Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

Н. В. Екименкова

СТРАХОВАНИЕ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2022

УДК 338.1

Рецензент
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и инструментальных методов ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» Ю. Я. Настин

Екименкова, Н. В.
Страхование: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / Н. В. Екименкова – Калининград: ФГБОУ ВО «КГТУ», 2022. - 110 с.

Учебно-методическое пособие является руководством по изучению дисциплины «Страхование» для бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. В учебно-методическом пособии представлены цели, задачи и структура дисциплины, содержание дисциплины и методические указания по ее изучению, содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям и выполнению контрольной работы, а также список рекомендуемых источников и контрольные вопросы к зачету по дисциплине.
Табл. 6, рис. 16, список лит. – 28 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и рекомендовано к опубликованию в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов 8 июня 2022 г., протокол № 6

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ 8 июня 2022 г., протокол № 6

УДК 338.1

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет», 2022 г.
© Екименкова Н. В., 2022 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 4

1 Тематический план по дисциплине и методические указания
по ее изучению 7
Тема 1. Основы теории страхования 7
Тема 2. Основы страхового права 15
Тема 3. Организация страховой деятельности 21
Тема 4. Основные виды страхования 32
Тема 5. Экономика страховой деятельности 46
Тема 6. Основы перестрахования 55

2 Методические указания для подготовки к практическим занятиям 59
Тема 1. Основы теории страхования 59
Тема 2. Основы страхового права 64
Тема 3. Организация страховой деятельности 68
Тема 4. Основные виды страхования 72
Тема 5. Экономика страховой деятельности 80
Тема 6. Основы перестрахования 85

3 Методические указания по выполнению контрольной работы 90
3.1 Общие сведения, выбор варианта и исходных данных 90
3.2 Задания для контрольных работ и методические рекомендации по их выполнению 91
3.3 Методические рекомендации по выполнению контрольной работы 99

4 Методические указания по подготовке и сдаче зачета 101

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине 104

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 106

ПРИЛОЖЕНИЕ А 109

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с утвержденной рабочей программой дисциплины «Страхование» по специальности 38.03.01 Экономика и представляет собой комплекс систематизированных материалов по самостоятельному изучению дисциплины «Страхование».

Целью освоения дисциплины «Страхование» является формирование у студентов четкого понимания теоретических основ страхования, изучение экономических, правовых и организационных основ страхового дела, приобретение практических навыков, необходимых бакалавру для успешной работы в сфере финансовой, страховой и банковской деятельности.

Освоение дисциплины предполагает:

- изучение теоретических основ организации страхового дела и функций страхования;

- получение знаний о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности;

- ознакомление с содержанием основных видов страхования; принципами и особенностями построения страховых продуктов по личному, имущественному страхованию, по страхованию ответственности;

- изучение особенностей формирования финансов страховщика, механизма актуарных расчетов и андеррайтинга;

- приобретение практических навыков по заключению договора страхования, расчету страховой премии и определению размеров страхового возмещения, а также оценке финансовой устойчивости страховщика.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- основные понятия и термины, применяемые в страховании, перестраховании, сострахования;

- основные виды и формы страхования, отличительные особенности отдельных видов страхования, условия их проведения, новые виды страховых продуктов на страховом рынке России и Калининградской области;

- основы формирования финансов страховой компании, состав расходов, доходов, формирования страховых резервов и их размещения, условия финансовой устойчивости страховщиков, налогообложение страховой компании;

- государственное регулирование страхового рынка;

уметь:

- проводить экономический анализ страховых операций страховой компании, иметь навыки проведения оценки финансового состояния страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов;

- анализировать страховую статистику по страховому рынку России, страховым компаниям Калининградской области;

- анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке;

- использовать нормативные и законодательные документы по страхованию;

владеть:

- навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет;

- навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия;

- навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости.

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01.05 «Страхование» относится к вариативной части Блока 1 дисциплин по выбору образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (зет), т. е. 108 академических часов контактной (лекционных – 16 часов и практических занятий – 30 часов) и самостоятельной учебной работы студента; работой, связанной с текущей и промежуточной (заключительной) аттестацией по дисциплине.

Форма аттестации по дисциплине:

- очная форма, седьмой семестр – зачет;

- заочная форма, седьмой семестр – контрольная работа, зачет.

Учебно-методическое пособие состоит из пяти разделов и включает список рекомендуемых источников для изучения данной дисциплины.

Первый раздел охватывает:

1) содержание дисциплины по каждой теме – всего их 6 - и методические указания по ее самостоятельному изучению; 2) методические материалы к занятию; 3) вопросы для обсуждения.

Второй раздел содержит методические указания по подготовке к практическим занятиям согласно тематическому плану, примеры тестовых заданий и примеры задач по дисциплине.

В третьем разделе представлены варианты контрольных работ по дисциплине и методические рекомендации по их выполнению.

В четвёртом разделе даны методические указания по подготовке и сдаче зачета, а также контрольные вопросы для подготовки к зачету.

В пятом даны рекомендации по выполнению самостоятельной работы – подготовка и написание докладов для выступления на практических занятиях и студенческих конференциях.

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению

Тема 1. Основы теории страхования
Форма занятия – лекция**.**

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Экономическая категория страховой защиты, формы страховых фондов.

Вопрос 2. Страхование в системе риск-менеджмента.

Вопрос 3. Экономическая необходимость, функции и роль страхования на современном этапе.

Вопрос 4. Основные понятия и принципы страхования.

Вопрос 5. Классификация в страховании.

Вопрос 6. Принципы обязательного и добровольного страхования.

Методические указания по изучению темы 1

Цель изучения темы – получить представление о роли, месте страхования в финансово-экономической системе. Раскрыть порядок организации страхования в России. Рассмотреть основы формирования добровольного и обязательного страхования в РФ.

Вопрос 1. Экономическая категория страховой защиты, формы страховых фондов.

Риск - это возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода производственно-хозяйственной или какой-либо другой деятельности. Мероприятия, направленные на предупреждение возникновения рисков – *это превентивные меры.* Это представляет совокупность осуществляемых мероприятий, связанных с предупреждением или снижением разрушительного влияния возможных случаев к которым относятся: противопожарные меры, меры по соблюдению техники безопасности, меры по поддержанию здоровья – диспансеризация, вакцинация, меры по охране имущества – установка сигнализации, охраны, и т.д., именно это и дает *шанс* избежать неблагоприятных последствий.

Исторически сформировались, т*ри основные* организационные *формы страховых фондов:*

1) государственный страховой фонд – часть НД, поступающая в бюджет, выделяемая в виде резерва для ликвидации последствий стихийных бедствий, катастроф: резервные фонды, создаваемые в расходной части бюджетов,

бюджетной системы (фонды исполнительных органов власти, РФНГД и ФНБ, гос. моб. резерв) и поддержки гражданам – ПФ РФ, ФОМС РФ и ФСС РФ;

2) самострахование – создание фондов денежных средств самостоятельно хозяйствующими субъектами и физ. лицами на добровольной основе как часть резервирования собственных доходов;

3) фонды страховых компаний - образуются на добровольной и обязательной основах за счет взносов граждан и организаций.

Значимость страхования определяется его сущностью – экономической защитой интересов собственников за счет создания страховых фондов. *Страховая защита* – это деятельность физ. и юр. лиц в создании специальных фондов для защиты своих интересов.

Вопрос 2. Страхование в системе риск-менеджмента.

Риск – это характеристика ситуации, когда возможны многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, одна из возможностей нежелательна.

Из этого определения следуют три неотъемлемых признака риска: - возможность наступления события; - случайность; опасность (нежелательность возможного результата).

Целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений носят название - *управление риском или риском менеджмента.* Одним из инструментов по управлению рисков является его классификация. Классификация рисков - распределение рисков по определенным группам в зависимости от выбранного классификационного признака, исходя из направленности и специфики деятельности предприятия.

Риск-менеджмент выполняет определенные функции, среди которых выделяют два типа*: функции объекта управления и функции субъекта управления*.

К функциям *объекта управления* относится организация: разрешения риска; рисковых вложений капитала; работы по снижению величины риска; процесса страхования рисков; экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса.

К функциям *субъекта управления* относятся: прогнозирование; организация; регулирование; координация; стимулирование; контроль.

Организация риск-менеджмента - это совокупность процессов или действий, система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

Практикой выработано четыре метода управления риском: *упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение.*

Управление риском состоит из *четырех стадий***:** выявление факторов риска; анализ риска; контроль риска; оценка и переосмысление. Оценка результатов управления риском производится на базе хорошо отлаженной системы точной информации, дающей возможность рассмотреть имеющиеся убытки и сами действия

Вопрос 3. Экономическая необходимость, функции и роль страхования на современном этапе.

Страхование — это стратегический сектор экономики, так как, помимо возмещения понесенных убытков, является одним из источников повышения инвестиционного потенциала и дает возможность увеличить состояние и богатство нации, что важно для экономики любой страны. Страхование не создает новую стоимость. Оно занимается только распределением убытка (ущерба) одного страхователя между всеми страхователями.

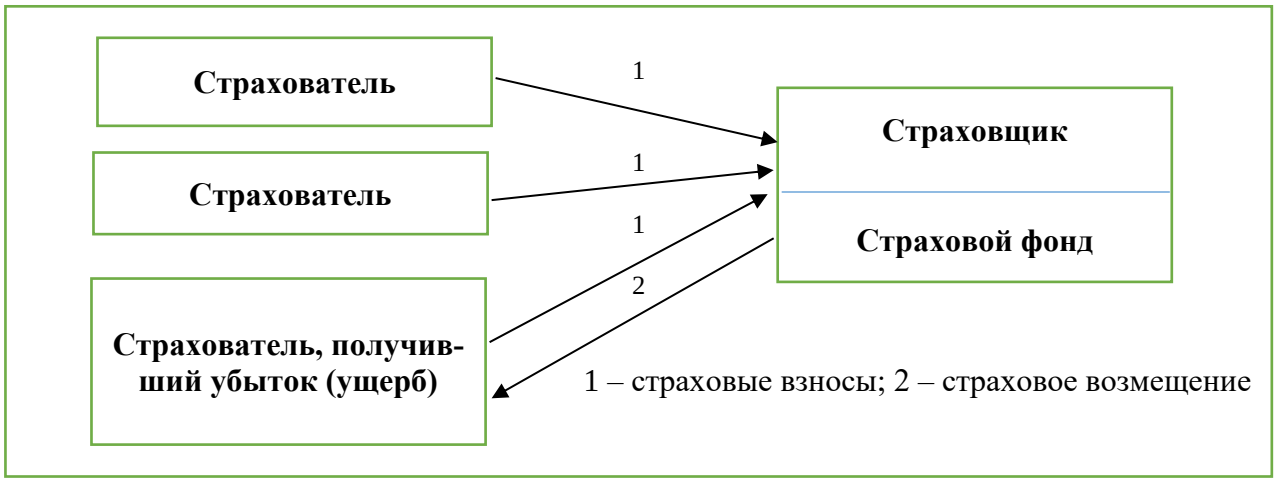


Рисунок 1 - Перераспределительные отношения между участниками страхования

Приведенная схема показывает, что каждый страхователь платит страховщику страховой взнос, из которого образуется страховой фонд.

Страхование как *экономическую категорию* характеризуют следующие признаки:

1) наличие денежных перераспределительных отношений;

2) замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба;

3) создание денежного страхового фонда целевого назначения, формируемого за счет фиксированных взносов участников страхования;

4) перераспределение ущерба между разными территориальными единицами и во времени;

5)возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей.

Страхование соответствует признакам финансовых категорий: денежные отношения; императивность (государственное регулирование); целевое назначение.

Страхование как *финансовая категория* представляет собой совокупность перераспределительных отношений по защите интересов физических и юридических лиц за счет страхового (целевого) денежного фонда, формируемого из денежных взносов участников и используемого для возмещения ущерба при

наступлении определенных событий. Финансовая наука и практика выделяют понятие *страховое дело*.

Вопрос 4. Основные понятия и принципы страхования.

К основополагающим *экономическим принципам* страхования относятся: принцип наличия страхового интереса; принцип страхуемости риска; принцип эквивалентности.

Социально-экономическая сущность страхования реализуется через его функции. Страхование выполняет четыре функции: *рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную*.

Используемые в страховании термины и понятия можно условно разделить на группы.

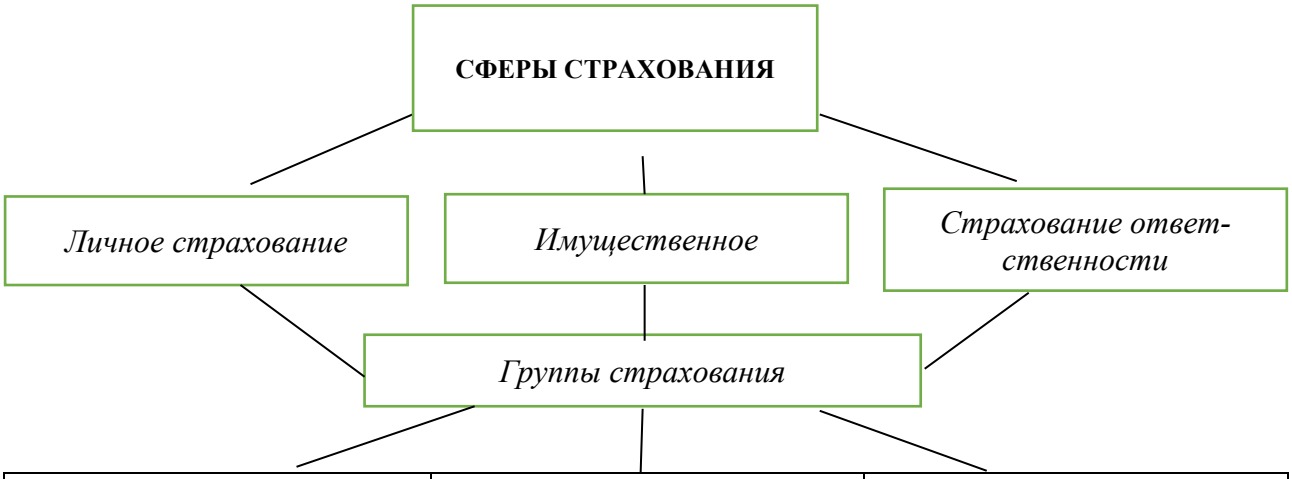
Таблица 1 – Группировка терминологии, применяемая в страховом деле

Группы	**Термины**
Терминология, определяющая наиболее общие условия страхования	Страховщик; страхователь; застрахованный; выгодоприобретатель; объекты и предметы страхования; страховое свидетельство; страховой интерес, страховая ответственность (покрытие); сострахование; перестрахование.
Страховые отношения, связанные с формированием страхового фонда;	Страховая сумма; страховая премия; страховой тариф; срок страхования; страховая оценка; страховое обеспечение; страховой портфель, страховое поле; страховой возраст;
Страховые отношения, связанные с расходование средств страхового фонда;	Страховой риск; страховой случай; третьи лица; несчастный случай; страховой ущерб; страховая выплата; страховое возмещение; выкупная сумма; процент сторно; выкупная рента; убыточность страховой суммы; франшиза.
Международные термины	Абандон; аварийный сертификат; аджастер; аквизитор; актуарий; андеррайтер; аннуитет; аутсайдеры; биндер; бордеро; диспашер; зеленая карта; индоссамент; ковернот; коносамент; кумуляция; ллойд; страховой пул; риторно; ретроцессия; слип; Делькредере; Карго; Каско; суброгация; сюрвейер; тантьема; фронтирование; хеджирование; шомаж; эксцедентное перестрахование.

