

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

СТРАХОВАНИЕ

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по
направлению подготовки 38.03.01. «Экономика»

Нижний Новгород
2019

УДК 368.1
ББК 658.32
С-83

С-83 СТРАХОВАНИЕ: Учебно-методическое пособие. Составители: Никулина Н.Н., Красиков С.А., Савиных Л.А., Верещагина Ю.Н., Гришунина И.А.– Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского, 2019. – 49 с.

Рецензент: д.э.н., профессор **Ю.О. Плехова**

Учебно-методическое пособие содержит теоретический материал, тестовые вопросы, аналитические и ситуационные задания, позволяющие в полном объеме освоить заявленные в Рабочей программе по дисциплине «Страхование» темы; развить умения и навыки, необходимые для дальнейшей работы с массивами данных, нормативными документами и финансовой отчетностью страховых компаний. Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01. «Экономика» (программы направленности «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет»; «Экономика, международный бизнес и предпринимательство») для самостоятельной работы, подготовки к семинарским занятиям и промежуточной аттестации.

Ответственный за выпуск:
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ
к.э.н., доцент **С.В. Едемская**

УДК 368.1
ББК 658.32

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
РАЗДЕЛ 1. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	5
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования.....	7
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	9
Тема 2. Национальная страховая система (НСС) и государственное регулирование страховой деятельности.....	10
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	12
Тема 3. Классификация видов страхования.....	15
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	16
Тема 4. Страховой рынок России	17
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	18
Тема 5. Тарифная политика и актуарные расчеты	20
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	21
Тема 6. Личное страхование	23
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	24
Тема 7. Имущественное страхование.....	27
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	29
Тема 8. Страхование ответственности	31
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	33
Тема 9. Перестрахование.....	35
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	36
Тема 10. Финансово-экономическая деятельность страховых организаций.....	38
Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы.....	40
Примерные вопросы для тестирования.....	43
Перечень вопросов для самостоятельной проверки.....	46
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	47

Введение

Учебно-методическое пособие «Страхование» составлено в соответствии с Рабочей программой дисциплины «Страхование», изучаемой студентами по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика» (программы направленности: «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет»; «Экономика, международный бизнес и предпринимательство»).

Учебно-методическое пособие содержит теоретический и практический материал по темам дисциплины «Страхование». Пособие может быть использовано для самостоятельной работы обучающихся, подготовки к семинарским занятиям и к промежуточной аттестации.

Цели учебно-методического пособия «Страхование» - формирование у студентов общетеоретической и специальной подготовки в области страхования и страхового дела, знаний нормативных положений о действующей системе страхования в России.

Для оценивания результатов обучения по дисциплине «Страхование» в виде знаний авторами предлагается ряд тестовых заданий по темам дисциплины. Для оценивания результатов в виде умений и владений предлагаются практические задания в виде задач, для выполнения которых необходимо проанализировать законодательство РФ.

Процесс изучения учебно-методического пособия «Страхование» направлен на частичное формирование следующих компетенций по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика»:

- ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

РАЗДЕЛ 1. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины «Страхование» используются следующие образовательные технологии.

1. Лекции

В ходе лекционных занятий используется мультимедийное оборудование, позволяющее воспроизводить в реальном времени графики и диаграммы, демонстрировать современные возможности интернет-калькуляторов на рынке страхования, отрабатывать с обучающимися методики расчета страховых тарифов и пр.

2. Практические занятия

На практических занятиях используется статистическая информация, изучается нормативно-правовая база России в области страхования, решаются ситуационные задачи, проводится исследование страхового рынка России.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями, как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

3. Самостоятельная работа учащихся

Самостоятельная работа обучающихся связана с применением компьютерных и информационно-коммуникативных технологий; при заочной форме обучения используются Интернет-консультации.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к зачету.

Формами текущего контроля уровня знаний, умений и владений, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Страхование», являются следующие:

- дискуссии в ходе семинарских занятий;
- решение на практических занятиях ситуационных задач;
- тестирование.

4. Проведение коллоквиумов и дискуссий в ходе семинарских занятий

Для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить

лекционный материал, а также изучить рекомендованную литературу.

Критерии оценки работы:

Зачтено - обучающий безошибочно или с небольшими ошибками ответил на все вопросы, заданные ему, понимает суть вопроса, может дать ответ на него и привести собственную оценку по вопросу. При проведении дискуссии активно участвует во всех обсуждениях, приводит аргументы и контраргументы, может парировать и высказывать собственную точку зрения.

Не зачтено - обучающийся ответил с большим количеством ошибок или вовсе не ответил на заданные ему вопросы, не понимает суть вопроса и не может дать ответ на него, а также привести собственную оценку по вопросу. При проведении дискуссии обучающийся принимает пассивное участие во всех обсуждениях, не может привести аргументы и контраргументы, не может парировать и сформулировать собственную точку зрения.

5. Решение задач в ходе практических и домашних занятий

Для выполнения промежуточного контроля знаний, умений и навыков обучающегося предусматривается решение задач и выполнение упражнений, предоставляемых преподавателем. Задачи и упражнения выполняются обучающимся самостоятельно после изучения разделов дисциплины.

РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования

План изучения:

1. Страхование как экономическая категория.
2. Формы организации страхового фонда.
3. Функции и принципы страхования.

Вопрос 1. Страхование как экономическая категория

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов, а также за счет иных средств страховщиков.

Экономическая сущность страхования это – солидарная, замкнутая раскладка ущерба между участниками страхования.

Экономическое содержание страхования — это совокупность особых перераспределительных отношений по поводу формирования за счет денежных взносов участников целевых страховых фондов и их использование для возмещения ущерба, для оказания помощи участникам страхования при наступлении страхового случая.

Специфика страхования как экономической категории определяется следующими признаками:

- случайный характер наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;
- выражение ущерба в натуральной или денежной форме;
- объективная потребность в возмещении ущерба;
- реализация мер по предупреждению и преодолению последствий конкретного события.

Вопрос 2. Формы организации страхового фонда

Страховой фонд представляет собой резерв материальных или денежных средств, предназначенный для возмещения ущерба. Источниками формирования страхового фонда являются платежи населения, предприятий, организаций, взимаемые на обязательной или добровольной основе.

Различаются следующие формы организации страховых фондов общества:

- государственные фонды (фонды государственного социального страхования);
- фонды самострахования;

- фонды страховых компаний.

Государственные страховые фонды — это фонды социальной поддержки населения, создаваемые за счет обязательных платежей юридических лиц и работающих граждан. Средства этих фондов используются в строгом соответствии с установленными нормативами и при наличии определенных условий для материального обеспечения граждан при наступлении нетрудоспособности, старости и в других предусмотренных законом случаях.

Фонды самострахования создаются на предприятиях и в домашних хозяйствах на добровольной основе.

Фонды страховых организаций формируются на основе передачи им функций страхования со стороны клиентов. Это фонды, создаваемые на основе страховых взносов страхователей, обеспечивающие страховую защиту от конкретных рисков.

Вопрос 3. Функции и принципы страхования

Функции страхования на микроэкономическом уровне:

1) Рисксовая функция – страхователь, заключая договор страхования, перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховую организацию.

2) Функция облегчения финансирования – страхователь, при наступлении страхового случая, получает средства, компенсирующие понесенный им ущерб на условиях, предусмотренных в договоре страхования.

3) Предупредительная функция состоит в том, что при заключении договора страхования андеррайтером страховщика проводится оценка риска и предлагается система мер предупредительного характера, позволяющих контролировать уровень риска на объекте страхования.

4) Возможность концентрации внимания на прочих рисках - при заключении договора страхования страхователь избавляет себя от многих беспокойств и может полностью обратиться к анализу рисков рыночной конъюнктуры и к вопросам стратегического менеджмента своего предприятия

Функции страхования на макроэкономическом уровне следующие:

1) Функция обеспечения непрерывности общественного воспроизводства - страхование создает финансовые условия для быстрого восстановления и возобновления деятельности предприятий, пострадавших в результате наступления страховых случаев.

2) Функция освобождение государства от дополнительных расходов, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий, взрывов и иных ЧС, обеспечивается наличием страховых фондов (без этих фондов все перечисленные расходы будут возмещаться из государственного бюджета)

3) Функция стимулирования НТП - страховые компании собственными усилиями и через фонды предупредительных мероприятий осуществляют финансирование соответствующих разработок, направленных на совершенствование технологий в целях повышения степени их безопасности.

4) Функция защиты интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности обеспечивается через страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц за ущерб, причиненный третьим лицам.

