовая классификация является исходной базой для построения страховых тарифов и для разработки методики исчисления убытков по страховым случаям.

По Российскому законодательству классификация проведена по имущественным интересам (ст. 4), где уделяются имущественные интересы для личного страхования и имущественные интересы для имущественного

страхования. Классификация проведена для видов страховой деятельности (ст. 32). Всего предусмотрено 23 вида страхования.

*Классификация по содержанию и объектам страхования  
в зарубежных странах*

В зарубежных странах классификация делит страхование на страхование жизни (*life*) и рисковые виды страхования (*non-life*).

Пример европейской классификации:

1. Долгосрочное страхование: страхование жизни, страхование свадьбы и рождения, паевое страхование, страхование потери доходов вследствие утраты дееспособности, накопительное страхование и пенсионное страхование.

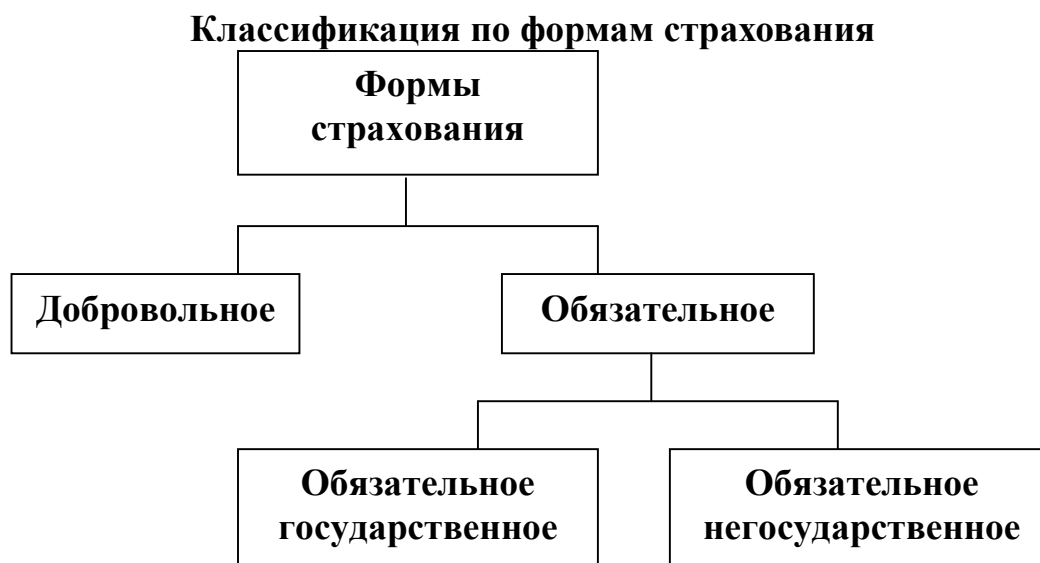
2. Другие виды страхования: от несчастных случаев, болезни, автомобилей, ж/д транспорта, воздушного транспорта, судов, грузов, от огня и стихийных бедствий, имущества, гражданской ответственности (ГО) владельцев автотранспортных средств, владельцев воздушного транспорта, ГО судовладельцев, общей ответственности, кредитов, гарантий, финансовых потерь, судебных издержек и финансовой помощи.

## **2. Классификация по формам страхования.**

Формы страхования определены, в том числе и законодательно как ГК, так и Законом об организации страхового дела в РФ.

Там, где проявляется волеизъявление государства, выраженное в соответствующем законодательстве, проводится обязательное страхование. Юридическим основанием является закон. В случаях проявления волеизъявления страхователя, которое выражается в его заявлении на страхование, порождается добровольное страхование.

Схема 2



Обязательная форма страхования отличается наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности быть застрахованным.

При проведении обязательного страхования действует неограниченная во времени страховая ответственность по установленным законодательством объектам страхования и кругу страхователей, она наступает при возникновении страхового случая. Обязательное страхование организовывается государством при следующих обстоятельствах:

- когда вид страхования является социально значимым для государства (медицинское, социальное страхование работников);
- когда объекты страхования являются особо опасными для общества и людей (страхование особо опасных промышленных предприятий);
- когда вид хозяйственной деятельности, которая подлежит страхованию, является убыточным и трудно изыскать средства на страхование.

В промышленно развитых странах обязательным видом страхования охвачено до 70% населения. Обязательное – государственное и негосударственное страхование.

Обязательное государственное страхование предполагает участие государства в качестве страховщика или страхователя (например, страхование военнослужащих) и предполагает использование бюджетных средств.

Добровольное страхование базируется на принципах добровольного участия в страховании, которое в полной мере распределяется только на страхователя, т.к. страховщик, имеющий лицензию на этот вид деятельности, не имеет право отказать страхователю. В России в настоящее время обязательным видом страхования охвачены не более 30% всех объемов страхования.

### 3. Принципиальные отличия осуществления форм страхования в России.

Таблица 2

#### Отличия осуществления форм страхования

Обязательное	Добровольное
1. Законодательная основа, которая жестко регламентирует: – виды, условия и порядок страхования; – порядок установления тарифных ставок; – монополию страховщика; – периодичность уплаты страховых взносов; – права и обязанности страхователя и страховщика.	Законодательное регулирование, но на основе рыночных принципов. Юридическим основанием для проведения страхования является договор.
2. Автоматический характер осуществления страхования этой формы, (даже без подачи заявления).	Начинается только после подачи заявления.
3. Независимость страхования от уплаты страховых взносов.	Обязательность уплаты страховых взносов. Если страхователь не платит, договор автоматически прекращается.

Обязательное	Добровольное
4. Бессрочность.	Ограниченность страхования сроком, указанным в договоре.
5. Нормирование страхового обеспечения по страховой оценке.	Ненормированное страховое обеспечение по согласованной сторонами страховой сумме.
6. Сплошной охват субъектов страхования, указанных в законе.	Любой охват (выборочный)
7. Независимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя.	Зависимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя.

В практической деятельности договоры добровольного страхования могут дополнять обязательное страхование, например, медицинское.

#### Лекция 4. Экономические основы страхования в РФ

##### Вопросы:

1. Уставной капитал.
2. Страховые взносы.
3. Инвестиционная деятельность.

Экономические основы страхования в РФ на уровне страховщика складываются из трех главных источников:

1. Изначальным при учреждении страховой фирмы источником является уставной капитал, который может быть создан за счет собственного капитала учредителей и заемного капитала.

2. Другим (расчетным) источником в результате страховых сделок ставятся страховые тарифы (тарифные ставки). Через реальные страховые взносы (премии, платежи) основная часть расчетного тарифа превращается в страховые резервы фирмы.

3. Доход, получаемый от инвестиций временно свободных страховых резервов плюс инвестиции уставного капитала.

Проблемы уставного капитала – это предмет «Основ бизнеса», поэтому охарактеризуем здесь сугубо страховые проблемы.

Источники: уставной капитал, страховые взносы и инвестиции.

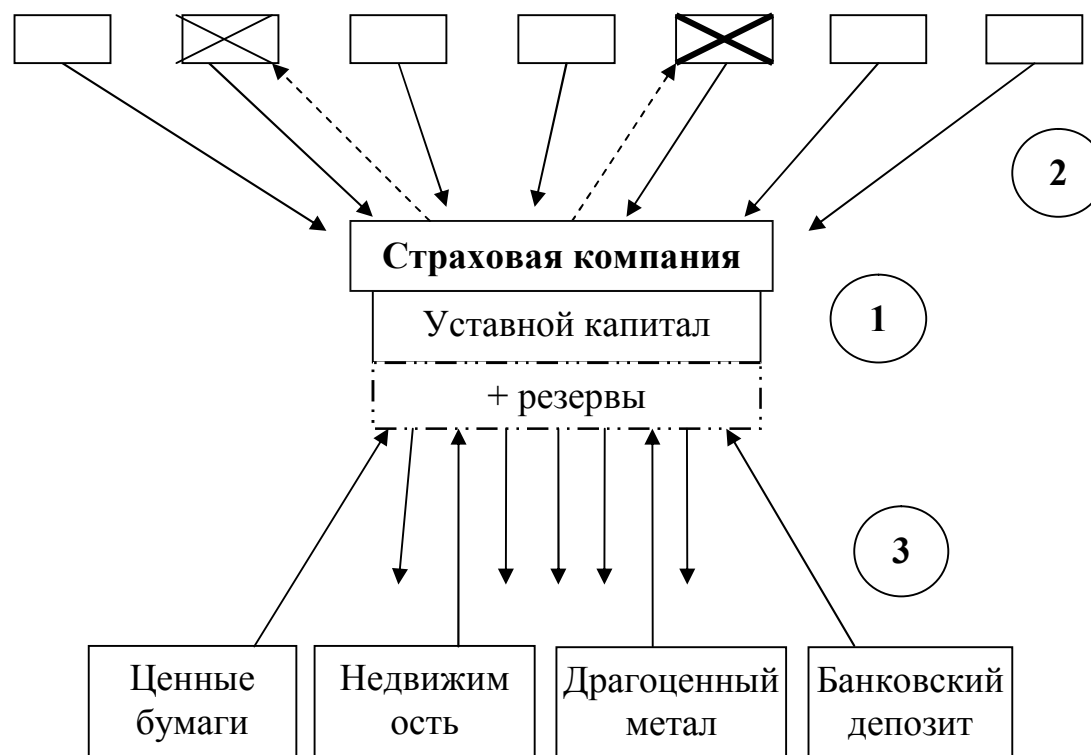
**1. Уставной капитал** закреплен законом об организации страхового дела в следующих размерах: – 30 млн. руб., 60 млн. руб., 120 млн. руб.

Эти уставные капиталы уже практически соответствуют европейским стандартам. Например, в странах ЕС, уставной капитал для страховых компаний:

- для страхования кредита – 1,4 млн. евро;

- для страхования ответственности – 400 тыс. евро;
- для страхования имущества – 300 тыс. евро;
- для страхования жизни – 800 тыс. евро.

Схема 3. Составные части уставного капитала



В России:

- для страхования от несчастных случаев медицинское, имущественное – 30 млн. руб.
- для страхования жизни, от несчастных случаев – 60 млн. руб.;
- на медицинское страхование для компаний, осуществляющих перестрахование – 120 млн. руб. (ФЗ ст. 25).

До принятия закона РФ, до внесения изменений и дополнений в закон «Об организации страхового дела» (ФЗ ст. 240) на территории России могли осуществлять страховую деятельность страховые компании, имеющие долю иностранного инвестора в уставном капитале не более 49%. После внесения изменений и дополнений разрешается страховая деятельность страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам, а также страховых компаний, имеющих долю не более 49%.

Существует несколько компаний, у которых уставной капитал 100% иностранный.

Однако деятельность страховых организаций с долей капитала более 49% осуществляется с рядом ограничений.

Основные из них:

– указанные страховые компании не могут осуществлять в России личное страхование, связанное с достижением определенного возраста, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (совершеннолетие, свадьба и т. п.); нельзя страховать обязательное государственное страхование и некоторые другие.

– если размер (квота) участия иностранного капитала превышает 50%, страховой надзор прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности.

**2. Страховые взносы (премии)** рассчитываются посредством тарифных ставок (страховых тарифов) и являются основным источником формирования страхового фонда страховой компании.

Страховой взнос может быть рассмотрен в экономическом, юридическом и математическом аспектах.

Величина взноса зависит от многих факторов:

– от отраслевых особенностей личного и имущественного страхования,  
– от объемов страхования и степени риска проводимого вида страхования.

Страховые взносы классифицируются по назначению, характеру рисков, форме уплаты, отражению в балансе страхового общества, способу исчисления и величине.

**3. Инвестиционная деятельность** страховых организаций подчиняется тем же принципам и закономерностям, характерным для инвестиционной деятельности любых других финансовых институтов.

Принципы инвестирования:

– надежность → обеспечивает максимальную безопасность вложений;  
– прибыльность → цель – получение прибыли;  
– ликвидность → быстрая конвертация активов в наличные деньги;  
– диверсификация → снижение риска возможных потерь капитала или доходов от него.

Принцип, характеризующий страховую деятельность, – это вторичность, подчиненность инвестиционной деятельности по отношению к страховой.

К инвестициям страховщика предъявляются достаточно жесткие требования со стороны государства.

Выдержки из правил размещения страховщиками страховых резервов, Приказ Минфина от 08.08.2005 100Н. (табл. 3)



**Структура соотношения по активам представлена  
в покрытии страховых резервов**

№	Активы, представленные в покрытие страховых резервов	Не более ≤ (ограничения по инвестиционной деятельности)
1	Государственные и муниципальные ценные бумаги субъектов РФ	30%
2	Банковские вклады (депозиты, в том числе и векселя банков)	40%
3	Стоимость акций, облигаций	30%
4	Дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, страховых посредников (агенты, брокеры)	10%
5	Депозит премий по принятым рискам на перестрахование	10%
6	Пифы	5%
7	Суммарная стоимость: – долей в уставном капитале ООО; – вкладов в складочный капитал товариществ на вере; – ценные бумаги, не включенные в котировальный лист А.	10%
8	Суммарная стоимость жилищных сертификатов	5%
9	Стоимость недвижимого имущества	20% резервы по страхованию жизни; 10% резервы по рисковому
10	Суммарная стоимость слитков золота и серебра	10% от суммарной величины страховых резервов
11	Государственные ценные бумаги одного субъекта РФ	15%
12	Муниципальные ценные бумаги одного органа местного самоуправления	10%
13	Ценные бумаги, права собственности на долю в уставном капитале, средства на банковских вкладах, удостоверенные сертификатом, а также в общих фондах банковского управления одного банка	15%
14	Ценные бумаги, эмитированные одним юридическим лицом в котировальном листе А	10%
15	Ценные бумаги, эмитированные одним юридическим лицом, не включенные в лист А	5%

№	Активы, представленные в покрытие страховых резервов	Не более $\leq$ (ограничения по инвестиционной деятельности)
16	Максимальная стоимость одного объекта недвижимости	10%
17	Суммарная величина доли перестраховщиков страховых резервов (кроме резервов заявленных, но регулированных убытком)	60%
18	Максимальная величина одного перестраховщика	15%
19	Доли перестраховщиков, не являющихся резидентами России	30%
20	Суммарная стоимость активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, не относящихся к расположенным на территории России, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами	20%

## Лекция 5. Страховая статистика

### Вопросы:

1. Абсолютные и относительные показатели.
2. Практический расчет показателей страховой статистики.

Страховая статистика применяется в различных ситуациях для расчета тарифов, выяснения положения компании на рынке, планирования и прогнозирования деятельности. Используются как абсолютные показатели, так и относительные.

### 1. Абсолютные показатели:

$n$  – число застрахованных объектов;

$e$  – число страховых событий;

$m$  – число пострадавших в результате страховых событий объектов;

$\sum V$  – сумма поступивших страховых платежей;

$\sum W$  – сумма выплаченных страховых возмещений;

$\sum S_n$  – страховая сумма застрахованных объектов;

$\sum S_m$  – страховая сумма пострадавших объектов.

**2. Используя абсолютные показатели, рассчитываются следующие относительные:**

1. Полнота уничтожения пострадавших объектов или коэффициент ущербности  $K_y = \sum W / \sum S_m$ .

Он еще называется степенью убыточности и должен быть  $\leq 1$ , так как если бы он был  $> 1$ , это означало бы уничтожение всех застрахованных объектов более 1 раза.

2. Коэффициент коммуляции риска или опустошительность страхового события  $K_k = m / e$ .

Коэффициент коммуляции риска показывает сколько застрахованных объектов достигает то или иное событие, соответственно он должен быть  $\geq 1$ . Страховщики по договорам имущественного страхования должны избегать большого коэффициента коммуляции.

3. Доля пострадавших объектов рассчитывается  $P = m / n$ . Показывает вероятность наступления страхового случая.

4. Тяжесть ущерба, вызванная страховым случаем.  $K_{тy} = \hat{w} / S_n = (\sum W / n) / (\sum S_n / n)$ . Ущерб равный действительной стоимости застрахованного имущества называется полным ущербом.

5. Убыточность страховой суммы  $q = (\sum W / S_n) * 100$ . Убыточность страховых сумм является основой расчета нетто-ставки.

**Задача:** Рассчитать относительный показатель по страховой компании «Альфа» исходя из следующих абсолютных показателей. Число застрахованных объектов 2100, число страховых событий 86, число пострадавших объектов 104, страховая сумма всех застрахованных объектов 33150000 рублей, страховая сумма пострадавших объектов 1248000 руб., страховое возмещение 42,64 млн. руб., страховая премия 47,25 млн. руб.

1.  $K_y = 42,64 / 124,8 = 0,34$

2.  $K_k = 104 / 86 = 1,2$

3.  $P = 104 / 2100 = 0,05$

4.  $K_{тy} = (42,64 / 100) / (3150 / 2100) = 0,273$  млн. руб.

5.  $q = (42,64 / 3150) * 100 = 1,35$  млн. руб.

Еще важнейшим показателем для деятельности является степень охвата страхового поля  $N_{max}$ .

Число заключенных договоров  $N$ .

$d = N / N_{max}$  – это степень охвата страхового поля.

## Лекция 6. Актуарные расчеты в страховании

### Вопросы:

1. Тарифная политика страховых компаний.
2. Структура страхового тарифа.
3. Практический расчет тарифной ставки.

### 1. Тарифная политика страховой компании.

В страховом деле тарифная ставка определяется как расчетная величина стоимости страховой услуги, исчисляемая на единицу страховой суммы или на всю страховую сумму, и может быть исчислена в денежных единицах и в процентах от страховой суммы.

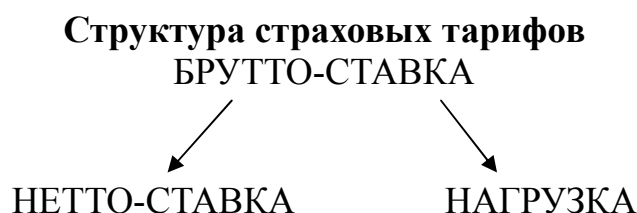
Расчеты тарифов являются одной из основных задач актуарных расчетов, которые должны проводиться систематически, уточняться, упорядочиваться.

Тарифная политика страховой компании базируется на следующих принципах:

- принцип эффективности страховых отношений страхователя и страховщика;
- принцип доступности страховых тарифов;
- принцип стабильности размеров страховых тарифов;
- принцип расширения объема страховой ответственности;
- принцип обеспечения самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

## 2. Структура страховых тарифов.

Схема 4



**НЕТТО-СТАВКА** – это часть тарифа, которая пойдет на страховое возмещение (60-90%).

**НАГРУЗКА** – это часть тарифа, которая предназначена на обслуживание страховой сделки (10-40%).

## 3. Расчет страховых тарифов

Расчет страховых тарифов основан на статистических данных предшествующих лет, которые дают возможность рассчитать «Показатель убыточности страховой суммы» путем деления суммы выплаченного страхового возмещения на совокупную страховую сумму застрахованных объектов.

Таблица 4

**Исходные данные для расчета нетто-ставки**

Год наблюдения	Совокупная страховая сумма застрахованных объектов (млн.руб.)	Сумма выплаченных страховых возмещений (млн. руб.)	Убыточность страховой суммы (%)	Отклонение показателя убыточности от среднего арифметического	Квадрат отклонений
2002	900	9,900	1,10	-0,08	0,0064
2003	1000	14,000	1,40	0,22	0,0484
2004	1100	11,550	1,05	-0,13	0,0169
2005	1200	14,400	1,20	0,02	0,0004
2006	1250	14,375	1,15	-0,03	0,0009
Среднее значение показателя убыточности			1,18		

Убыточность страховой суммы = сумма выплаченной страховой суммы / совокупность страховой суммы застрахованных объектов \*100.