Вопрос 5. Классификация в страховании.

Классификация страховых операций – это научно-практическая система деления страхования на сферы деятельности, основные направления и виды. Классификацию проводят для упорядочивания состава страховых операций. Ведущим критерием классификации страхования выступает вид страхования.

Вид страхования – это группировка страховых операций по однородным объектам с характерными именно для них рисками. Каждый вид страхования требует конкретного расчета страховых тарифов, в которые закладывается математическая вероятность ущерба.



Страхование жизни	**Страхование имущества**	**Страхование ответственности владельцев транспортных средств**
Страхование от несчастных случаев	Страхование финансовых рисков	Страхование гражданской ответственности перевозчика
Медицинское страхование	Страхование предпринимательских рисков	Страхование профессиональной ответственности

Рисунок 2 – Сферы и группы страхования в страховой классификации

Среди классификационных признаков следует выделить следующие:

1) на страховом рынке действуют специализированные страховые организации, подразделяющиеся по *форме собственности* на государственные и негосударственные;

2) по *форме проведения страхования* выделяют обязательное и добровольное страхование;

3) по *сфере деятельности* страховые организации могут охватывать внутренний, внешний и смешанный страховые рынки или по классификации рынков деятельности: местный, региональный, национальный, мировой;

4) по взаимодействию между страхователями выделяют взаимное и традиционное страхование.

Объекты страхования служат основным признаком классификации страхования. Отраслевая характеристика страхования решает общие задачи оценки страховой деятельности, но не выявляет конкретные страховые интересы страхователей. Согласно действующему законодательству в Российской Федерации установлены 23 *вида страхования***.**

Значимое влияние на классификацию страхования имеет объект страхования. Основываясь на объектной характеристике, можно выделить сферы и группы страхования.

Вопрос 6. Принципы обязательного и добровольного страхования.

Обязательное страхование – это форма проведения страховых операций, регулируемая государством. Условия и порядок осуществления страхования определяются федеральными законами.

Принципы обязательного страхования:

1) устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать объект, а страхователи – вносить страховые платежи. Законодательно определяются следующие моменты страхования: • перечень подлежащих обязательному страхованию объектов; • объем страховой ответственности; • уровень страхового обеспечения; • порядок установления тарифных ставок; • периодичность внесения страховых взносов; • обязанности и права страхователя и страховщика;

2) сплошной охват объектов обязательного страхования: ежегодно страховые органы проводят регистрацию и перерегистрацию страховых объектов, начисляют и взимают страховые взносы;

3) автоматичность распространения на объекты, рассматриваемые в законе;

4) обязательное страхование действует не зависимо от уплаты страхового взноса;

5) бессрочность обязательного страхования: действует в течение всего времени, пока страхователь пользуется объектом страхования;

6) нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию: нормы могут устанавливаться в процентах от страховых сумм или в рублях с единицы имущества.

Добровольное страхование – это форма проведения страховых операций, которая осуществляется на основании договора страхования и правил страхования. Правила страхования определяют общие условия и порядок страхования, принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Федеральным законом об организации страхового дела.

Принципы добровольного страхования:

1) действует в силу закона и на добровольных началах - закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты;

2) добровольное страхование характерно только для страхователей;

3) выборочный охват объектов страхования. Это связано с тем, что не все страхователи желают участвовать в страховании и не все страховые компании могут предоставить определенный вид страховых услуг;

4) добровольное страхование всегда ограничено сроком страхования;

5) добровольное страхование действует только при уплате страховых взносов;

6) страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания страхователя, т.е. страхователь определяет в каком объеме, размере или проценте подлежит страхованию тот или иной объект страховой защиты.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [4, Орланюк-Малицкая, с. 13-66; 5, Скамай, с. 10-22; с. 42-53].

Тема 2. Основы страхового права
Форма занятия – лекция**.**

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Правовые основы страховых отношений.

Вопрос 2. Нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность. Общие и специальные нормативные акты.

Вопрос 3. Содержание основных статей ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

Вопрос 4. Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование».

Вопрос 5. Основные требования, которые предъявляет закон к страховщику.

Методические материалы к изучению темы 2

Цель проведения занятий – ознакомить студентов с сущностью, механизмом и особенностями функционирования страховых правоотношений в РФ.

Вопрос 1. Правовые основы страховых отношений.

Страховые отношения в РФ регулируются на трех уровнях: федеральными законами; нормативными правовыми актами Российской Федерации; нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

В настоящее время сформировалась трехступенчатая система правового регулирования страхования:

1) Гражданский кодекс Российской Федерации и некоторые законы и правовые акты, имеющие статус кодекса;

2) специальные законы о страховом деле ("Об организации страхового дела в Российской Федерации", "О медицинском страховании в Российской Федерации", пенсионном, социальном страховании, регулирующие эти виды страхования принципиально по-другому);

3) нормативные акты об отдельных видах страхования (ограничениях и предписаниях осуществления страховой деятельности).

В законодательстве, регулирующем *деятельность* страховщиков, особое *место* занимает система подзаконных актов и ведомственных нормативных документов. В их числе:

- условия лицензирования страховой деятельности;

- план бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и *Инструкция по* его применению;

- правила формирования страховых резервов и их размещения;

- правила формирования резервов *по* видам страхования иным, чем страхование жизни, устанавливают единый состав и порядок образования страховых резервов.

Основополагающий правовой акт, регулирующий страховую деятельность, - Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ», он становится базовым *по* отношению к другим актам, специально посвященным страхованию, а также регулирующим другие отношения, но содержащим страховые нормы законам.

Вопрос 2. Нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность. Общие и специальные нормативные акты.

Основу страхового права составляют нормы гражданского и финансового права, а также ряд норм административного, уголовного, международного частного и других отраслей права. Страховое право регламентирует:

- условия функционирования рынка страхования;

- правила осуществления страхования, включая правила заключения договора;

- обязанность осуществить страхование определенных объектов в зависимости от вида осуществляемой деятельности;

- формирование и функционирование системы социальной защиты.

1. Конституция РФ не регламентирует страхование как таковое и не дает конкретных ссылок на регламентацию данного вида экономической деятельности, но содержит две важнейшие предпосылки, реализация которых в дальнейшем идет через страхование (ст. 7, ст. 39, ст. 41).

2. Кодексы РФ - условно делятся на 2 группы:

1) в которых присутствует прямая норма, регламентирующая страховую деятельность: *ГК РФ* (гл. 48); *НК РФ* - регламентирует для страховщика порядок формирования и налогообложения дохода, получаемого от страховой деятельности; *Кодекс торгового мореплавания* - регламентирует порядок страхования морских рисков. *Воздушный кодекс РФ* – (17 гл., ст. 131-135) регламентирует порядок осуществления страхования ответственности по эксплуатации воздушных судов; *Градостроительный кодекс РФ* (ст. 55) – страхование должно стать одним из ключевых элементов защиты интересов потребителей услуг строительной индустрии;

2) иные Кодексы, которые связаны со страхованием: УК РФ; УПК РФ; КоАП РФ; - имеют большое значение в вопросах формального подхода к формированию страхового интереса и обстоятельств наступления страхового случая, регулируя отношения между субъектами страхования.

3. *Федеральные законы*, которые можно условно сгруппировать в 4 группы:

а) *законы общего характера* – регулируют общие вопросы страхования:

- Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015 «Об организации страхового дела в РФ»;

- Федеральный закон от 9 ноября 2007 года № 286-ФЗ РФ «О взаимном страховании»;

- законы об отдельных видах страхования, например: Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации"; Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих….»; Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"; Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"; Федеральный закон от 2 августа 2010 г. № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта;

б) законы о социальном (государственном) страховании: Федеральный закон от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей"; Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"; Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"; Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"; Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

в) законы непрямого действия - в них страхование является неосновным объектом регулирования данного закона, но законом регламентируются отдельные положения, касающиеся осуществления страхования: это законы, вменяющие субъекту (страхователю) обязанность страховать определенные виды рисков.

4. *Решения органов исполнительной власти*, представленные указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, приказами Центрального Банка РФ, приказами министерств и ведомств, постановления Росстата РФ.

Вопрос 3. Содержание основных статей ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

Данный закон содержит 5 глав, где с учетом положений смежного национального законодательства, норм международных договоров, правовой доктрины анализируются порядок и условия регулирования отношений между лицами, осуществляющими виды *деятельности в сфере страхового дела*, или с их участием. Закон определяет основные задачи организации страхового дела – установление принципов страхования; механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность населения и хозяйствующих субъектов.

Первая глава представляет собой информацию об общих положениях осуществления страховой деятельности, участниках страховых отношений.

Вторая глава исключена.

Третья глава регулирует механизм платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков.

В четвертой главе уделено внимание анализу отношений в области государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела.

Существенный акцент сосредоточен на детальном рассмотрении примеров из судебной практики, сформированной по спорам, связанным со страхованием, с действиями органа страхового надзора и его должностных лиц, а также по спорам о праве использования субъектом страхового дела наименования (фирменного наименования).

В пятой главе интерес представляет исследование норм, регулирующих права на страховую защиту на территории России иностранных граждан и лиц без гражданства.

Вопрос 4. Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование».

Гражданский кодекс не содержит специальных норм – определений основных страховых понятий, т. к. они есть в Законе о страховании, но их необходимо иметь в виду при применении норм ГК РФ. Глава 48 «Страхование» ГК РФ включает ст. 927-970 и разъясняет правовую сторону заключения договоров страхования добровольного или обязательного порядка, существенные моменты содержания договоров в разрезе сфер (отраслей)

страхования. Устанавливается срок исковой давности по требованиям при имущественном страховании.

Определяются права страховщика и страхователя, подлежащие отражению в договоре. Рассматриваются правовые вопросы регулирования спорных отношений в определении размера страховых возмещений, присутствия третьих лиц в договоре страхования. Специальные статьи посвящаются вопросам регулирования отношений при сострахования или перестраховании. Основания освобождения страховщика от выплат по обязательствам страхового возмещения.

Вопрос 5. Основные требования, которые предъявляет закон к страховщику.

Данные требования сосредоточены в нормативных положениях 48 главы ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела в РФ». Согласно данным положениям страховщик имеет право: выступать гарантом; давать ссуды страхователям; осуществлять посредническую деятельность в страховой сфере.

Целью его деятельности должно быть только страхование. В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» от 29.07.2018 г., *с 31.07.2019* г. вступили в силу требования: минимальный размер УК страховщика, осуществляющего исключительно обязательное медицинское страхование, установлен в размере 120 млн. руб.

Минимальный размер УК иного страховщика определяется на основе базового размера его УК – 300 млн. руб. и следующих коэффициентов:

1 - при осуществлении страховой компанией: страхования от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование имущества, страхование фин. Рисков, предпринимательских рисков и гражданской ответственности;

1,5 – осуществление страховой компанией: страхование жизни, медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней;

2 - при осуществлении страховой компанией перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.

Страховщик должен иметь лицензию на осуществление видов страховой деятельности. Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств, а также выдачи банковских гарантий.

Страховщик имеет право передать свой страховой портфель, передача страхового портфеля осуществляется в случаях, установленных законом. Одновременно с передачей портфеля происходит передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.

Страховщик должен обладать необходимым образованием, что устанавливается квалификационными требованиями.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [6, Василенко, с. 132-162; 5, Скамай, с. 73-83].

Тема 3. Организация страховой деятельности
Форма занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Страховой рынок и его участники.

Вопрос 2. Структура страхового рынка.

Вопрос 3. Страховая услуга и ее особенности, страховой договор.

Вопрос 4. Продавцы и покупатели на страховом рынке.

Вопрос 5. Страховые посредники: агенты и брокеры.

Вопрос 6. Государственный надзор за страховой деятельностью.

Вопрос 7. Лицензирование страховой деятельности.

Методические материалы к изучению темы 3

Цель проведения занятий – ознакомить студентов с сущностью, механизмом и особенностями формирования страховых правоотношений в РФ.

Вопрос 1. Страховой рынок и его участники.

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Обязательное условие существования страхового рынка – наличие потребностей (спроса) на страховые услуги и страховщиков, способных удовлетворить эти потребности.

Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой *ассортимент страхового рынка*:

• от несчастных случаев;

• накопительные виды, связанные с получением образования;

• связанные с началом профессиональной карьеры, семейной жизни, получением ссуды под жилищное строительство;

• на обеспечение в старости;

• на туристические поездки;

• на владение автомобилем;

• на предпринимательскую деятельность;

• имущественное страхование;

• на благотворительную деятельность и др.

На рисунке 3 представлены основные участники страхового рынка России.

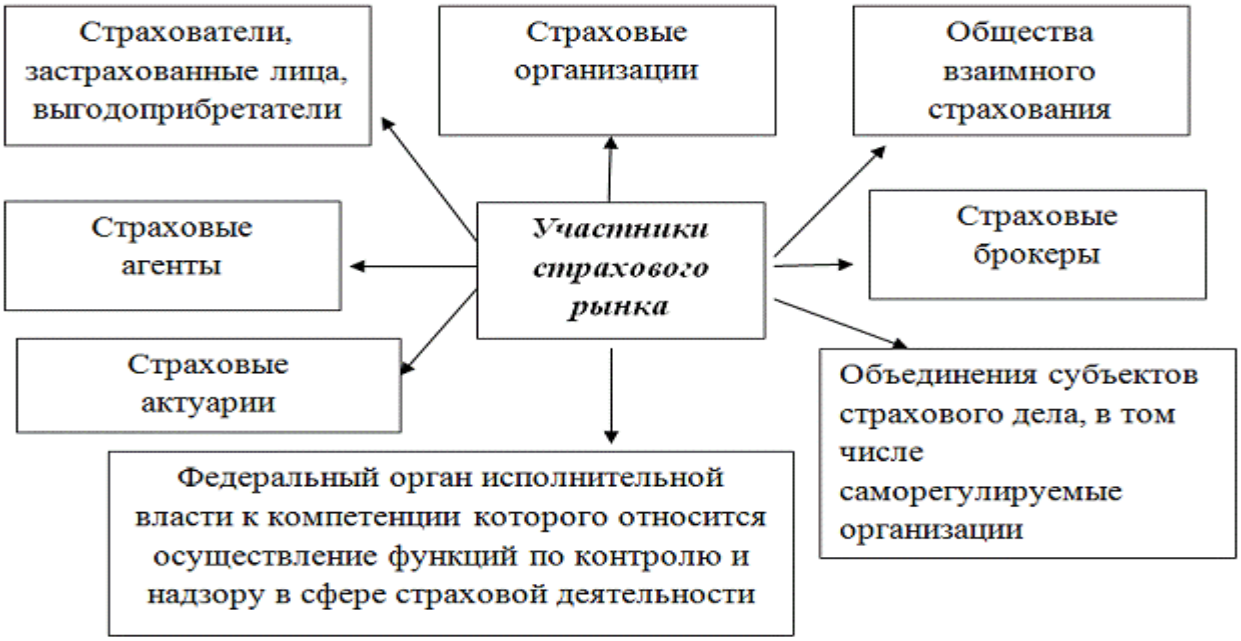


Рисунок 3 – Участники страхового рынка

Вопрос 2. Структура страхового рынка.