5) Функция концентрации инвестиционных ресурсов и стимулирования экономического роста для народного хозяйства - создаваемые страховыми компаниями резервы инвестируются в государственные ценные бумаги, акции, облигации, недвижимость и т.д.

Страхование основано на принципах эквивалентности и случайности.

Принцип эквивалентности выражает требование равновесия между доходами страховой компании и ее расходами.

Принцип случайности состоит в том, что страховаться могут только события, обладающие признаками вероятности и случайности их наступления.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Сущность экономической категории «страхование».
- 2) Классификация страховых фондов.
- 3) Поясните сущность страховой деятельности.
- 4) Прокомментируйте концептуальную модель страхования как вида бизнеса.
- 5) Общие черты и отличия категории «страхование» с категориями «финансы» и «кредит».
- 6) Перечислите функции страхования на микроуровне.
- 7) Перечислите функции страхования на макроуровне.
- 8) Предпосылки развития страхования.
- 9) Перечислите принципы страхования.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Роль страхования в экономике и социальной политике».

Задание 2. Круглый стол на тему: «Страхование, как бизнес-процесс».

Тема 2. Национальная страховая система (НСС) и государственное регулирование страховой деятельности

План изучения:

1. Национальная страховая система России (НСС).
2. Государственное регулирование и нормативно-правовая база страховой деятельности.
3. Государственный надзор за страховой деятельностью.
4. Лицензирование страховой деятельности.
5. Договор страхования.

Вопрос 1. Национальная страховая система России (НСС)

Современный этап развития экономики и социальной сферы в России, а также тенденции мировой экономики ставят перед национальной страховой отраслью новые цели и задачи.

Национальная страховая система состоит из множества субъектов и объектов страхования, связанных между собой отношениями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет фондов, формируемых страховщиками из поступивших страховых премий.

Государственная политика по организации и регулированию национальной страховой системы реализуется через Банк России (Единый Мегарегулятор).

Вопрос 2. Государственное регулирование и нормативно-правовая база страховой деятельности

Под государственным регулированием страхования понимается система направлений и методов воздействия государства на процессы страхования и связанных с ними имущественных интересов юридических и физических лиц, деятельности страховщиков, страховых посредников для обеспечения прав и интересов субъектов страховых отношений, иных заинтересованных лиц и государства.

Юридические основы страхования составляют законы и подзаконные акты, ведомственные инструкции и методические указания, различные договора и соглашения.

В основе страхового законодательства лежит Ч 2. гл.48 ГК РФ «Страхование» и ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Страхование занимает важное место в системе финансового и гражданского права. Страхование можно разделить на 2 направления:

1. Правоотношения регулирования страхования как подотрасли гражданского права (правовые отношения между страховщиком и страхователем).

2. Правоотношения по поводу организации страхового дела (финансовая деятельность, процессуальное право, государственное право).

Вопрос 3. Государственный надзор за страховой деятельностью

Государственный страховой надзор, осуществляемый на территории Российской Федерации Банком России, состоит в обеспечении: соблюдения требований законодательства РФ о страховании; эффективного развития страхового рынка; защиты прав и интересов страхователей; защиты прав и интересов страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Основные функции органа государственного страхового надзора: выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности; ведение единого Государственного реестра страховщиков, их объединений и реестра страховых брокеров; контроль за обоснованностью страховых тарифов; контроль платежеспособности страховщиков; установление правил формирования и размещения страховых резервов; установление показателей и форм учета страховых операций, отчетности о страховой деятельности; разработка нормативных и методических документов по страхованию и др.

Вопрос 4. Лицензирование страховой деятельности

Лицензия — это документ, удостоверяющий право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории РФ при соблюдении им условий и требований, оговоренных в лицензии.

Лицензирование страховой деятельности осуществляется Банком России.

При выявлении нарушений со стороны страховщиков орган надзора выдает им предписания по устранению недостатков; ограничивает или приостанавливает действие лицензии; принимает решение об отзыве лицензии в соответствии.

Предписание — это письменное распоряжение, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения. Основания для предписания: осуществление видов страховой деятельности, не предусмотренных лицензией или на территории, в ней не заявленной; нарушения по формированию и размещению резервов; несоблюдение нормативного соотношения между активами и обязательствами и т.д.

Страховщик должен устранить нарушения, указанные в предписании, в установленный в нем срок и представить отчет в орган надзора. Если он этого не сделает, возможно ограничение, приостановление действия лицензии или отзыв лицензии (запрет на осуществление страховой деятельности).

Вопрос 5. Договор страхования

Договор страхования — это соглашение между страхователем и страховщиком, по которому страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется выплачивать страховые взносы в установленные сроки.

Существенными условиями договора страхования являются: определение объекта страхования; страховой случай; размер страховой суммы; срок действия договора.

Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения, если:

- он заключен после наступления страхового случая;
- договор страхования имущества заключен при отсутствии страхового интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя;
- отсутствует письменное согласие застрахованного лица на заключение договора личного страхования в пользу другого лица;
- страхователем сообщены страховщику заведомо ложные сведения, имеющие значение для оценки вероятности и размеров возможного ущерба;
- произошло завышение страховой суммы вследствие обмана со стороны страхователя;
- объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Банк России как единый мегарегулятор финансового рынка России.
- 2) Порядок лицензирования страховой деятельности.
- 3) Какие санкции использует Банк России к страховым организациям?
- 4) Охарактеризуйте четырехуровневую нормативно-правовую базу регулирования национальной системы страхования (НСС).
- 5) Договор страхования: существенные условия, объекты страхования, права и обязанности сторон.
- 6) Этапы подготовки и заключения договоров страхования с корпоративными клиентами.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Страховое общество «Звезда» заключило комбинированный договор страхования автомобиля, принадлежавшего Васильеву, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Гусева, управляющего автомобилем по доверенности. В период действия договора друг Гусева – Боголюбов, управляя автомобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых тот стал инвалидом I группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению. Страховое общество выплатило Гусеву, находившемуся в момент аварии в автомобиле, стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову, после чего обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Боголюбова стоимость автомобиля и суммы, уже выплаченные Иванову. Боголюбов иск не

признал. Решите данный спор. Изменится ли решение, если будет установлено, что Боголюбов незаконно завладел автомобилем?

Решение: Страхование общество должно было возместить ущерб Гусеву и оплатить стоимость автомобиля, т.к. были застрахованы имущество и здоровье пассажиров. Иванову должно было быть отказано в страховой выплате, т.к. за рулем находилось лицо, не вписанное в полис ОСАГО, следовательно, страховой случай по гражданской ответственности не наступил. В порядке регресса страховое общество имеет право взыскать с Боголюбова стоимость автомобиля и суммы, уплаченные Гусеву, т.к. согласно ч.1 ст. 965 ГК РФ если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования. Противозаконность действий Боголюбова не изменит ситуацию.

Задание 2. Страховая компания «Время» является дочерним обществом по отношению к иностранным инвесторам. Доля иностранных инвесторов в уставном капитале составляет 20%. Может ли страховая компания «Время» получить лицензию на осуществление страховой деятельности в области личного страхования, имущественного страхования (в.т.ч., связанное с осуществлением поставок или выполнением работ для государственных нужд и страхованием имущественных интересов государственных и муниципальных образований), если иностранный инвестор функционирует за рубежом на страховом рынке 12,5 лет.

Задание 3. Капитанов застраховал принадлежащий ему на праве собственности колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?

Задание 4. Круглый стол на тему: «Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года».

Задание 5. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1) Перечислите основные НПА в сфере страхового законодательства (четырёхуровневая система).

2) Основные функции Банка России, как органа страхового надзора (Единый Мегарегулятор).

3) Особенности ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

- Каковы цели и задачи страхования, в соответствии с ФЗ?
- Перечислите субъектов страхового дела в соответствии с законом.
- Порядок лицензирования страховой деятельности.
- Условия деятельности филиалов иностранных СК.

Тема 3. Классификация видов страхования

План изучения:

1. Понятие и критерии классификации страхования. Классификация страхования по отраслям.
2. Формы страхования: обязательная и добровольная.

Вопрос 1. Понятие и критерии классификации страхования. Классификация страхования по отраслям

Классификация страхования происходит путем разделения совокупности страховых отношений на взаимосвязанные звенья по таким основным критериям, как:

- 1) направленность страхования (отрасли, подотрасли, виды, подвиды и т.д.);
- 2) объект страхования (имущественные интересы физических и юридических лиц);
- 3) род риска: пакет рисков, отдельные риски;
- 4) объем страховой ответственности;
- 5) форма страхования (добровольное, обязательное).