Отклонение показателя убыточности от среднего арифметического = Убыточность страховой суммы – среднее значение показателя убыточности.

Как показывают рассчитанные данные в таблице, среднее значение показателя убыточности страховой суммы составляет 1,18. Экономический смысл этого показателя состоит в следующем: он показывает, что за предшествующие 5 лет на каждые 100 руб. страховой суммы приходилось 1,18 руб. страховых выплат по наступившим страховым случаям. Поэтому можем установить нетто-тариф на соответствующем уровне. Окончательное значение нетто-ставки – к среднему значению показателя убыточности прибавим среднее квадратическое отклонение (S).

Среднее квадратическое отклонение S рассчитывается по формуле:

$$S = \sqrt{\sum_{i=1}^n \frac{(X_i - X)^2}{n - 1}},$$

где  $X_i$  – значение показателя убыточности страховой суммы в  $i$ -год (в %);  
 $X$  – среднее значение показателя убыточности за  $n$ -лет наблюдений (в %);  
 $i$  – год наблюдения;  
 $n$  – количество лет наблюдения.

Например,

$$S = \sqrt{(0,0064 + 0,0484 + 0,0169 + 0,004 + 0,0009 / 5) - 1} = \sqrt{0,073 / 4} = 0,135.$$

Принимаем рисковую надбавку = 0,14.

Рисковая надбавка, как составная часть нетто-ставки, является средством защиты страховщика от неблагоприятных колебаний убыточности, следовательно, нетто-тариф будет равен  $1,18 + 0,14 = 1,32\%$ .

Такой страховой тариф соответствует вероятности того, что ожидаемый в будущем показатель убыточности страховой суммы не превысит 1 руб. 32 коп. со 100 рублей страховой суммы.

Значение коэффициента  $\xi$ , зависящее от гарантии безопасности  $j$ .

Таблица 5

**Значения коэффициента  $\xi$**

$j$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\xi$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Для повышения надежности страхового тарифа к среднему значению показателя убыточности прибавим двойное значение среднее квадратического отклонения, т.е. повышенную в 2 раза рисковую надбавку. В этом случае нетто-тариф будет равен  $1,18 + 0,14 + 0,14 = 1,46\%$ . Такое значение страхового тарифа (1,46) соответствует вероятности 98% того, что ожидаемый показатель убыточности не превысит 1 руб. 46 коп. со 100 руб.

Вопрос о том, в каком размере, однократном, двукратном (или более), должна приниматься рисковая надбавка, решается каждым страховщиком самостоятельно.

Повышенный размер рискованной надбавки, с одной стороны, увеличивает надежность страхового фонда, а с другой стороны – снижает конкурентоспособность страховой компании по цене страхования.

После определения нетто-ставки, брутто-ставка определяется АО по следующей формуле:

$$БС = НС / (1 - f),$$

где НС – нетто-ставка,

f – доля нагрузки в брутто-ставке.

В данном примере возьмем долю нагрузки 20%, тогда

$$НС = 1,18 \quad БС_0 = 1,18 / (1 - 0,2) = 1,48$$

$$НС = 1,32 \quad БС_1 = 1,32 / 0,8 = 1,65$$

$$НС = 1,46 \quad БС_2 = 1,46 / 0,8 = 1,83.$$

Например, страхуем завод, основные фонды на сумму 125 млн. руб. по 10%, получаем:

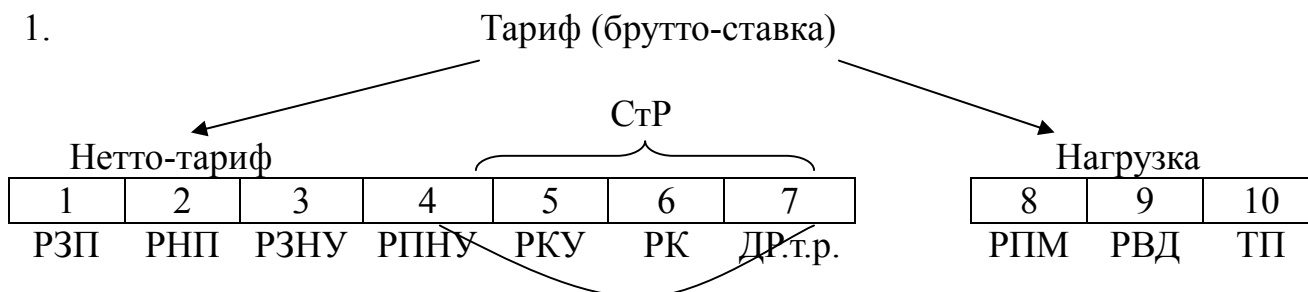
$$0 = 125000000 * 1,48 = 18500000; 1 = 2062500; 2 = 1187500.$$

## Лекция 7. Финансовые основы страхования

### Вопросы:

1. Общая характеристика страховых резервов.
2. Общая характеристика стабилизационного резерва.

### Схема 5. Содержание брутто-ставки



1. Резерв заработанной премии;
2. Резерв незаработанной премии;
3. Резерв заявленных неурегулированных убытков;
4. Резерв произошедших, но незаявленных убытков;
5. Резерв колебания убыточности;
6. Резерв катастроф – этот резерв создается на случай катастрофических событий;
7. Другие виды технических резервов – этот резерв, который создается на случай катастрофических событий;
8. 5-7. Стабилизационный резерв;

9. 2-7. Технические резервы;
10. Резерв предупредительных мероприятий;
11. Расходы на ведение дела;
12. Тарифная прибыль.

Тарифная прибыль закладывается как составная часть тарифа и составляет 10-15% от взноса, т.к. страхование является коммерческим видом хозяйственной деятельности. В некоторых случаях страховщики отказываются от закладки тарифной прибыли, надеясь получить прибыль за счет объемов страхования и последующих инвестиций (по рисковому виду страхования), а по накопительному страхованию жизни тариф прибыли вообще не предусмотрен, там доход и прибыль предусмотрены только от инвестиционной деятельности.

Расходы на ведение дела:

- комиссионное вознаграждение, налоги и сборы, уплачиваемые независимо от результатов финансовой деятельности;
- хозяйственные и канцелярские расходы;
- командировочные расходы и другие общехозяйственные расходы.

Через РВД мы можем провести анализ себестоимости страховых операций: Страховые операции = РВД / страховые премии.

### **Характеристика резервов**

Резерв предупредительных мероприятий формируется в страховой компании для проведения предупредительных мероприятий (предупредительных), направленных на снижение вероятности наступления страховых случаев уже по заключенным договорам или снижение размера возможного ущерба. Резерв формируется из нагрузочной части брутто-ставки. Формирование и использование средств РПМ осуществляется страхователями на основании разработанного ими и согласованного с ФССН специального Положения в соответствии с российским законодательством (с 2002 г.). Образование этого резерва является добровольным в структуре взноса. Его доля в составе нагрузки, как правило, 5%.

Как показывает практика, за счет РПМ могут финансироваться следующие мероприятия:

- участие в финансировании строительства и реконструкции пожарного ДЕПО, испытательных пожарных лабораторий и полигонов;
- участие в финансировании строительства станций ГАИ, площадок, пунктов;
- участие в финансировании приобретения и ремонта инвентаря для предупреждения ДТП;
- борьба с болезнями животных путем строительства лечебниц;
- финансирование приобретения и ремонта средств связи, сигнализаций, машин скорой помощи, средств реконструкций биологических лабораторий для борьбы с вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур;

- финансирование противопожарных сигнализаций, мероприятий по совершенствованию оборудований очистных сооружений;
- финансирование улучшения материально-технической базы нефте-, газопроводов;
- прививки, вакцинация, медосмотр, совершенствование медоборудования и разработка новых лекарств;
- выплата вознаграждения охотникам и другим гражданам для участия в соответствующем мероприятии.

### **Общая характеристика стабилизационного резерва**

Для выполнения будущих обязательств по принятым рискам страховая компания формирует резерв незаработанной премии. Однако этот резерв является в достаточной степени адекватным лишь для однородных, количественно измеримых рисков. Для любых рисков (однородных, неоднородных, массовых, единичных), по которым страховые случаи уже наступили или наступят по прогнозу, формируется резерв убытков.

Для покрытия оставшихся трудноизмеримых рисков, помимо вышеуказанных резервов, используются средства стабилизационного резерва.

Стабилизационный резерв есть денежная оценка обязательств страховщика по трудноизмеримым рискам страхователя. Стабилизационный резерв формируется за счет средств самого страховщика. Этим он отличается от остальных технических резервов, которые сформированы за счет средств страхователей, т.е. в настоящее время стабилизационный резерв не закладывается в тарифную ставку. Для правильного расчета стабилизационного резерва методика предполагает выделение двух совокупностей учетных групп видов страхования. В первую группу входят виды страхования, для которых наиболее характерными являются единичные индивидуальные риски с большим размером возможного ущерба и имеющие длительный период урегулирования. В эту совокупность учетных групп вошли средства воздушного транспорта, финансовые риски, страхование гражданской ответственности, предприятия-источники повышенной опасности.

Во вторую группу вошли учетные группы оставшихся видов страхования (массовых и неопасных). Например, медицинское страхование, страхование грузов, страхование от несчастных случаев.

Расчет страхового резерва (вторая особенность) заключается в том, что он проводится отдельно по каждой учетной группе. Например, формирование резерва катастроф целесообразно для первой учетной группы, а формирование резерва колебания убыточности по второй.

Стабилизационный резерв для договоров первой учетной группы рассчитывается всегда, для договоров второй учетной группы не всегда.

**Резерв убытков.** В резерв убытков входят два резерва: резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но незаявленных убытков. В целом резерв убытков формируется в целях аккумуляции средств по предстоящим страховым выплатам, которые



определены на основе уже произошедших страховых случаев и убытков, а также на основе их прогноза.

Под заявленными убытками понимается денежное выражение ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам, застрахованным в результате наступления страхового случая, о факте наступления которого заявлено в страховую компанию в порядке, предусмотренном законом (по обязательному страхованию) или договором страхования по добровольному страхованию.

Резерв заявленных неурегулированных убытков есть денежная оценка обязательств страховщика на отчетную дату по заявленным, но неурегулированным убыткам. Дополнительно учитывается возврат страховых премий и расходы на урегулирование убытков. Резерв заявленных неурегулированных убытков рассчитывается отдельно по каждой учетной группе.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков есть денежная оценка обязательств страховщика на отчетную дату по произошедшим, но незаявленным убыткам. Дополнительно учитывается расход на их урегулирование.

Раскладка на резерв заявленных неурегулированных убытков и резерв произошедших, но еще незаявленных убытков происходит в зависимости от того, насколько юридически обоснована информация о наступившем страховом случае.

**Резерв незаработанной премии.** Резерв незаработанной премии есть будущая оценка будущих обязательств страховщика по страховому случаю (убыткам), которые могут наступить в будущем периоде. Средства резерва незаработанной премии предназначены для выполнения еще неисполненных или исполненных не до конца страховых обязательств, когда известно лишь то, что в оставшийся, после отчетной даты, срок действия договора, страховой случай может произойти.

Цель формирования использования резерва незаработанной премии заключается в обеспечении будущих обязательств по возможным страховым выплатам будущих периодов. Производится отдельно по каждой учетной группе, основным числовым параметром является базовая страховая премия. Базовая премия рассчитывается:  $БП = \text{Страховой взнос} - (\text{вознаграждение, начисленное за заключение договора} + \text{отчисления в резерв предупредительных мероприятий} + \text{обязательные отчисления от страховой брутто-премии, предусмотренные законом})$ .

Для расчета резерва незаработанной премии используются несколько методов, что обуславливается спецификой договора определенного вида страхования.

1. Пропорциональный;
2. Метод 1/24 и 1/8;
3. Метод 100%.

Пропорциональный метод применяется при расчете по тем договорам страхования, для которых страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора.

Методы 1/24 и 1/8 называются паушальными, т.е. групповые. Они применяются, когда число заключенных договоров достаточно велико и поэтому расчет резерва незаработанной премии целесообразно провести для группы договоров отдельных учетных групп. Паушальный метод применяется для расчета в четко оговоренные периоды, например, полумесяц, полуквартал.

Метод 100% применяется для тех видов страхования, по которым о страховом случае страховщик может узнать в момент окончания срока действия договора, например, страховой ответственности заемщика кредита.

Схема 6

### Страхование ответственности заемщика кредита, метод 1/8.

	Первый год				Второй год			
	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв
4 квартал	Начало ответственности				23	28	31	32
				16	22	27	30	
3 квартал			9	15	21	26	29	
				14	20	23		
2 квартал		4	8	13	19	24		
			7	12	18			
1 квартал	1	3	6	11	17	Конец ответственности		
		2	5	10				

В схеме начало ответственности по кварталам текущего года обозначено номером секций, указаний на количество секций заработанной премии (1, 4, 9, 16), соответственно, по квадратам текущего года. В следующем году заработанная премия на конец соответствующего квартала будет выражаться 23, 28, 31, 32 секциями. В треугольнике гипотенуза, обращенная вверх, символизирует начало ответственности, вниз – ее окончание. Как видим по страхованию первого квартала первого года общий объем премий падает на восемь секций. Из них заработанная премия составляет 1/8 (табл. 6 см. ниже).

Для расчета незаработанной премии (НП) определяется базовая страховая премия (БСП<sub>i</sub>) по каждому договору = страховая брутто-премия – начисленное вознаграждение за заключенные договоры – отчисления от страховой брутто-премии в случае, предусмотренном законодательством. Расчет НП производится методом Prorata temporis, 1/24 и 1/8.

НП методом Prorata temporis определяется:

$$НП_i = БСП_i * ((n_i - m_i) / n_i),$$

$n_i$  – срок действия договора в днях.

$m_i$  – число дней с момента вступления  $i$ -го договора в силу до отчетной даты.

Пример. Страховая компания 1 августа заключила договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто-премия – 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 7%. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий 3%. Определить НП на 1 января по данному договору.

## Пример расчета страховой премии за первый квартал 1/8

	Общая премия		Заработанная премия		Незаработанная премия
	По количеству секций	Сумма млн.руб.	По количеству секций	Сумма млн. руб.	
На конец квартала 1-го года					
I	8	200	1	25	175
II	16	400	4	100	300
III	24	600	9	225	375
IV	32	800	16	400	400
На конец квартала 2-го года					
I			23	575	225
II			28	700	100
III			31	775	25
IV			32	800	

Решение:  $НП_i = 108000 * ((273 - 153) / 273) = 47472$ .

Расчет – 1/24.

$НП_i = БСП_i * \text{коэффициент для расчета величины резерва НП, который равен отношению на истекшего на отчетную дату срока действия договора в полумесяце ко всему сроку действия договора.}$

Пример. Базовая страховая премия учетной группы №4 (страхование граждан, выезжающих за границу), заключенного сроком на 1 год в прошедшем году в тыс. руб., в январе – 70, июне – 120, декабре – 50.

$НП_i = 70 * 1/24 + 120 * 11/24 + 50 * 23/24 = 106 \text{ тыс. руб.}$

Расчет резерва НП методом 1/8.

$НП_i = БСП_i * K,$

$K$  – отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора в половине квартала ко всему действию срока договора.

Пример. БСП заключен на срок 1 год в тыс. руб., в первом – 80, во втором – 120, в третьем – 210, в четвертом – 180. Определить резерв незаработанной премии на 1 января методом 1/8.

$НП_i = 80 * 1/8 + 120 * 3/8 + 210 * 5/8 + 180 * 7/8 = 343,75 \text{ тыс. руб.}$

Резервы по страхованию жизни формируются отдельно от результатов по рисковому страхованию. Они называются математическими резервами. Вследствие математической базы их расчеты, для расчета резерва, служит поступившая в отчетный период страховая нетто-премия. В соответствии с Рекомендациями Росстрахнадзора от 5 апреля 1995 года №09 величина резерва по страхованию жизни рассчитывается:

$P = P_H * ((100 + 0,25i) / 100) + P_0 * ((100 + 0,125i) / 100) - B,$

$P$  – размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

$R_n$  – размер резерва на начало отчетного периода;

$P_o$  – нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

$i$  – годовая норма доходности (в %), используемая при расчете тарифной ставки;

$V$  – сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по виду страхования за отчетный период.

Пример. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн. руб. В течение 4-го квартала страховщик собрал взносов 800 тыс., выплатил страховое обеспечение 900 тыс., а выкупных сумм – 50 тыс. Доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90% годовых, норма доходности – 7%. Определить величину резерва на 1 января.

$R = 1,5 * ((100 + 0,25 * 7) / 100) + 720 ((100 + 0,25 * 7) / 100) - 950 = 1302,55$  млн. руб.

## **Лекция 8. Экономическая характеристика и юридические основы различных отраслей страхования**

### **Вопросы:**

1. Теоретические основы и практическое осуществление имущественного страхования.

2. Теоретические основы и практическое осуществление личного страхования.

3. Теоретические основы и практическое осуществление страховой ответственности.

**1. Характеристика имущественного страхования** – это отрасль страхования, объектами защиты которой являются, не противоречащие законодательству РФ, имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Имущественное страхование можно разделить на 2 больших сектора: имущество юридических лиц (промышленных предприятий, коммерческих фирм, банков, финансовых фирм и т.д.), имущество физических лиц, т.е. граждан.

Различия между проведением страхования отдельными компаниями, безусловно, есть, но общие принципы едины для всех. Они проявляются, например, в правилах страхования, в которых обязательно имеются следующие разделы:

- субъекты страховой сделки;
- объекты и предметы страховой сделки;
- страховая ответственность страховщика (страховое покрытие);
- страховая стоимость (оценка) и страховая сумма;
- страховая компенсация;
- все процедуры, связанные с договором страхования (юридические, организационные, экономические).

Объекты имущественного страхования рассмотрим на примере промышленных предприятий. Имущество предприятий разграничиваются по группам: основные производственные фонды (здания сооружения, производственные линии); оборотные производственные фонды (материалы, запасы); объекты незавершенного производства и капитального строительства и др. Каждая группа страховщиками конкретизируется. Например, основные производственные фонды могут быть конкретизируемы: здания, сооружения и производственные линии.

В свою очередь, здания тоже могут быть конкретизируемы, например, производственные цеха, торговые, складские и административные.

Вероятность наступления страхового случая различна, следовательно, различны и страховые тарифы.

В правилах страхования указывается, что по желанию страхователя (клиента) можно застраховать все имущество, либо его часть. Например, страхуются только оборудования и машины, соответственно, здания не находятся на страховании и т.д.

При страховании учитываются оговорки и исключения, указывающие перечень объектов, которые принимаются с ограничениями, либо вообще не принимаются на страхование.

Например, некоторые страховые компании вообще не страхуют:

- драгоценные металлы (в самородках, слитках и изделий из них);
- драгоценные камни и изделия из них;
- ценные бумаги, облигации, бумажные деньги;
- плакаты, чертежи, рукописи.

Однако, некоторые страховые компании вышеперечисленное имущество страхуют по отдельным особым условиям, применяя специальные тарифы.

#### **Домашнее имущество.**

В договоре страхования все имущество группируется на:

- мебель, ковры, книги;
- одежда, обувь, посуда;
- электробытовые приборы, теле-, видео-, аудиотехника.

Либо не страхуются, либо страхуются по особым тарифам:

- изделия из драгоценных камней;
- коллекция картин, антиквариат, предметы религиозного культа, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, фотоснимки.

Домашнее имущество может быть застраховано как в квартирах, домах, так и во время перевозки авто- и ж/д транспортом.