Структура страхового рынка формируется из: страховых организаций; страхователей; страховых продуктов; страховых посредников; профессиональных оценщиков страховых рисков и убытков; объединений страховщиков; объединений страхователей; системы государственного регулирования страхового рынка.

Все страховые рынки распределены в соответствии с отраслями страхования: личные, имущественные, страхование ответственности. На рисунке 4 представлена структура страхового рынка России по состоянию на 2020 г. по данным Банка России.

Товар страхового рынка — страховой продукт. Продвижение и реализацию продукта на страховом рынке осуществляют страховые посредники.

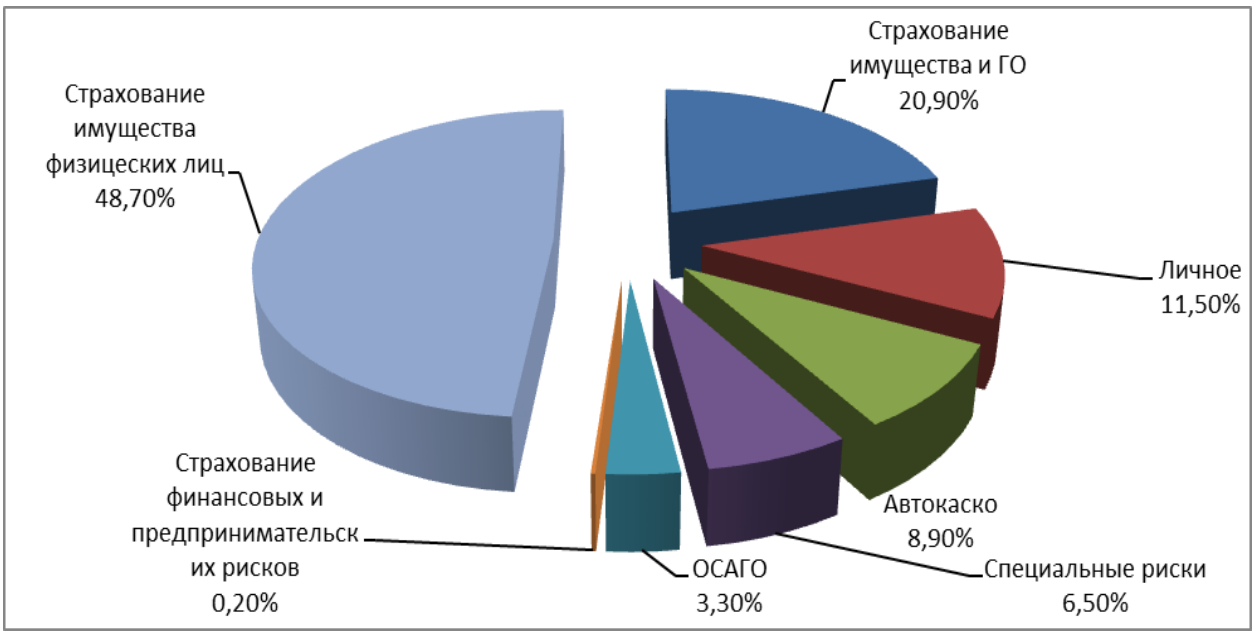


Рисунок 4 - Структура страхового рынка

Организация страхового рынка — это управление страхованием как частью финансового рынка.

Основная цель регулирования страхового рынка — *упорядочить страховые риски, объединить их в однородные группы, классифицировать по видовым признакам.* Страховой риск в данном случае — конкретная величина, применяемая к конкретному объекту страхования.

Вопрос 3. Страховая услуга и ее особенности, страховой договор.

Страховая услуга является гарантией денежной компенсации убытка (ущерба) страхователя при страховом случае в пределах обязательств, которые предусмотрены страховым договором.

Особенности страховой услуги:

1) страховая услуга заключается в предоставлении страхователю страховой защиты, которая может получать свое материальное воплощение в форме выплаты компенсации, но может и не получать ее;

2) предоставление услуги страхования происходит в три стадии, две из которых являются обязательными для любого договора, а последняя обладает вероятностной природой;

3) предоставление страховой услуги должно быть оформлено договором, требования к которому устанавливаются законодательством;

4) услуга является неосязаемой, но документально оформляется, может быть материализована в денежной форме (выплата), либо в форме вещи (компенсация);

5) страховой услуге присуще непостоянство качества;

6) страховая услуга является несохраняемой, но уплачиваемая компенсация может сохраняться страхователем.

Основные организационные документы страховой компании:

- правила страхования по каждому виду страхования;
- стандартный договор страхования (страховой полис);
- форма заявления страхователя установленной формы о страховании предмета страхования;
- обоснование страховых тарифов.

Соглашение на оказание страховой услуги должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора. Договор считается заключенным, если на письменное предложение страховщика заключить договор, страхователь сразу уплатил страховую премию.

Существенные условия договора: события, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение; территория, на которую распространяется действие договора; объект страхования; страховая сумма; порядок и сроки выплаты страхового возмещения; срок действия договора; период ответственности страховщика по обязательствам; размер и порядок уплаты страховой премии; порядок внесения изменений в условия договора; правовые последствия в случае неисполнения сторонами обязательств по договору; порядок урегулирования споров между сторонами по договору.

Вопрос 4. Продавцы и покупатели на страховом рынке.

В качестве *продавцов страховых услуг* выступают страховые организации (страховщики).

Страховая организация (страховщик) — юридическое лицо, созданное для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в законодательно установленном порядке.

Страховые организации различаются по ряду признаков.

По формам собственности:

1) частные страховые компании**.** Частные страховые компании принадлежат одному владельцу или его семье;

2) государственные страховые компании. Создание государственных страховых компаний является формой вмешательства государства в деятельность страхового рынка;

3) страховые компании**,** созданные на основе смешанной собственности;

4) страховые компании с участием иностранного капитала.

*По организационно-правовым формам***:**

1) акционерные общества (АО: открытые — ОАО и закрытые — ЗАО);

2) общества с ограниченной ответственностью (ООО);

3) некоммерческие организации (общества взаимного страхования).

По величине уставного капитала выделяют: крупные, средние и мелкие страховые компании.

По характеру предоставляемых услуг страховые компании подразделяют на:

1) универсальные (занимающиеся несколькими видами страхования). В Российской Федерации страховые компании вправе осуществлять либо только страхование жизни, либо страхование иное, чем страхование жизни;

2) специализированные (занимающиеся одним видом страхования либо только перестрахованием).

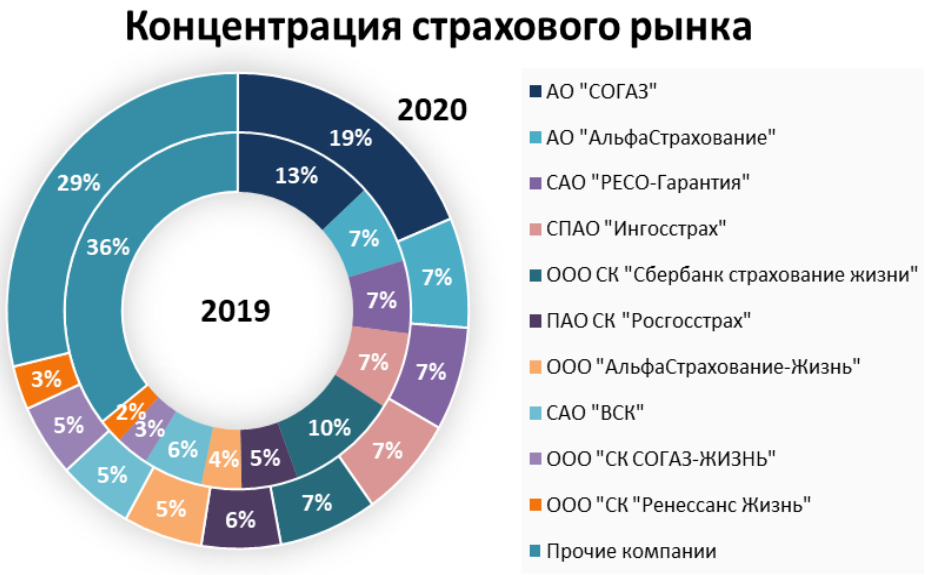


Рисунок 5 – Страховые компании, представленные на российском страховом рынке по данным Банка России

Покупателями страховых услуг являются страхователи.

Страхователь — дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона. В случае смерти страхователя страховое возмещение или страховую сумму по договору страхования получает *выгодоприобретатель.* Страхователь может заключить договор личною страхования в пользу другого физического лица. Лицо, чья жизнь или здоровье кем-либо застрахованы, называется *застрахованным* лицом.

Вопрос 5. Страховые посредники: агенты и брокеры.

Страховой посредник - это юридическое или физическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по заключению и исполнению договоров страхования и перестрахования.

Страховые посредники не являются участниками договора страхования. Их основная задача - способствовать заключению договора страхования между страховщиком и страхователем.

К страховым посредникам относятся страховые агенты и страховые брокеры. Для работы с физическими лицами чаще всего привлекаются агенты, а с корпоративными клиентами - брокеры.

Страховые агенты осуществляют свою деятельность на страховом рынке, являясь посредниками при заключении страхового договора между страхователем и страховщиком. Взаимоотношения между страховым агентом, страховщиком и страхователем представлены на рисунке 6.

Рисунок 6 – Взаимоотношения между страховым агентом и страхователем

Страховые брокеры осуществляют свою деятельность как на страховом рынке, так и на перестраховочном рынке, т. е. являются посредниками при заключении договоров страхования и перестрахования (рисунок 7).

Рисунок 7 - Взаимоотношения между страховым брокером, страховщиком и страхователем

При представлении интересов страхователя основными задачами брокера являются: анализ заявленных к страхованию рисков; определение необходимого объема страховой защиты; поиск наиболее подходящего страховщика с учетом оптимального размещения риска.

В соответствии с российским законодательством страховые брокеры не могут осуществлять деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Вопрос 6. Государственный надзор за страховой деятельностью.

В условиях развитого страхового рынка государственное регулирование ограничено. В ситуации со слаборазвитой рыночной инфраструктурой государственное регулирование субъектов страховых отношений достаточно жестко регламентировано.

Сущность государственного регулирования страховой деятельности проявляется посредством реализации соответствующих функций: институциональная; контрольная; аллокационная; стимулирующая.

Таблица 2 - Структура государственного регулирования страховой деятельности

Объект	Субъекты	Содержание
Участники страховых отношений Система отношений Взаимосвязи	Органы государственной власти: законодательная, исполнительная, судебная на федеральном, региональном, муниципальном уровнях	Регламентация деятельности страховых компаний, страховых посредников, контрагентов страховых организаций

Государственное регулирование - это определенный механизм, представленный системой методов, форм и экономических инструментов регулирования, применяемых в целях обеспечения эффективного функционирования субъектов страхового дела.

Механизм государственного регулирования не является универсальным. В РФ сформирована национальная модель регулирования страховой деятельности, правовую основу которой составляет национальное страховое законодательство, регулирующее статус и деятельность субъектов страховых отношений. Модель государственного регулирования страховой деятельности представляет собой схему взаимодействия и соотношения субъектов страховых отношений,

функции которых и отношения, между которыми структурируются определенными правилами и нормами.

Рисунок 8 - Модель государственного регулирования страховой деятельности

Вопрос 7. Лицензирование страховой деятельности.

Деятельность субъектов страхового дела, кроме страховых актуариев, подлежит лицензированию.

Лицензия на осуществление страховой деятельности - это документ, удостоверяющий право страховщика или страхового брокера осуществлять деятельность, связанную со страхованием и (или) перестрахованием.

Лицензия выдается на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности. В лицензии указываются виды страхования, которые вправе осуществлять страховая организация.

Лицензия выдается без ограничения срока действия. Исключением являются следующие случаи:

- когда страховщик не обладает информацией, позволяющей достоверно оценить страховой риск;

- если страховщик сам определил срок действия лицензии.

Государство устанавливает *критерии*, которым должен соответствовать соискатель лицензии для ее получения:

- соискатель лицензии на операции страхования и перестрахования должен обладать оплаченным уставным капиталом в соответствии с действующим законодательством (ст. 25 Закона об организации страхового дела);

- величина капитала соискателя лицензии на операции страхования и перестрахования должна быть достаточной для обеспечения его платежеспособности;

- руководитель, главный бухгалтер и иные лица соискателя лицензии, определенные законом, должны отвечать квалификационным требованиям.

Отказ в выдаче лицензии может иметь место по следующим основаниям:

- использование соискателем лицензии - юридическим лицом полного или краткого наименования (фирменного наименования), повторяющего частично или полностью наименование субъекта страхового дела, сведения о котором внесены в Единый государственный реестр субъектов страхового дела. Данное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъектов страхового дела - юридических лиц;

- наличие у соискателя лицензии на дату подачи заявления об осуществлении дополнительных видов страхования, взаимного страхования неустраненного нарушения страхового законодательства;

- несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям Закона об организации страхового дела и нормативным правовым актам органа страхового надзора;

- несоответствие учредительных документов требованиям законодательства РФ;

- наличие в представленных документах недостоверной информации;

- наличие у руководителей или главного бухгалтера неснятой или непогашенной судимости;

- необеспечение страховщиками своей финансовой устойчивости и платежеспособности;

- несостоятельность (банкротство).

Лицензия на осуществление страховой деятельности может быть аннулирована. *Аннулирование лицензии или отмена решения* о выдаче лицензии осуществляется в случае: неполучения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии; установления до момента выдачи лицензии факта предоставления недостоверной информации.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [4, Орланюк-Малицкая, с. 108-143; с. 224-239; 5, Скамай с. 132-149].

Тема 4. Основные виды страхования
Форма занятий – лекция

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Личное страхование. Страхование жизни и его отличительные особенности.

Вопрос 2. Аннуитеты. Страхование от несчастных случаев.

Вопрос 3. Обязательное личное страхование.

Вопрос 4. Медицинское страхование: обязательное страхование (ОМС) и добровольное страхование (ДМС).

Вопрос 5. Основы имущественного страхования и его особенности.

Вопрос 6. Основные виды имущественного страхования.

Вопрос 7. Основы страхования ответственности и предпринимательских рисков.

Вопрос 8. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Вопрос 9. Обязательное страхование ответственности перевозчиков и гражданской профессиональной ответственности.

Методические материалы к изучению темы 4

Цель проведения занятий – ознакомить студентов с основами страховой деятельности в отдельных сферах страхования: личного, имущественного и страхования ответственности, а также дать представление о механизме страхования и его особенностях по отношению к страховой отрасли.

Вопрос 1. Личное страхование. Страхование жизни и его отличительные особенности.