Исходя из отраслевого признака выделяют:

- 1) личное страхование - отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека;
- 2) имущественное страхование - отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах;
- 3) страхование ответственности - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Вопрос 2. Формы страхования: обязательная и добровольная

По форме проведения страхования может быть обязательным (в силу закона) и добровольным.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества.

Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения; основные права и обязанности сторон, участвующих в

страховании; порядок установления тарифных ставок, страховых платежей и некоторые другие вопросы.

Добровольное страхование в отличие от обязательного возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователями и страховщиком.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Назовите критерии классификации страхования.
- 2) Охарактеризуйте особенность отраслевого признака классификации страхования.
- 3) Перечислите виды страхования по отраслям.
- 4) Назовите отличительные признаки обязательной и добровольной форм страхования.
- 5) Приведите примеры и добровольного страхования в России.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Обязательное и добровольное медицинское страхование в России: сходства и различия».

Задание 2. Круглый стол на тему: «Обязательное и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России».

Задание 3. Круглый стол на тему: «Проблемы и перспективы развития обязательного страхования в России».

Тема 4. Страховой рынок России

План изучения:

1. Сущность и структура страхового рынка.
2. Участники страхового рынка.

Вопрос 1. Сущность и структура страхового рынка

Страховой рынок — это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита.

Обязательными условиями функционирования страхового рынка являются: наличие в обществе спроса на страховую продукцию; наличие страховщиков, способных удовлетворить этот спрос.

Страховые организации занимают второе после коммерческих банков место по величине активов и по возможностям их использования в качестве ссудного капитала. Характер аккумулированных ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных капиталовложений в инструменты рынка ценных бумаг.

Приток денежных средств в виде страховых премий и доходов от активных операций обычно превышает сумму ежегодных страховых выплат. Это позволяет страховым организациям из года в год увеличивать инвестиции в высокодоходные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, главным образом, в облигации промышленных организаций, государственные облигации и т.д.

Вопрос 2. Участники страхового рынка

Участниками страхового рынка выступают страховщики, страхователи и посредники. Страхователи — дееспособные физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным страховщиком.

Страховые посредники — это лица, занятые продвижением страховых услуг от страховщика к страхователю. К числу страховых посредников относятся страховые агенты и страховые брокеры.

Страховые агенты — граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица, представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры — юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Объединения страховщиков создаются на добровольной основе для координации их деятельности, защиты интересов их членов и осуществления совместных программ. Объединения страховщиков существуют в форме

союзов, ассоциации. Они являются некоммерческими организациями и не имеют права непосредственно заниматься страховой деятельностью.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Определите сущность и структуру страхового рынка.
- 2) Охарактеризуйте состояние российского страхового рынка.
- 3) Перечислите проблемы страхового рынка России.
- 4) Охарактеризуйте страховых посредников на страховом рынке.
- 5) Назначение и сущность объединений страховщиков.
- 6) Назовите отличительные особенности деятельности страхового агента и страхового брокера.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. На основании предложенной в таблице информации о премиях и произведенных выплатах, рассчитать: коэффициент страховых выплат в 2017-2018гг., индекс концентрации (по собранным премиям), индекс Линда, темп роста и темп прироста страховых премий. Сделать выводы об уровне монополизации страхового рынка.

Топ – 3 страховщиков за 2017-2018гг.

	Страховые премии (тыс. руб.) 2017 г.	Страховые выплаты (тыс. руб.) 2017 г.	Страховые премии (тыс. руб.) 2018 г.	Страховые выплаты (тыс. руб.) 2018 г.
1	158 075 416	75 057 256	160 525 432	109 002 253
2	79 773 814	10 456 463	125 108 868	15 717 310
3	72 522 759	28 458 327	101 480 234	42 080 208
ВСЕГО по страховому рынку России:	1 278 842 561	509 722 126	1 479 552 392	523 004 301

Задание 2. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1. Роль страхования в рыночной экономике.
2. Сущность и структура страхового рынка.
3. История развития страхования в мире.
4. Особенности становления страховых отношений в России.
5. Проблемы страхового рынка России.
6. Перспективы развития страхового рынка России.
7. Страховое мошенничество в России и за рубежом.
8. Методы борьбы с мошенничеством в страховании.

Задание 3. На основе актуальных статистических данных, характеризующих отечественный рынок страхования, проанализировать его

состояния и выявить основные тенденции его развития (в качестве источника информации использовать интернет - ресурс «Страхование сегодня»).

Задание 4. Составить сравнительную таблицу по теме: «Сходства и различия между страховым агентом и страховым брокером».

Тема 5. Тарифная политика и актуарные расчеты

План изучения:

1. Тарифная политика: понятие и принципы.
2. Актуарные расчеты: сущность, цели и задачи.
3. Структура страхового тарифа, его виды и порядок исчисления.

Вопрос 1. Тарифная политика: понятие и принципы

Тарифная политика страховщика — целенаправленная деятельность по установлению и корректировке страховых тарифов с целью обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности деятельности.

Принципы тарифной политики страховой компании:

- 1) Эквивалентность страховых отношений (это означает, что нетто-ставки должны максимально соответствовать вероятности ущерба).
- 2) Доступность тарифных ставок для страхователя.
- 3) Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени.
- 4) Расширение объема страховой ответственности (если это позволяют действующие тарифные ставки).
- 5) Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций (страховые взносы, рассчитанные в соответствии с тарифом, должны покрывать расходы страховщика, обеспечивать объем страховых выплат и приносить некоторое превышение доходов над расходами).

Тарифную политику разрабатывают страховые актуарии – граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов, оценке инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Вопрос 2. Актуарные расчеты: сущность, цели и задачи

Актуарные расчеты представляют собой процесс, в ходе которого определяются расходы на страхование. С помощью актуарных расчетов подсчитываются стоимость услуг, оказываемых страховщиком страхователю; определяется доля каждого страхователя в создании страхового фонда, то есть определяются размеры тарифных ставок.

Задачи актуарных расчетов:

- 1) исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности;
- 2) исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и тяжести последствий страховых случаев как в отдельных страховых группах, так и в целом по страховой совокупности;
- 3) математическое обоснование необходимых расчетов на ведение дела страховщика и прогнозирование тенденций их развития;

4) математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика, предложение конкретных методов и источников формирования этих фондов.

Вопрос 3. Структура страхового тарифа, его виды и порядок исчисления

Страховой тариф — это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы. Он служит основой для формирования страхового фонда.

Страховой тариф состоит из нетто-ставки и нагрузки. Нетто-ставка страхового тарифа — часть страхового тарифа, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования. Нагрузка — часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва (фонда) предупредительных мероприятий. В составе нагрузки может быть предусмотрена прибыль от проведения страховых операций.

Основная задача, которая ставится при построении страховых тарифов по имущественным рискам, связана с определением вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы.

При построении нетто-ставки принято исходить из равенства: $\Sigma \text{СП} = \Sigma \text{СВ}$, где $\Sigma \text{СП}$ — страховые платежи; $\Sigma \text{СВ}$ — страховое возмещение.

При указанном равенстве, рассчитав его правую часть, получают искомую величину страховых платежей.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Сущность понятия «страховой тариф».
- 2) Задачи актуарных расчетов в страховании.
- 3) Перечислите принципы тарифной политики.
- 4) Какова структура страхового тарифа (брутто-ставки)?
- 5) Какова взаимосвязь страховых услуг с особенностями расчета нетто-ставки?
- 6) Структура расходов на ведение дел.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. При возрасте 50 лет и сроке уплаты страховых взносов 10 лет, коэффициенте рассрочки 8,06, единовременной ставке (брутто-ставке) 4,37 у.е. - определить годовую тарифную ставку (у.е.)

Решение:

Определяем годовую тарифную ставку на дожитие = $4,37/8,06 = 0,54$ у.е. (это годовая тарифная ставка на дожитие при расчете на 100 у.е. страховой суммы).

Примечание: коэффициент рассрочки исчисляется с использованием таблиц смертности и дисконтирующих множителей.

Задание 2. Застраховано 50 автомобилей по договорам страхования «КАСКО». Предположим, что вероятность страхового случая - 4%. Определить вероятность того, что по двум из заключенных договоров произойдет страховой случай.

Задание 3. Определить стоимость отложенного на 20 лет, ограниченного 5 годами аннуитета пренумерандо для мужчины в возрасте 30 лет. Если даны следующие коммутационные числа: $N_{55} = 10\,465,30$; $N_{50} = 5\,826,69$; $D_{30} = 7\,310,30$.