**Предметом** имущественного страхования является страховой случай, предусмотренный договором страхования или законом, с наступлением которого наступает обязанность страховщика произвести страховое возмещение – страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

**Страховая ответственность** (покрытие) – обязанность страховщика выплатить страховое возмещение по ущербу, выраженному в денежном эквиваленте, нанесенному страхователям причинами, оговоренными в условиях

страхования. Основа страхового покрытия – это его объем, который определяется перечнем страховых случаев и причин, их вызывающих, обязательно записанных в договоре страхования.

К страховым случаям по имуществу относят:

1. Повреждение – это нарушение целостности застрахованного имущества, порчи его внешнего вида, приведение в негодность отдельных частей и деталей в результате причин, оговоренных в договоре страхования.

2. Утрата или потеря признается в 2-х случаях:

а) гибель полная – это такое повреждение, при котором затраты на восстановление превышает 70%;

б) пропажа – кража или безвестное существование, подтвержденное в порядке действующего законодательства.

Основные причины (обстоятельства) события, включенные в договоры имущественного страхования, после которых наступает ответственность страховых компаний:

1. Стихийные бедствия: землетрясение, обвал, град и т.д.

2. Взрывы, пожары, проникновение воды (затопление), падение летающих объектов и их обломков, кражи со взломом, грабеж, умышленное действие 3-х лиц.

Оговорки и исключения – «форс-мажорные события» и оговорки компании, при страховании объектов, расположенных в каких-то опасных географических зонах.

Как правило, не включаются в объем ответственности:

– умышленное действие или грубая неосторожность страхователя;

– естественные изменения в материалах при неправильном хранении (коррозия, брожение) и т.д.

**Страховая стоимость** (оценка).

Обычно в правилах страхования страховую оценку отождествляют с бухгалтерской стоимостью, отражают в бухгалтерских документах с помощью данных инвентаризации, стоимость соответствует ценам, действующих на момент договора.

Стоимость домашнего имущества определяется на основании заявленного страхователем с предоставлением документов, подтверждающих эту стоимость (чеки или экспертная оценка).

**Страховая сумма** показывает ту сумму денег, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество, исходя из которых устанавливаются размеры страховых взносов и страховой выплаты. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость.

Страховая стоимость  $\geq$  страховая сумма.

**Система страхового обеспечения** – в правилах имущественного страхования одно из главных условий для определения методов размещения убытков, так как показывает соотношение между страховой суммой и фактическим убытком.

В страховании используются 3 метода возмещения убытков: по системе пропорционального обеспечения, обеспечения первого риска и предельного риска.

Системы обеспечения четко фиксируются в договорах:

– страховое возмещение, равно той доли убытка, которая составляет страховую сумму от страховой стоимости.

Например, страховая стоимость равна 3 млн. руб., страховая сумма составляет 70% от страховой стоимости (2 100 000), произошел страховой случай ущерб (убыток) и составил 50%. В этом случае страховая компания выплатит 1 050 000 руб.

– все убытки не выше страховой суммы возмещаются.

Например, при страховой сумме 2 100 000 ущерб (убыток) в 3 млн. руб., при убытке в 3 млн. руб. 2 100 000 выплатят, а 900 000 – не выплатят. При убытке в 50% страховая выплата составит 1 500 000 руб.

– система предельного обеспечения применяется в сельском хозяйстве. Возмещение убытка оговариваются min и max величинами.

Система обеспечения 1 риска используется при страховании в предпринимательстве, первый метод используется при страховании в предпринимательстве, промышленных предприятий и т.д.

В заявлении на страхование имущества указываются страховая стоимость, страховая сумма, тариф и размер взносов, страховая франшиза.

Франшиза – это часть страхового возмещения, записанная в договоре страхования, не превышающая определенного размера, от которой освобождается страховщик. Франшиза устанавливается по соглашению сторон, либо в % от страховой суммы, либо конкретно в рублях.

Франшиза может быть «Условная» (не вычитаемая) и «Безусловная» (вычитаемая).

«Условная франшиза» означает, что ущерб в пределах франшизы выплачиваться не будет, а если ущерб оказался больше, то страховая компания возместит его полностью.

Например, условная франшиза равна 10 000 руб. Сумма ущерба составила:

а) 9 000 рублей,

б) 11 000 рублей.

В случае (а) страхователь возмещение не получит.

В случае (б) – получит 11 000 рублей.

«Безусловная франшиза» означает, что при ущербе в любом размере франшиза учитывается.

В случае (а) возмещение равно 0.

В случае (б) возмещение равно 1 000 рублей.

Перед подписанием договора имущественного страхования страхователя необходимо ознакомить с правилами и тарифами. Страховые взносы могут выплачиваться безналичными расчетами, наличными деньгами (агенту страховой компании), могут уплачиваться единовременно или в рассрочку (например, один раз в месяц или один раз в квартал).

**Права и обязанности сторон.** *Обязанности страховщика:* ознакомить страхователя с правилами страхования, выдать полис, при наступлении страхового случая выплатить возмещение в указанный срок, например, 5 дней со дня составления страхового акта не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении.

*Права страховщика:*

1. Проверить наличие и состояние страхового имущества, как до подписания договора, так и после.

2. Имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случаях умышленных действий страхователя, направленных на наступление страхового случая (преступления, противоправные действия), сообщение заведомо ложных сведений об объекте страхования, получении страхователем соответствующей компенсации от виновного лица и несвоевременное извещение о страховом случае.

*Обязанности страхователя:* представить заявление, уплатить страховой взнос, немедленно сообщать страховщику о существенном изменении в риске, извещать о наступлении страхового случая, передавать в страховую компанию все имеющиеся материалы и документы для предъявления требования к лицу, ответственному за ущерб.

*Права страхователя:* требовать возврата страховых взносов (части) в случае расторжения договора и выдачу полиса от страховщика, требовать заключения дополнительного договора в случае изменения страховой стоимости.

**2. Отрасли личного страхования** (согласно нашему законодательству) включают в себя: страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или иного события, пенсионное, ренты-ануитеты, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование.

Личное страхование выполняет наиболее важную функцию среди других отраслей. Коммерческое личное страхование служит дополнением государственному, социальному.

Рассмотрим отличительные особенности личного страхования на примере правил смешанного страхования жизни.

Страхователями выступают:

- дееспособные граждане от 18-70 лет (иногда 75);
- правоспособные юридические лица.

Застрахованными лицами могут быть страхователи и члены их семей, работники предприятий и члены их семей. Выгодоприобретателями могут быть физические и юридические лица, указанные страхователем и застрахованным, либо в соответствии с законодательством о наследовании. Исключение из числа субъектов – неработающие инвалиды 1-й группы (иногда 2-й), больные онкологическими заболеваниями.

Объектом смешанного страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием до конца срока страхования, со смертью до окончания



срока страхования и с утратой трудоспособности в результате несчастных случаев.

**Предметом** являются страховые риски, на случай которого проводится страхование.

Дожитие до срока страхования становится страховым случаем для страховой компании, если полис полностью не оплачен.

Временная нетрудоспособность становится страховым случаем в результате несчастного случая, попадающего в перечень страхового покрытия.

Например, исключаются форс-мажорные обстоятельства, инфекционные и психические заболевания, самоубийство застрахованного или попытки к нему, добровольного опьянения или потребления застрахованным наркотических веществ.

**Страховое обеспечение** (страховая сумма). Размер страховой суммы устанавливается по согласованию сторон и зависит от желания страхователя, его платежеспособности, его социального статуса. Размер страховой выплаты определяется в правилах страхования различно:

1. При дожитии 100%;
2. При смерти 100%;
3. При временной утрате трудоспособности, например, 1% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, но не более 25%;
4. В случае инвалидности:
  - 1-ая группа – 80-90 %;
  - 2-ая группа – 60%;
  - 3-я группа – 30%.

Получателями страховых сумм могут быть:

1. Сами застрахованные лица;
2. В случае смерти соблюдается следующая последовательность:
  - первоочередные – лица, указанные в полисе (выгодоприобретатели);
  - если в полисе не указаны выгодоприобретатели или причиной смерти застрахованного явилось действие выгодоприобретателя, то получателями являются наследники, указанные в завещании;
  - если нет завещания и наследников, а также если причиной смерти застрахованного явилось действие выгодоприобретателя, то получателями являются наследники по Российскому законодательству;
  - !если после смерти последовала смерть в пользу лица, с которым был заключен договор страхования, и это лицо не успело получить страховую сумму, то она выплачивается его наследникам.

В договорах личного страхования предусматриваются «выкупные суммы» – это суммы, включающие часть взносов и накопленный %, если он оговорен договором страхования.

**3. Согласно ГК (ст. 927, 929, 931, 932) страхование ответственности** является не самостоятельной отраслью, а составной частью в имущественном страховании, но поскольку это очень сложная, специфическая и обширная часть страхования, в теории страхование рассматривается самостоятельно.

В Законе предусмотрены следующие виды страхования ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

**Страхование ответственности** – это отрасль страхования, где более 80-90% всех объемов приходится на обязательное.

**Субъекты страхования ответственности.** Страхователями являются правоспособные и дееспособные:

- предприятия,
- предприниматели любых сфер деятельности и организационно-правовых форм,
- частные владельцы домашнего имущества,
- представители некоторых профессий (врачи, нотариусы и т.п.).

Застрахованными могут быть члены семьи (если страхователи – родители), работники предприятий (если страхователь предприниматель), физические и юридические лица, чьи имущественные или личные интересы могут пострадать из-за действия, либо бездействия страхователей, либо застрахованных лиц.

**Объекты страхования** – это ответственность страхователей или застрахованных перед третьими лицами за нанесение вреда их личности (здоровью, трудоспособности, жизни или ущерб их имуществу).

**Предмет страхования** – страховой случай, произошедший в результате неумышленных действий страхователя или застрахованного лица. При этом согласно ГК виновник обязан возместить вред или ущерб.

**Объем страховой ответственности.** Страховыми случаями являются утрата или повреждение третьим лицом имущества (нанесенный ущерб), или вред личности (трудоспособность или смерть, снижение личных доходов в результате неумышленных действий страхователя).

В правилах страхования ответственности исключения и оговорки занимают значительный объем.

**Страховая сумма.** При страховании ответственности, т.к. убыток заранее неизвестен, страховая сумма устанавливается при помощи лимита страхового возмещения, законодательством страны, решением суда.

Согласно условиям страхования ответственности применяется 3 вида *lim*:

1. *lim* на одно пострадавшее лицо. Например, по условиям страхования *lim* установлен на 1 лицо в размере 1 млн. руб., убыток составил на 3 различных лица – 1,5; 2; 2,5 млн. руб., в этом случае страховая компания выплатит каждому 1 млн. руб., все сверх лимита остается на ответственности страхователя.

2. *lim* на 1 страховой случай. Например, в договоре страхования записано, что на 1 страховой случай страховая ответственность равна 1млн. руб., в течение года произошло 3 страховых случая – 1,5; 2,5; 3. В каждом случае страховая компания выплатит 1 млн. руб.

3. Агрегативный *lim*. Договор страхования предусматривает *max*. Возможное возмещение – в течение всего срока действия. Например, в договоре записано *lim*, равен 1 млн. руб., в течение года произошло 3 страховых случая – 400; 500; 400. Страховая компания выплатит в общей сложности 1 млн. руб. – 400; 500;100.

**Франшиза.** В договоре страхования ответственности широко применяется. Убытки, не превышающие размер франшизы, не выплачиваются.

## **Лекция 9. Теория страхования и перестрахования. Защита от крупных рисков и катастрофических рисков**

### **Вопросы:**

1. Сострахование.
2. Перестрахование.

**1. Сострахование** (ст. 12 Закона, ст. 953 ГК.) согласно законодательству означает – страхование объекта по одному договору двумя и более страховщиками.

В практической деятельности договоры сострахования оформляются через пулы (*pool*).

Недостатки договора страхования - страхователю приходится иметь дело с несколькими страховщиками, иногда договор оформляется несколькими полисами; если одна из страховых компаний окажется неплатежеспособной, тогда страхователь или клиент рискует недополучить страховое возмещение. Вышеперечисленные недостатки по защите от крупных рисков устраняются перестрахованием.

**2. Перестрахованием** занимаются все без исключения страховые компании как крупные, так и маленькие. Например, один из самых развитых мировых рынков страхования – США, на 85% перестраховывает свои риски в Европе и Японии.

Кроме всех страховщиков, существуют специализированные перестраховочные компании, которые занимаются только перестрахованием.

Основным центром перестрахования является Германия – до 40% всего перестраховочного мира. Первое перестраховочное общество основано в 1848 году – «Образование Кельнского перестраховочного общества»; Швейцария (страховых компаний); английский Ллойд.

В РФ крупных перестраховочных компаний нет, т.к. отсутствует достаточный капитал по перестрахованию.

В России перестрахование закреплено законодательно (ст.13 Закона; ст. 967 ГК).

!Перестрахованием является страхование одним страховщиком перестрахования, на определенный договор условий риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в соответствии с договором страхования.

# ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ

## Методические рекомендации

Семинарские (практические) занятия — одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углублённой самостоятельной работы. В планах для подготовки студентов к занятию сформулированы вопросы, определены номера задач или упражнения, которые необходимо решить при домашней подготовке или обсудить в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы или тесты для самопроверки.

При домашней подготовке к занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций, литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовить ответы на вопросы, решить задачи и т.д.

Сформулированные вопросы и задачи в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости в ходе занятия преподаватель может задавать другие вопросы и задачи.

## Семинар 1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике

### Вопросы для обсуждения:

1. Сущность страхования.
2. Понятие страхового фонда, его организационные формы.
3. Место страхования в финансовой системе общества.
4. Функции страхования.
5. Классификация в страховании.
6. Формы проведения страхования.

### Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте основные этапы развития страхового дела.
2. Раскройте понятие страхования, его экономическую сущность.
3. Назовите признаки страхования как самостоятельной экономической категории. Какие признаки страхования сближают его с категориями «финансы» и «кредит»? По каким признакам страхование отличается от этих экономических категорий?
4. Охарактеризуйте организационные формы страховых фондов. В чем, на ваш взгляд, заключается экономического преимущество создания страхового фонда страховщика по сравнению с другими формами страховых фондов?
5. В чем состоит отличие и сходство между государственным и негосударственным страхованием?
6. Назовите признаки классификации страховой деятельности. Какие из них являются основными в отечественном и зарубежном страховании?

### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.

### **Дополнительная литература:**

1. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2003. – 384 с.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. 10.12.2003 г. №172-ФЗ).

## **Семинар 2. Юридические основы страхования.**

### **Страховой надзор и условия лицензирования страховой деятельности**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Правовые основы страховой деятельности в РФ: Гражданский кодекс и страховое законодательство.
2. Лицензирование страховой деятельности.
3. Организация надзора за страховой деятельностью в РФ. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора.
4. Регулирование страховой деятельности за рубежом.
5. Договор страхования.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каков порядок лицензирования страховой деятельности и какими документами он регламентируется?
2. Какие условия договоров страхования? Охарактеризуйте их.

### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 384 с.
3. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.

### **Дополнительная литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 и 2.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. 10.12.2003 г. №172-ФЗ).
3. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. Просто о сложном. Издание второе. - М.: Издательство БЕК, 2001.

### **Семинар 3. Организация страховой деятельности**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Страховой рынок России.
2. Страховая услуга.
3. Организационно-правовые формы страховых предприятий и объединений.
4. Организационная структура страховой компании.
5. Продавцы и покупатели страховых услуг.
6. Страховые посредники.
7. Современное состояние страхового рынка России.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Приведите примеры некоммерческих организаций в страховании.
2. Для решения каких задач создаются объединения страховщиков?
3. Сравните различные типы организации агентской сети страховщика.
4. Охарактеризуйте основные каналы распространения и продажи страховых продуктов.
5. Дайте понятие страхового маркетинга, раскройте содержание его основных функций.
6. Что представляет собой страховой рынок, каковы условия его существования? В чем состоят особенности формирования спроса и предложения на рынке страховых услуг?

#### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 384 с.
4. Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страховой маркетинг (Актуальные вопросы методологии, теории и практики). – М.: Издательский центр "Анкил", 2006. – 128 с.

#### **Дополнительная литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 и 2.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992 г. №4015-1 (ред. 10.12.2003 г. №172-ФЗ).
3. Галагуза Н.Ф. Страховые посредники. – М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 1998. – 208 с.

### **Семинар 4 . Понятие риска в страховании. Управление риском.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Определение риска и его измерение.
2. Классификация рисков.

### 3. Управление риском.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Дайте характеристику понятия «риск», его основных составляющих.
2. В чем состоит отличие страховых и нестраховых рисков? Приведите критерии страхуемости риска.
3. Какие критерии классификации рисков используются в страховой практике? В чем состоит отличие чистых рисков от спекулятивных?
4. Назовите основные группы методов воздействия на риск, охарактеризуйте их преимущества и недостатки.
5. В каких ситуациях риска для его оценки используются критерии минимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица?
6. Что выражает соотношение убытков в «треугольнике Хайнрихера»?

#### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. – 384 с.
4. Хохлов Н.В. Управление риском: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 239 с.

### **Семинар 5. Методические принципы расчета страховой премии**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Актуарные расчеты, их сущность и значение.
2. Состав и структура тарифной ставки.
3. Методика расчета нетто-ставки.
4. Расчет нагрузки на расходы страховой компании.
5. Калькуляция брутто-ставки.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы структура страхового тарифа и назначение его составляющих?
2. Охарактеризуйте основные принципы формирования страхового продукта.
3. Каковы особенности расчета нетто-ставок по видам страхования иным, чем страхование жизни? Для чего в расчете учитывается рискованная надбавка?
4. От каких факторов зависит расчет нетто-ставки в страховании жизни?
5. Что такое коммутационные числа? Для каких целей они применяются?
6. В чем заключаются особенности расчета тарифных ставок в добровольном медицинском страховании?



### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 384 с.

### **Дополнительная литература:**

1. Методика расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования: Распоряжение Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 г. №02-03/36.
2. Методика расчета страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни: Приказ Росстрахнадзора от 28.06.1996

## **Семинар 6. Личное страхование**

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Назначение личного страхования, его структура.
2. Социально-экономическое значение страхования жизни. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества.
3. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.
4. Виды страхования жизни в России.
5. Страхование от несчастных случаев и болезней.
6. Основные формы социального страхования.
7. Пенсионное страхование.
8. Медицинское страхование в РФ.

### **Контрольные вопросы:**

1. Какие формы страхования и по каким критериям принято выделять в личном страховании?
2. Объясните, в чем состоят отличия между страхователем, застрахованным, выгодоприобретателем? Охарактеризуйте их.
3. Каково содержание страховых программ, предоставляемых добровольным медицинским страхованием? В чем заключаются отличия программ обязательного и добровольного медицинского страхования?
4. Охарактеризуйте составные части андеррайтинга страховщика при проведении добровольного медицинского страхования.
5. Какие формы и виды страхования от несчастных случаев приняты в Российской Федерации?
6. Какие события считаются страховыми случаями по договору страхования от несчастных случаев? Какие события исключаются из страхового покрытия?
7. Какие существуют варианты определения размеров страховых выплат при страховании от несчастных случаев?

### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.

### **Дополнительная литература:**

1. О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: Федеральный закон от 28.06.1991 г. №1499-1 (ред. 25.05.2002 г. №57-ФЗ).