Личное страхование – это особая отрасль страхования, объекты которой не имеют прямой денежной оценки и связанны с нанесением личностного ущерба. Личное страхование – финансовый механизм обеспечения благосостояния населения.

Личные интересы, подлежащие страхованию могут быть связаны с:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением событий в жизни граждан;

- причинением вреда жизни и здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Объектами личного страхования являются: жизнь человека; здоровье человека; трудоспособность; пенсионное обеспечение граждан.

Личное страхование подразделяется на: страхование жизни; страхование от несчастных случаев; медицинское страхование.

Страхование жизни сочетает в себе рисковые и сберегательные функции и является источником долгосрочных инвестиций.

Основные цели страхования жизни:

1) социальный характер страхования включает следующие направления: защита семьи при потере кормильца; обеспечение в случае потери трудоспособности; обеспечение пенсии в старости; накопление средств детям при достижении ими совершеннолетия; оплата ритуальных услуг.

2) финансовый характер страхования включает следующие направления: накопительные, связанные с инвестированием; защита частного капитала на случай смерти партнера по бизнесу или руководителя; защита наследства; увеличение личных доходов за счет льгот по налогообложению страховых премий и выплат по страхованию жизни.

При осуществлении личного страхования выплата страховой суммы может производиться страхователю или иному лицу, имеющему право на получение страховой выплаты.

Основными видами договоров страхования жизни являются:

- страхование на случай смерти;
- страхование на дожитие (дожитие до определенного возраста);
- смешанное страхование (объединяются моменты страхования на случай смерти, страхование на дожитие и иногда страхование от несчастных случаев).

Вопрос 2. Аннуитеты. Страхование от несчастных случаев.

Под аннуитетом понимается последовательность регулярных и, как правило, равных платежей. Количество выплат может оговариваться заранее либо зависеть от наступления какого-либо события. Аннуитет можно рассматривать, как альтернативу или добавке к пенсии. Как работает аннуитет: Страхователь заключает договор со страховщиком. В нем прописаны два периода:

Аккумуляция средств. На этом этапе происходит накопление денег на специальном счете. Страховая компания начисляет на них проценты

Выплаты. Они могут производиться пожизненно либо в течение определенного срока. На размер будущих выплат влияют следующие параметры: сумма уплаченных взносов; возраст клиента на момент начала выплат; ставка доходности.

После накопления средств по договору со страховой компанией они могут использоваться для аннуитетных платежей, т. е. для регулярной ренты. При этом страховой полис переводится в аннуитет в течение года и со второго года можно получать соответствующие выплаты, однако, это не означает, что это может быть пожизненно. Аннуитетные выплаты формируются из накоплений или взносов на собственном счету граждан и не зависят от демографии или пенсионных решений правительства.

Страхование от несчастных случаев характеризуется наибольшим размером страхового покрытия на случай смерти при наименьших страховых взносах. Объектом страхования являются имущественные интересы застрахованного, где перечень рисков можно сгруппировать двумя направлениями: несчастными случаями и заболеваниями.

Рисунок 9 – Система гарантий по страхованию от несчастных случаев и болезней

Несчастный случай – внезапное, непреднамеренное, непредвиденное внешнее воздействие на организм человека, в результате которого наступает временное или постоянное расстройство, или смерть застрахованного лица.

Заболевание – подтвержденное медицинским диагнозом расстройство здоровья, результатом которого является временное или постоянное нетрудоспособность, или смерть застрахованного лица.

Страховая гарантия предназначена для компенсации потерь дохода, заработка во время заболевания, а также, для ипотечного страхования, когда кредитора интересуют только те риски, которые могут полностью лишить заемщика способности вернуть долг. Страхование от несчастных случаев предполагает четыре базовые гарантии и большое число дополнительных гарантий – опционов. Страховщики могут использовать все гарантии одновременно, а также различные комбинации. Страховая компания может устанавливать размеры всех гарантий в процентном отношении от одной страховой суммы, предусмотренной на случай смерти, либо использовать различные страховые суммы для определения каждой гарантии.

Вопрос 3. Обязательное личное страхование.

В соответствии со ст. 927. ГК РФ обязательное страхование - страхование в случаях, когда *законом* на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц, либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет, или за счет заинтересованных лиц. Страхование от несчастных случаев может осуществляться в различных формах: обязательное и добровольное; индивидуальное и коллективное; самостоятельное и дополнительное.

Обязательное личное страхование предполагает:

- обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

- обязательное государственное страхование жизни и здоровья государственных служащих и определенных категорий особо опасных профессий;

- обязательное личное страхование пассажиров.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев является одним из элементов системы социального страхования и покрывает риски производственного травматизма и проф. заболеваний на некоммерческой основе. Сфера действия ограничивается последствиями несчастных случаев, происходящих на рабочем месте или в рабочее время.

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья распространяется на те категории работников, чья профессиональная деятельность связана с повышенным риском несчастного случая при исполнении служебных обязанностей, – всего около 30 групп профессий.

Обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев применяется в целях обеспечения страхового покрытия ущерба жизни и здоровью пассажиров воздушного, водного, железнодорожного и автомобильного транспорта, осуществляющих пассажирские перевозки в результате страхового случая.

Вопрос 4. Медицинское страхование: обязательное страхование (ОМС) и добровольное страхование (ДМС).

Система ОМС - взаимосвязанная совокупность субъектов ОМС и отношений между ними по поводу формирования фондов данного вида страхования и использования средств этих фондов на компенсацию расходов, связанных с предоставлением застрахованным медицинской помощи. Вид деятельности ОМС регулируется специальным страховым законодательством. Субъектами обязательного медицинского страхования являются: застрахованные лица; страхователи; Федеральный фонд (ФФОМС).

К участникам обязательного медицинского страхования относятся: территориальные фонды (ТФОМС); страховые медицинские организации (СМО); медицинские организации. Страхователями работающего населения в системе ОМС выступают работодатели, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, а также индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты.

За неработающее население (детей, учащихся, неработающих пенсионеров, безработных и т. д.) обязаны платить взносы органы исполнительной власти субъектов РФ.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд - некоммерческая организация, созданная для реализации государственной политики в сфере ОМС. Фонд предоставляет субвенции бюджетам территориальных фондов для финансового обеспечения расходных обязательств субъектов РФ. Застрахованными лицами являются граждане РФ, постоянно или временно проживающие в РФ иностранные граждане, лица без гражданства.

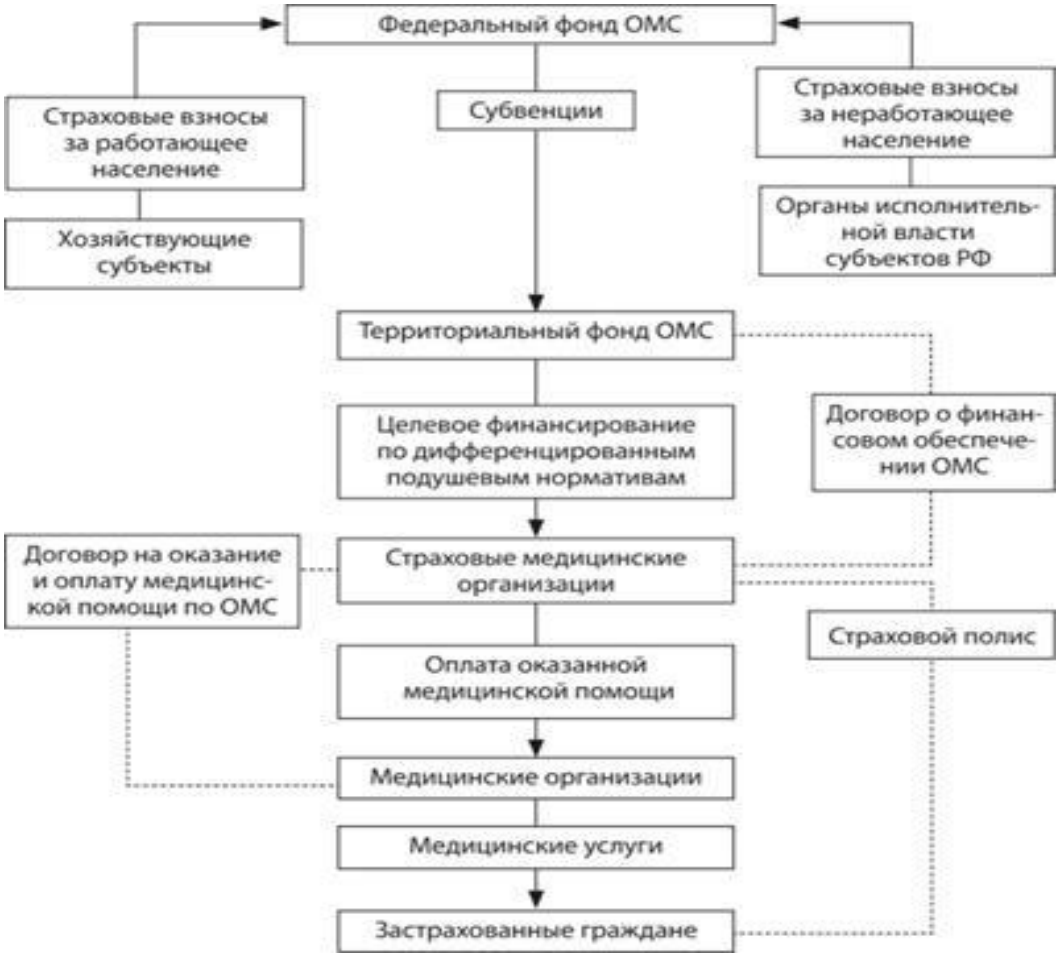


Рисунок 10 – Схема организации и финансирования обязательного медицинского страхования

Добровольное медицинское страхование (ДМС) осуществляется в коллективной и индивидуальной формах. В РФ преобладают коллективные договоры ДМС – более 90 % общего объема. Полное добровольное медицинское страхование покрывает группы рисков:

- затраты на медицинские услуги по лечению, профилактике, реабилитации, медицинскому и бытовому уходу. Здесь страховщик возмещает фактические издержки застрахованного лица на получение мед. помощи.

- потерю личного дохода вследствие временной или постоянной нетрудоспособности. Здесь страховщик выплачивает застрахованному лицу денежное обеспечение за время лечения, вызванное нетрудоспособностью.

Вид деятельности ДМС регулируется только общим страховым законодательством. Договоры ДМС является краткосрочным, страховщики часто исключают из покрытия дорогостоящие виды лечения и некоторые заболевания: онкологические; вырожденные аномалии и пороки развития; венерические заболевания и ВИЧ-инфекции; туберкулез; сахарный диабет и др.

К наиболее распространенным программам ДМС относятся: «Амбулаторно-клиническая», «Стационарная» и «Комплексная».

Вопрос 5. Основы имущественного страхования и его особенности.

Основная задача имущественного страхования состоит в обеспечении страховой защитой физических и юридических лиц от различных рисков. Имущественное страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. В основу организации имущественного страхования заложена концепция возмещения, т. е. страхователь после наступления страхового случая, был возвращен в то материальное положение, в котором он находился перед наступлением страхового события.

Особенности имущественного страхования проявляются в порядке установления *страховой суммы***.** При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Действительной стоимостью имущества считается его стоимость в день заключения договора страхования.

Концепция возмещения реализуется через:

1) страхование и возмещение ущерба по действительной стоимости застрахованного объекта (полное страхование);

2) с*трахование по системе пропорциональной ответственности* – означает неполное страхование объекта;

3) с*трахование по системе первого риска* – предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы;

4) страхование по системе предельной ответственности – означает наличие определенного предела суммы страхового возмещения.

Личное участие страхователя в покрытии ущерба выражается через франшизу, предусмотренную условиями договора страхования. Различают безусловную и условную франшизу.

Все виды имущественного страхования имеют общий порядок заключения и действия договора страхования. При заключении договора между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Вопрос 6. Основные виды имущественного страхования.

Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (место страхования). Если застрахованное имущество изымается с места страхования, страховая защита прекращается.

Общим для всех видов имущественного страхования является наличие риска возникновения имущественного ущерба, который является результатом случайного события, не зависящего от воли или безволия субъектов страховых взаимоотношений. Согласно ГК РФ по договору имущественного страхования могут быть, застрахованы следующие имущественные интересы (риски):

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);

- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях,

предусмотренных законом, также ответственность по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931, 932);

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 929).

Рисунок 11 – Основные виды имущественного страхования

Характер страхового риска устанавливается соглашением страхователя и страховщика. Не страхуются риски, связанные с:

- воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военными действиями, а также маневрами или иными военными мероприятиями;

- гражданской войной, народными волнениями всякого рода или забастовками;

- изъятиями, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Вопрос 7. Основы страхования ответственности и предпринимательских рисков.

Страхование ответственности обеспечивается законодательными положениями, предусматривающими порядок возмещения вреда не только лицом, причинившим вред, но и третьими лицами:

1) ущерб, причиненный личности или имуществу физического, или юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред;

2) лицо, причинившее ущерб, освобождается от возмещения вреда, если докажет, что вред причинен не по его вине; законом так же может быть предусмотрено возмещение ущерба даже при отсутствии вины причинителя ущерба;

3) ущерб, причиненный правомерными действиями, подлежит возмещению только в случаях, предусмотренных законом.

Под убытками принято понимать:

– *расходы*, которые лицо, чьи права нарушены, понесло или должно понести для восстановления нарушенных прав;

– *утрату* или повреждение имущества потерпевшей стороны, а также неполученные доходы (упущенная выгода).

Под ответственностью понимается обязательство возмещения ущерба, причиненного одним лицом другому (гражданская или уголовная). Ответственность - обязательство перед кем-либо. Страхование ответственности имеет существенные отличия от других сфер страхования:

1) является величиной неопределенной, и обязанности страховщика состоят в возмещении этого ущерба в пределах установленного лимита;

2) для юридического лица страхование ответственности можно обозначить как страхование от возрастания пассивов.

Вопрос 8. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется в двух формах: добровольное страхование; обязательное страхование.

Цель данного вида страхования – предоставление финансовых гарантий возмещения убытков страхователя, возникших вследствие обязанности возместить вред, причиненный страхователем третьему лицу.

Субъекты страхования: страховщик, страхователь и потерпевший.

Страхователь – владелец транспортного средства или лицо, заинтересованное в компенсации убытков владельца транспортного средства (например, родственник). *Страховщик* должен обладать лицензией на осуществление данного вида страхования. *Потерпевший* не является стороной договора страхования, но признается субъектом страхового правоотношения, так как является лицом, в пользу которого заключается договор страхования – выгодоприобретателем.

Объект страхования – имущественные интересы владельца транспортного средства, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный третьим лицам при эксплуатации транспортного средства. *Страховыми рисками* являются следующие события, связанные с причинением ущерба: жизни и здоровью третьих лиц, достоинству личности; имуществу третьих лиц в результате его уничтожения или повреждения при использовании транспортного средства на территории РФ.

Все вышеперечисленное относится как к обязательному, так и к добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. При ДТП и в других областях деятельности человека может возникать ущерб в достаточно большом размере, возмещение которого одному лицу может быть не под силу. Поэтому возникает необходимость *обязательного страхования*.