Задание 4. Предположим, что застраховано 900 автомобилей. Вероятность страхового случая (например, ДТП = 0,05). По каждому убытку в среднем выплачивается страховое возмещение = 10 000 у.е. Нагрузка в структуре тарифа – 20%. Определить среднее значение страховых выплат, их стандартное отклонение. Нетто-ставку страхового тарифа, а также ожидаемую рентабельность продаж.

Задание 5. Произвести расчет брутто-ставки на дожитие по договору страхования человека в возрасте 50 лет ($x = 50$), на срок 10 лет ($n = 10$) со страховой суммы 100 у.е. Доля нагрузки в структуре тарифа 30%, процентная ставка – 6%.

Тема 6. Личное страхование

План изучения:

1. Страхования жизни: цели и задачи, виды.
2. Страхование от несчастных случаев.
3. Сущность добровольного медицинского страхования (ДМС).

Вопрос 1. Страхования жизни: цели и задачи, виды

Страхование жизни — предусматривает предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока.

Существуют следующие виды договоров:

1) Страхование на случай смерти - договор заключается на определенный период времени (год, пять, десять лет) или с условием «пожизненного страхования», и страховая сумма выплачивается выгодоприобретателю только в случае смерти застрахованного лица в течение указанного в договоре срока.

2) Страхование на дожитие - договор заключается на определенный срок, страховая сумма выплачивается застрахованному лицу или выгодоприобретателю (в зависимости от условий договора) в случае дожития застрахованного лица до срока окончания договора.

3) Смешанное страхование - объединяет условия предыдущих договоров, обеспечивает выплату страховой суммы как в случае смерти застрахованного лица (выплата — выгодоприобретателю) в течение указанного в договоре срока, так и в случае дожития до срока окончания договора (выплата — застрахованному или выгодоприобретателю).

Вопрос 2. Страхование от несчастных случаев

Под несчастным случаем в страховании понимается внезапное, непредвиденное, внешнее воздействие на организм человека, следствием которого является временное или постоянное расстройство здоровья, а также смерть застрахованного.

Объектом страхования от несчастных случаев являются имущественные интересы застрахованного, связанные с утратой трудоспособности или смертью вследствие несчастного случая.

Существуют обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев. Добровольное страхование от несчастных случаев по степени охвата осуществляется либо индивидуально, либо коллективно. Договор индивидуального страхования заключается физическим лицом, и его действие распространяется на страхователя и членов его семьи. По договору коллективного страхования страхователем выступает юридическое лицо, а застрахованными — физические лица, в жизни и здоровье которых страхователь имеет материальный интерес. Такие договоры чаще заключаются

либо работодателями, либо ассоциациями (спортивные клубы, творческие и профессиональные союзы).

Вопрос 3. Сущность добровольного медицинского страхования

Добровольное медицинское страхование (ДМС) представляет собой механизм компенсации гражданам расходов и потерь, связанных с наступлением болезни или несчастного случая. По общемировым стандартам ДМС покрывает две группы расходов, возникающих в связи с заболеванием или травмой:

— затраты на медицинские услуги по восстановлению здоровья, реабилитации и уходу;

— потерю трудового дохода во время лечения, реабилитации и наступления инвалидности.

Правила ДМС содержат общие условия страхования: определение объекта страхования, страхового случая, страховой суммы, порядок заключения и ведения страхового договора, условия выплаты страхового возмещения, перечень исключений из страхового покрытия.

В качестве объекта ДМС обычно указывается риск возникновения затрат на медицинское обслуживание застрахованного.

Под страховым случаем в ДМС понимают обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) за медицинской помощью. Страховой случай считается урегулированным, когда по медицинским показаниям исчезает необходимость дальнейшего лечения. Число страховых случаев по правилам ДМС может быть неограниченным.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Сущность и признаки классификации личного страхования.
- 2) Перечислите основные принципы страхования жизни.
- 3) Назовите виды договоров страхования жизни.
- 4) Добровольное медицинское страхование: назначение, виды.
- 5) Страхование от несчастного случая: сущность, виды, страховое покрытие.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Возраст страхователя – 41 год, срок страхования – 5 лет, из таблицы коммутационных чисел при страховании на случай смерти (при процентной ставке $i=3\%$): $M_x = 10\,992$; $M_{x+t} = 10\,502$; $D_x = 27\,341$. Определить размер единовременной нетто-ставки на случай смерти.

Решение:

Определяем единовременную нетто-ставку на случай смерти при страховании на 5 лет: $5A_{41} = (M_{41} - M_{45})/D_{41} * 100 = (10\,992 - 10\,502)/27\,342$

* 100 = 1,79 д.е. (при заданных условиях единовременная нетто-ставка равна 1,79 д.е. на 100 д.е. страховой суммы)

Примечание: имеются сборники коммутационных чисел для различных параметров i -процентной ставки. Таблицы периодически пересчитываются, в связи с изменением показателя смертности населения со временем. Они содержат конкретные цифры смертности для каждого возраста в полных годах в расчёте на 100000 населения с последовательным уменьшением доживающих при переходе от одной возрастной группы в другую, имеющие возраст больше на 1 год.

Задание 2. Страховщик производит страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления риска 0,02, средняя страховая сумма 400 тыс.д.е., средняя страховая выплата 200 тыс.д.е., количество заключенных договоров - 6000. Доля нагрузки в тарифной ставке 30%. Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют. Определить брутто-ставку (тарифную ставку) на 100 д.е. страховой суммы (требуемая гарантия безопасности – 98%).

Зависимости коэффициента α от гарантии безопасности

Гарантия	8	9	9	9	9
α	1,	1,	1,	2,	3,

Задание 3. Рассчитайте единовременную премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по договору смешанного страхования жизни сроком на 3 года. Норма доходности – 8%. Страховая сумма - 250 000руб. Доля нагрузки в структуре тарифа – 10%. Даны значения следующих показателей: $l_{45} = 84\ 379$; $l_{48} = 81\ 208$; $d_{45} = 994$; $d_{46} = 1058$; $d_{47} = 1119$.

Задание 4. Страховщик производит страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления риска 0,002, средняя страховая сумма 350 тыс.д.е., средняя страховая выплата 125 тыс.д.е., количество заключенных договоров - 7000. Доля нагрузки в тарифной ставке 25%. Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют. Определить брутто-ставку (тарифную ставку) на 100 д.е. страховой суммы (требуемая гарантия безопасности – 90%).

Таблица зависимости коэффициента α от гарантии безопасности

Гарантия	8	9	9	9	9
A	1,	1,	1,	2,	3,

Внимание! Округлять до трех знаков после запятой.

Задание 5. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

- 1) Сущность личного страхования, классификация.
- 2) Страхования жизни: сущность, цели, принципы.

- 3) Срочное страхование жизни.
- 4) Смешанное страхование жизни (накопительное и дополнительное пенсионное страхование).
- 5) Каковы причины неразвитости страхования жизни в России.
- 6) Добровольное медицинское страхование (цели ДМС; перечислите основные программы ДМС; страховое покрытие по ДМС, исключения из страхового покрытия).
- 7) Страхование от несчастного случая.
 - Что такое «несчастный случай»?
 - Типовые правила страхования от несчастного случая.
 - Каким образом рассчитывается страховое возмещение при страховом случае?

Тема 7. Имущественное страхование

План изучения:

1. Основные условия договора и принципы имущественного страхования.
2. Страхование имущества физических и юридических лиц.
3. Страхование транспортных средств «КАСКО».

Вопрос 1. Основные условия договора и принципы имущественного страхования

Имущественное страхование в Российской Федерации — отрасль страхования, где объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица.

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении.

Принципы имущественного страхования:

1) Страховая сумма по договору страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора.

2) Ущерб возмещается в фактически доказанном размере и в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования.

3) Страховщик имеет право возмещать ущерб только по тем страховым событиям, которые указаны в договоре.

4) Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу, если только договором страхования не предусмотрено расширение страхового покрытия на определенные виды косвенных ущербов.

5) Принцип контрибуции - предусматривает право страховой организации в случае двойного страхования обратиться к другим страховщикам, участвующим в страховании того же объекта, с предложением разделить между собой расходы по возмещению ущерба.

6) Принцип суброгации - после выплаты страхового возмещения страхователю страховщик получает право на компенсацию своих расходов на основе предъявления регрессного иска к лицу, виновному в причинении ущерба.

Вопрос 2. Страхование имущества физических и юридических лиц

Объектами страхования являются здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, передаточные устройства, машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы, товары, топливо, домашнее и другое имущество. Договор страхования может быть заключен как на все имущество, так и на его отдельные виды.