## **Семинар 7. Имущественное страхование**

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и классификация имущественного страхования.
2. Принципы возмещения ущерба.
3. Недострахование и принцип пропорциональности в возмещении ущерба. Оговорка эверидж.
4. Двойное страхование и преодоление его последствий.
5. Виды собственного участия страхователя в возмещении ущерба.
6. Страхование от огня.
7. Страхование от краж.
8. Страхование от перерывов в производстве.
9. Страхование имущества граждан.
10. Транспортное страхование (морское, авиационное, грузов).
11. Понятие технических рисков и их классификация.
12. Страхование строительных рисков.
13. Страхование строительно-монтажных рисков.
14. Страхование имущественных интересов банков.
15. Страхование предпринимательских рисков.

### **Контрольные вопросы:**

1. Почему страховая сумма по договору не может превосходить страховую стоимость?
2. Охарактеризуйте системы страхования, применяемые для расчета страховой суммы и определения размера страхового возмещения.
3. В чем заключается экономическая целесообразность включения в договор страхования условия о франшизе?
4. На случай наступления каких событий может проводиться страхование имущества юридических лиц?
5. Какие существуют варианты определения страховой суммы при страховании имущества юридических лиц?
6. Какие факторы принимаются во внимание при установлении страховой суммы и страхового тарифа в автотранспортном страховании?
7. Какие формы возмещения убытков применяются в страховании средств автотранспорта?

8. Охарактеризуйте основные виды страхования при ипотечном кредитовании.

#### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. -384с.
4. Ахвледиани Ю.Т. Имущественное страхование. – М.: "ЮНИТИ", 2005. – 286с.

### **Семинар 8. Страхование ответственности**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие гражданской ответственности.
2. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность.
3. Условия предъявления иска по гражданской ответственности.
4. Страхование гражданской ответственности физических лиц.
5. Страхование гражданской ответственности юридических лиц.
6. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.
7. Страхование профессиональной ответственности.
8. Страхование ответственности перевозчиков.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте договорную и внедоговорную (деликтную) гражданскую ответственность.
2. Кто является потерпевшим и получателем страховой выплаты по договору страхования ответственности?
3. Что означает понятие «лимит ответственности»? Приведите примеры лимитов ответственности.
4. Кратко перечислите опасные производственные объекты, подлежащие обязательному страхованию ответственности предприятий, источники повышенной опасности.
5. Какие требования предъявляются к принимаемым на страхование объектам при страховании ответственности за качество продукции (работ, услуг)?
6. От каких факторов зависит размер страхового тарифа при страховании профессиональной ответственности оценщиков?

#### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.

3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 384 с.

#### **Дополнительная литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 и 2.

#### **Семинар 9. Перестрахование**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность перестрахования, его функции.
2. Факультативное и обязательное перестрахование.
3. Пропорциональное перестрахование.
4. Непропорциональное перестрахование.
5. Перестраховочные пулы.

##### **Контрольные вопросы:**

1. В чем состоит отличие сострахования от перестрахования?
2. Дайте характеристику эксцедента, перестраховочной комиссии, танъемы, депо премий.
3. Что такое собственное удержание, как определяется его размер?
4. Перечислите и охарактеризуйте основные формы договоров перестрахования.
5. В чем состоит отличие договоров перестрахования пропорционального вида от договоров перестрахования непропорционального вида?
6. Дайте характеристику видам непропорционального перестрахования, приведите их достоинства и недостатки.
7. В чем заключается различие между активным и пассивным перестрахованием?

##### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 384 с.

#### **Семинар 10. Финансы страховых компаний. Страховые резервы.**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Регулирование финансовой деятельности страховых компаний.
2. Средства страховой компании – собственные и привлеченные.
3. Фонды страховщиков. Страховые резервы, их виды.
4. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций.
5. Понятие финансовой устойчивости страховщиков.

6. Доходы, расходы и прибыль страховщика.
7. Обеспечение платежеспособности страховой компании.
8. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией.
9. Необходимость проведения инвестиционной деятельности.
10. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.

#### **Контрольные вопросы:**

1. В чем заключаются особенности денежного оборота средств в страховой компании?
2. Дайте понятие страховым резервам страховщика и объясните порядок их формирования.
3. Назовите разрешенные формы активов, покрывающих страховые резервы страховой компании.
4. Кратко перечислите состав доходов (расходов) страховой компании, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
5. Какие виды налогов и сборов уплачивает страховая компания?
6. Дайте понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании.
7. Охарактеризуйте принципиальный порядок анализа финансовой устойчивости страховой компании.

#### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. – 384 с.

#### **Дополнительная литература:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 и 2.
2. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств: Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 г. №90н.
3. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни: Приказ Минфина РФ от 02.06.2002 г. №51н (ред. 23.06.2003 г. №54н).
4. Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой организации. – М.: Издательский центр «Анкил», 2004. – 152 с.
5. Юлдашев Р.Т., Тронин Ю.Н. Российское страхование: системный анализ понятий и методология финансового менеджмента. – М.: «Анкил», 2005. – 448 с.

## **Семинар 11. Мировое страховое хозяйство**

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Основные виды и сферы международного страхования.
2. Тенденции и перспективы развития мирового страхового хозяйства.
3. Деятельность иностранных страховщиков на российском страховом рынке.
4. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.
5. Тенденции на рынке современного страхового рынка России в контексте развития мирового страхового хозяйства.

### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы основные предпосылки развития страхования внешнеэкономических интересов?
2. Назовите основные виды и сферы международного страхования.
3. Какие существуют требования к деятельности иностранных страховых компаний на российском страховом рынке?

### **Основная литература:**

1. Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 352 с.
3. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. – 384

# САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

## Методические указания

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, должна соответствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать их на умение применять теоретические знания на практике. В процессе этой деятельности решаются задачи:

- научить работать с учебной литературой;
- формировать у них соответствующие знания, умения и навыки;
- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Самостоятельная работа студентов предполагает:

- подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, чтение рекомендуемой литературы, ответы на вопросы, решение задач и т.д.);
- подготовку к экзамену.

## Самостоятельное изучение материала

### Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике

1. Определите размер взноса страхователя и величину страхового фонда, имея следующие данные: число страхователей по страхованию средств автотранспорта на текущий год в страховой компании составило 800 человек со страховой суммой 100 тыс. ден. ед. (вероятность угона – 0,06) и 700 человек со страховой суммой 150 тыс. ден. ед. (вероятность аварии – 0,04).

2. Приведите примеры превентивной функции страхования (на выбор по виду страхования).

3. Проведите сравнительный анализ сберегательных видов страхования и банковских услуг (вкладов, депозитных сертификатов) по критериям доходности, срочности, другим дополнительным условиям.

4. Приведите примеры видов страхования, относящихся к страхованию активов, пассивов, доходов (согласно отражению в статьях бухгалтерского баланса).

### Тема 2. Юридические основы страховых отношений.

#### Страховой надзор и условия лицензирования страховой деятельности

1. Определите размер страховой выплаты при досрочном расторжении договора имущественного страхования, имея следующие данные:

- договор страхования домашнего имущества заключен 01.02.2002 г. сроком на 3 года, на сумму 220 тыс. руб.;
- единовременная тарифная ставка 8%;
- 01.08.2002 г. произошел страховой случай и произведена выплата 80 тыс. руб.;
- по заявлению страхователя 01.04.2003 г. договор был расторгнут.

2. Рассчитайте величину страховой выплаты при досрочном расторжении договора смешанного страхования жизни при следующих данных:

- страхователь заключил договор на 5 лет 01.06.2001 г. с единовременной уплатой страхового взноса в размере 80 ден. ед.;
- годовая норма доходности составляет 9%;
- договор досрочно расторгнут 01.12.2003 г.

3. При расчете следует учесть, что сумма разницы между страховой выплатой и страховым взносом при досрочном расторжении такого договора облагается подоходным налогом согласно действующему законодательству.

4. Какие, на ваш взгляд, дополнительные условия страхования должны быть включены в Правила страхования страховщика (договор страхования)? Охарактеризуйте их.

### Тема 3. Организация страховой деятельности

1. Определите доход страхового агента по приведенным в таблице данным и следующим условиям Положения об оплате труда страховых агентов:

№ п/п	Показатели	Виды страхования		
		имущественное страхование	страхование ответственности	страхование жизни
1.	Объем собранных платежей, усл. ед., в том числе:	2538	683	1521
	- сверх установленных заданий всех платежей, усл. ед.	–	220	189
	- по новым видам договоров всех платежей, усл. ед.	323	111	–
2.	Ставка комиссионного вознаграждения, %	5	4	2
3.	Заключено всего договоров, ед.	10	7	9
4.	Заключено новых видов договоров, ед.	2	1	–
5.	Обоснованные претензии страхователей, ед.	2	–	1

– при выполнении контрольных заданий страховым агентом по минимальному количеству заключаемых договоров по видам:

- страхования имущества – 10 ед.;
- страхования ответственности – 5 ед.;
- страхования жизни – 7 ед.;
- применяются повышающие коэффициенты 1,2% дополнительно к основной ставке комиссионного вознаграждения на сумму платежей сверх контрольных заданий;

– за заключение нового вида договора применяется повышающий коэффициент в размере 1% от суммы страховых взносов дополнительно к основной ставке комиссионного вознаграждения;



– при поступлении обоснованных претензий со стороны страхователей применяются понижающие коэффициенты:

- за 1 претензию – 10% от суммы комиссионного вознаграждения;
- за 2 претензии – 30% от суммы комиссионного вознаграждения.

– ставка подоходного налога 13%.

2. Проведите сравнительный анализ состояния страхового рынка в России на начало 1990-х гг. и начало 2000-х гг. по следующим параметрам:

- емкость страхового рынка,
- контингент страхователей,
- способы регулирования,
- приоритетные направления страхования,
- степень концентрации капитала,
- уровень развития страховых услуг и др.

3. Исходя из понятия аквизиции, практической необходимости и перспективы применения предложите новый вид страховой услуги.

4. Дайте общую характеристику («нарисуйте» психологический портрет) профессионального страхового агента.

5. Приведите примеры обществ взаимного страхования (в разных сферах финансово-хозяйственной и общественной деятельности), которые будут актуальными и перспективными в российской практике.

6. Приведите примеры организаций, являющихся потенциальными страховыми посредниками страховой компании.

#### **Тема 4. Понятие риска в страховании. Управление риском**

1. На примере реально существующего риска предложите способы воздействия на него (в том числе по составляющим их приемам), охарактеризуйте их преимущества и недостатки.

2. Назовите риски, характерные для промышленного предприятия, торгового предприятия, коммерческого банка. Систематизируйте эти риски по степени актуальности и тяжести возможных ущербов. Какие из этих рисков, на ваш взгляд, целесообразно застраховать в страховой компании?

3. Используя основные критерии страхового риска, приведите примеры страховых и нестраховых рисков.

4. Инвестор имеет три варианта рискованного вложения капитала, норма прибыли по которым зависит от условий хозяйственной ситуации (ставки банковского процента, конъюнктуры рынка ценных бумаг, других), являющейся неопределенной (см. табл.). При этом возможны любые сочетания вариантов вложения капитала и условий хозяйственной ситуации.

Норма прибыли на вложенный капитал

Варианты рискованного вложения капитала	Условия хозяйственной ситуации		
	$\Pi_1$	$\Pi_2$	$\Pi_3$
$A_1$	10	4	3
$A_2$	2	7	5
$A_3$	6	4	8

Определите наиболее рентабельный вариант вложения капитала:

- путем сравнения величины риска и размеров нормы прибыли по вариантам вложений капитала;
- используя критерии минимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица;
- при условии, что известны вероятности хозяйственных ситуаций:  
 $P_1 = 0,3$ ,  $P_2 = 0,2$ ,  $P_3 = 0,5$ .

5. Приведите примеры взаимосвязанных прямых и косвенных убытков, возможных в одной из реальных жизненных ситуаций.

### Тема 5. Методические принципы расчета страховой премии

1. Определите размер страховой нагрузки в рублях, имея следующие данные:

- размер страховой нетто-ставки по конкретному виду страхования составляет 81 тыс. руб., накладные расходы страховщика (страховая нагрузка) занимают 23% в брутто-ставке.

2. Определите величину брутто-ставки, имея следующие данные по договорам имущественного страхования страховой компании:

- вероятность наступления страхового случая 0,02,
- средняя страховая сумма составляет 300 тыс. руб.,
- количество договоров – 1000 ед.,
- принятая вероятность неразорения – 95%,
- доля нагрузки в структуре страхового тарифа 20%.

Размеры страховых возмещений по годам представлены в таблице.

Годы	Размер выплачиваемых страховых возмещений, тыс. руб.
2000	2000
2001	2250
2002	1800
2003	2500
2004	1900

3. Определите величину брутто-ставки при следующих данных:

- страховая компания проводит страхование граждан от несчастных случаев, вероятность наступления страхового случая по которым составляет 0,04,
- количество договоров – 2000 ед.,
- средняя страховая сумма – 120 тыс. руб.,
- среднее возмещение при наступлении страхового события – 40 тыс. руб.,
- принятая вероятность неразорения – 98%.

Доля нагрузки в тарифной ставке составляет 20%.

4. Рассчитайте единовременные тарифные ставки по договору на дожитие при следующих данных:

- нетто-ставки различных возрастов и соответствующих сроков страхования (см. таблицу) исчисляются со страховой суммы в 250 ден. ед.;
- доля нагрузки в структуре тарифа – 5%;
- процентная ставка – 9%.

При решении задач используются данные Таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни.

Возраст страхователя, лет	Срок страхования (лет)
30	5
35	3
45	5

5. Рассчитайте единовременную нетто-ставку по страхованию на случай смерти, используя следующие данные:

- возраст страхователя:
  - 1) 20 лет;
  - 2) 30 лет;
  - 3) 50 лет;
- срок страхования - 5 лет,
- процентная ставка – 5%,
- сумма страхования - 300 ден. ед.

6. Используя основные принципы формирования страхового продукта, предложите и обоснуйте новый вид страховой услуги.

### **Тема 6. Личное страхование**

1. Выделите особенности личного страхования, начертите его классификацию по видам и формам.

2. Укажите виды личного страхования, которые имеют накопительный (сберегательный) или рисковый характер, либо сочетают их одновременно:

Виды страхования, имеющие накопительный (сберегательный) характер	Виды страхования, имеющие рисковый характер	Виды страхования, имеющие накопительный и рисковый характер одновременно

3. Объясните, в чем состоит отличие страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя по договорам личного страхования.

4. Назовите виды личного страхования, имеющие обязательный характер.

5. Предложите вариант программы добровольного медицинского страхования.

6. Каково содержание страховых гарантий, предоставляемых добровольным медицинским страхованием? В чем заключаются отличия программ обязательного и добровольного медицинского страхования?

### **Тема 7. Имущественное страхование**

1. Выделите особенности имущественного страхования, начертите классификацию по видам и формам.

2. Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности, имея следующие данные:

- зерновые культуры фермерского хозяйства застрахованы, исходя из нормативной урожайности 80 ц. с 1 га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая;
- фактическая урожайность составила 70 ц. с 1 га;
- рыночная цена 1 т – 2750 руб.;
- площадь посева – 600 га.

3. Определите размер страхового возмещения и процент покрытия ущерба страхованием по системе первого риска, имея следующие данные:

- заключено 2 договора страхования имущества, сумма страхования по первому составила 115 тыс. руб., по второму – 90 тыс. руб.;
- в результате пожара ущерб по каждому объекту составил 105 тыс. руб.

4. Определите страховое возмещение при гибели всего имущества:

- а) по системе первого риска;
- б) по системе пропорциональной ответственности при следующих данных:

сумма страхования по двум заключенным договорам одинакова и составляет 580 тыс. руб. по каждому. В первом случае она составила 95% стоимости имущества, во втором случае – 75%.

5. Рассчитайте сумму страхового возмещения при следующих данных:

- фактическая стоимость имущества составляет 53 тыс. руб., страховая сумма – 40 тыс. руб.;
- расходы, произведенные страхователем в целях уменьшения убытков от страхового случая – 1 тыс. руб. В договоре присутствует:
  - а) безусловная франшиза в виде записи «свободно от первых 7%»;
  - б) условная франшиза в форме записи «свободно от 5%».

Ущерб страхователя составил 1,7 тыс. руб., 20 тыс. руб.

6. Определите ущерб страхователя при страховании средств автотранспорта, имея следующие данные:

- легковой автомобиль полностью уничтожен в результате дорожно-транспортного происшествия;
- розничная цена автомобиля – 320 тыс. руб.;
- износ на день заключения договора составил 20% стоимости автомобиля;
- оставшиеся от автомобиля детали оценены в сумме 48 тыс. руб., а с учетом их обесценения – 20 тыс. руб.

– на приведение указанных деталей в порядок израсходовано 2,4 тыс. руб.

7. Какие данные, на ваш взгляд, должны быть указаны в заявлении на страховании (описи имущества) для следующих объектов:

- дачный домик,
- сельскохозяйственные животные,
- строительно-монтажные работы,
- инвестиционный проект,
- плодово-ягодные насаждения,
- договорные обязательства.

### **Тема 8. Страхование ответственности**

1. Выделите особенности страхования ответственности, начертите классификацию по видам и формам.

2. Назовите профессии, ответственность представителей которых, на ваш взгляд, необходимо страховать в обязательном (добровольном) порядке. Обоснуйте свою точку зрения.

3. Приведите примеры ответственности, возникающей:

- из договорных обязательств;
- вследствие закона.

4. В чем, по вашему мнению, заключаются отличия страхования ответственности за причинение вреда и договорной ответственности.

5. Приведите реальные (жизненные) ситуации с причинением вреда прямым и косвенным потерпевшим.

6. С чем, на ваш взгляд, связаны перспективы развития и распространения видов страхования ответственности в нашей стране?

### **Тема 9. Перестрахование**

1. Определите размер страховых платежей перестраховщику.

При страховании средств воздушного транспорта был заключен договор страхования сроком на 2 года на сумму 6,2 млн. руб. Собственные удержания страховщика составили 20% обязательств, остальные риски были переданы страховщиком на перестрахование. Размер страхового тарифа для страхователя составил 10% страховой суммы. Ставка перестраховочной комиссии – 20% от тарифа.

2. Определите участие в покрытии риска и возмещении ущерба cedentом и перестраховщиком по договору облигаторного перестрахования эксцедента убытков.

Приоритет cedента составляет 50 тыс. долл., лимит перестраховочного покрытия – 100 тыс. долл. В связи с наступлением страхового случая сумма ущерба составила:

- а) 70 тыс. долл.;
- б) 180 тыс. долл.;
- в) 45 тыс. долл.

### 3. Определите размер общей премии цедента.

Страховая компания заключила договор страхования с муниципальным предприятием сроком на 1 год на сумму 800 тыс. руб. от рисков противоправных действий и пожара. Тарифная ставка по договору составила 6%. Договором предусмотрена скидка к тарифной ставке в размере 1,5% за наличие противопожарных устройств и сигнализации. По перестраховочному договору эксцедента сумм собственное удержание цедента составляет 25%, а максимум участия перестраховщика предусматривает покрытие 3 долей (линий). Ставка перестраховочной комиссии и тантьемы определены в размере 20% и 11%, соответственно.

4. Определите, приступит ли к выполнению своих обязательств перестраховщик и в каком размере.

Страховой компанией заключен договор на случай убыточности – 70 руб. со 100 руб. страховой суммы по портфелю страховых. Сумма страхования – 10 538 тыс. руб. Фактические выплаты составили 8360 тыс. руб.

5. Составьте договор факультативного (пропорционального, эксцедента сумм, эксцедента убытка, эксцедента убыточности) перестрахования, используя основные типовые положения документа.