В соответствии с законом владельцем транспортного средства считается:

- собственник транспортного средства;

- лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения, оперативного управления или ином законном основании.

Добровольное страхование ДСАГО - добровольное страхование автогражданской ответственности, которое защищает ответственность страхователя перед другими участниками дорожного движения. ДСАГО очень похоже на ОСАГО, но в большинстве случаев работает, только если покрытия по ОСАГО не хватает, чтобы возместить ущерб.

Таблица 3 – Виды ущерба, компенсируемые автострахованием

Вид ущерба	**ОСАГО**	**ДСАГО**
Ущерб автомобилю виновного владельца страховки	Нет	Нет
Ущерб, который виновный владелец страховки причинил другим участникам дорожного движения	Да, в пределах 400 000 Р	Да, в части, превышающей 400 000 Р

Страховой случай ДСАГО - это факт возникновения обязанности страхователя возместить вред потерпевшему, но только вред, который подлежит возмещению страховщиком по договору страхования.

Основное отличие - ДСАГО нельзя приобрести отдельно от полиса ОСАГО. Действующий полис и срок действия ДСАГО не может превышать срок действующего полиса ОСАГО. Но при этом полисы ОСАГО и ДСАГО могут быть оформлены в разных страховых компаниях. Ущерб до 400 тыс. руб. покрывает одна компания, свыше 400 тыс. руб. — другая.

Вопрос 9. Обязательное страхование ответственности перевозчиков и гражданской профессиональной ответственности.

Перевозчик – это транспортное предприятие, которое выдает перевозочный документ (например, коносамент, билет и др.) и осуществляет перевозку грузов и/или пассажиров. Этот вид страхования основывается на единых международных принципах, определяющих границы ответственности перевозчиков:

- перевозчик несет ответственность за доверенный груз в «разумных пределах»;

- перевозчик при определенных условиях освобождается от ответственности (форс-мажорные обстоятельства);

- не причин для освобождения перевозчика от ответственности, есть только финансовые ограничения.

Ответственность перевозчика по договору перевозки определяется ГК РФ, транспортными уставами (кодексами), регулирующими деятельность отдельных видов транспорта, и соглашением сторон.

Перевозка пассажиров, багажа и грузов осуществляется на основании договора перевозки. Причиненный ущерб возмещается перевозчиком в следующих размерах:

- в случае утраты или недостачи груза (багажа) – в размере стоимости утраченного или недостающего имущества;

- в случае повреждения (порчи) груза (багажа) – в размере суммы, на которую понизилась его стоимость, а при невозможности восстановления поврежденных ценностей – в размере их стоимости;

- в случае утраты груза (багажа), сданного к перевозке с объявлением его стоимости, – в размере указанной стоимости.

Страхование профессиональной ответственности предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования – имущественным интересам застрахованного физического лица, которые связаны с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованным лицом профессиональной деятельности: нотариальной деятельности; врачебной деятельности; ответственности риелторов; иных видов профессиональной деятельности, являющихся источниками повышенного риска для третьих лиц.

В России практикуется как добровольное, так и обязательное страхование профессиональной ответственности.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания (задачи) по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [4, Орланюк-Малицкая, с. 254-306; с, 377-403; 5, Скамай, с. 170-205; с. 237-246; с. 259-265].

Тема 5. Экономика страховой деятельности
Форма занятий - лекция

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Теоретические основы построения страховых тарифов.

Вопрос 2. Состав и структура тарифной ставки.

Вопрос 3. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования.

Вопрос 4. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика.

Вопрос 5. Формирование страховых резервов и формирование финансовых результатов деятельности страховщика.

Методические материалы к изучению темы 5

Цель проведения занятий – ознакомить студентов с основами построения страховых тарифов, дать представление о составе и структуре тарифной ставки.

Вопрос 1. Теоретические основы построения страховых тарифов.

Актуарные расчеты имеют отношение стоимость, выражающуюся в цене страховой услуги, т. е. определяют себестоимость и стоимость страховой услуги оказываемой страховщиком страхователю.

Форма, по которой производится расчет себестоимости страховых услуг, называется *актуарной калькуляцией*. С помощью актуарных расчетов определяется доля участия каждого страхователя в создании страхового фонда.

Актуарные расчеты производятся с учетом особенностей страхования:

1) события, которые подвергаются оценке, имеют вероятностный характер. Это отражается на величине страховых взносов;

2) определение себестоимости оказываемых страховщиком услуг производится в отношении всей страховой совокупности;

3) необходимость определения оптимальных размеров страховых резервов страховщика;

4) прогнозирование сторнирования договоров страхования и экспертная оценка их величины. Страховое *сторно* – число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой страховых взносов;

5) исследование нормы процентной ставки и тенденции ее изменения во времени;

6) наличие полного или частичного ущерба, связанного со страховым случаем, что предопределяет потребность изменения величины его распределения во времени и пространстве с помощью специальных таблиц;

7) соблюдение принципа равновесия между страховыми взносами страхователей и страховым обеспечением.

В актуарных расчетах используются *показатели страховой статистики*:

n – число объектов страхования;

t – число страховых событий (случаев);

m – число пострадавших объектов в результате страховых событий;

∑P – сумма собранных страховых платежей;

∑Q – сумма выплаченного страхового возмещения;

∑Sn – страховая сумма всех объектов страхования;

∑Sm – страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страховой совокупности.

Вопрос 2. Состав и структура тарифной ставки.

Страховой тариф – денежная плата страхователя с единицы страховой суммы или объекта страхования, или процентная ставка от совокупности страховой суммы. *Основное назначение страховых тарифов* - определение и покрытие вероятной суммы ущерба.

Страховые премии = Доходы от инвестиционной деятельности ≥ Выплаты + +Расходы

Отсюда следует, что *Страховые премии* ≥ (Выплаты – Доходы от инвестирования) + Расходы.

Основной вес в структуре страховой премии занимает нетто-ставка, на нагрузку приходится незначительная часть премии в зависимости от вида страхования (10-20 %). Нетто-премия — часть страховой премии, предназначенной непосредственно для покрытия ущерба. Нетто-премия является главной составной частью брутто-премии. Нетто-премия состоит из чистой нетто-премии по риску и рисковой (страховой) надбавки. Состав тарифной ставки приведен на рисунке 12.

Размер *нетто-премии* определяется как произведение страховой суммы на коэффициент, который отражает степень риска страховщика. Он называется нетто-тарифом, или нетто-ставкой. Для расчета брутто-ставки применяют следующую формулу:

$$\text{Брутто-ставка} = \frac{\text{Нетто-ставка}}{1-f}. \qquad (1)$$

Рисунок 12 – Состав тарифной ставки

Доля нагрузки в брутто-ставке обозначается буквой f и выражается в процентах или долях единицы.

$$\text{Доля нагрузки в брутто-ставке} = \frac{\text{Расходы}}{\text{Сумма брутто-премий}} + \text{Процент комиссионных} + \\ + \text{Доля прибыли в брутто-ставке} \quad (2)$$

Окончательная *сумма премии*, которая уплачивается страховщику по договору страхования и учитывает все составляющие цены страховой услуги, в отечественной практике называется *брутто-премия*. Она складывается из суммы нетто-премии и нагрузки.

Таблица 4 - Назначение элементов страхового взноса

Элемент тарифной ставки	Назначение
Чистая нетто-ставка	Финансирование платежей при наступлении страховых случаев
Рисковая надбавка	Формирование страховых резервов
Надбавка на покрытие расходов страховых компаний	Оплата расходов страховой компании, включая зарплату персонала, административные расходы и комиссионные вознаграждения агентам
Надбавка на прибыль	Формирование прибыли

Вопрос 3. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования.

Для расчета страховых тарифов по видам страхования существует Методика расчета тарифных ставок утвержденная Росстрахнадзором от

08.06.1993 г. Данная методика определяет тарифные ставки при выполнении следующих условия:

1) существует статистика либо иная информация по виду страхования, что позволяет оценить следующие расчеты:

Q - вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;

S - средняя страховая сумма по одному договору страхования;

Sв - среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

2) предполагается, что не будет опустошительных событий;

3) расчет тарифов проводится при заранее известном количестве договоров *n*, которое предполагается заключить.

При наличии статистики в первом случае показатели при заключении договора рассчитываются следующим образом:

$$q=M/N, \quad (3)$$

где *M* – кол-во страховых случаях в данных договорах; *N* – общее кол-во договоров, заключенных за определенный период времени.

$$S = \sum Sn/N \quad (4)$$

$$Sn = \sum Q/N \quad (5)$$

В соответствии с данной методикой Нетто-ставка *Тн* включает основную часть *То* и рисковую надбавку *Тр.*

$$Тн = То + Тр. \quad (6)$$

Основная часть ставки *То* соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая.

То со 100 рублей страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$То = Sв/S \times q \times 100, \quad (7)$$

где *Sв* – средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договорам страхования данного вида; *S* – средняя страховая сумма на один договор страхования данного вида; *q* - вероятность наступления страхового случая на один договор страхования данного вида.

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$Тр = То \times 1{,}2a(y) \times \sqrt{(1-q)/(q \times n)}, \quad (8)$$

где *n* - планируемое или фактическое число договоров страхования; *a(y) – коэффициент гарантии*, означающий, что страховая организация с вероятностью (у) обеспечит превышение общей суммы выплат страховых возмещений над всей собранной страховой премией по данному виду страхования.

Значение *a* принимается для того или иного уровня *(y)* по данным, приведенным в таблице 5, которые рассчитываются на основании теории вероятности

Таблица 5 - Значение коэффициента гарантии

У	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
а (у)	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Вопрос 4. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика.

Согласно ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала, страховых резервов, а также системы перестрахования. Состояние организации, противоположное финансовой устойчивости определяется как несостоятельность (банкротство).

Рисунок 13 – Факторы, вляющие на финансовую устойчивость страховой организации

На финансовую устойчивость страховщика следующие факторы (рисунок 13). Основным показателем, характеризующим финансовую устойчивость страховщика и его надежность, является его платежеспособность.

Платежеспособность характеризует способность страховой организации выполнить все обязательства на конкретную отчетную дату. Платежеспособность страховщика зависит от достаточности сформированных страховых резервов. Страховые резервы связаны обязательствами предстоящих выплат страхового возмещения (обеспечения) по действующим договорам страхования. Их размеры определяются нормативными документами органов страхового надзора на основании структуры страховых тарифов.

Страховая компания является платежеспособной в том случае, когда стоимость активов страховой организации превышает стоимость ее обязательств или равна ей. Часть собственных свободных средств (активов), которая может быть использована для выполнения обязательств по искам в случае нехватки средств страховых резервов, носит название *маржи платежеспособности*.

Платежеспособность гарантируется при соблюдении *двух условий*:

- наличие страховых резервов не ниже нормативного уровня;
- проведение правильной инвестиционной политики.

Контроль маржи платежеспособности сводится к определению нормативной (НМР) и фактической (ФМП) маржи платежеспособности и их сопоставлению. *Нормативная маржа платежеспособности* (НМР) определяется по максимальному значению одного из двух показателей:

- минимальной величины уставного (складочного) капитала ($УК_{\min}$), установленной ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»;
- суммы нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни ($НМП_{сж}$) и нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию, иному, чем страхование жизни ($НМП_{рс}$).

$$НМП = \max\{УК_{\min}; НМП_{сж} + НМП_{рс}\}.$$

Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию, иному, чем страхование жизни, равен наибольшему из указанных двух показателей, умноженному на поправочный коэффициент $К_{рс}$: $НМП_{рс} = К_{рс} \cdot \max\{П; В\}$.

Фактический размер маржи платежеспособности (ФМП) рассчитывается как сумма собственного капитала, включающая в себя уставный (складочный) капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет;

Вопрос 5. Формирование страховых резервов и формирование финансовых результатов деятельности страховщика.

Страховые резервы страховых организаций – это совокупность денежных средств целевого назначения, формируемая за счет полученных страховщиком страховых премий и используемая им для обеспечения принятых на себя страховых обязательств. Страховые резервы образуются страховщиком по каждому виду страхования. Страховая организация рассчитывает размеры страховых резервов при определении финансовых результатов от проведения страховой деятельности по состоянию на каждую отчетную дату (т. е. один раз в квартал).

Рисунок 14 – Состав страховых резервов страховой организации

Финансовый результат страховой организации определяется как разность между ее доходами и расходами (рисунок 15).

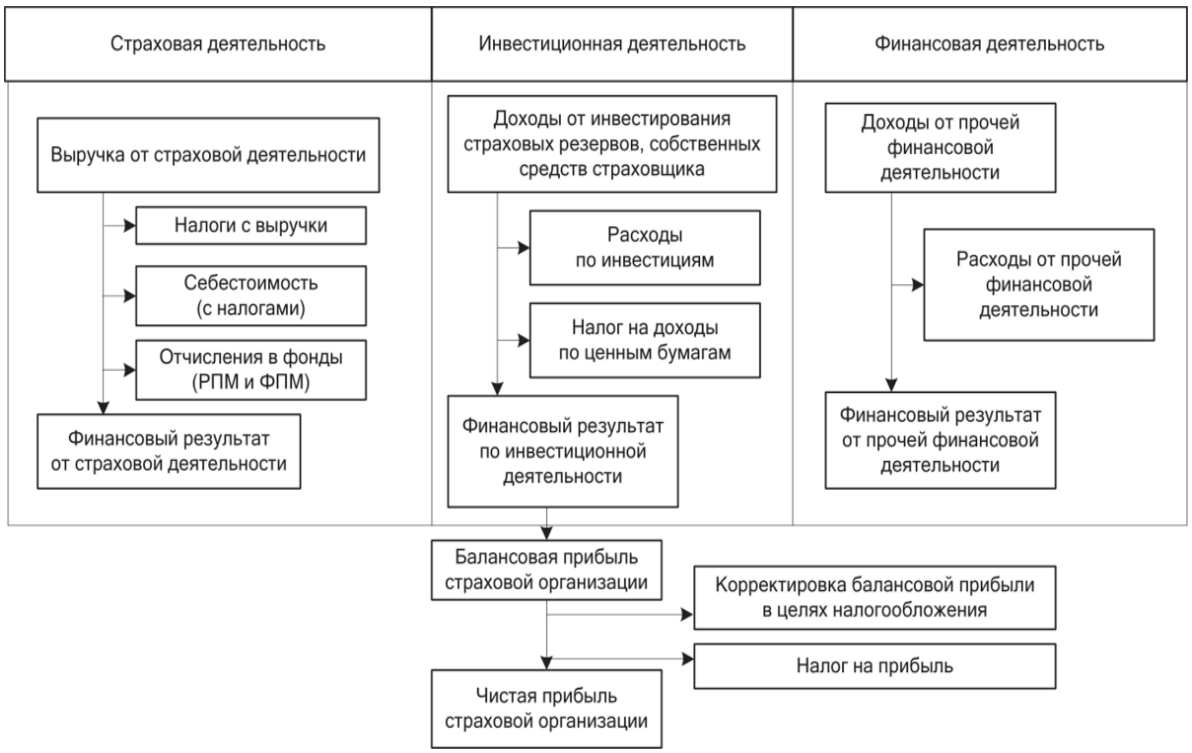


Рисунок 15 – Формирование финансового результата страховой организации

Доход страховой организации есть совокупная сумма денежных поступлений на ее счета в результате осуществления страховой и иной, не запрещенной законодательством деятельности.