Договоры страхования предоставляют защиту от рисков гибели или повреждения имущества от пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, оползня, действия подпочвенных вод, селя, необычных для данной местности морозов или обильных снегопадов, прекращения подачи электроэнергии вследствие стихийных бедствий, аварий отопительной, водопроводной, канализационной и других систем, противоправных действий третьих лиц (поджог, подрыв, кража со взломом); боя оконных стекол и витрин; потери прибыли вследствие перерыва в производстве.

Страховщик обязан покрывать также расходы страхователя, связанные с принятием мер по уменьшению возможных убытков, даже если эти меры оказались безуспешными.

Вопрос 3. Страхование транспортных средств «КАСКО»

Объектами страхования являются любые самоходные транспортные средства, подлежащие государственной регистрации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры и др. Страховая защита может быть расширена и на дополнительное оборудование: противоугонные средства и др.

Страхование автотранспортных средств — это добровольная форма страхования. В качестве страхователей могут выступать юридические и физические лица. Обязательно наличие документально подтвержденных прав на транспортное средство. Страхователи – физические лица должны быть совершеннолетними. Организации страхуют транспортные средства, находящиеся у них на балансе, арендуемые или приобретенные по лизингу.

Различают два варианта страхового покрытия: полное и частичное «КАСКО». Частичное «КАСКО» включает риски: повреждения или уничтожения объекта или его частей в результате дорожно-транспортных происшествий, взрыва, пожара, стихийного бедствия, выхода из строя водопроводной и отопительной систем в гараже, провала под лед, столкновения с дикими животными, кражи и повреждений от злонамеренных действий третьих лиц. Полное «КАСКО» включает все опасности, относящиеся к частичному каско, и угон.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Перечислите основные группы имущества физических и юридических лиц, принимаемые на страхование.
- 2) Перечислите признаки классификации имущественного страхования.
- 3) Принципы имущественного страхования.
- 4) Методы определения страховой суммы в имущественном страховании.
- 5) Особенности страхования имущества физических и юридических лиц.
- 6) Страхование «КАСКО»: сущность, страховое покрытие.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Здание стоимостью 8 350 000 руб. застраховано на сумму 6 000 000 руб. по риску «Противоправные действия третьих лиц». Тарифная ставка 5%. И дана скидка 15% от страховой премии. В результате страхового случая ущерб по договору составил 770 000 руб. Определить размер страховой премии и размер страховой выплаты по «системе первого риска».

Решение:

- 1) Страховая премия = $(6\,000\,000 * 0,05) = 300\,000$ руб.
- 2) СП с учетом скидки = $300\,000 * (1 - 0,15) = 255\,000$ руб.
- 3) выплата = 770 000руб., т.к. по системе «первого риска» выплата производится в размере ущерба, но не более размера страховой суммы (770 000р. < 6 000 000р.)

Задание 2. Страхователь заключил договор страхования КАСКО на 1 год (год не високосный). Срок действия договора с 10.01.2018г. по 09.01.2019г. Страховая премия в размере 80 600 руб. уплачена единовременно. 10.08.2018г. страхователь решает расторгнуть договор страхования. Какую сумму (часть страховой премии) страховщик вернет клиенту, если нагрузка в структуре тарифа составляет 25%?

Решение:

- 1) Доля нетто-премии: $80\,600 * (1 - 0,25) = 60\,450$ руб.
- 2) Премия к возврату: $60\,450 * 152 / 365 = 25\,173,70$ руб.

Задание 3. Автомобиль стоимостью 1 450 000 руб. застрахован по КАСКО на эту же сумму. Страховой тариф по договору составил 6%, дана скидка 5% от страховой премии. Договором предусмотрена условная франшиза – 6,4% от страховой суммы. Произошел страховой случай, ущерб от наступления которого составил 60 000 руб. Определить размер страховой премии и сумму страховой выплаты.

Решение:

- 1) страховая премия без учета скидки = $1\,450\,000 * 0,06 = 87\,000$ руб.
- 2) страховая премия с учетом скидки = $87\,000 * (1 - 0,05) = 82\,650$ руб.
- 3) условная франшиза = $1\,450\,000 * 0,064 = 92\,800$ руб.
- 4) страховая выплата = 0руб., т.к. фактический размер ущерба меньше размера условной франшизы по договору ($60\,000р < 92\,800р$).

Задание 4. Составить таблицу, характеризующие существенные условия договора страхования имущества физически лиц по следующей форме:

Страхователь, выгодоприобретатель	Объекты страхования	Страховой случай	Исключения из страховых случаев	Страховая сумма	Страховые тарифы
-----------------------------------	---------------------	------------------	---------------------------------	-----------------	------------------

Задание 5. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

- 1) Имущественное страхование: сущность, цели, принципы.
- 2) Каким образом рассчитывается страховая сумма по имущественным видам страхования?
- 3) Что такое франшиза? Причины включения оговорки о франшизе в договор страхования.
- 4) Страхование АВТОКАСКО: сущность, основные условия программы, страховые тарифы.
- 5) Особенности страхования грузов: назначение, основные условия программы, страховые тарифы.

Тема 8. Страхование ответственности

План изучения:

1. Основные условия договора страхования ответственности.
2. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО).
3. Страхование профессиональной ответственности.

Вопрос 1. Основные условия договора страхования ответственности

Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда.

Различают:

- страхование гражданской ответственности;
- страхование профессиональной ответственности.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности.

Вопрос 2. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)

Страховать автогражданскую ответственность могут дееспособные физические и юридические лица. По договору, заключенному с физическим лицом, застрахованной считается гражданская ответственность собственника транспортного средства или лица, управляющего автотранспортным средством, по доверенности. Если договор заключается с юридическим лицом, то действие его распространяется на всех лиц, допущенных к управлению данным транспортным средством.

Страховщик берет на себя обязательство возместить в пределах лимита ответственности ущерб, который страхователь в силу закона обязан компенсировать потерпевшим третьим лицам за вред, причиненный их жизни, здоровью или имуществу.

Страховые события связаны с эксплуатацией транспортного средства и повлекшие за собой утрату трудоспособности, увечье или смерть потерпевшего, а также уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам.

В сумму страхового возмещения российскими страховщиками включаются: заработок, которого лишится потерпевший вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья; дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (санаторно-курортное лечение, протезирование, расходы на транспорт и др.); доля заработка, которая приходилась на лиц, состоявших на иждивении потерпевшего; расходы на погребение; ущерб, причиненный имуществу.

Вопрос 3. Страхование профессиональной ответственности

Страхуют свою профессиональную ответственность в основном лица таких профессий как: врачи, адвокаты, нотариусы, арбитражные управляющие, оценщики, аудиторы, туроператоры, архитекторы и т.д.

Объектом страхования являются имущественные интересы профессионального лица в связи с обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при осуществлении своей профессиональной деятельности.

В зависимости от рода деятельности может быть нанесен физический, материальный, финансовый или моральный ущерб. Ущерб здоровью клиентов могут причинить лица таких профессий, как врачи, водители автотранспорта, фармацевты и т.д. Высока вероятность нанесения материального ущерба со стороны архитекторов, строителей, инженеров и проектировщиков. Финансовый ущерб могут нанести аудиторы, работники банка, брокеры, риэлтеры и т.д. Страхование профессиональной ответственности осуществляется в обязательной и добровольной формах.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Сущность и классификация страхования ответственности.
- 2) Каковы взаимоотношения при урегулировании страхового случая по страхованию ответственности?
- 3) Сущность страхования ОСАГО.
- 4) Сущность и примеры страхования ответственности в сфере частной жизни.
- 5) Дайте определение страхованию профессиональной ответственности.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Транспортное средство — ВАЗ 2110, базовая ставка страхового тарифа — 4942 руб. Автомобиль эксплуатируется на дорогах г. Нижнего Новгорода ($K_t = 1,8$). Водитель — Чистяков Вадим Алексеевич (дата рождения 28.09.76), стаж вождения с 2002 года ($K_{вс} = 0,96$). По предыдущим

договорам обязательного страхования страховые случаи по вине страхователя отсутствуют ($K_{бм} = 0,5$). Договор обязательного страхования предусматривает, что к управлению допущены: — Чистяков Вадим Алексеевич — Чистякова Ольга Станиславовна ($K_{вс} = 0,96$, $K_0 = 1$). Мощность двигателя — 90 л.с. ($K_m = 1,1$). Период использования транспортного средства в течение всего года ($K_c = 1$). Определить размер страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности.

Решение:

Определяем размер страховой премии по ОСАГО $= 4942 \times 1,8 \times 0,5 \times 0,96 \times 1 \times 1,1 \times 1 \times 1 = 4\ 696,88$ руб.