## **Тема 10. Финансы страховых компаний. Страховые резервы.**

1. При помощи схемы определите разницу между страховой и иной коммерческой деятельностью страховщика. Дайте объяснения: чем отличаются и как взаимосвязаны страховые и коммерческие операции.

2. В чем, на ваш взгляд, заключается основное отличие страховых фондов от страховых резервов страховщика? Назовите, по крайней мере, три критерия сходства страховых фондов и страховых резервов.

3. Проведите анализ финансового состояния страховой компании и охарактеризуйте ее финансовую устойчивость на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках страховой компании.

## **Тема 11. Мировое страховое хозяйство.**

1. Каковы, на ваш взгляд, перспективы страхования внешнеэкономических интересов для нашей страны?

2. Перечислите наиболее распространенные, по вашему мнению, риски, которые характерны для внешнеэкономической деятельности.

На основе Международных правил по толкованию торговых терминов ИНКОТЕРМС в редакции 1990 (базисные условия поставки) заполните таблицу. Продумайте и подготовьте проекты условий договоров поставки, предусматривающих страхование поставок товара.

Базисные условия поставки	Моменты перехода риска от продавца к покупателю	Обязанности продавца по страхованию товара	Обязанности покупателя по страхованию товара

4. Какие вы знаете другие, помимо страхования, методы снижения рисков и уменьшения убытков, применяемые во внешнеэкономической деятельности?

5. Как вы оцениваете деятельность иностранных страховщиков на российском страховом рынке? Существует ли, на ваш взгляд, опасность вытеснения со страхового рынка российских страховщиков или же расширение деятельности иностранных страховщиков способствует предложению новых видов страхования, качественному сервису и т.п.?

### **Задания для самостоятельного выполнения** **Задание № 1. Имущественное страхование граждан** **(страхование домашнего имущества)**

#### **1.1. Общие методические указания**

Цель: Самостоятельно составить договор страхования имущества граждан и после наступления оговоренного события, оценить убыток и необходимость выплаты страхового возмещения.

Этапы:

1. Выбрать 5 видов имущества (объектов страхования), исходя из предложенных в правилах страхования трех групп имущества, используя каждую из них;

2. Определить страховую стоимость (дать страховую оценку) и страховую сумму по каждому виду имущества;

3. Использовать ситуацию риска, в которую попало имущество, для каждого объекта страхования выбрать по два риска с полными пакетами страховых причин из 4-х рисков, разрешенных правилами страхования.

4. Сделать расчет окончательной суммы страховой премии по договору страхования;

5. С учетом оговоренного и совершившегося события определить убыток и необходимость страховой выплаты.

#### **Условия правил страхования или входные данные:**

*Первый этап* - выбор объектов страхования.

Объекты страхования домашнего имущества граждан делятся на три группы (данные взяты из Правил страхования одной из московских страховых компаний).

##### **Группа 1:**

Мебель, ковровые изделия;

Холодильные и морозильные аппараты, стиральные, швейные, вязальные и электробытовые машины, осветительные приборы;

Музыкальные инструменты промышленного изготовления;

Одежда, белье, обувь;

Книги, не имеющие антикварной ценности;

Иное домашнее имущество, не относящееся ни к одной из нижеперечисленных двух групп и стоимостью не выше 100 000 руб.

*Примечание:* Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха в группу 1 не входит (см. группу 3).

**Группа 2:**

Радио-, видео-, теле-, киноаппаратура;

Вычислительная техника;

Электромзыкальные инструменты;

Средства связи (телефонные аппараты, автоответчики, факсы и т.п.).

*Примечание.* Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны в группу 2 не входят (см. группу 3).

**Группа 3:**

Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;

Коллекции, антикварные предметы, предметы религиозного культа, художественные изделия;

Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха;

Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны;

Прочее домашнее имущество, не относящееся ни к одной из вышеперечисленных двух групп и стоимостью выше 100 000 руб.

*Второй этап* – определение страховой стоимости и суммы по каждому объекту.

Правилами страхования устанавливается полное страховое обеспечение, то есть, страховая сумма объектов страхования соответствует их страховой стоимости.

*Третий этап* – выбор рисков.

Страхование можно проводить от следующих рисков:

Таблица № 1

Наименование риска	Страховые причины реализации риска
"ПОЖАР"	Полный пакет: – Удар молнии – Авария электросети (самовозгорание) – Бытовой взрыв
"ЗАЛИВ"	Полный пакет: – Выход подпочвенных (грунтовых) вод – Авария водопроводной сети (бытовая причина) – Авария канализационной сети (бытовая причина) – Авария отопительной сети (бытовая причина) – Проникновение воды из соседних помещений
"ПОВРЕЖДЕНИЕ"	Полный пакет: – Буря, тайфун, смерч – Просадка грунта – Бытовой взрыв – Падение летательных аппаратов



Наименование риска	Страховые причины реализации риска
"ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ"	<p>Полный пакет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Хулиганство, вандализм</li> <li>– Кража</li> <li>– Грабеж, разбой</li> </ul>

*Четвертый этап* – расчет окончательной суммы страхового взноса (премии).

Потенциальный страхователь, подавший заявление о страховании, и страховщик должны прийти к соглашению и отразить это в договоре страхования с учетом условий настоящих Правил по следующим вопросам:

- 1) страховому тарифу;
- 2) базовой страховой премии (взносу);
- 3) льготе;
- 4) форс-мажорным обстоятельствам;
- 5) окончательному размеру (сумме) страховой премии (взносу).

**Соглашение должно быть достигнуто по каждому объекту отдельно.**

*1) Выбор страхового тарифа.*

В Правилах страхования домашнего имущества граждан данной компании используются следующие интервалы страховых тарифов для каждой группы имущества:

В пределах установленного интервала страхового тарифа в случае большего потенциального риска принимается больший тариф, в случае меньшего риска – меньший.

С учетом всех отрицательных (увеличивающих вероятность наступления страхового случая) и положительных факторов (проведенные превентивные мероприятия, здесь – наличие металлической двери в квартире), размеры страхового тарифа для объектов страхования устанавливаются на следующих уровнях (см. Таблицу №3).

*2) Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:*

Базовая страховая премия = страховой тариф \* страховая сумма /100.

*3) Льгота.*

Данная страховая компания предоставляет своим клиентам следующие льготы за непрерывный стаж страхования:

2-ой год страхования – 10%,

3-ий год – 20%,

4-ый год – 30%,

5-ый год и т.д. – 40% с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота представляет собой скидку с расчетного уровня страховой премии, может зависеть от числа лет страхования (стажа страхования данного страхователя), от числа лет страхования по одному и тому же варианту страхования, в течение которых не было выплачено страховое возмещение, от времени года (сезонная льгота) и т.д.

В данном задании льгота предоставляется только по стажу страхования.

Пусть страхователь имеет два года страхового стажа, тогда по условиям задачи он получает право на льготу в размере 10% с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота рассчитывается по формуле:

Льгота = страховая премия \* N, где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

В данном задании норматив льготы равен 0,1 (10%/100%). Тогда абсолютные значения предоставляемых льгот будут следующими (см. Таблицу № 4 ниже).

#### 4) Форс-мажор.

За дополнительную плату страховая компания готова предоставить страховую защиту от двух форс-мажоров, а именно от любых двух стихийных бедствий. При этом плата за один риск составляет 0,05% от страховой суммы, за двойной риск 0,1%.

Форс-мажор – это оговоренные в правилах страхования чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, при наступлении которых страховщик обычно освобождается от выполнения обязательств по договору страхования.

Если страховой случай явился следствием:

- военных действий, гражданских волнений,
- забастовок, мятежей,
- реквизиции и конфискации имущества,
- введения чрезвычайного или особого положения по распоряжению военных или гражданских властей и прочих социально-политических событий,
- стихийных бедствий, ионизирующего излучения и радиоактивного заражения, связанных с любым применением радиоактивных материалов, то эти события признаются форс-мажорными, освобождающими страховщика по страховому законодательству от ответственности. Однако за дополнительную плату форс-мажоры, связанные со стихийными бедствиями, могут быть включены в объем страховой ответственности компании, что оговаривается конкретными Правилами страхования или договором страхования.

По условиям задания страховщик предоставляет страховую защиту от двух любых стихийных бедствий. Пусть домашнее имущество застраховано от урагана и землетрясения, тогда страхователь должен внести дополнительный платеж за двойной риск. Платеж по форс-мажору рассчитывается по формуле:

Платеж по форс-мажору = страховая сумма \* K, где K – принятый данной страховой компанией коэффициент форс-мажора.

В данном примере коэффициент форс-мажора равен 0,001 (0,1%/100%). Тогда платежи за форс-мажор будут иметь следующие значения (см. Таблицу №4 ниже):

*Примечание.* Для пояснения положений задания в качестве примера приводится решение типовой задачи по трем этапам (4-ый этап хорошо разъяснен в условиях Правил страхования).

Таблица № 4

Наименование объектов страхования	Базовая страховая премия, руб.	Абсолютное значение льготы, руб.	Страховая сумма, руб.	Платежи за форс-мажор, руб.
Колье золотое с гранатом, 3 группа	1800	180	25000,00	25,00
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	360	36	7500,00	7,50
Мягкая мебель "Березка", 1 группа	340	34	10000,00	10,00
Песцовая шуба, 3 группа	1500	150	20000,00	20,00
Телевизор "SONY", 2 группа	463,75	46,37	8750,00	8,75

## 1.2. Использование условий правил страхования домашнего имущества при решении типовой задачи.

Содержание этапов:

**1-ый этап.** Пусть выбраны следующие объекты:

- Колье золотое с гранатом, российское золото и драгоценный камень, год выпуска-1975 год, (3 группа),
- Принтер HEWLETT PACKARD цветной, год выпуска – 1998 год, (2 группа),
- Мягкая мебель "Березка", обивка – темно-коричневый велюр, (1 группа),
- Песцовая шуба, износ 10% (3 группа),
- Телевизор SONY, цветной, год выпуска – 1999, (2 группа).

**2-ой этап.** Определение страховой стоимости (страховой оценки) и страховой суммы имущества.

Страховая стоимость (страховая оценка) есть действительная, фактическая стоимость имущества на момент заключения договора страхования в данной местности. Страховая стоимость домашнего имущества оценивается на основании рыночной стоимости этого имущества, а именно:

- стоимости, заявленной страхователем, и документов, подтверждающих эту стоимость;
- экспертной оценки страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страховая сумма, в свою очередь, есть та денежная сумма, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество и которая записана в договоре страхования.

Согласно законодательству и правил имущественного страхования страховая сумма:

– может соответствовать страховой стоимости имущества (полное страховое обеспечение),

– может соответствовать лишь части страховой стоимости имущества, исходя из желания и финансовых возможностей страхователя (неполное страховое обеспечение), не может превышать страховую стоимость.

В данном примере страховая сумма равна страховой стоимости. Пусть определены следующие значения (с учетом морального и физического износа и изменения рыночных цен на момент заключения договора страхования):

Таблица № 5.

Наименование объектов страхования	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.
Колье золотое с гранатом	25000,00	25000,00
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	7500,00	7500,00
Мягкая мебель "Березка"	10000,00	10000,00
Песцовая шуба	20000,00	20000,00
Телевизор "SONY"	8750,00	8750,00

### 3-ий этап. Описание ситуации и выбор рисков.

По условиям данного задания страхование может проводиться от следующих возможных рисков:

- пожар,
- залив,
- противоправные действия третьих лиц,
- повреждение имущества.

Ситуация риска складывается из имеющихся рисков обстоятельств.

Например:

Квартира находится на последнем этаже 9-этажного панельного дома, в котором капитальный ремонт не проводился с момента постройки (20 лет) – старая, но не ветхая проводка (риск пожара), старые системы водоснабжения, канализации и отопления (риск залива).

Домофона нет. Снизу практически все квартиры сдаются приезжим, которые часто сменяют друг друга и не внушают доверия. Рядом находится Киевский вокзал и в дом постоянно заглядывают разные компании оттуда (риск противоправных действий третьих лиц и повреждения имущества).

В квартире имеется металлическая дверь (превентивное мероприятие).

Пусть выбраны следующие риски для имеющихся объектов страхования (см. Таблицу №3).

**4-ый этап.** Расчет платежа по договору страхования (смотреть в условиях Правил страхования).

5) *Расчет окончательной страховой премии (взноса).* Ее значение рассчитывается следующим образом:

Окончательная = базовая страховая премия – льгота + форс-мажор (см. Таблицу № 6 ниже) страховая премия

Таблица № 6.

Наименование объектов страхования	Окончательная страховая премия, руб.
Колье золотое с гранатом	$1800-180+25=1645$
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	$360-36+7,5=331,5$
Мягкая мебель "Березка"	$340-34+10=316$
Песцовая шуба	$1500-150+20=1370$
Телевизор "SONY"	$463,75-46,37+8,75=426,13$

**5-ый этап.** Определение убытка и возможности выплаты страхового возмещения. Страховая ответственность страховщика возникает при наступлении страхового случая, предусмотренного Правилами и договором страхования (т.е., когда застрахованный объект страдает от наступления только такого риска, который оговорен в Правилах и договоре страхования, когда реализация этого риска является следствием только страховых причин, то есть таких, которые также записаны в Правилах и договоре страхования).

Объем страховой ответственности (покрытия) – это количественное выражение обязанности страховщика произвести возмещение убытка. Он определяется перечнем страховых случаев, причин и обстоятельств.

К страховым случаям, согласно Правил страхования любого имущества, относятся повреждение или утрата застрахованного имущества. Повреждением считается:

- нарушение целостности застрахованного имущества,
- порча его внешнего вида,
- приведение в негодность отдельных его частей.

Утрата (потеря) может быть двух видов:

– гибель полная, то есть уничтожение имущества, при этом гибелью полной признается такое повреждение имущества, при котором затраты на его восстановление превышают 70% его действительной стоимости (с учетом износа);

- пропажа имущества, то есть кража или его безвестное отсутствие.

Наиболее типичные нестраховые причины реализации риска (когда страховщик отказывает в возмещении ущерба):

– умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового случая, либо грубая неосторожность страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования;

– совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

- нарушение территории страхового покрытия;
- использование объекта страхования не по прямому назначению;
- непринятие мер, направленных на уменьшение (пресечение) ущерба во время реализации риска, то есть уклонение от проведения спасательных работ;

– естественные изменения в материалах при хранении или их производственном использовании – самовозгорание, коррозия, гниение, брожение;

– повреждение или утрата застрахованного имущества при обработке его любым термическим воздействием, а именно – при выпечке, сушке, варке чего-либо, горячей обработке или плавке металла и т.п.

– форс-мажорные обстоятельства, не включенные в объем страхового покрытия.

В случае, если страхователь обращается в страховую компанию в связи с возникшим ущербом, который был не единичным и последним, а суммарным, и при этом причины реализации рисков не взаимосвязаны, между реализациями рисков существует временной разрыв, то оплачивается только последний единичный ущерб (срок, в течение которого страхователь должен обратиться в страховую компанию за возмещением возникшего ущерба, устанавливается страховщиками самостоятельно; как правило, он ограничивается тремя днями с момента реализации риска).

Страховщик откажет в выплате страхового возмещения, если страхователь:

- несвоевременно известит страховщика о страховом случае;
- при заключении договора страхования сообщит страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- получит соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

В имущественном страховании при выплате возмещения также учитываются следующие обстоятельства:

1. Событие, в результате которого пострадало имущество, не должно быть следствием реализации, исключенного из договора, риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар и при этом имущество не застраховано от землетрясения и застраховано от пожара, то возмещение не выплачивается (первопричина – исключенное из договора землетрясение).

2. Ущерб оплачивается, даже если он произошел вследствие события, не указанного в договоре, но являющегося прямым следствием указанного в договоре риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество застраховано от землетрясения, но не застраховано от пожара, то возмещение выплачивается (первопричина – указанное в договоре землетрясение).

3. Риск не обязательно должен произойти на территории у самого страхователя. Важно, чтобы имущество страхователя было застраховано от этого риска.

Например, у соседей возник пожар, от просочившегося к вам дыма страдает ваше имущество. Если оно было застраховано от пожара, то вы получите возмещение ущерба.

4. Если расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, то он должен их возместить, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Например, у вас возникает пожар. Пытаясь спасти застрахованный от пожара ковер, вы заливаете водой и пеной находящуюся рядом с ковром незастрахованную мебель. Ущерб, нанесенный мебели (не указанному в договоре объекту страхования!), вследствие залива (не указанного в договоре риска!), будет оплачен.

5. Риск, указанный в договоре, должен реализоваться на застрахованной территории.

Например, если существовала реальная угроза имуществу (у соседей возник пожар и огонь мог перекинуться к вам). Вы предприняли ряд спасательных мер, то есть залили свою квартиру водой и пеной, но, тем не менее, риск так и не был реализован (пожар у вас так и не начался). В этом случае ущерб, который вы нанесли своему имуществу, в связи с проведением спасательных работ, возмещен не будет.

Если застрахованное имущество находится в помещении, оборудованном охранной сигнализацией УВД, то выплата страхового возмещения при хищении имущества распределяется между страховщиком и отделом охраны УВД в размере не более страховой суммы.

Из суммы страхового возмещения будет исключена та часть стоимости похищенного имущества, которую оплатит в размере своей доли отдел охраны УВД. В данном примере происходит следующее событие:

– страхователь переезжает на дачу, захватив с собой принтер и шубу. Их похищают с дачи.

Рассчитаем убыток (сумму ущерба).

Убыток (прямой) – это стоимость утраченного или обесцененной части поврежденного имущества, определенная на основе страховой стоимости (страховой оценки). Убыток рассчитывается по формуле:

$$У = Д - И + С - О,$$

где Д – действительная страховая стоимость на день заключения договора страхования,

И – физический износ имущества,

С – расходы по спасению имущества и приведению его в порядок,

О – стоимость имущества, оставшегося после страхового случая и пригодного для использования.

В данной задаче не будем принимать во внимание износ имущества (пусть он равен нулю). Тогда, убытком будут считаться полные страховые стоимости принтера и шубы (см. Таблицу 7 ниже).

Франшиза.

Согласно настоящим Правилам, страховая компания устанавливает франшизы, равные 5% от страховой суммы, следующих видов:

- для групп 1 и 3 – условную;
- для группы 2 – безусловную.

Таблица № 7.

Наименование объектов страхования	Страховая сумма, руб.	Норматив франшизы (5%/100%)	Абсолютное значение франшизы, руб.	Вид франшизы
Принтер HEWLETT PAKARD цветной, 2 группа	7500,00	0,05	375	Безусловная
Песцовая шуба, 3 группа	20000,00	0,05	1000	Условная

Франшиза учитывается при расчете страхового возмещения и представляет собой определенную договором страхования часть ущерба, не подлежащую возмещению страховщиком, то есть, она выражает личное участие страхователя в покрытии ущерба. Франшизы устанавливаются для того, чтобы помочь страховщику избежать частых и мелких выплат и тем самым сбалансировать свой страховой портфель, а также заинтересовать страхователя в надзоре за сохранностью застрахованного имущества. Франшиза может быть обязательной для данного вида страхования и необязательной. Если франшиза необязательна (устанавливается по согласованию сторон), то ее наличие снижает размер страховой премии.