Доходы от страховых операций формируются за счет: поступающих страховых премий, которые делятся на страховые премии по прямому страхованию, страховые премии по сострахованию и страховые премии по перестрахованию; возмещения доли убытков по рискам, переданным в перестрахование; комиссионных и брокерских вознаграждений, если страховщик выступает в роли посредника страховых услуг; возврата страховых резервов; прочих доходов от страховых операций.

Доходы от инвестиционной деятельности страховщика формируются за счет инвестирования средств страховых резервов и собственных средств.

Прочие доходы страховщика связаны не только со страховой деятельностью.

Расходы страховой организации — это финансовые затраты, которые несет страховая организация при осуществлении своей уставной деятельности.

Расходы страховой организации складываются как сумма: расходов по страховым операциям; расходов на ведение дела; прочих расходов.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задачи по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [3, Анисимов, с. 9-13; с. 26-36; с. 46-51; 4, Орланюк-Малицкая, с. 187-222; 5, Скамай, с. 114-120].

Тема 6. Основы перестрахования
Форма занятий – лекции

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Значение и механизм сострахования.

Вопрос 2. Понятие и значение перестрахования.

Вопрос 3. Формы и виды перестрахования.

Методические материалы к изучению темы 6

Цель проведения занятий – ознакомить студентов с механизмом сострахования, формами и методами перестрахования.

Вопрос 1. Значение и механизм сострахования.

В практике страхования известны два метода перераспределения обязательств перед страхователем*: сострахование и перестрахование*.

Сострахование представляет собой заключение договора страхования в отношении какого-либо объекта сразу несколькими страховщиками с указанием в договоре прав и обязанностей каждого из них (в том числе величины обязательств, приходящихся на отдельного страховщика).

Согласно ст. 953 ГК РФ "*объект* страхования может быть застрахован *по* одному договору страхования совместно несколькими

страховщиками (сострахование). Если в таком договоре не определены *права* и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения *по* договору имущественного страхования или страховой суммы *по* договору личного страхования". Сострахование - способ разделения риска между двумя или более страховщиками путем отнесения на каждого из них заранее обусловленной доли возможных убытков и причитающейся страховой премии. Непременное условие сострахования - его осуществление в отношении одного и того же объекта на случай наступления одного и того же события (страхового случая).

Суть ситуации сострахования состоит в том, что страховщик, получивший предложение заключить договор страхования, обязательства по которому он не может полностью принять только на себя, предлагает другим страховым организациям участие в данном страховании. Страховая сумма разделяется на несколько *долей* и устанавливается ее величина, за которую несет ответственность каждый из участников сострахования. На принципе сострахования базируется *деятельность* страховых *пулов.* Страховые пулы создаются на основе добровольного соглашения между участниками. В страховой *пул* страховщики объединяются для совместного страхования определенных рисков, прежде всего опасных, крупных и малоизвестных, слишком великих для каждой организации в отдельности.

Вопрос 2. Понятие и значение перестрахования.

В Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" приведено следующее *определение*: "*Перестрахование* - это деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате".

Также законодательством определены не подлежащие перестрахованию риски. Самое простое *определение* перестрахования - это "страхование

страховщиков". Перестрахование представляет собой эффективный инструмент обеспечения устойчивости страховых организаций. Для страховой организации появляется возможность переложить часть ответственности по оригинальному риску на другого страховщика или профессионального перестраховщика. Процесс, связанный с передачей всего или части риска, называют *перестраховочным риском,* или *перестраховочной цессией* (рисунок 16).

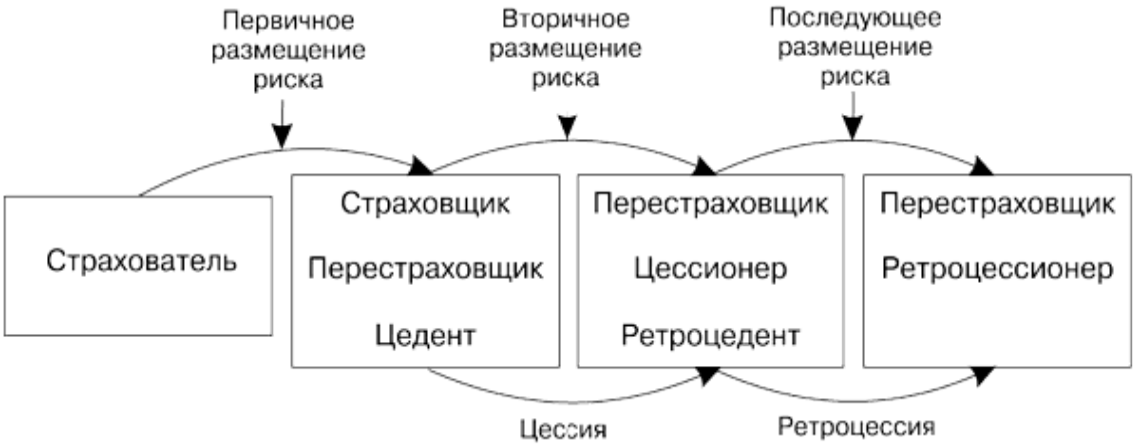


Рисунок 16 - Схема ретроцессии риска при перестраховании

В этом случае перестрахователя, отдающего риск, называют цедентом, а перестраховщика, принимающего риск, - цессионарием. Риск, принятый перестраховщиком от перестрахователя (цессионарием от цедента), в свою очередь часто подвергается последующей передаче полностью или частично следующему страховому обществу. Последующая передача риска называется ретроцессией.

Вопрос 3. Формы и виды перестрахования.

По форме взаимно взятых обязательств цедента и перестраховщика принято подразделять договоры: факультативного перестрахования; облигаторного перестрахования; факультативно-облигаторного перестрахования (смешанного).

Факультативная форма перестрахования - самая ранняя форма этого вида деятельности, предусматривающая для перестраховщика и цедента право выбора. Отличительная черта факультативного перестрахования состоит в том, что как цеденту, так и перестраховщику предоставлена возможность

индивидуальной оценки риска, в зависимости от этого определенное решение: цедента - о передаче риска, перестраховщика - о принятии риска.

*Облигаторно*е перестрахование предполагает, что перестрахователь обязан передавать часть ответственности по каждому отдельному риску из совокупного портфеля того или иного вида страхования, предусмотренного условиями договора, в перестрахование, а перестраховщик обязан принимать каждую такую цессию. В облигаторном договоре оговариваются также условия, на которых осуществляется перестрахование, лимиты ответственности, перестраховочная премия, перестраховочная комиссия и другие условия.

Смешанная (переходная) форма договора перестрахования - *факультативно-облигаторная*. Она дает цеденту свободу *принятия решений*: в отношении каких рисков и в каком размере следует их передать перестраховщику. В свою *очередь* перестраховщик обязан принять цедированные доли рисков на заранее оговоренных условиях.

Перестрахование предполагает пропорциональные и непропорциональные договоры.

В практике страховой работы сформировались следующие виды договоров *пропорционального* перестрахования: квотный; эксцедентный; квотно-эксцедентный (смешанный).

К *непропорциональным* — договоры эксцедента убыточности. Имеется также множество видоизмененных и комбинированных договоров на основе указанных форм соглашений.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задачи по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [4, Орланюк-Малицкая, с. 187-222; 5, Скамай, с. 114-120].

2 Методические указания для подготовки к практическим занятиям

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и при самостоятельном изучении дисциплины «Страхование», для выработки профессиональных умений и навыков, сформированных в рабочей программе модуля. Практическими занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием ситуационных задач, тестирование, кейс-задания, круглого стола, коллоквиумов и т. д.

Приступая к выполнению практического задания, необходимо внимательно прочитать его цели, ознакомиться с требованиями к уровню подготовки в соответствии с методическими материалами по теме практического задания.

Тема 1. Основы теории страхования
Форма занятия – практические занятия

Вопросы для обсуждения:

1) Формы образования страховых фондов;

2) Понятие риска и его признаки;

3) Роль и значение классификации рисков;

4) Организация процесса риск-менеджмента;

5) Методы управления риском и стадии управления риском;

6) Экономическая необходимость страхования;

7) Характеристика основных функций страхования;

8) Страхование как экономическая и финансовая категории;

9) Развитие страхования в России;

10) Основы классификации страхования;

11) Механизм государственного страхования;

12) Принципы обязательного страхования;

13) Принципы добровольного страхования.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 1

Цель практического занятия - студент должен овладеть страховой терминологией, формами организации страховых фондов в РФ; знать исторические этапы развития страховых отношений и их особенности на современном этапе.

При подготовке к семинарскому занятию можно выделить два этапа:

1) организационный;

2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу. Для этого следует внимательно изучить задание, изучить круг вопросов, выносимых на практическое занятие. Далее следует определить список необходимой литературы и источников, используя список источников данного учебно-методического пособия, а также предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем студент составляет план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основную терминологию и основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также

разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана и конспекта по изучаемому материалу (вопросу). План позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. Конспект составляется в свободной форме. Однако, рекомендуется оставлять рабочие поля для дополнений, замечаний и др.

План работы на практическом занятии:

1) ответы на поставленные вопросы;

2) работа с тестом;

3) практические задания.

Тестовые задания:

1) Застрахованное лицо – это:

а) физическое лицо, застраховавшее свою жизнь;

б) физическое лицо, в пользу которого составлен договор страхования;

в) физическое лицо, застраховавшее свою жизнь или в пользу которого составлен договор страхования;

г) физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств;

2) Значимость страхования заключается в:

а) защите интересов собственников за счет создания страховых фондов;

б) осуществлении мероприятий, направленных на предупреждение возникновения рисков;

в) возможности заключения страховой сделки;

г) применении специфических приемов по минимизации рисков;

3) Абандон–термин, относящийся к страхованию транспорта, обозначающий:

а) отказ в страховом возмещении;

б) переход к страховщику, выплатившему полное возмещение, права требования к лицу, виновному в причинении ущерба

ликвидация убытка (ущерба);

в) переход к страховщику, выплатившему полное возмещение, права собственности на застрахованное транспортное средство или груз;
г) плата за страхование, которую страхователь вносит страховщику за принятое им на себя обязательство осуществить страховую выплату страхователю;

4) Аварийный комиссар – это:
а) представитель службы страхового надзора, контролирующий соблюдение законодательства в страховании;
б) лицо, уполномоченное страхователем для контроля за выполнением страховщиком его обязательств по договору страхования;
в) лицо, занимающееся установлением причин, обстоятельств и размера убытка по застрахованным грузам и судам по поручению страховщика;
г) эксперт, осуществляющий оценку риска;

5) Сюрвейер – это специалист:
а) в области международного морского права;
б) осуществляющий от имени страховщика осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование;
в) специалист по урегулированию претензий к страховой компании в суде в области сопровождения грузоперевозок;
г) специалист по оценке ущерба, причин и последствий страхового случая;

6) В зависимости от объекта страхование бывает:
а) личным и имущественным;
б) обязательным и добровольным;
в) рисковым и накопительным;
г) государственным и негосударственным;

7) Страховые отношения возникли:
а) в античные времена;

б) в XVIII – XIX вв.;

в) в начале XX в.;

г) в XVII XVIII вв.;

8) Один из обязательных признаков риска, принимаемого на страхование – это:

а) высокая вероятность наступления риска;

б) социальное значение риска;

в) случайный характер риска;

г) значительная величина ущерба в рисковом случае;

Практические задания:

Задание 1. Постройте и обоснуйте связи между такими понятиями как: страховой фонд, страховой взнос, страхователь, страховщик, страховой риск, страховое возмещение.

Задание 2. Постройте и обоснуйте связи между такими понятиями как страховая сумма, страховой взнос, страховое возмещение, страховая оценка, ущерб.

Задание 3. Дайте характеристику следующим понятиям: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Каким образом эти понятия соотносятся между собой?

Задание 4. Вписать пропущенные термины в определения из предложенных ниже вариантов ответов.

1) …. …. - это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступают страховые услуги, предоставляемые гражданам и хозяйствующим субъектам страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами.

2). … … - это юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

3). … … - это физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектами страховой защиты по личному страхованию.

4). … … - страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

5). … … - это денежная сумма, которая установлена федеральным законом или определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме [4, Орланюк-Малицкая, с. 13-66; 5, Скамай, с. 10-37].

Тема 2. Основы страхового права
Форма занятий – практические занятия

Вопросы для обсуждения:

1) Система административного регулирования страховой деятельности в РФ;

2) Основное специальное законодательство в сфере страхования;

3) Органы, осуществляющие контроль и надзор в страховой деятельности РФ;

4) Основные функции Банка России как органа страхового надзора;

5) Форма и размер уставного капитала страховой компании на момент получения лицензии;

6) Основные требования к страховщику по российскому законодательству.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 2

Цель практического занятия – освоение студентами юридических основ страховых отношений и нормативных документов, регулирующих вопросы страхования.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Следует определить список необходимой литературы и источников, используя список источников данного учебно-методического пособия, а также предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем необходимо составить план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основную терминологию и основные положения рассматриваемого нормативного материала, примеры, поясняющие его, а составить краткий конспект изучаемого материала. План работы на практическом занятии:

1) ответы на поставленные вопросы;

2) работа с тестом;

3) практические задания.

Тестовые задания:

1) Решение об отзыве лицензии страховщика принимается:

а) ЦБ РФ

б) союзом страховщиков

в) судом

г) государственным страховым фондом

2) Страховая сумма по добровольному страхованию имущества граждан определяется:

а) законодательным актом

б) соглашением сторон договора страхования

в) желанием страхователя

г) решением органа страхового надзора

д) решением страховщика

3) Страховой портфель законодательно определен как:

а) фактически застрахованные объекты страхования

б) обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования

в) количество действующих договоров по видам страхования

г) количество действующих лицензий страховщика на виды страхования

4) Досрочное прекращение договора страхования возможно:

а) в одностороннем порядке при желании страхователя

б) в одностороннем порядке при желании страховщика

в) по соглашению сторон

г) при наступлении страхового случая и выплаты страхового возмещения

д) при несоответствии закону или иным нормативным актам

5) Договор страхования может быть признан недействительным при:

а) изменении реквизитов страхователя, указанных в договоре

б) заключении под влиянием заблуждения, обмана

в) несоответствии закону или иным нормативным актам

г) изменении места жительства или регистрации страхователя

д) при завышении страховой суммы

6) Уставный капитал страховой организации может быть сформирован:

а) только за счет денежных средств;

б) за счет финансовых средств и объектов интеллектуальной собственности;

в) за счет финансовых ресурсов, имущества и объектов интеллектуальной собственности;

7) При заключении договора страхования страховой полис:

а) должен быть выдан страхователю в обязательном порядке

б) выдается по желанию страхователя

в) выдается страхователю в определенных случаях

8) Страховая организация имеет право:

а) выступать гарантом в банковской гарантии;

б) выдавать кредиты страхователям – юр.лицам по договорам имущественного страхования;

в) выдавать ссуды страхователям по договорам долгосрочного страхования жизни;

г) осуществлять финансовую проверку страхователя – юридического лица;

Практические задания:

Задание 1. Подготовить обзор основных статей закона «Об организации страхового дела в РФ»

Задание 2. Подготовить краткий обзор главы 48 «Страхование» ГК РФ.