Ответ: стоимость полиса по ОСАГО по заданным условиям составляет — 4 696,88 руб.

Задание 2. Рассчитайте размер страховой премии по полису ОСАГО при следующих условиях: транспортное средство категории «В», принадлежащее физическому лицу (страховая компания при расчете премии использует максимальный базовый тариф). Собственник прописан в г. Нижний Новгород. Мощность ТС — 115 л.с. Период действия договора страхования — 8 месяцев. В список лиц, допущенных к управлению ТС, включено одно лицо в возрасте 45 лет со стажем вождения 15 лет. Класс данного водителя по предыдущему полису — 9 класс. В течение срока действия предыдущего договора страхования произошел один страховой случай.

Задание 3. В результате ДТП был причинен вред жизни, здоровью и имуществу потерпевшего лица. Рассчитайте сумму страховой выплаты по ОСАГО отдельно (выплата производится наличкой в кассе страховщика) по вреду имуществу, отдельно по вреду жизни и здоровью, общий размер страхового возмещения при следующих условиях:

1. В ДТП пострадало транспортное средство 2014 года выпуска (расчетная величина износа которого составила 16%).

Затраты на восстановительный ремонт данного транспортного средства составили:

- стоимость запасных частей ТС, подлежащих замене — 25 тыс. руб.
- стоимость материалов для окрашивания — 3 тыс. руб.
- стоимость ремонтных работ — 12 тыс. руб.

2. Затраты на эвакуацию поврежденного транспортного средства — 1,5 тыс. руб.

3. В результате ДТП был поврежден сотовый телефон, стоимость которого с учетом износа, составила 13 тыс. руб.

4. Потерпевший оценил сумму компенсации морального вреда — 50 тыс. руб.

5. Расходы на санаторно-курортное лечение потерпевшего после ДТП по направлению врача составили 45 тыс. руб.

6. Стоимость приобретенных медикаментов для лечения потерпевшего составила — 65 тыс. руб.

7. Транспортные расходы (затраты на бензин) для поездок в страховую компанию – 2000 руб.

8. Размер упущенной выгоды потерпевшего (из-за ДТП сорвалась сделка) – 45000 руб.

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

- 1) Предпосылки развития страхования ответственности.
- 2) Страхование ответственности: сущность, цели.
- 3) Особенности взаимоотношений при о при наступлении страхового случая по страхованию ответственности.
- 4) Страхование ответственности организаторов массовых мероприятий.
- 5) Страхование профессиональной ответственности: сущность, назначение, виды.
- 6) Обязательные виды страхования профессиональной ответственности в Росси (оценщиков, нотариусов, арбитражных управляющих).
- 7) Особенности взаимоотношений при урегулировании страхового случая по ОСАГО (прямое урегулирование убытков).
- 8) Проблемы внедрения и развития ОСАГО в России.

Задание 5. Сделайте обзор основных изменений Закона об ОСАГО за период 2002-2019гг.

Тема 9. Перестрахование

План изучения:

1. Сущность, цели и задачи страхования перестрахования.
2. Формы перестрахования.
3. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

Вопрос 1. Сущность, цели и задачи страхования перестрахования

Перестрахование — это передача риска от страховщика перестраховщику (вторичное и третичное размещение риска). Перестрахование используется в случае, когда обязательства по договорам страхования превосходят финансовые возможности первичного страховщика.

Важная особенность перестрахования состоит в том, что, несмотря на факт перестрахования риска, всю ответственность перед страхователем по страхуемому риску полностью несет первичный страховщик. Перестраховочная организация участвует в погашении своей части ущерба зачастую уже после того, как он компенсирован первичным страховщиком.

Отношения перестрахования оформляются перестраховочным договором. В качестве перестраховщика могут выступать другие страховые организации, занимающиеся первичным страхованием, или специализированные перестраховочные организации. Как правило, каждая страховая организация одновременно передает и принимает договоры на перестрахование. Перестрахование существенно увеличивает возможности страховых организаций в принятии на страхование крупных рисков.

Вопрос 2. Формы перестрахования

Существуют две основные формы перестрахования: факультативная, облигаторная и их разновидность – факультативно-облигаторная.

При факультативном перестраховании перестрахователь предлагает перестраховщику каждый конкретный риск отдельно. Предложение оформляется в виде перестраховочного слипа. Перестраховщик, в свою очередь, может либо отказаться, либо акцептовать данный риск полностью или частично. Риск, переданный в факультативное перестрахование, считается перестрахованным только с момента акцепта перестраховщиком.

При облигаторном перестраховании перестрахователь обязан передать, а перестраховщик обязан принять все риски перестрахованного портфеля. Для страховщика эта форма перестрахования наиболее выгодна, так как позволяет ему получить автоматическую перестраховочную защиту по определенному виду страхования или по всему страховому портфелю. Перестраховщик, напротив, лишается возможности отбора рисков.

Факультативно-облигаторное перестрахование - это смешанная разновидность форм перестрахования. При этой форме страховщик имеет право

передавать не все, а только определенные виды рисков по своему усмотрению, а перестраховщик обязан их принять, права отказаться от риска у него нет.

Вопрос 3. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование

Сущность пропорционального перестрахования заключается в том, что и страховая премия, и страховое возмещение распределяются между страховщиком и перестраховщиком пропорционально их долям ответственности.

Пропорциональное перестрахование подразделяется на квотное перестрахование и перестрахование эксцедента сумм. При квотном перестраховании цедент и цессионарий участвуют в любом риске вне зависимости от размера страховой суммы в определенном проценте (квоте). Перестрахование на базе эксцедента сумм — перестраховщик участвует только в тех рисках, которые превышают размер собственного удержания страховщика (эксцедента), в пределах своего лимита ответственности.

Сущность непропорционального перестрахования состоит в том, что премии и убытки распределяются между страховщиком и перестраховщиком не в одинаковой пропорции, а выплаты перестраховщика определяются только величиной убытка. Непропорциональное перестрахование, в свою очередь, подразделяется на перестрахование эксцедента убытка и перестрахование эксцедента убыточности.

Вопросы для повторения теоретического материала:

- 1) Поясните модель страхового бизнеса при передаче рисков перестрахование.
- 2) Как оформляются правовые отношения при перестраховании?
- 3) Сущность облигаторной формы перестрахования.
- 4) Когда применяется эксцедентное перестрахование?
- 5) Перечислите отрицательные черты пропорционального перестрахования.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Объект стоимостью 6 000 000руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2 500 000руб., вторым — на сумму 2 000 000руб., третьим — на сумму 1 500 000руб. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1 800 000руб. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Решение:

- 1) Страховая выплата СК 1 = $1\,800\,000 \cdot 2\,500\,000 / 6\,000\,000 = 750\,000$ руб.
- 2) Страховая выплата СК 2 = $1\,800\,000 \cdot 2\,000\,000 / 6\,000\,000 = 600\,000$ руб.
- 3) Страховая выплата СК 3 = $1\,800\,000 \cdot 1\,500\,000 / 6\,000\,000 = 450\,000$ руб.

Задание 2. Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% — передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 руб. Определить, как распределяется риск: а) 100 000 руб.; б) 300 000 руб.

Решение:

1) Собственное удержание = $100\ 000 \times 0,4 = 40\ 000$ руб.

Риск, переданный в перестрахование = $100\ 000 \times 0,6 = 60\ 000$ руб.

2) Собственное удержание = $300\ 000 \times 0,4 = 120\ 000$ руб.

Риск, переданный в перестрахование = $300\ 000 \times 0,6 = 180\ 000$ руб.

Однако, лимит ответственности перестраховщика 150 000 руб. Следовательно, перестраховщик принимает только 150 000 руб., а оставшиеся 30 000 руб. ($180\ 000 - 150\ 000$) остаются у перестрахователя.

Задание 3. Рассчитать премию перестраховщика за вычетом комиссионного вознаграждения, при условии, что:

страховая сумма – 10 000 000 руб.

страховой тариф – 0,6%

оригинальная комиссия – 20%

доля перестраховщика – 15%

брокерская комиссия – 2%.

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

1) Цели, задачи и принципы перестраховочной деятельности.

2) Субъекты перестраховочных отношений.

3) Перестрахование как механизм защиты страховой компании.

4) Собственное удержание, определение оптимальной величины собственного удержания.

5) Перечислить нормативно-правовые акты, регулирующие перестраховочную деятельность.

6) Договор перестрахования – содержание и действие.

7) Сущность и понятие оригинального риска.

Задание 5. Сформулировать основные плюсы и минусы перестрахования. Выводы представить в табличной форме.