Размер франшизы зависит от размера страховой суммы: чем выше страховая сумма застрахованного имущества, тем выше франшиза, что исключает беспечное отношение страхователя к дорогостоящему имуществу. Размер франшизы также зависит от величины риска. Если страхователь самостоятельно уменьшает степень риска, то есть проводит превентивные мероприятия, страховщик снижает размер франшизы, и, наоборот, если страхователь отказывается тратить деньги на предупредительные мероприятия, размер франшизы увеличивается. Франшиза устанавливается по соглашению сторон в процентах от страховой суммы или в твердой денежной сумме (возможна также франшиза, выраженная в процентах к убытку). В данном примере размеры франшиз выражены в относительных величинах к страховым суммам застрахованных объектов. Абсолютный размер франшизы рассчитывается по формуле:

$$\text{Франшиза} = \text{Страховая сумма} * N,$$

где N – принятый данной страховой компанией норматив франшизы.

Определим абсолютное значение и виды франшиз для пострадавших объектов страхования, исходя из входных данных задачи:

Выделяют условную (интегральную или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную или вычитаемую) франшизу. При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется всегда размером убытка за минусом франшизы:

$$\text{Возмещение} = \text{Убыток} - \text{Франшиза}.$$

При **условной** франшизе страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу:



Возмещение не выплачивается (если Убыток < Франшизы), возмещение = Убыток (если Убыток > Франшизы)\* Таблица № 8.

Рассчитаем размеры возмещения:

Таблицу № 8

Наименование объектов страхования	Франшиза, руб., вид	Размер убытка, руб.	Размер возмещения, руб.
Принтер HEWLETT PAKKARD цветной	375, безусловная	7500	7500-375=7125
Песцовая шуба	1000, условная	20000	20000

*Общий вывод:* В данном примере страховая компания откажет страхователю в выплате страхового возмещения. За принтер страховое возмещение не будет выплачено, так как договором страхования не предусмотрен произошедший риск – противоправные действия третьих лиц, к тому же причиной реализации этого риска явилось нарушение территории страхового покрытия, что, в свою очередь, исключает возможность выплаты.

Несмотря на то, что шуба была застрахована от противоправных действий третьих лиц, возмещение за ее хищение также не будет выплачено из-за нестраховой причины реализации риска – нарушения территории страхового покрытия.

Таковы результаты решения типовой задачи. Этапы ее решения могут быть представлены в виде обобщающей Таблицы № 9 (см. ниже).

### 1.3. Методические указания к самостоятельной работе в аудитории.

На основе рассмотренного выше примера, пользуясь представленной методикой, студент (слушатель) должен смоделировать подобный договор страхования. Студент (слушатель) самостоятельно определяет объекты страхования, их количество, страховые стоимости и страховые суммы. Остальные показатели, участвующие в расчете, должны соответствовать входным данным, которые были использованы при решении типовой задачи с учетом дополнений преподавателя (см. пункт 1.1 задачи).

Преподаватель моделирует событие, которое приводит к ущербу.

Все промежуточные результаты решения задачи заносятся в обобщающую таблицу (см. таблицу № 9). Итоговый контроль, проверка правильности расчетов и принятия решений по применению тарифов, а также по определению возможности и объема выплаты страхового возмещения возлагается на преподавателя.

---

\* В имущественном страховании при неполном страховом обеспечении франшиза привязывается не к убытку, а к возмещению (определенному по системе первого риска для домашнего имущества и по системе пропорциональной ответственности для имущества предпринимателей); таким образом при неполном страховом обеспечении имеют место две расчетные величины возмещения: базовое возмещение и окончательное возмещение (возмещение с учетом франшизы).

Таблица № 9

Расчет окончательной страховой премии (взноса) по договору страхования										Определение размера возмещения и решение о его выплате				
Объекты страхования	Количество объектов	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование рисков	Интервал страхового тарифа	Принятый тариф	Базовая страховая премия, руб.	Льгота, руб.	Форс-мажор, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток, руб.	Франшиза, руб., вид	Возмещение, руб.	Решение о выплате
Колье золотое с гранатом, 3 группа	1	25000,00	25000,00	Пожар, противоправные действия 3-х лиц	6,0-8,0	7,2	1800	180	25,00	1645				
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	1	7500,00	7500,00	Повреждение, залив	4,0-6,0	4,8	360	36	7,50	331,5	7500	375 безусловная	7125	Отказать
Мягкая мебель «Березка» 1 группа	1	10000,00	10000,00	Пожар, залив	2,5 - 4,0	3,4	340	34	10,00	361				
Песцовая шуба, 3 группа	1	20000,00	20000,00	Повреждение, противоправные действия 3-х лиц	6,0- 8,0	7,5	1500	150	20,00	1370	20000	1000 безусловная	20000	Отказать
Телевизор «SONY», 2 группа	1	8750,00	8750,00	Повреждение, противоправные действия 3-х лиц	4,0- 6,0	5,3	463,75	46,37	8,75	426,13				

### 1.4. Методические указания к самостоятельной работе по дистанционному обучению.

Каждый обучающийся выполняет практическое задание по тому варианту, который соответствует ПОСЛЕДНЕЙ ЦИФРЕ номера его зачетной книжки.

Все промежуточные расчеты заносятся в обобщающую таблицу следующего вида:

Расчет страховой премии									Расчет возмещения				
Объект страхования	Количество объектов	Общая страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование рисков	Принятый тариф, %	Базовая страховая премия, руб.	Льгота, руб.	Форс-мажор, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток, руб.	Франшиза, руб., вид	Возмещение, руб.	Вывод (выплатить возмещение, в возмещении отказано) <sup>⊕</sup>

Для выполнения задачи обучающийся должен выбрать соответствующие данные из ниже переведенных таблиц.

Таблица № 11

#### Объекты страхования и их страховая стоимость

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Кол-во объектов	Страховая стоимость, руб.	Варианты										
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	
Группа 1	Мебельный гарнитур	1	22500	*						*				
	Ковровые изделия	3	30000		*				*		*			
	Холодильник	1	8750			*						*		
	Баян	1	2375	*			*				*			*
	Вечернее платье	1	15000			*		*				*		*
	Книги, собр. соч.	33	2245					*	*	*				
Группа 2	Видеомагнитофон	1	6250	*					*					
	Аудиоаппаратура	4	237500		*					*				
	Электрогитара	1	12000			*					*			
	Автоответчик	1	7250		*		*					*		*
	Факс	1	11500				*	*		*		*		*

<sup>⊕</sup> Обоснование причин отказа в страховой выплате помещается после итоговой таблицы. Оно должно быть подробным.

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Кол-во объектов	Страховая стоимость, руб.	Варианты										
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	
Группа 3	Ожерелье	1	42500	*							*			
	Коллекция картин	12	120000		*							*		
	Коллекция филателиста	48	450000			*							*	*
	Древние иконы	2	350000				*					*		*
	Манто из норки	1	400000					*						
	Дубленка	1	99640		*					*				
	Видеокамера	1	15000	*			*							
	Радиотелефон	1	8500			*		*	*					

Франшизные ограничения ответственности страховщика должны быть учтены в следующих размерах от страховой суммы:

- по первой группе имущества – 5% (условная франшиза);
- по второй группе имущества – 5% (безусловная франшиза);
- по третьей группе имущества – 5% (условная франшиза).

#### Риски и страховые тарифа

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Принятые риски	Страховой тариф в % от страховой суммы по вариантам											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	0		
Группа 1	Мебельный гарнитур	1,4	*							*				
	Ковровые изделия	2,3		*					*		*			
	Холодильник	1,4			*							*		
	Баян	3	*			*					*		*	
	Вечернее платье	3			*		*					*	*	
	Книги, собр. соч.	1,3					*	*	*					
Группа 2	Видеомагнитофон	1,3	*						*					
	Аудиоаппаратура	1,3		*						*				
	Электрогитара	3,4			*						*			
	Автоответчик	1,3		*		*						*		
	Факс	1,4				*	*		*		*	*	*	
Группа 3	Ожерелье	3	*							*				
	Коллекция картин	1,3		*							*			
	Коллекция филателиста	2,3			*							*	*	
	Древние иконы	1,3				*					*		*	
	Манто из норки	3,4					*							
	Дубленка	3,4		*				*						
	Видеокамера	3	*			*								
	Радиотелефон	3			*		*	*						

Таблица № 12

Стаж страхования	Годы	Варианты									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	*									
	2		*								
	3			*							
	4				*						
	5										
	2						*				
	3							*			
	4								*		
	5									*	
	6										*

Таблица №14

### События, которые привели к ущербу

Вариант №	Событие
1	Мимо вашего дома прошла демонстрация. Кто-то кинул вам в окно бутылку с зажигательной смесью. От возникшего пожара погибли видеомаягнитофон и баян, в процессе тушения огня вы залили водой незастрахованное кресло-качалку (убыток по нему составил 1000 рублей).
2	На ночь вы открываете форточку. От брошенного соседями окурка загорается ваша штора, а от нее - одна из картин. Она сгорает полностью. Наутро ваши соседи уходят на работу, забыв выключить воду. Вода просачивается к вам и приводит в полную негодность два ковра и автоответчик.
3	У ваших соседей пожар. Вы выбегаете из квартиры и мчитесь к ним, чтобы помочь в тушении. В это время к вам через балкон перекидывается огонь. Всё ваше имущество погибает.
4	У вас имеется роскошный камин. Вечером от языка пламени загорается незастрахованный ковер, огонь перекидывается на одну из икон. Подоспевшие пожарные, спасая имущество, повредили пеной баян и автоответчик (они утратили 15 % стоимости). Икона сгорела полностью.
5	Землетрясение. Радиотелефон падает и полностью повреждается. От очередного толчка происходит авария электросети, начинается пожар. От огня погибают оставшиеся объекты.
6	В подвале вашего дома срабатывает заложенное террористами устройство. Рушится стена в вашей квартире, под обломками погибает видеомаягнитофон. Вдобавок начинается пожар. Полностью сгорает 20 книг.

Вариант №	Событие
7	К вам приезжают родственники погостить, забывают закрыть газ у плиты, происходит взрыв и пожар. В ходе спасательных работ вы заливаете водой мебельный гарнитур и книги (гарнитур и книги теряют 10% стоимости). Остальные же объекты полностью уничтожаются огнем.
8	У вас украли коллекцию картин и одну икону. Уходя, вор оставил воду в ванной включенной, в результате залива оставшиеся объекты потеряли 10% стоимости.
9	Вы уезжаете на дачу. В это время в вашей квартире происходит следующее: из-за урагана отрывается балкон, бьются все стекла; через образовавшиеся проемы заливается дождевая вода, которая частично (на 10% ) повреждает все застрахованное имущество.
10	На ваш дом падает самолет, в результате чего происходит пожар. Все объекты уничтожаются огнем полностью.

После решения задачи, обучающийся должен составить контрольную таблицу следующего содержания:

Таблица № 15.

Вариант №	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток в сумме, руб.	Возмещение в сумме, руб.	Возмещение выплатить/ Отказать в возмещении
				[возмещение выплачено, либо краткое обоснование отказа]

## **Задание № 2. Страхование имущества юридических лиц (страхование имущества фирмы)**

### **2.1. Общие методические указания**

Цель: Составить самостоятельно договор страхования имущества фирмы и после наступления оговоренного события оценить убыток и возможность страховой выплаты.

Этапы:

1. Выбрать 5 видов имущества (объектов страхования), исходя из предложенных в Правилах страхования семи групп имущества, используя не менее трех из них;

2. Определить страховую стоимость (на основе страховой оценки) и страховую сумму каждого вида имущества;

3. Использовать ситуацию риска, в которую попало имущество; для каждого объекта страхования выбрать по два риска (из четырех) с указанием конкретных причин их реализации;

4. Сделать расчет окончательной суммы страховой премии по договору страхования;

5. С учетом оговоренного и совершившегося события определить убыток и необходимость выплаты страхового возмещения.

**Условия правил страхования или входные данные:**

К объектам страхования имущества фирмы относятся семь групп имущества (данные взяты из Правил страхования одной из московских страховых компаний):

1-ая группа: здания и сооружения, принадлежащие фирме;

2-ая группа: отделка помещений фирмы;

3-ая группа: мебель, производственный и хозяйственный инвентарь фирмы;

4-ая группа: производственное оборудование;

5-ая группа: электроприборы и электронная техника;

6-ая группа: товарно-материальные ценности на складе фирмы;

7-ая группа: товарно-материальные ценности в торговом зале фирмы.

Имеет место полное страховое обеспечение, то есть страховая сумма объектов страхования соответствует их страховой стоимости.

Страхование проводится от следующих рисков по следующим тарифам для каждой группы имущества (см. Табл. 16 ниже).

Размеры предоставляемых льгот и платы за форс-мажоры приведены в разделе 1.1 Задания №1.

Страховая компания устанавливает франшизы, равные 5 % от страховой суммы, следующих видов: – для Групп 1, 3, 6, 7 – безусловную; для Групп 2, 4, 5 – условную.

Таблица № 16.

Наименование рисков и причины их возникновения	Интервал тарифной ставки (в процентах от страховой суммы)						
	Группы имущества						
	1	2	3	4	5	6	7
	Здания и сооружения	Отделка помещений	Мебель, инвентарь	Производственное оборудование	Электро- техника	ТМЦ на складе	ТМЦ в торговом зале
<b>"ПОЖАР"</b>							
От удара молнии	0,05-0,10	0,10-0,15	0,10-0,15	0,10-0,15	0,10-0,15	0,10-0,15	0,10-0,15
От аварии электросети	0,10-0,15	0,25-0,50	0,25-0,50	0,25-0,50	0,25-0,50	0,25-0,35	0,25-0,50
От взрыва	0,10-0,15	0,15-0,30	0,15-0,30	0,15-0,30	0,15-0,50	0,10-0,15	0,35-0,50
От поджога	0,10-0,25	0,50-0,75	0,50-0,75	0,50-0,75	0,50-1,00	0,25-0,50	0,30-0,50
<b>"ЗАЛИВ"</b>							
От наводнения	0,01-0,02	0,05-0,10	0,05-0,10	0,05-0,10	0,05-0,10	0,03-0,04	0,05-0,10
От подпочвенных (грунтовых) вод	0,01-0,03	0,05-0,10	0,10-0,15	0,05-0,10	0,05-0,10	0,02-0,04	0,05-0,10
От аварии водопроводной сети	0,05-0,10	0,20-0,30	0,20-0,30	0,20-0,30	0,20-0,30	0,05-0,10	0,20-0,30
От аварии канализационной сети	0,05-0,10	0,20-0,30	0,20-0,30	0,20-0,30	0,20-0,30	0,05-0,10	0,20-0,30
От аварии отопительной сети	0,05-0,10	0,20-0,30	0,20-0,30	0,20-0,30	0,20-0,30	0,05-0,10	0,20-0,30
От проникновения воды из соседних помещений	0,08-0,015	0,50-0,75	0,50-0,75	0,50-0,75	0,50-0,75	0,05-0,10	0,50-0,75



Наименование рисков и причины их возникновения	Интервал тарифной ставки (в процентах от страховой суммы)						
	Группы имущества						
	1	2	3	4	5	6	7
	Здания и сооружения	Отделка помещений	Мебель, инвентарь	Производственное оборудование	Электро- техника	ТМЦ на складе	ТМЦ в торговом зале
<b>"ПОВРЕЖДЕНИЕ"</b>							
От бури, тайфуна, смерча	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,02-0,05
От землетрясения	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,05-0,10
От просадки грунта	0,02-0,04	0,02-0,04	0,02-0,04	0,02-0,04	0,02-0,04	0,02-0,04	0,02-0,03
От взрыва	0,10-0,15	0,15-0,25	0,15-0,30	0,15-0,30	0,15-0,25	0,10-0,15	0,35-0,50
От падения летательных аппаратов	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02	0,01-0,02
<b>"ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ"</b>							
Хулиганство, вандализм	0,15-0,25	0,50-0,75	0,50-0,75	0,75-1,00	0,25-0,50	0,35-0,75	0,75-1,00
Кража со взломом	0,05-0,10	0,35-0,50	1,50-2,00	3,50-4,25	0,05-0,10	0,25-0,50	1,00-1,20
Грабеж, разбой	0,05-0,10	0,30-0,45	0,75-1,00	1,00-1,50	0,05-0,10	0,15-0,30	0,50-0,75

## 2.2. Пример решения типовой задачи

### Содержание этапов.

*1-ый этап.* Пусть выбраны следующие объекты:

- **Отделка торговых залов фирмы**, (2 группа)
- **Журнальный мраморный столик**, (3 группа)
- **Отделка офиса фирмы**, (2 группа)
- **Карманные компьютеры HP JORNADA 680** в торговом зале фирмы, (5 группа)
- **Копировальные машины XEROX XC822** в торговом зале фирмы, (5 группа).

*2-ой этап.* Определение страховой стоимости (страховой оценки) и страховой суммы имущества.

Пусть определены следующие значения (с учетом морального и физического износа, изменения рыночных цен на момент заключения договора страхования) (см. Табл. 17)

Таблиц №17.

Наименование объектов страхования	Кол-во	Страховая стоимость за единицу, руб.	Общая страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.
Отделка торговых залов фирмы, 2 группа	2	1105000,00	2210000,00	2210000,00
Отделка офиса фирмы, 2 группа	1	1000000,00	1000000,00	1000000,00
Офисный журнальный столик, 3 группа	1	7400,00	7400,00	7400,00
Карманные компьютеры, 5 группа	25	12075,00	301875,00	301875,00
Копировальные машины, 5 группа	16	10850,00	173600,00	173600,00

*3-ий этап.* Описание ситуации и выбор рисков.

По условиям данного задания страхование может проводиться от следующих рисков:

- пожар,
- залив,
- противоправные действия третьих лиц,
- повреждение имущества.

Ситуация риска складывается из имеющихся рисков обстоятельств.

Например:

Офис фирмы расположен на 2-м этаже 3-этажного дома, сдаваемого Москомимуществом юридическим лицам, а торговые залы – на первом этаже этого же здания. И в торговых залах фирмы и в офисе недавно был произведен евроремонт, при этом сам дом требует капитального ремонта (риск пожара, залива и повреждения). С улицы есть пожарная лестница на балкон второго

этажа (опасность противоправных действий 3-их лиц). Офис фирмы и торговые залы снабжены пожарной сигнализацией.

Пусть имущество фирмы застраховано от следующих рисков (см. Таблицу №18 ниже).

*4-ый этап.* Расчет платежей (базового и окончательного) по договору страхования.

Страхователь и работник страховой компании должны прийти к соглашению по оставшемуся ряду вопросов для каждого объекта страхования:

а) Страховой тариф (исходя из принятых данной страховой компании интервалов тарифных ставок).

б) Базовая страховая премия.

в) Льгота (принята на том же уровне, что и в Задании № 1).

г) Форс-мажор (плата за форс-мажор принята на том же уровне, что и в Задании №1).

д) Окончательная страховая премия.

Алгоритм расчетов смотри в пункте 1.2 Задания №1, получившиеся цифровые значения – в Таблице № 18.

*5-ый этап.* Определение убытка и необходимости выплаты страхового возмещения.

*В данном примере происходит следующее событие:*

Вечером в офисе фирмы случается пожар. Причина – поджог. Пожарным удается спасти лишь 70% отделки офиса, кроме того, бесследно исчезает журнальный столик, признаки кражи со взломом не обнаружены.

Рассчитаем прямой убыток по формуле:  $У = Д - И + С - О$ ,

где Д – действительная страховая стоимость застрахованного имущества, на день заключения договора страхования,

И – физический износ имущества,

С – расходы по спасению имущества и приведению его в порядок,

О – стоимость оставшейся части имущества, еще пригодной для использования.

В данной задаче не будем принимать во внимание износ имущества и расходы по спасению имущества (пусть эти величины равны нулю). Тогда, убыток от обесценения отделки офиса составит 30% страховой стоимости отделки офиса (то есть 30% от 1000000 руб. = 300000 руб.), а убыток от утраты столика – его полную страховую стоимость (то есть 7400 руб.).