Задание 3. Заполнить таблицу:

Права страхователя	Обязанности страхователя
…… …… …….	…… ……. ……
Права страховщика	Обязанности страховщика
…… …… ……	……. ……. …….

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте.

Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме [2, Закон РФ «Об организации страхового дела …»; 1, гл. 48 ГК РФ; 5, Скамай, с. 73-83].

Тема 3. Организация страховой деятельности
Форма занятий – практические занятия

Вопросы для обсуждения:

1) Понятие страхового рынка и страховой услуги, цена страховой услуги;

2) Участники страхового рынка;

3) Состав страхового рынка;

4) Функции страхового рынка;

5) Структура страхового рынка, характеристика страховых организаций;

6) Страховая услуга и ее особенности;

7) Договор страхования, страховой полис;

8) Характеристика страхового продукта;

9) Основные организационные документы страховой компании;

10) Права и обязанности страховщика;

11 Права и обязанности страхователя;

12) Продавцы и покупатели на страховом рынке;

13) Страховые посредники, их функции;

14) Модель государственного регулирования страхового рынка;

15) Сущность страхового финансового надзора;

16) Порядок и условия лицензирования страховой деятельности.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 3

Цель практического занятия – обучить студентов основам организации страховых отношений на страховом рынке. Дать усвоить цену страховой услуги, страхового продукта.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Следует определить список необходимой литературы и источников, используя список источников данного учебно-методического пособия, а также предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем необходимо составить план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов, разобраться в приведенных схемах. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основную терминологию и основные положения рассматриваемого нормативного материала, примеры, поясняющие его, а составить краткий конспект изучаемого материала. План работы на практическом занятии:

1) ответы на поставленные вопросы;

2) работа с тестом;

3) практические задания.

Примеры тестовых заданий:

1) Акционерная страховая компания, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителя – это:

а) аффилированная страховая компания;

б) кэптивная страховая компания;

в) специализированная страховая компания;

г) универсальная страховая компания;

д) общества взаимного страхования.

2) Страховые агенты работают от имени и по поручению:

а) страховщика;

б) страхового брокера;

в) страхователя;

г) органа страхового надзора;

3) Традиционный страховой посредник:

а) орган страхового надзора;

б) кредитная организация;

в) коммерческая организация;

г) страховой брокер;

д) страховой агент;

е) государственный страховой фонд.

4) Задачей страхового агента является:

а) заключение договора страхования от лица страховщика;

б) заключение договора страхования от лица страхователя;

в) определение цены на страховую услугу;

г) выполнение актуарных расчетов;

д) мониторинг заключенного страхового договора;

е) управление риск-менеджментом страховщика.

5) Ответственность брокера за осуществляемую деятельность перед страхователем:

а) несет ответственность;

б) страховщик не отвечает по действиям брокера;

в) не несет ответственность. Все его действия считаются совершенными страховщиком;

г) подлежит лицензированию;

д) не лицензируется, а регламентируется страховщиком;

е) может быть, как физическим лицом, так и ИП, так и юридическим лицом.

6) Система понятий и приемов, с помощью которых достигается взаимопонимание и эффективное взаимодействие страховщика и страхователя:

а) страховой механизм;

б) страховая услуга;

в) страховой маркетинг;

г) риск-менеджмент;

д) страховой менеджмент.

7) Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:

а) заявление страховщика о прекращении страховой деятельности;

б) неполучения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;

в) когда страховщик не обладает информацией, позволяющей достоверно оценить страховой риск;

г) страховщик открывает филиалы и представительства в другой территориальной единице;

д) установления до момента выдачи лицензии факта предоставления недостоверной информации.

8) К особенностям страховой услуги относится:

а) выплата или невыплата страховой защиты (компенсации) страхователю;

б) равноправие в отношениях страхователя и страховщика;

в) страховая услуга обладает кратковременностью пользования;

г) является неосязаемой, несохраняемой и обладает непостоянством качества;

д) выбор услуги строится на предварительном выборе.

Практические задания:

Задание 1. Подготовить доклад о состоянии страхового рынка в РФ.

Задание 2. Подготовить доклад об условиях лицензировании страховой деятельности.

Задание 3. Подготовить презентацию на тему: «Участники страхового рынка, их роль в страховых отношениях».

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [4, Орланюк-Малицкая, с. 108-158; 5, Скамай, с. 270-300].

Тема 4. Основные виды страхования
Форма занятий – практические занятия

Вопросы для обсуждения:

1) Сущность и особенности личного страхования;

2) Виды страхования, относящиеся к личному страхованию;

3) Особенности страхования жизни;

4) Факторы, оказывающие влияние на размер страховой премии в страховании жизни;

5) Особенности срочного страхования жизни;

6) Определение несчастного случая в страховании;

7) Объекты личного страхования;

8) Характеристика страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

9) Сущность добровольного страхования граждан от несчастных случаев;

10) Подотрасли имущественного страхования, объекты имущественного страхования;

11) Риски, покрываемые имущественным страхованием;

12) Основные особенности страхования имущества;

13) Характеристика страхования автотранспорта;

14) Основные виды страхования технических рисков, риски не подлежащие возмещению;

15) Особенности страхования средств воздушного и водного транспорта, страхования грузов;

16) Виды страхования предпринимательских рисков;

17) Основные отличия гражданской ответственности от уголовной;

18) Основные особенности страхования гражданской ответственности;

19) Объекты страхования гражданской ответственности;

20) Характеристика страхования профессиональной ответственности, объекты страхования и ее основные принципы.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 4

Цель практического занятия – обучить студентов механизму формирования страховых отношений в сфере личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности. Выработать умение разбираться в практических страховых ситуациях и решать практические задачи.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Следует определить список необходимой литературы

и источников, используя список источников данного учебно-методического пособия, а также предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем необходимо составить план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов, разобраться в приведенных схемах. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основную терминологию, основные положения и последовательность актуарных расчетов. Разобраться в применяемых расчетных показателях согласно сферам страховых отношений. Необходимо в процессе подготовки составить краткий конспект изучаемого материала. План работы на практическом занятии:

1) ответы на поставленные вопросы;
2) работа с тестом;
3) решения задач.

Тестовые задания:

1. Гражданин А заключил договор страхования своего ребенка от несчастных случае со страховой компанией Б. Страхователем по данному договору будет являться:

а) ребенок;

б) страховая компания Б;

в) гражданин А;

2) К договорам срочного страхования жизни относятся:

а) договор с постоянной страховой суммой;

б) договор с постоянной страховой премией;

в) договор с постоянным страховым покрытием;

г) договор с правом продления действия договора страхования жизни;

3) Понятие «личное страхование» и «страхование жизни является:

а) тождественными;

б) «страхование жизни» включает в себя «личное страхование»;

в) «личное страхование» включает в себя «страхование жизни»;

г) несовместимыми;

4) Страхование на дожитие – это страхование, при котором условием выплаты страховой суммы является:

а) только смерть застрахованного;

б) получение застрахованным дополнительного к государственному пенсионного обеспечения;

в) дожитие застрахованного до определенного возраста или наступления оговоренного события;

г) дожитие застрахованного до пенсионного возраста по старости;

5) Страхование на случай смерти – это страхование, при котором условием выплаты страховой суммы является:

а) дожитие застрахованного до определенного возраста или наступление оговоренного события;

б) только смерть застрахованного;

в) получение застрахованным дополнительных выплат к государственному пенсионному обеспечению;

г) получение застрахованным социальных налоговых вычетов;

6) Страховая сумма в договоре страхования имущества:

а) всегда превышает действительную стоимость имущества;

б) не может превышать действительную стоимость имущества;

в) не связана с действительной стоимостью имущества;

г) зависит от износа и нормы амортизации по данному имуществу;

7) Страхование КАСКО – это страхование:

а) грузов перевозимых морским или сухопутным путем;

б) ответственности предприятий – источников повышенной опасности;

в) ответственности владельцев транспортных средств;

г) транспортных средств;

8) После даты заключения договора имущественного страхования выяснилось, что страховая сумма превышает страховую стоимость:

а) договор остается действительным в любом случае;

б) договор недействителен в части превышения страховой суммы страховой стоимости;

в) договор недействителен с момента обнаружения обстоятельства страховщиком;

г) недействителен с момента вынесения решения обстоятельства страховщиком;

9) Страхование технических рисков – это комплекс страхования рисков, связанных:

а) со строительными и эксплуатационными работами;

б) утратой или повреждениями застрахованного личного имущества;

в) с перевозкой имущества, грузов;

г) с ответственностью предприятий – источников повышенной опасности;

10) Страхование имущества граждан – это комплекс страхования рисков, связанных:

а) со строительными и эксплуатационными работами;

б) утратой или повреждением застрахованного личного имущества;

в) утратой или повреждением застрахованного имущества в результате пожара;

г) транспортировкой имущества;

11) Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы при использовании:

а) безусловной франшизы;

б) условной франшизы;

в) пропорциональной франшизы;

г) абсолютной франшизы;

12) Величина возмещения в страховании ответственности определяется:

а) величиной причиненного ущерба;

б) стоимостью имущества;

в) лимитом ответственности;

г) величиной страховой премии, уплаченной страхователем страховщиком;

д) совокупностью перечисленных факторов;

13) Страхование профессиональной ответственности врачей согласно российскому законодательству:

а) является обязательным;

б) является добровольным;

в) зависит от опыта работы врача, а также от его специализации;

г) зависит от уровня медицинского учреждения, в котором работает врач.

14) Относятся ли к числу рисков, принимаемых на страхование ответственности судовладельца обязательства, связанные с причинением вреда окружающей среде:

а) не относятся;

б) относятся;

в) относятся в зависимости от условий договора.

Решение задач

Пример решения задачи:

ООО «Эльб» заключило договор страхования имущества на сумму 425 тыс. руб. Срок страхования 1 год, тарифная ставка – 1,2 руб. со 100 руб. страховой суммы. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза – 3 %, за что предусмотрена скидка 10 %.

Стихийное бедствие нанесло ущерб – 78 тыс. руб. Определить сумму страхового возмещения.

Решение:

1. Определим скидку к тарифу (Тариф х размер скидки) = 1,2 х 10 % = 0,12 руб.

2. Рассчитаем тарифную ставку со скидкой: 1,2 – 0,12 = 1,08 руб.

3. Определим сумму страховой премии: (Тб = SS х Тн/100) 425000 х 1,08/100 = 4590 руб.

4. Сумма безусловной франшизы составила (SS х F) 425000 х 3 % = 12750 руб.

5. Сумма возмещения составила: 78000-12750 = 65250 руб.

Задача 1. Каковы могут быть максимальные выплаты страхового возмещения каждого из трех страховщиков одного и того же имущества при наступлении страхового случая, если страховые суммы составили соответственно 30, 40, 10 млн. у. е., а страховая оценка имущества была равна 50 тыс. руб.

Задача 2. Рассчитать показатели страхования по двум регионам:

1. Частота страховых событий на 100 единиц объектов.

2. Коэффициент кумуляции риска.

3. Убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы.

4. Тяжесть ущерба.

Выберите наименее убыточный регион.

Показатели по страхованию объектов	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	32 000	4 000
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс. руб.	110 000	30 000
Число пострадавших объектов, ед.	9 850	2100
Число страховых случае, ед.	8 800	1 950
Страховое возмещение	2050	3 100

Задача 3. Определите страховое возмещение при страховании домашнего имущества по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, если страховая оценка домашнего имущества — 120 000 тыс. руб., страховая сумма — 105 000 тыс. руб., ущерб в результате затопления водой — 55 000 тыс. руб.

Задача 4. Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет, равной 20 ц с га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 75 % причиненного ущерба за недополучение урожая. Площадь посева — 200 га. Фактическая урожайность пшеницы — 28,5 ц с га. Закупочная цена — 16 тыс. руб. за 1 тонну. Определите размер ущерба и страховое возмещение.

Задача 5. Договор страхования профессиональной ответственности нотариуса заключен на сумму 10 тыс. руб. При удостоверении нотариусом сделки, связанной с приобретением недвижимости, была допущена профессиональная ошибка, в результате которой такая сделка оказалась недействительной. Сторона по сделке, понесла убытки в размере 15 тыс. руб. Какую часть убытка оплатит страховая компания?

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной

библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [3, Анисимов, с. 8-15; с. 22-40; с. 46-50; 5, Скамай, с. 104-120].

Тема 5. Экономика страховой деятельности
Форма занятий – практические занятия

Вопросы для обсуждения:

1) Характеристика доходов и расходов страховой организации;

2) Формирование финансового результата и прибыли страховой организации;

3) Состав и структура финансовых ресурсов страховой организации;

4) Характеристика инвестиционного ресурса страховой организации;

5) Характеристика платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации;

6) Страховые фонды. Виды, порядок формирования;

7) Порядок формирования и использования резервов.;

8) Направление использования прибыли страховой организации;

9) Особенности налогообложения страховой организации;

10) Факторы, влияющие на финансовую устойчивость и платежеспособность.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 5

Цель практического занятия – закрепить у студентов знания нормативного регулирования формирования и использования финансов страховой организации.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе

самостоятельной работы. Следует определить список необходимой литературы и источников, используя список источников данного учебно-методического пособия, а также предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем необходимо составить план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов, разобраться в приведенных схемах. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основную терминологию, основные положения и последовательность формирования финансового результата. Разобраться в механизме формирования страховых резервов и прибыли. Необходимо в процессе подготовки составить краткий конспект изучаемого материала. План работы на практическом занятии:

1) опрос по материалам лекции;
2) работа с тестом;
3) решения задач.

Тестовые задания:

1) В покрытие страховых резервов принимаются следующие активы:
а) слитки золота и серебра;
б) различные ценные бумаги, соответствующие требованиям Правил;
в) денежная наличность;
г) жилищные сертификаты;
д) все указанное верно.

2) В Правилах размещения страховых резервов оговариваются основные направления вложения средств. К таким направлениям нельзя отнести:
а) депозиты;
б) право собственности на долю в уставном капитале;
в) денежную наличность;

г) паи бирж.

3) Диверсификация при инвестировании страховых резервов – это:

а) метод минимизации убытков;

б) метод возмещения убытков;

в) метод снижения риска при инвестировании временно свободных средств страховых резервов;

г) все перечисленные ответы.

4) Доход от инвестиций:

а) улучшает финансовый результат деятельности страховой компании;

б) не влияет на результат деятельности;

в) ухудшает финансовые показатели страховой компании.

5) Под ликвидностью при размещении страховых резервов понимают:

а) получение дохода от инвестирования;

б) возможность быстрой реализации активов;

в) ограничение по размеру вложения в отдельный вид активов;

г) своевременная выплата страхового возмещения.

6) С целью обеспечения финансовой устойчивости и гарантированности страховых выплат размещение страховых резервов должно осуществляться страховщиками на условиях:

а) диверсификации;

б) платности;

в) возвратности;

г) прибыльности;

д) заменяемости.