Тема 10. Финансово-экономическая деятельность страховых организаций

План изучения:

1. Финансовые ресурсы и финансовый потенциал страховой организации.
2. Структура доходов и расходов страховой организации.
3. Финансовый результат деятельности страховщика.

Вопрос 1. Финансовые ресурсы и финансовый потенциал страховой организации

Экономическое содержание финансовых ресурсов страховщика обусловлено его основной задачей — обеспечить страховую защиту. Финансовый потенциал - это финансовые ресурсы, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности.

Финансовый потенциал страховой организации состоит из трех составляющих: собственный капитал, привлеченный капитал и заемный капитал.

Собственный капитал, именуемый также как «собственные средства», складывается из следующих частей: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Привлеченный капитал страховой организации - страховые резервы. Они не принадлежат страховщику. Эти средства лишь временно, на период действия договоров страхования, находятся в распоряжении страховой организации, образуя фонд, после чего: либо используются на выплату страховой суммы, либо преобразуются в доходную базу при условии безубыточного прохождения договора.

В состав заемного капитала страховщика входят кредиторская задолженность, банковский кредит и т.д.

Вопрос 2. Структура доходов и расходов страховой организации

Доходом страховщика называется совокупная сумма денежных поступлений на его счета в результате осуществления им страховой и иной, не запрещенной законодательством, деятельности.

В зависимости от источника поступления доходы страховых организаций условно делятся на три группы:

- доходы от страховых операций;
- доходы от инвестиционной деятельности;
- прочие доходы, к которым следует отнести доходы, полученные от деятельности, напрямую не связанной со страховыми операциями.

Доходы от страховых операций складываются из взносов страхователей по договорам первичного страхования и доходов от перестраховочной

деятельности. Доходы от инвестиционной деятельности складываются из процентов по банковским вкладам, дивидендов по акциям, других доходов по ценным бумагам, доходов от недвижимости и т.д. Прочие поступления включают: проценты, начисленные на депо премии; суммы, полученные в порядке регресса.

Расходы, обусловленные проведением уставной деятельности и отражаемые в установленном порядке в бухгалтерской отчетности, называются расходами страховой организации. По отношению к основной деятельности расходы делятся на две группы: расходы, связанные с осуществлением страховых операций; расходы, не имеющие непосредственного отношения к страховой деятельности. Расходы страховщика в целом составляют себестоимость страховых услуг.

Вопрос 3. Финансовый результат деятельности страховщика

Финансовый результат определяется на основе сопоставления доходов и расходов за определенный период. Прибыль в страховании может рассматриваться в двух аспектах:

- прибыль как финансовый результат;
- прибыль нормативная или прибыль в тарифах.

Нормативная прибыль закладывается в цене на страховую услугу при расчете тарифа. Она представляет собой элемент нагрузки к нетто-ставке тарифа. Это расчетная прибыль страховщика, планируемая по конкретному виду страхования. Вероятностный характер деятельности страховых организаций обуславливает отклонения финансового результата от расчетной величины прибыли. Окончательная величина прибыли по виду (отрасли) страхования определяется на основе сопоставления валового дохода с расходами.

В составе прибыли страховщика особо выделяют прибыль от инвестиционной деятельности. По некоторым видам страхования инвестиционная прибыль может служить источником покрытия дефицита страховых резервов для возмещения убытков.

Вопросы для повторения теоретического материала

- 1) Охарактеризуйте структурирование финансовых ресурсов страховых организаций по источникам финансирования.
- 2) Расскажите про финансовый потенциал страховщика.
- 3) Назовите элементы выручки страховой организации.
- 4) Определите признаки классификации доходов и расходов страховщика.
- 5) Охарактеризуйте систему показателей оценки деятельности страховой организации.

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Рассчитайте соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации.

Для расчета фактической маржи платежеспособности используются данные из бухгалтерского баланса:

Уставный капитал – 26 000 000 руб.

Добавочный капитал – 3 000 000 руб.

Резервный капитал – 5 000 000 руб.

Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет – 1 000 000 руб.

Акции компании, выкупленные у акционеров – 1 800 000 руб.

Нематериальные активы – 2 600 000 руб.

Просроченная дебиторская задолженность – 600 000 руб.

Решение:

1. Определяем фактическую маржу платежеспособности:

$$26+3+5-1-1,8-2,6-0,6 = 28 \text{ млн. руб.}$$

Для расчета нормативной маржи платежеспособности по страхованию жизни, используем следующие данные бухгалтерского баланса:

- Сумма резерва по страхованию жизни на дату расчета – 198 000 000 руб.

- Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни – 20 000 000 руб.

2. Рассчитаем поправочный коэффициент: $(198-20)/298 = 0,89$

3. Определяем нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни: $0,05*198*0,89 = 8,811$ млн. руб.

4. Рассчитаем нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни.

При расчете первого показателя используем следующие данные бухгалтерского баланса:

- Сумма страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни – 110 000 000 руб.

- Возврат страховых премий в связи с расторжением (изменений условий) договоров за год, предшествующий дате расчета – 5 500 000 руб.

- Отчисления от страховых премий в резерв предупредительных мероприятий за год, предшествующий дате расчета – 3 600 000 руб.

- Другие отчисления от страховых премий за год, предшествующий дате расчета – 1 300 000 руб.

Определяем первый показатель для расчета маржи платежеспособности:

$$0,16*(110-5,5-3,6-1,3) = 15,940 \text{ млн. руб.}$$

5. Для расчета второго показателя используем следующие данные бухгалтерского баланса:

- Страховые выплаты за три года, предшествующие дате расчета, по видам страхования иным, чем страхование жизни – 230 000 000 руб.

- Поступления, связанные с реализацией права страховщика за суброгацию за три года, предшествующие отчетной дате – 54 000 000 руб.

- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков:

- на начало трехлетнего расчетного периода – 23 000 000 руб.

- на дату расчета – 34 000 000 руб.

- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков:

- на начало трехлетнего расчетного периода – 16 800 000 руб.

- на дату расчета – 12 800 000 руб.

5. Определяем второй показатель для расчета маржи платежеспособности: $0,23 (230-54-23+34-16,8+12,8)/3 = 14,03$ млн. руб.

Рассчитаем поправочный коэффициент на базе следующих данных:

- Страховые выплаты по видам страхования иным, чем страхование жизни, за год, предшествующий дате расчета – 64 000 000 руб.

- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков:

- на начало расчетного года – 26 000 000 руб.

- на дату расчета – 30 000 000 руб.

- Резерв произошедших, но незаявленных убытков:

- на начало расчетного года – 16 000 000 руб.

- на дату расчета – 18 600 000 руб.

Промежуточный итог: $64-26+30-16+18,6 = 70,6$ млн. руб.

- Доля перестраховщиков в страховых выплатах – 24 000 000 руб.

- Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков:

- на начало расчетного года – 6 600 000 руб.

- на конец расчетного года – 12 800 000 руб.

- Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков:

- на начало расчетного года – 4 800 000 руб.

- на конец расчетного года – 2 800 000 руб.

Промежуточный итог: $24-6,6+18,8-4,8+2,8 = 28,2$ млн. руб.

6. Поправочный коэффициент равен: $(70,6-28,2)/70,6 = 0,6$.

Произведем окончательный расчет нормативной маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни:

а) показатель, принимаемый для расчета маржи платежеспособности (наибольшая из величин, полученных при расчете первого и второго показателей) – 15 680 000 руб.

б) поправочный коэффициент – 0,574.

7. Нормативная маржа платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, составит: $15,68*0,574 = 9 000 000$ руб.

8. На основе полученных показателей рассчитаем общую нормативную маржу платежеспособности: $8,648+9,0 = 17\,648\,000$ руб.

9. Отклонение фактической маржи платежеспособности от нормативной составит: $23,2-17,648 = 5,552$ млн. руб.

10. Определяем процент превышения фактической маржи платежеспособности: $5,552/17,6*100 = 31,5\%$

Вывод: страховщик соблюдает соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности, что свидетельствует о его финансовой устойчивости.

Задание 2. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

1) Что представляют собой финансовые ресурсы и финансовый потенциал СК?

2) Состав и структура доходов и расходов страховщика.

3) Каковы гарантии финансовой устойчивости и платежеспособности СК,

4) Какие стадии финансового состояния страховой организации?

5) Рейтинговая оценка финансового состояния СК (методика Эксперт РА).

6) Назовите особенности банкротства страховой компании.

Задание 3. Используя бухгалтерскую отчетность действующей страховой компании (форма №1-с «Бухгалтерский баланс СО» и форму №2 «Отчет о финансовых результатах») рассчитать показатели, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность СК, определить стадию финансового состояния.