Определим абсолютное значение и виды франшиз для пострадавших объектов страхования, исходя из входных данных задачи. Алгоритм расчетов смотри в пункте 2.2 Задания №1, получившиеся цифровые значения – в Таблице № 18.

Рассчитаем размеры возмещения (см. Таблицу № 18).

Таблица № 18

Расчет платежа по договору											Определение возмещения			
Объекты страхования	Страховая стоимость за единицу, руб.	Количество	Общая страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование рисков и причины их возникновения	Интервал страхового тарифа	Принятый страховой тариф	Базовая страховая премия, руб.	Льгота, руб.	Форс-мажор, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток	Франшиза	Страховое возмещение, руб., (выплатить, отказать)
Отделка торговых залов фирмы, 2 группа	1105000,00	2	2210000,00	2210000,00	авария электросети; авария водопроводной, канализационной и отопительной сетей	0,25-0,50	0,38	28288,00	2828,80	2110	27569,20			
						0,20-0,30	0,30, 0,30,							
Отделка офиса, 2 группа	1000000,00	1	1000000,00	1000000,00	авария электросети; авария водопроводной, канализационной и отопительной сетей	0,25-0,50	0,45;	13500,00	1350,00	1000	13150	300000	Условная, 50000	30000, отказать
						0,20-0,30	0,30, 0,30,							
Офисный журнальный столик, 3 группа	7400,00	1	7400,00	7400,00	поджог; кража со взломом	0,50-0,75	0,50	162,80	162,80	7,40	153,92	7400	Безусловная, 370	7030, отказать
						1,50-2,00	1,70							
							2,20							

Расчет платежа по договору											Определение возмещения			
Объекты страхования	Страховая стоимость за единицу, руб.	Количество	Общая страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование рисков и причины их возникновения	Интервал страхового тарифа	Принятый страховой тариф	Базовая страховая премия, руб.	Льгота, руб.	Форс-мажор, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток	Франшиза	Страховое возмещение, руб., (выплатить, отказать)
Карманные компьютеры 5 группа	12075,00	25	301875,00	301875,00	кража со взломом; «повреждение» - взрыв	3,50-4,25 0,15-0,25	3,80	1213,54	1213,54	301,87	11223,70			
							4,02							
Копировальные машины, 5 группа	10850,00	16	173600,00	173600,00	хулиганство; авария электросети	0,75-1,00 0,25-0,50	0,90	2343,60	234,36	173,60	2282,84			
							0,45 1,35							

### Общий вывод:

В данном примере страховая компания откажет страхователю в выплате страхового возмещения. За отделку офиса страховое возмещение не будет выплачено, так как договором страхования не предусмотрена причина реализованного риска «Пожар» – поджог. За журнальный столик страховое возмещение также не будет выплачено (несмотря на то, что он был застрахован от пожара по причине поджога). Утрата столика вызвана не пожаром, начавшимся в результате поджога и не работами по тушению и спасению имущества, и не естественными последствиями пожара – взрывом, задымлением и т.д. (остатки столика не найдены, он исчез бесследно), следовательно, столик украли. Признаки кражи со взломом не обнаружены, следовательно, это была простая кража, произошедшая во время ликвидации пожара. Столик не был застрахован от простой кражи, следовательно, ответственность за исчезновение столика страховая компания не несет.

Таковы результаты решения типовой задачи. Этапы ее решения представлены в виде обобщающей Таблицы № 18.

### **2.3. Методические указания к самостоятельной работе в аудитории**

На основе данного примера, пользуясь разработанной методикой, студент (слушатель) должен смоделировать подобный договор страхования. Студент (слушатель) самостоятельно определяет объекты страхования, их страховые стоимости и страховые суммы; остальные показатели, участвующие в расчете, должны соответствовать входным данным, которые были использованы при решении типовой задачи с учетом дополнений преподавателя (см. пункт 2.1 данного задания).

Преподаватель моделирует событие, которое приводит к ущербу.

Все промежуточные результаты решения задачи заносятся в обобщающую таблицу (см. таблицу № 18 предыдущего пункта).

Итоговый контроль, проверка правильности расчетов и принятия решений по применению тарифов, а также по определению объема страхового возмещения, согласия или отказе в его выплате возлагается на преподавателя.

### **2.4. Методические указания к самостоятельной работе по дистанционному обучению**

Каждый обучающийся выполняет практическое задание по тому варианту, который соответствует ПОСЛЕДНЕЙ ЦИФРЕ номера его зачетной книжки.

Все промежуточные расчеты заносятся в обобщающую таблицу (см. Таблицу 19 ниже).

Обоснование причин отказа в страховой выплате помещается после итоговой таблицы. Оно должно быть подробным.

Для выполнения задачи обучающийся должен выбрать соответствующие данные из нижеприведенной Таблицы 20.

Таблица № 19.

Расчет страховой премии										Расчет возмещения			
Объекты страхования	Количество объектов	Общая страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование рисков и их причин	Принятый тариф, %	Базовая страховая премия, руб.	Льгота, руб.	Форс-мажор, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Сумма ущерба, руб.	Франшиза, руб., вид	Возмещение, руб.	Вывод (выплатить возмещение, в возмещении отказано) <sup>©</sup>

Таблица №20

**Объекты страхования и их страховая стоимость**

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Количество объектов	Общая страховая стоимость, тыс. руб.	Варианты										
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	
1-ая группа	Складское помещение	1	4500	*			*							*
	Магазин	2	8700	*		*					*			
2-ая группа	Отделка офиса	1	560	*						*	*			
	Отделка торговых залов	2	1856		*				*				*	
3-я группа	Мягкая мебель в кабинете руководителя	1	45			*		*		*				
	Мебель сотрудников офиса	6	52						*	*	*			
4-ая группа	Кассовый аппарат	3	32			*		*						
	Грузовой лифт	1	130	*			*							*
5-ая группа	Офисные компьютеры	8	185		*			*			*			
	Офисная копировальная	1	46			*			*				*	
	Офисный принтер	1	34		*			*	*					

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Количество объектов	Общая страховая стоимость, тыс. руб.	Варианты										
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	
6-ая группа	Электрические плиты на складе	28	740	*	*		*							
	Видеомагнитофоны на складе	34	493				*			*			*	
	Видеокассеты на складе	156	46,8							*		*	*	
7-ая группа	Холодильники в торговом зале	17	442		*						*	*		
	Телевизоры в торговом зале	13	339				*		*				*	
	Фотоаппараты в торговом зале	20	145			*		*				*		

\* – страховая сумма принимается на уровне страховой стоимости.

Франшизные ограничения ответственности страховщика, а также виды франшиз смотри во входных данных (пункт 2.1) к типовой задаче по данной теме.

При решении индивидуального задания следует использовать в расчетах риски и страховые тарифы, приведенные в Таблице №21 (см. ниже).



Таблица № 21.

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Принятые риски и их причины	Страховые тарифы									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
1-ая группа	Складское помещение	Поджог; авария отопительной сети	0,18 0,06			0,21 0,08						0,23 0,07
	Магазин	Авария электросети; Просадка грунта	0,11 0,03		0,12 0,02					0,13 0,04		
2-ая группа	Отделка офиса	Авария электросети; Проникновение воды из соседних помещений	0,38 0,68						0,26 0,70	0,41 0,55		
	Отделка торгового зала			0,6 0,27				0,65 0,28			0,58 0,25	
3-ая группа	Мягкая мебель в кабинете руководителя	Авария электросети; «повреждение» - от взрыва			0,31 0,17		0,38 0,18		0,45 0,21			
	Мебель сотрудников офиса	Авария электросети; подпочвенные воды						0,31 0,11	0,42 0,13	0,45 0,12		
4-ая группа	Кассовый аппарат	Хулиганство, вандализм; буря, тайфун, смерч, ураган			0,80 0,02		0,85 0,01					
	Грузовой лифт	Хулиганство, вандализм; «повреждение» - взрыв	0,76 0,24			0,78 0,22						0,81 0,27
5-ая группа	Офисные компьютеры	Авария электросети; разбой, грабеж		0,27 0,62			0,40 0,68			0,29 0,54		
	Офисная копировальная машина	Авария водопроводной сети; кража со взломом			0,25 1,16			0,28 1,10			0,21 1,07	
	Офисный принтер	«Пожар» - взрыв; кража со взломом		0,45 1,11			0,39 1,02	0,46 1,14				

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Принятые риски и их причины	Страховые тарифы									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
6-ая группа	Электрические плиты на складе	Авария водопроводной сети;	0,26	0,21		0,29						
		буря, тайфун, смерч, ураган	0,02	0,01		0,02						
	Видеомагнитофоны на складе	Поджог; кража со взломом				0,64 1,68			0,58 1,95			0,72 1,54
	Видеокассеты на складе	Подпочвенные воды; кража со взломом						0,12 1,84		0,13 1,54	0,11 1,76	
7-ая группа	Холодильники в торговом зале	«Пожар» - взрыв; просадка грунта		0,22 0,02						0,20 0,03	0,45 0,04	
	Телевизоры в торговом зале	Авария электросети; авария отопительной сети				0,32 0,24		0,45 0,28				0,29 0,21
	Фотоаппараты в торговом зале	«Повреждение» - взрыв; хулиганство, вандализм			0,16 0,85		0,25 0,90				0,28 0,78	

## Льготы и форс-мажорные обстоятельства

	Годы	Варианты									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Стаж страхования	1	*									
	2		*								
	3			*							
	4				*						
	5					*					
	2						*				
	3							*			
	4								*		
	5									*	
	6										*
	Форс-мажор	Землетрясение, наводнение					Ураган, землетрясение				

Относительные величины предполагаемых льгот и платежей за форс-мажоры смотри во входных данных (пункт 1.1.) к типовой задаче по Заданию №1.

Вариант №	Событие
1	Весной в подвале вашего склада происходит выход подпочвенных вод. В результате рухнет одна стена (помещение склада страдает на 30%) и 5 застрахованных электроплит полностью уничтожаются.
2	В соседнем магазине – пожар. Испугавшись, что огонь перекинется к вам, ваши сотрудники проводят спасательные работы и заливают пол пеной. Пожар в соседнем магазине удастся потушить, а разлитая у вас пена частично (на 15%) повреждает отделку торгового зала. При этом холодильники теряют 5% стоимости от просочившегося к вам дыма.
3	Авария водопроводной сети. В ваш офис начинает просачиваться вода. Ваши сотрудники вызывают по телефону аварийную бригаду и в панике выбегают на улицу встречать спасателей. В это время вода поднимается до 0,5 метра от пола – страдает офисная копировальная машина (на 15%) и мягкая мебель (на 20%).
4	Днем к вам на склад врываются вооруженные грабители. Угрожая вам оружием, они похищают 10 видеомоноиторов и повреждают грузовой лифт (убыток 10 000 руб.)
5	Мимо вашего офиса прошла толпа болельщиков. Они перебили все стекла и запустили в окно петарду. От возникшего пожара погибли 3 компьютера и мягкая мебель, также в процессе тушения огня вы залили пеной незастрахованный модем (убыток по нему составил 1000 рублей)

Вариант №	Событие
6	На выходные дни вы берете принтер из офиса к себе домой, там его похищают. В это время в вашем торговом зале в результате землетрясения повреждаются четыре телевизора (утрачивается 40% их стоимости).
7	В выходные дни через открытое вами окно в офис заливается дождевая вода, от которой страдает отделка офиса (теряет 5% стоимости), кроме того от воздействия воды происходит короткое замыкание, в результате начинается пожар. Мягкая мебель и мебель сотрудников полностью сгорают, отделка офиса теряет еще 15% стоимости.
8	На ваш магазин падает метеорит. В результате происходит авария электросети, начинается пожар, магазин теряет 40% стоимости. Половина холодильников сгорает.
9	Ночью в вашем торговом зале украли все фотоаппараты. Уходя, воры подожгли торговый зал, возник пожар, в результате которого отделка зала пострадала на 15%, а холодильники утратили 10% стоимости.
0	Ураган отрывает крышу с вашего склада (убыток по крыше = 435 тыс. руб.) и разбивает все ваши видеоманитофоны. Кроме того, начавшийся дождь на 15% повреждает видеокассеты.

После завершения задачи, обучающийся должен составить контрольную таблицу следующего содержания:

Вариант №	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток в сумме, руб.	Возмещение в сумме, руб.	Возмещение выплачено/ Отказ в возмещении
				[возмещение выплачено, либо краткое обоснование отказа]

## Реферат

### Методические рекомендации

В целях повышения эффективности изучаемой дисциплины студент может выбрать любую тему из предложенного преподавателем списка, для подготовки реферата. При домашней подготовке реферата студент должен решить следующие задачи:

- обосновать актуальность и значимость темы;
- ознакомиться с литературой и сделать её анализ;
- собрать необходимый материал для исследования;
- провести систематизацию и анализ собранных данных;
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам по теме исследования;
- по результатам полученных данных сделать выводы.

Реферат должен быть оформлен (напечатан, подписан) и сдан преподавателю.

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа № 6.39-72, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 Times New Roman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм. Оптимальный объем реферата – 10-15 страниц.

### **Примерная тематика рефератов**

1. Возникновение страхования. Особенности развития страховых отношений и организации страхового дела.
2. Страхование в России: основные этапы развития страхового дела.
3. Современное состояние и перспективы развития коммерческого и социального страхования в России.
4. Риск как основа предложения новых видов страхования (страховых услуг).
5. Современный страховой рынок России.
6. Страховой бизнес в Республике Татарстан.
7. Страховые монополии в экономике России, США.
8. Реклама в страховании – путь к успеху.
9. Страхование право как отрасль гражданского законодательства.
10. Основы страхового права России.
11. Страхование финансовых (предпринимательских) рисков.
12. Страхование участников ипотечного кредитования.
13. Страхование политических рисков.
14. Страхование убытков от перерывов в производстве.
15. Страхование смертельно опасных заболеваний.
16. Реформа пенсионной системы РФ и роль системы негосударственного пенсионного страхования.
17. Состояние добровольного медицинского страхования в РФ.
18. Особенности страхования от несчастных случаев и болезней, перспективы этого вида страхования.
19. Экономические основы проведения видов страхования жизни в РФ.
20. Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств: зарубежный опыт, отечественные перспективы.
21. Страхование профессиональной ответственности (по выбору).
22. Расчет тарифных ставок как гарантия финансовой устойчивости страховой компании.
23. Ценовая (тарифная) политика на страховые услуги.
24. Расчет тарифных ставок в условиях инфляции.
25. Страховой пул, гарантийный фонд и перестрахование как способы снижения страхового риска.
26. Перестраховочный рынок в России и зарубежных странах.
27. Перестрахование и финансовая устойчивость страховщика.
28. Страховые операции в аспекте налогообложения страховщика и страхователя.

29. Инвестиционная деятельность как основа финансовой устойчивости и прибыльности страховых операций.
30. Особенности финансового контроля за деятельностью страховых организаций.
31. Страхование за рубежом (по выбору страны).
32. Участие западных инвесторов в страховом бизнесе России.
33. Международное страхование.

## КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль осуществляется при учете посещаемости лекционных и практических занятий и в процессе работы студентов на практических занятиях, решения ими задач, тестов, ответов на контрольные вопросы.

Итоговый контроль осуществляется при сдаче экзамена.

Итоговая оценка складывается с учетом посещаемости студентом лекционных и семинарских занятий, его активности на практических занятиях, способности решать задачи и тесты, отвечать на контрольные вопросы, а также уровня и качества знаний, продемонстрированных при сдаче экзамена.

### Тесты для промежуточной аттестации студентов

#### Вариант 1.

1. **Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, называется:**
  - А) андеррайтером,
  - В) менеджером,
  - С) полисодержателем,
  - Д) актуарием.
2. **Страховую премию оплачивает:**
  - А) страхователь страховщику,
  - В) страхователь выгодоприобретателю,
  - С) страховщик страхователю,
  - Д) страховщик застрахованному.
3. **Имеющийся страховой интерес конкретизируется в:**
  - А) страховой защите,
  - В) страховом риске,
  - С) страховом ущербе,
  - Д) страховой сумме.
4. **Договор страхования домашнего имущества может быть заключен сроком:**
  - А) от 1 до 5 суток,
  - В) от 1 до 2 месяцев,
  - С) от 2 до 11 месяцев,
  - Д) до 2 недель.
5. **Страховщик стремится избегать принятия \_\_\_\_\_ рисков:**
  - А) крупных и мелких,
  - В) средних,
  - С) средних и мелких,
  - Д) крупных и средних.
6. **Стоимостное выражение страховой ответственности – это:**
  - А) страховая калькуляция,
  - В) страховая сумма,
  - С) страховая премия,
  - Д) страховой тариф.

- 7. Нормативную базу для организации проведения добровольного страхования создает:**
- А) местный орган власти,
  - В) страховое законодательство,
  - С) министерство финансов,
  - Д) страховая фирма.
- 8. Носителями страхового интереса выступают:**
- А) страховщики,
  - В) страховые премии,
  - С) страхователь и застрахованные,
  - Д) страховые случаи.
- 9. Отказ судовладельца от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика отражает термин:**
- А) абандон,
  - В) желтая карта,
  - С) «лloyd»,
  - Д) коносамент.
- 10. Страховщик освобождается от ответственности произвести выплату владельцу автотранспортного средства в случае:**
- А) увечья третьего лица,
  - В) повреждения третьего лица,
  - С) смерти третьего лица,
  - Д) установленного преступного сговора.
- 11. Факт заключения договора страхования удостоверяется:**
- А) страховым полисом,
  - В) уставом страховой организации,
  - С) заявлением страхователя,
  - Д) правилами страхования.
- 12. Производственные расходы страхового общества, связанные с привлечением новых страхователей при посредничестве страховых агентов, называются:**
- А) организационными,
  - В) аквизиционными,
  - С) управленческими,
  - Д) ликвидационными.
- 13. К косвенным потерям в страховании предпринимательских рисков относят:**
- А) стихийные бедствия,
  - В) забастовки,
  - С) недопоставки сырья,
  - Д) упущенную выгоду.
- 14. Возмещение убытков производится за счет средств страхового фонда:**
- А) страховщика,
  - В) местного бюджета,
  - С) налоговой инспекции,



D) страхователя.

**15. Страховой организацией некоммерческого типа является:**

- A) «Росгосстрах»,
- B) акционерное страховое общество,
- C) общество взаимного страхования,
- D) «Ингосстрах».

**16. Нетто-ставка в РФ рассчитывается на основе показателя:**

- A) прибыльности страховой премии,
- B) убыточности страховой суммы,
- C) прибыльности страховой суммы,
- D) убыточности страховой премии.

**17. Имущественное страхование обеспечивает возмещение убытков:**

- A) связанных с болезнью застрахованного,
- B) в случае увечья,
- C) при наступлении смерти,
- D) связанных с утратой материальных благ.

**18. Страхование средства транспорта без страхования перевозимых грузов отражает термин:**

- A) брутто,
- B) КАФ,
- C) карго,
- D) каско.

**19. Договор страхования вступает в силу с момента:**

- A) уплаты страхователем первого взноса,
- B) наступления страхового случая,
- C) рассмотрения заявления,
- D) подачи заявления.

**20. Иностранцы граждане на территории Российской Федерации правом на страховую защиту:**

- A) не обладают,
- B) обладают в части имущественного страхования,
- C) обладают наравне с гражданами РФ,
- D) обладают в части личного страхования.

**21. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название:**

- A) субвенции,
- B) превенции,
- C) нагрузки,
- D) аквизиции.

**22. Договор страхования на случай смерти заключается при возрасте застрахованного до:**

- A) 72-74 лет,
- B) 65-70 лет,
- C) 75 лет,
- D) 70-72 лет.

- 23. К несущественным условиям договора относят:**
- А) тарифные ставки платежей,
  - В) страховую сумму,
  - С) срок страхования,
  - Д) размер франшизы.
- 24. К существенным условиям договора относят:**
- А) страховую сумму,
  - В) порядок определения ущерба,
  - С) процедуру оформления договора,
  - Д) порядок рассмотрения претензий.
- 25. Форма для исчисления расходов на проведение страхования называется актуарной:**
- А) калькуляцией,
  - В) зеленой картой,
  - С) ставкой,
  - Д) премией.
- 26. Заявление о приеме на страхование подается по форме, разработанной:**
- А) Госстрахнадзором,
  - В) страховщиком,
  - С) страхователем,
  - Д) налоговыми органами.
- 27. Длительность краткосрочного личного страхования составляет:**
- А) 5 лет,
  - В) 1-2 года,
  - С) 3 года,
  - Д) менее одного года.
- 28. Договор страхования заключается в:**
- А) любой форме по желанию страховщика,
  - В) любой форме по желанию страхователя,
  - С) устной форме,
  - Д) письменной форме.
- 29. Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования – это:**
- А) страховое событие,
  - В) страховое происшествие,,
  - С) страховой факт,
  - Д) страховой случай.
- 30. Элементом страхового тарифа является:**
- А) брутто-ставка,
  - В) нетто-ставка и нагрузка,
  - С) маржа,
  - Д) страховая премия.
- 31. Смешанное страхование жизни удостоверяется:**
- А) двумя полисами,
  - В) любым количеством полисов,

- С) одним полисом,
- Д) тремя полисами.

**32. Юридические лица, осуществляющие страховую деятельность, являются:**

- А) застрахованными,
- В) выгодоприобретателями,
- С) страхователями,
- Д) страховщиками.

**33. Страховая ответственность устанавливается:**

- А) законом или договором,
- В) договором,
- С) страхователем,
- Д) законом.

**34. Страхование от потерь в случае простоя оборудования относят к страхованию:**

- А) личному,
- В) предпринимательских рисков,
- С) ответственности,
- Д) имущественному.

**35. Количество классов риска для оценки различных профессии на сегодняшний день в РФ равно:**

- 1) 12,
- 2) 16,
- 3) 4,
- 4) 7.

**36. Страховой акт составляется:**

- А) выгодоприобретением,
- В) страхователем,
- С) страховщиком или его уполномоченным лицом ,
- Д) застрахованным.

### **Вариант 2**

**1. Выплата возмещения по окончании срока договора производится при страховании:**

- А) от простоя,
- В) рисков новой техники,
- С) биржевых рисков,
- Д) коммерческих рисков.

**2. Страховой риск аварии на энергоблоке АЭС относят к:**

- А) аномальным,
- В) индивидуальным,
- С) катастрофическим,
- Д) универсальным.

**3. Процесс продажи страховых полисов носит название**

- А) аквизиции
- В) ретроцессии

- C) цедирования
  - D) хеджирования
- 4. Для оценки страхового риска с помощью скидок и надбавок к среднему рисковому типу используют метод:**
- A) индивидуальных оценок,
  - B) квотирования,
  - C) средних величин,
  - D) процентов.
- 5. Показатели отчетности по страховой деятельности устанавливает:**
- A) Департамент потребительских товаров и услуг,
  - B) Росстандарт,
  - C) Росстрахнадзор,
  - D) Госкомстат.
- 6. Для оценки рисков, не сопоставимых со средним типом страховых рисков, используется метод:**
- A) процентов,
  - B) средних величин,
  - C) цедирования,
  - D) индивидуальных оценок.
- 7. Коммерческая деятельность исключена из функций:**
- A) филиала,
  - B) представительства,
  - C) агентства,
  - D) рекламного киоска.
- 8. Полученный перестраховочный интерес называется:**
- A) алимент,
  - B) коносамент,
  - C) контралимент,
  - D) авизо.
- 9. Переданный перестраховочный интерес называется:**
- A) алимент,
  - B) контралимент,
  - C) авизо,
  - D) коносамент.
- 10. Сбалансированный портфель договоров страхования обеспечивает:**
- A) сострахование,
  - B) перестрахование,
  - C) аквизиция,
  - D) диверсификация.
- 11. Перестраховщик, частично передающий риск третьему страховщику, именуется:**
- A) перестраховочным аквизитором,
  - B) перестраховочным брокером,
  - C) цедентом,
  - D) ретроцессионером.

- 12. Реестр страховых брокеров ведет:**
- А) департамент потребительских товаров и услуг,
  - В) Российская ассоциация страховщиков,
  - С) Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью,
  - Д) Федеральная торговая палата.
- 13. Универсальный характер носят риски:**
- А) политические,
  - В) транспортные,
  - С) технические,
  - Д) экологические.
- 14. Для оценки страхового риска с помощью подгрупп однородных признаков используют метод:**
- А) средних величин,
  - В) процентов,
  - С) агрегации,
  - Д) индивидуальных оценок.
- 15. Размеры тарифных ставок в акционерном страховом обществе утверждает:**
- А) Совет директоров,
  - В) Правление,
  - С) Менеджер по актуарным расчетам,
  - Д) Президент.
- 16. При страховании коммерческих рисков объектом страхования может являться:**
- А) игорный бизнес,
  - В) посредническая деятельность,
  - С) убытки от военных действий,
  - Д) производство стройматериалов.
- 17. Пресечение недобросовестной конкуренции на страховом рынке обеспечивает:**
- А) Федеральная служба безопасности,
  - В) Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью,
  - С) Государственный комитет РФ по антимонопольной политике,
  - Д) Госстандарт.
- 18. От своего имени действует посредник:**
- А) агент,
  - В) цедент,
  - С) актуарий,
  - Д) брокер.
- 19. Оптимальный вариант лимита собственного удержания дает анализ данных за период:**
- А) 10-15 лет,
  - В) 5-10 лет,
  - С) от 1 до 5 лет,
  - Д) 1 год.

- 20. Мозговым центром страховой компании является:**
- А) служба маркетинга,
  - В) отдел перестрахования,
  - С) отдел актуарных расчетов,
  - Д) служба аквизиции.
- 21. Цена страховой услуги выражаются в:**
- А) страховой премии,
  - В) страховом тарифе,
  - С) страховой ответственности,
  - Д) страховом возмещении.
- 22. Собственные активы страховщика от общей суммы его ответственности перед страхователями составляют:**
- А) 51%,
  - В) 90%,
  - С) небольшую долю,
  - Д) 100%.
- 23. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдаются:**
- А) страховщикам и сострахователям,
  - В) перестраховщикам,
  - С) страховщикам,
  - Д) страховщикам и перестраховщикам.
- 24. За счет чистой прибыли страхового общества формируется фонд:**
- А) уставной,
  - В) страховой запасной,
  - С) обучения персонала,
  - Д) резервный.
- 25. Создание зарубежных филиалов страховых компаний осуществляется в соответствии с:**
- А) их национальным законодательством,
  - В) Уставом Ллойда,
  - С) законодательством государств пребывания,
  - Д) международными страховыми соглашениями.
- 26. Страхование технических и технологических рисков предусматривает покрытие убытков от:**
- А) случайных ошибок профессионалов,
  - В) пожаров,
  - С) случайных ошибок непрофессионалов,
  - Д) военных действий.
- 27. Риск, связанный с осуществлением страховой дела, называют:**
- А) техническим риском страховщика,
  - В) актуарным,
  - С) гражданским риском страхователя,
  - Д) перестраховочным.
- 28. Собственное участие cedenta в покрытии ущерба называется:**
- А) коносаментом,

- В) контралиментом,
- С) алиментом,
- Д) приоритетом.

**29. При отборе страховых агентов большое значение играет:**

- А) пол,
- В) почерк,
- С) тембр голоса,
- Д) рост.

**30. Президента акционерного страхового общества (АСО) избирает:**

- А) общее собрание,
- В) Совет директоров,
- С) Совет управляющих,
- Д) Правление.

**31. Лимит собственного удержания от концентрации застрахованных объектов на одной территории зависит:**

- А) прямо пропорционально,
- В) обратно пропорционально,
- С) согласно распределению Гаусса,
- Д) согласно распределению Пирсона .

**32. Страхуют риски, вероятность наступления которых равна:**

- А) 50%,
- В) 0%,
- С) 100%,
- Д) некоторой величине .

**33. Право страховщика осуществлять конкретные виды страхования подтверждается:**

- А) уставом страховой организации,
- В) сертификатом,
- С) лицензией,
- Д) правилами страхования.

**34. Методом управления риском, подразумевающим распределение потерь среди группы лиц, называют:**

- А) страхование,
- В) предотвращение,
- С) поглощение,
- Д) упразднение.

**35. Комиссионное вознаграждение брокера носит название:**

- А) контралимент,
- В) алимент,
- С) дивиденд,
- Д) брокеридж.

**36. Страхование «карга» и «каска» осуществляется по рискам:**

- А) универсальным,
- В) транспортным,
- С) политическим,
- Д) экологическим.

## КЛЮЧИ К ТЕСТАМ

### Вариант № 1

№ вопроса	Ответ	№ вопроса	Ответ
1	C	19	A
2	A	20	C
3	D	21	B
4	C	22	B
5	A	23	D
6	B	24	A
7	B	25	A
8	C	26	B
9	A	27	D
10	D	28	D
11	A	29	A
12	B	30	B
13	D	31	C
14	A	32	D
15	C	33	A
16	B	34	B
17	D	35	C
18	D	36	C

### Вариант № 2

№ вопроса	Ответ	№ вопроса	Ответ
1	D	19	B
2	C	20	A
3	A	21	B
4	D	22	C
5	C	23	D
6	D	24	D
7	B	25	C
8	C	26	A
9	A	27	A
10	B	28	D
11	D	29	B
12	C	30	A
13	C	31	B
14	A	32	D
15	B	33	C
16	D	34	A
17	C	35	D
18	D	36	B



## Вопросы для подготовки к экзамену

1. Социально-экономическая сущность страхования.
2. Понятие, функции и признаки страхования.
3. Классификация в страховании.
4. Формы проведения страхования.
5. Юридические основы страхования.
6. Страховой надзор, его необходимость и выполняемые функции.
7. Условия лицензирования страховой деятельности.
8. Договор страхования как соглашение между страхователем и страховщиком.
9. Страховой рынок России, условия существования.
10. Страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.
11. Объединения страховщиков. Страховые пулы.
12. Понятие риска в страховании.
13. Измерение рисков.
14. Классификация рисков.
15. Управление риском.
16. Страховая премия как цена страховой услуги.
17. Основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки.
18. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки.
19. Личное страхование, его экономическая сущность и назначение.
20. Страхование жизни.
21. Страхование от несчастных случаев и болезней.
22. Медицинское страхование.
23. Понятие и классификация имущественного страхования.
24. Автотранспортное страхование.
25. Морское страхование.
26. Авиационное страхование.
27. Страхование грузов.
28. Страхование технических рисков.
29. Страхование строительно-монтажных рисков.
30. Страхование имущественных интересов банков и предпринимательских рисков.
31. Социально-экономическое значение страхования ответственности.
32. Страхование гражданской ответственности.
33. Страхование профессиональной ответственности.
34. Страхование ответственности перевозчиков.
35. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.
36. Сущность перестрахования, его функции.
37. Факультативное, облигаторное, облигаторно-факультативное и факультативно-облигаторное перестрахование.
38. Страховые резервы, их виды.
39. Доходы, расходы и прибыль страховщика.
40. Понятие финансовой устойчивости страховщиков, ее оценка.
41. Обеспечение платежеспособности страховой компании.

42. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.
43. Основные виды и сферы международного страхования.
44. Тенденции и перспективы развития мирового страхового хозяйства.
45. Деятельность иностранных страховщиков на российском страховом рынке.
46. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная:

1. Архипов А. П. Страхование. Современный курс: учеб. Для студентов по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты; под ред. Е. В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 415с.
2. Балабанов И. Т. Страхование: учебник / И. Т. Балабанов, А. И. Балабанов. – СПб.: Питер, 2006. – 250с.
3. Гвозденко А. А. Страхование: учебник / А. А. Гвозденко. – М.: Проспект, 2007. – 426с.
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учеб. пособие по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / Н.Б. Грищенко. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 350с.
5. Денисова И. П. Страхование: учеб. пособие для вузов / И. П. Денисов. – М.: Ростов н/Д: МарТ, 2006. – 286.
6. Куликов С. В. Страхование и страховое дело: учеб.-метод. комплекс по спец. 060400 «Финансы и кредит», 06500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 351300 «Коммерция (торговое дело)» / С. В. Куликов; НГУЭУ, Каф. Страхования. – Новосибирск, 2006. – 143с.
7. Страхование: учеб. Для высш. учеб. заведений по специальностям (060400) «Финансы и кредит», (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / [Ахвледиани Ю. Т. и др.]; под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 511с.
8. Страхование: учебник / [С.Б. Богоявленский, Ю.В. Дюжев, Д.В. Куксинский и др.]; под ред. Т. А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2007. – 875с.
9. Страхование: учеб. Пособие / [Т. А. Архангельская и др.] под ред. В.И. Рябикина. – М.: Экономистъ, 2006. – 250с.
10. Шихов А. К. Страховое право: учеб. пособие для вузов по спец. «Юриспруденция» / А. К. Шихов.- 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юстицинформ, 2006. – 303с.

### Дополнительная:

1. Гварлиани Т. Е. Денежные потоки в страховании / Т. Е. Гварлиани, В. Ю. Балакирева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 333с.
2. Гвозденко А. А. Страхование в туризме: учеб. Пособие для вузов / А.А. Гвозденко. – М.: АспектПресс, 2005. – 256с.
3. Гинзбург А. И. Страхование: учебное пособие / А. И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2004. – 174с.
4. Журавин С. Г. Краткий курс истории страхования / С. Г. Журавин – М.: Анеил, 2005. – 111с.
5. Князев А. Г. Страхование личности и имущества / А. Г. Князев, Ю.Н. Николаев. – М.: Эксмо, 2007 – 222с.

6. Кожевникова И. Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков / И. Н. Кожевникова. – М.: Анкил, 2005. – 111с.
7. Куликов С. В. Финансовый анализ страховых организаций: учеб. Пособие / С. В. Куликов. – Ростов н/д: Феникс; Новосибирск: Сибирское соглашение, 2006. – 224с.
8. Мамедов А. А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности: (проблемы и перспективы) / А. А. Мамедов. – М.: Юриспруденция, 2004. – 142с.
9. Манес А. Основы страхового дела / А. Манес. – М.: Издат. Центр СО «Анкил», 2005. – 112с.
10. Миронова О. А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях / О. А. Миронова, М. А. Азарская. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. – 256с.
11. Никитеноков Л. К. Имущественное страхование: учеб.-практич. пособие / Л. К. Никитенков. – М.: Экзамен, 2004. – 287с.
12. Никитенков Л. К. Сельскохозяйственное страхование / Л. К. Никитенков. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 143с.
13. Орланюк-Малийкая Л. А. Платежеспособность страховой организации / Л. Л. Орланюк-Малицкая. – М.6 Издательский центр СО АНКИЛ, 2004. – 152 с.
14. Сахирова Н. П. Страхование: учеб. пособие / Н. П. Сахирова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 744с.
15. Сербиновский Б. Ю. Страхование право: учеб. пособие для вузов / Б. Ю. Сербиновский, В. Н. Гарькуша. – Ростов н/Д: Феникс, 2004. – 411с.
16. Скамай Л. Г. Страхование дело: учеб. пособие для вузов по спец. «Менеджмент организации» / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина; Гос. Ун-т управления. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 225с.
17. Сплетугов Ю. А. Страхование: учеб пособие / Ю. А. Сплетугов, Е. Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 312с.
18. Страхование: 100 экзаменационных ответов: пособие для подготовки к экзаменам / [авт. сост. Басаков М. И.]. – М.; Ростов н/Д: ИКЦ «МарТ», 2005. – 252с.
19. Страхование и управление риском: Терминолог. слов. / [Сост.: В. В. Тулинов, В. С. Горин]. - М.: Наука, 2006. – 565с.
20. Страхование от А до Я: (книга для страхователя) / под ред. Л.И. Корчевский, К. Е. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 623с.
21. Страхование право: учеб. для вузов по специальности 021100 «Юриспруденция» / под ред. В.В. Шахов, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 333с.
22. Суйц В. П. Аудит: общий, банковский, страховой: учеб. для вузов / В. П. Суйц, Л. Р. Смирнова, Т. А. Дубровина. – 2-е изд.. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 670с.
23. Тронин Ю. Н. Основы страхового бизнеса / Ю. Н. Тронин. – М.: Альфа-Пресс, 2006. – 469с.

24. Турбина К. Е. Тенденции мирового рынка страхования / К. Е. Турбина. – М.: Анкил, 2000. – 316с.
25. Чернова Г. В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования: учебник для вузов по направлению 521600 «Экономика» и спец. 060100 «Экономическая теория» и 061800 «Математические методы анализа экономики» / Г. В. Чернова. – СПб.: Питер, 2005. – 235с.
26. Шихов А. К. Страхование право: учеб. пособие по спец. «Юриспруденция» / А. К. Шихов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юриспруденция, 2006. - 293с.
27. Юлдашев Р. Т. Страховой бизнес: словарь-справочник: 60-летию образования МГИМО(У)МИД России посвящ. / Р. Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2005. – 831с.
28. Яковлева Т. М. Страхование: Элементарный курс / Т. А. Яковлева, О. Ю. Шевченко. – М.: Экономистъ, 2004. – 217с.

#### **Нормативно-правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [офиц. текст: по состоянию на 1 июня 2006 г.]. Ч. 1, 2 и 3. – М.: Омега-Л, 2006.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон: [утв. Президентом Российской Федерации 27 ноября 1992 г. №4015] // Российская газета. – 1993. – 12 января.
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон: [утв. Президентом Российской Федерации 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ] // Российская газета. – 2002. – 7 мая.
4. О медицинском страховании граждан в Российской Федерации: федер. закон: [утв. Президентом Российской Федерации 28 июня 1991 г. № 1499-1] // Ведомости СНГ и ВС РСФСР. – 1981. – 4 июля (№27).
5. Методика расчета страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни: [утв. Президентом Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 28 июня 1996 г. № 02-02/18] // Российский страховой бюллетень. – 1996. - №8.
6. Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования: [утв. Распоряжением Федеральной Службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36] // Финансовая газета. – 1993. - № 40.
7. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90н] // Российская газета. – 2001. – 26 декабря.
8. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. № 100н] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2005. - №36.
9. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. № 100н] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2005. - №36.

Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н] // Российская газета. – 2002. – 23 июля.

10. Требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика: [утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2005 г. № 149н] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – 6 февраля (№ 6).

*Учебное издание*

# **СТРАХОВАНИЕ**

## **УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

для специальности 080105 «Финансы и кредит»

**Автор-составитель:**

**ЦИБУЛЬСКИЙ Вадим Александрович**

Корректор *Шамонова А.М.*

Технический редактор, оформление *Александровой М.Н.*

---

Формат 60\*90/16. Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 7,0. Уч.-изд. л. 4,79. Тираж 2200 экз. Заказ №

Издательство «Юниверсум».

420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 10.

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов  
в типографии ОАО «Щербинская типография».

117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10. Тел. 659-2327

**ДЛЯ ЗАМЕТОК**