Примерные вопросы для тестирования

Для оценки знаний и умений обучающихся по дисциплине «Страхование» предусматривается выполнение тестовых заданий. Тестовое задание включает в себя 10 вопросов, для которых представлены несколько вариантов ответа, один из них правильный. На прохождение теста отводится 10 минут. Тест считается пройденным, если на 50% и более заданных вопросов обучающийся ответил верно.

1. Суброгация – это

- А) возмещение в размере реального убытка;
- Б) наивысшая степень доверия сторон;
- В) переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки;
- Г) наличие причинно-следственной связи между убытком и событием вызвавшим его.

2. Размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей медицинское страхование, должен быть не менее:

- А) 30 млн. руб.;
- Б) 480 млн. руб.;
- В) 120 млн. руб.;
- Г) 240 млн. руб.

3. Какая структура тарифной ставки отвечает за страховые резервы (страховые выплаты)?

- А) фонд превентивных мероприятий;
- Б) прибыль;
- В) нетто-ставка;
- Г) расходы на ведение дела.

4. Безусловная франшиза - это

- А) отказ страховщика от выплаты;
- Б) максимальный размер страхового возмещения;
- В) минимальный размер страхового возмещения;
- Г) неоплачиваемая часть ущерба.

5. Страховая премия - это:

- А) инвестиционный доход страховщика;
- Б) установленная плата за страхование;
- В) результат финансовой деятельности страховщика за год;
- Г) сумма возмещенного ущерба.

6. Расчет тарифных ставок – это:

- А) страхование;
- Б) актуарные расчеты;
- В) андеррайтинг;
- Г) аутсорсинг.

7. Не является отраслью страхования:

- А) личное страхование;
- Б) страхование ответственности;
- В) медицинское страхование;
- Г) имущественное страхование.

8. Какой вид страхования относится к отрасли имущественного страхования:

- А) страхование грузов;
- Б) страхование ответственности перевозчиков;
- В) страхование от несчастных случаев;
- Г) ОСАГО.

9. В соответствии с правилами ОСАГО право на страховую выплату имеют:

- А) владелец ТС, виновного в ДТП;
- Б) владелец ТС, не виновного в ДТП;
- В) оба участника ДТП;
- Г) нет правильных ответов.

10. Объектом имущественного страхования являются:

- А) обязанность заплатить денежные средства третьим лицам;
- Б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;
- В) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;
- г) все правильные ответы.

11. Орган, регулирующий страховую деятельность:

- А) Центральный банк РФ;
- Б) Федеральная служба страхового надзора;
- В) Федеральная служба по финансовым рынкам;
- Г) Российский союз страховщиков.

12. Страховая премия определяется путём умножения на страховую сумму:

- А) брутто-ставки;
- Б) франшизы;
- В) нетто-ставки;
- Г) нагрузки.

13. На какой срок выдается лицензия на осуществление страховой деятельности?

- А) на 5 лет;
- Б) на 10 лет;
- В) бессрочно;
- Г) на 1 год.

14. К существенным условиям договора имущественного страхования согласно ГК РФ относятся следующие из перечисленных: Объект страхования,

Выгодоприобретатель, Страховые суммы, Страховые случаи, Страховые тарифы, Срок действия договора страхования (выбрать правильную комбинацию):

А) объект страхования, страховая сумма, страховой случай, срок действия договора;

Б) объект страхования, выгодоприобретатель, страховой тариф, срок действия договора страхования;

В) страховая сумма, страховой случай, страховой тариф, срок действия договора страхования;

Г) объект страхования, страховая сумма, выгодоприобретатель, срок действия договора страхования.

15. Страховщиками могут быть:

А) юридические лица любой организационно-правовой формы,

Б) физические лица и иностранные граждане;

В) юридические лица любой организационно-правовой формы, имеющие лицензию на осуществление страховой деятельности;

Г) все варианты верны.

16. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы - это:

А) страховой тариф;

Б) страховая премия;

В) страховая выплата;

Г) страховая нагрузка.

17. Укажите, кто из перечисленных лиц является страховым агентом:

А) любое юридическое или физическое лицо, имеющее право заключать договор страхования;

Б) любое юридическое или физическое лицо, имеющее право заключать договор страхования от имени страховщика и по поручению страховщика;

В) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования от своего имени и по поручению страхователя;

Г) все вышеперечисленное верно.

18. Видом личного страхования является:

А) страхование от несчастных случаев;

Б) страхование имущества физических лиц (личного имущества);

В) страхование ответственности медицинских работников;

Г) все вышеперечисленное верно.

19. Кто из нижеперечисленных не является страховым посредником:

А) аварийный комиссар;

Б) страховой агент;

В) страховой брокер;

Г) нет правильного ответа.

20. Лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонить все виды рисков, а так

же классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии:

- А) андеррайтер;
- Б) страховщик;
- В) страховой брокер;
- Г) актуарий.

ОТВЕТЫ НА ТЕСТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	В	В	Г	Б	Б	В	А	Б	Б

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
А	А	В	А	В	А	Б	А	А	А

Перечень вопросов для самостоятельной проверки

1. Страхование как экономическая категория.
2. Государственный надзор за страховой деятельностью.
3. Лицензирование страховой деятельности.
4. Основные условия договора страхования.
5. Классификация страхования по отраслям.
6. Сущность и структура страхового рынка.
7. Тарифная политика: понятие и принципы.
8. Сущность, цели и задачи страхования перестрахования.
9. Формы перестрахования.
10. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.
11. Финансовые ресурсы и финансовый потенциал страховой организации.
12. Структура доходов и расходов страховой организации.
13. Финансовый результат деятельности страховщика.
14. Проблемы страхового рынка России.
15. Перспективы страхового рынка России.
16. Социальное страхование в РФ, виды социального обеспечения и пособий.
17. Пенсионное страхование в РФ, пенсионная реформа.
18. Особенности банкротства страховой организации.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Рекомендуемая литература

а) нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс РФ. Ч.2, гл. 48, N14-ФЗ от 26.01.1996 «Страхование» (в посл. редакции).
2. Налоговый Кодекс РФ, ч.2 №117-ФЗ от 05.08.2000 (в посл. редакции).
3. Федеральный закон № 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в посл. редакции).
4. Федеральный закон № 40-ФЗ от 25.04.2002г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в посл. редакции).
5. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002г. (в посл. редакции).
6. Федеральный закон N 165-ФЗ от 16.07.1999 "Об основах обязательного социального страхования"(в посл. редакции)
7. Федеральный закон N 167-ФЗ от 15.12.2001 "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в посл. редакции).
8. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года (от 24.10.2012).

б) основная литература:

1. Архипов А.П., Гомелля В.Б. Основы страхового дела [Электронный ресурс]: учебное пособие предназначено для студентов и аспирантов экономических вузов. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 544 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=652262>)
2. Никулина, Н.Н. Страхование. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) «Финансы и кредит», (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» . 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.
3. Сплетухов, Ю.А., Дюжиков, Е.Ф. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=547980>)
4. Никулина, Н.Н. Страхование. Практикум [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Налоги», «Антикризисное управление». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 271 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=394686>)
5. Эриашвили, Н.Д., Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,

«Коммерция», «Антикризисное управление». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=394800>)

в) дополнительная литература:

6. Бончик, В. М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты [Электронный ресурс]. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 208 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=512691>)

7. Никулина, Н. Н. Актуарные расчеты в страховании [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=390180>)

3. Козлова Е.В. Основы социального и пенсионного страхования в России: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 256 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=468679>)

4. Н.Н. Никулина, С.В. Березина, Н.Ю. Дмитриева. Практикум по дисциплине страхование [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит. Бухгалтерский учёт», 2019г. (режим доступа: <http://www.lib.unn.ru/students/other.html>, №2190.19.14)

5. И.А. Вавилова, Ю.Н. Верещагина, Л.А. Савиных. Рынок страховых услуг [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 080100 «Экономика», 2015. (режим доступа: <http://www.lib.unn.ru/students/other.html>, № 927.15.07)

г) источники в сети Интернет:

1. Пенсионный Фонда РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> - свободный.

2. Российский Союз Автостраховщиков [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp> – свободный.

3. "Страхование сегодня" [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru> свободный.

4. "Все о страховании" [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru> свободный.

5. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> свободный.

СТРАХОВАНИЕ

Учебно-методическое пособие

Составители:

Надежда Николаевна **Никулина**
Сергей Анатольевич **Красиков**
Людмила Анатольевна **Савиных**
Юлия Николаевна **Верещагина**
Инна Александровна **Гришунина**

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского».
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.