7) К доходам от страховой деятельности относятся:

а) страховые премии;

б) страховые выплаты;

в) комиссионные и брокерские вознаграждения;

г) доходы от размещения страховых резервов;

д) суммы, полученные в порядке регресса;

е) доходы от сдачи имущества в аренду;

ж) доходы от оказания консультационных услуг

8) Связанными с проведением страховых операций являются расходы:

а) комиссионное и брокерское вознаграждения;

б) расходы на подготовку бланков;

в) отчисления в страховые резервы;

г) расходы по перестрахованию;

д) страховые выплаты;

е) расходы на рекламу;

ж) расходы по инвестиционной деятельности;

з) расходы на ведение дела.

Примеры практических заданий:

Задание 1. Выбрать наиболее финансово-устойчивую страховую операцию на основании следующих данных:

1) кол-во договоров страхования – 23 000;

средняя тарифная ставка – 0 ,022 руб. с 1 руб. страховой суммы.

2) кол-во договоров страхования – 89 000 руб.;

средняя тарифная ставка – 0,034 руб. с 1 руб. страховой суммы.

Задание 2. На основе исходных данных таблицы рассчитать структуру финансовых ресурсов страховой организации. Проанализировать полученные результаты. Дать ответы на вопросы:

Источник формирования финансовых ресурсов страховой организации	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Собственный капитал, всего, в т. ч.:	7 439 949	8 729 355	8 434 922
Уставный капитал	5000 000	5 000 000	5 000 000
Добавочный капитал	9 312	9 312	9 312
Резервный капитал	94 282	121 949	186 419
Нераспределенная прибыль	2 336 355	3 598 094	3 239 191
Привлеченный капитал, в т. ч.:	22 150 930	29 586 822	38 715 463
Страховые резервы	19 496 611	24 859 735	33 117 693
Заемные средства	-	1 300 000	1 850 229
Кредиторская задолженность	2 654 319	3 427 087	3 747 541

1. Каково процентное соотношение собственных и привлеченных средств от страховой организации?

2. Какие выводы можно сделать из динамики этого показателя?

3. Что является основной составляющей собственных средств страховой организации?

4. Что является основной составляющей привлеченных средств страховой организации?

5. Какова динамика объема страховых резервов?

Рассчитайте и проанализируйте темпы прироста собственных и привлеченных средств страховой организации.

Задание 3. Определите финансовый результат страховой организации, если:

- получены 2534 тыс. руб. страховых взносов по прямому страхованию;
- уплачено комиссионное вознаграждение 142 тыс. руб.;
- получена комиссия 100 тыс. руб.;
- страховые выплаты составили – 750 тыс. руб.;
- отчисления в страховые резервы составили 900 тыс. руб.;
- получен доход от инвестиций – 215 тыс. руб., доля инвестиционных расходов составила 4 %;
- расходы на ведение страхового дела – 370 тыс. руб.;

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [3, Анисимов, с. 117-165; 4, Орланюк-Малицкая, с. 429-477; 5, Скамай, с. 120-126].

Тема 6. Основы перестрахования
Форма занятий – практические занятия

Вопросы для обсуждения:

1) Значение и сущность сострахования;

2) Условия и факторы, влияющие на осуществление сострахования;

3) Основные предпосылки для осуществления перестрахования;

4) Существующие формы перестрахования;

5) Виды перестраховочной комиссии в договорах пропорционального перестрахования;

6) База расчета входящего и исходящего портфеля премий при перестраховании;

7) Квотное перестрахование и перестрахование на базе эксцедента сумм;

8) Максимальный лимит ответственности перестраховщика;

9) Условия возникновения финансового (альтернативного) перестрахования.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 6

Цель практического занятия – усвоение студентами механизма сострахования и перестрахования. Получение навыков расчета обязательств при формах и методах перестрахования.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Следует определить список необходимой литературы и источников, используя список источников данного учебно-методического пособия, а также предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем необходимо составить план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов, разобраться в приведенных схемах. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основную терминологию, основные положения и последовательность формирования финансового результата. Разобраться в механизме сострахования и перестрахования. Необходимо в процессе подготовки составить краткий конспект изучаемого материала. План работы на практическом занятии:

1) ответы на поставленные вопросы;

2) работа с тестом;

3) решения задач.

Тестовые задания:

1) Метод перестрахования, который характеризуется полной свободой сторон договора перестрахования:

а) облигаторный;

б) факультативный;

в) облигаторно-факультативный.

2) Договор о перестраховании:

а) повышает финансовую устойчивость;

б) повышает конкурентоспособность;

в) повышает ожидаемую прибыль.

3) Клиентами специализированных перестраховочных организаций являются:

а) страховщики;

б) страхователи и страховщики;

в) предприятия, которые могут быть охарактеризованы как крупные и опасные страховые риски;

г) государственные органы.

4. Кто несет ответственность перед страхователем, если заключенный с ним договор был перестрахован:

а) все участники перестрахования;

б) первичный страховщик.

5) Пропорциональное перестрахование означает:

а) передачу перестраховщику перестраховочной премии пропорционально размеру принимаемой ответственности;

б) выплата возмещения перестраховщиком пропорционально принятой ответственности;

в) выплату страхового возмещения страхователю в строго определенном размере;

г) выплату полной суммы страхового возмещения страховщику.

6) Перестрахование – это:

а) пролонгирование договора страхования;

б) деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика;

в) объединение страхователей для солидарной раскладки ущерба;

г) заключение договора страхования через посредника.

7) Сострахование – это страхование одного и того же объекта:

а) несколькими страховщиками;

б) законодательно определенным количеством страховщиков;

в) страховая поддержка ЦБ РФ;

г) заключение договора между несколькими страховщиками.

8) Перестрахование используется в случаях:

а) когда страховщик не имеет специалистов по оценке риска;

б) когда обязательства по договорам страхования превосходят финансовые возможности первичного страховщика;

в) когда страховщик не хочет брать на себя полную ответственность за риск;

г) когда страховщик не обладает нормативными показателями финансовой устойчивости.

Решения задач:

Задание 1. Страховая организация А передала страховым организациям Б и С в перестрахование 20 % принятой ответственности по рискам прямого страхового договора, оставив на собственном удержании 60 %, а страховая организация В передала, в свою очередь, 15 % принятого ею риска страховой организации А в дальнейшее перестрахование в страховую организацию Д. Определить участников операции перестрахования: страховщик; цедент; перестрахователь; ретроцедент; ретроцессионер.

Задание 2. Страховая организация А заключила договор перестрахования со страховой организацией В сроком на 1 год, заплатив в начале срока согласованную перестраховочную премию. В течение года не произошло ни одного убытка по заключенному договору, поэтому расчетов между сторонами не производилось. По окончании срока действия договора страховая организация, рассчитав фактический сбор премии, произвела доплату

перестраховочной премии. Определить какой вид договора был заключен, объяснить действие сторон по окончанию договора.

Задание 3. По договору квотного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 40 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества юридических лиц, но не более 3 млн. руб. Страховщик заключил договоры страхования имущества с предприятиями на страховые суммы: 2; 4; 6 млн. руб. Определите собственное участие страховщика и перестраховщика в покрытии рисков.

Задание 4. Страховая компания, заключив договор страхования имущества на страховую сумму 5 млн. руб., данный риск передала по договору квотного перестрахования перестраховщику, который принял на свою ответственность 35 % страховой суммы, но не более 4 млн. руб. В результате страхового случая застрахованному имуществу нанесен ущерб в размере 4,5 млн. руб. Определите собственное участие страховщика и перестраховщика в возмещении ущерба.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины «Страхование» (Б1.В.ДВ.03.01.05).

2) По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте. Составлены задания по данной теме. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты страховых компаний.

Рекомендуемые источники по теме: [4, Орланюк-Малицкая, с. 406-427; 5, Скамай, с. 60-68].

3 Методические указания по выполнению контрольной работы

3.1 Общие сведения, выбор варианта и исходных данных

Контрольная работа является обязательной частью учебного процесса и без успешного ее выполнения студент не допускается к сдаче экзамену/зачету по данному курсу. Контрольная работа состоит из следующих заданий: два теоретических вопроса и практическое задание (две задачи).

Преподавателем оценивается представленная студентом работа «зачет» или «незачет». При получении «зачет», студент допускается к сдаче зачета по дисциплине. Оценка «не зачтено» ставится, если студент не смог правильно раскрыть суть индивидуальных вопросов на защите, правильно ответить на дополнительные вопросы преподавателя, решил задачи с ошибками.

Распределение вариантов контрольных заданий происходит в соответствии с приведенной таблицей, либо по непосредственному распределению преподавателя данной дисциплины.

Таблица 6 - Распределение вариантов заданий для контрольной работы

Начальная буква фамилии студента	**Вариант задания**
А, М, Ц	1
Б, Н, Ч	2
Г, О, Ш	3
Д, П, Щ	4
Е, Р, Э	5
Ж, С, Ю	6
З, Т, Я	7
И, У,	8
К, Ф,	9
Л, Х	10

3.2 Задания для контрольных работ и методические рекомендации по их выполнению

Вариант 1

Вопросы:

1. Страхование от несчастных случаев. Основные показатели договора страхования. Факторы, влияющие на размер тарифа. Примерный перечень страховых случаев и исключения. Способы определения страховой выплаты.

2. Состав доходов страховой компании. Состав расходов страховой компании. Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщиков.

Задача 1

В результате ДТП уничтожен автомобиль, действительной стоимостью (С) 870 000 руб. Износ на день заключения договора (И) составил 20 %, остатки пригодных деталей с учетом их обесценения (О) 23500 руб. На приведение деталей в порядок израсходовано (З) 16500 руб.

Определить сумму ущерба (У) и сумму страхового возмещения (В) при условии, что автомобиль был застрахован на действительную стоимость.

Задача 2

Рассчитать для двух регионов частоту страховых событий, убыточность страховой суммы, опустошительность страховых случаев. Выбрать наименее убыточный регион.

Данные для расчета:

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	28 000	17 000
Страховая сумма, руб.	150 400	130 200
Число пострадавших объектов	9 420	5500
Число страховых случаев	8600	3200
Страховое возмещение, руб.	70 000	60 000

Вариант 2

Вопросы:

1. Экономическая сущность страхования, его место в рыночной экономике. Место страхования в финансовой системе общества. Функции страхования.

2. Личное страхование. Страхование жизни и его отличительные особенности. Классификация страховых продуктов на рынке страхования жизни. Аннуитеты. Страхование от несчастных случаев. Обязательное личное государственное страхование.

Задача 1

Жилой дом стоимостью (СС) 6500 000 руб. застрахован (S) на 3500 000 руб. В результате пожара ущерб (У) составил 50 % от суммы страхования. Безусловная франшиза (Ф) составила 50 000 руб.

Определить возмещение, которое подлежит выплате, если договор составлен:

1) По системе первого риска;
2) По системе пропорциональной ответственности;

Задача 2

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от первых 5 %» Действительная стоимость объекта страхования составляет 200 тыс. руб. Объект был застрахован на 200 тыс. руб. В результате страхового случая ущерб составил 51 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Вариант 3

Вопросы:

1. Медицинское страхование (добровольное и обязательное). Правовые основы медицинского страхования. Назначение обязательного и добровольного медицинского страхования. Понятие страхового случая в медицинском страховании.

2. Теоретические основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования.

Задача 1

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 млн. руб. На момент взрыва в цехе находилась продукция на сумму 20 млн. руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника, затраты составили 1 млн. руб. Цех не работал месяц, потери прибыли за месяц составили 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. руб. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задача 2

Организация застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 900 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,2 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 2 %». Скидка к тарифу – 3 %. В результате страхового случая ущерб составил 210 тыс. руб. Определите размер страхового взноса и страхового возмещения.

Вариант 4

Вопросы:

1. Перестрахование. Сущность перестрахования и его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. Основные термины. Формы перестрахования: факультативное и облигаторное. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Цена перестрахования. Перестраховочная комиссия.

2. Особенности организации финансов страховщика. Финансовая устойчивость страховщика и факторы ее обеспечения. Страховые резервы: понятие, структура. Государственное регулирование размещения страховых резервов.

Задача 1

По договору страхования имущества предусмотрена условная франшиза в размере 5 %. Страховая сумма 256 000 руб. Фактический ущерб составил 95000 руб. Определить размер страхового возмещения, подлежащий выплате.

Задача 2

Покупатель хочет купить у продавца товар на сумму 80000 руб. Им нужны гарантии для заключения сделки, и они обращаются в страховое общество, которое страхует сделку продавца и покупателя на 80000 руб. Страховой тариф для покупателя и продавца составляет 12 %. Определить общую сумму страховой премии, полученной обществом.

Вариант 5

Вопросы:

1. Страхование гражданской ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Обязательное страхование гражданской ответственности ОПО. Обязательное страхование ответственности перевозчиков. Перспективы развития страхования ответственности в России.

2. Платежеспособность страховой компании. Методики оценки платежеспособности страховщиков. Понятие маржи платежеспособности.

Задача 1

В результате наводнения повреждено здание местной электростанции. Ее балансовая стоимость – 7 640 тыс. руб. Износ на день стихийного бедствия составил 30 %. Согласно тех. смете на восстановление электростанции затраты составили 1 300 тыс. руб. Определить ущерб и сумму страхового возмещения при условии, что имеются пригодные к использованию в строительстве остатки на сумму 324,0 тыс. руб., на приведение в порядок которых было затрачено 15,0 тыс. руб.

Задача 2

Стоимость объекта – 90 тыс. руб.

Сумма страхования – 60 тыс. руб.

Ущерб – 80 тыс. руб.

Определить способ имущественного страхования.

Вариант 6

Вопросы:

1. Основные условия добровольного страхования средств транспорта, принадлежащих гражданам (риски, факторы, влияющие на величину тарифа, льготы для страхователя).

2. Прибыль страховой компании, ее источники и назначение. Оценка финансового состояния страховых компаний. Налогообложение в страховании.

Задача 1

Стоимость объекта – 57 000, тыс. руб. Страховая сумма составляет 70 % от стоимости объекта, ущерб страхователя составил 50 % от стоимости объекта. Исчислить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2

Цена автомобиля – 50 тыс. д. е., он застрахован на сумму 40 тыс. д. е. сроком на один год по ставке 5 % от страховой суммы. Франшиза условная – 8% от страховой суммы. Скидка к тарифу – 4 %. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили 1800 д. е. При ремонте кузов машины был покрыт антикоррозийным покрытием стоимостью 800 д. е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах присутствует. Определить: фактическую величину ущерба; страховое возмещение по методу пропорциональной ответственности; величину франшизы.

Вариант 7

Вопросы:

1. Охарактеризуйте условия добровольного страхования строений (дачи, жилые дома, гаражи, эллинги и т. д.), принадлежащих гражданам. Определение страховой стоимости. Основные и специфические риски, факторы, влияющие на размер тарифа.

2. Франшиза (условная и безусловная). Определение франшизы. Причины и условия ее использования. Влияние на величину страхового тарифа.

Задача 1

Организация заключила договор страхования от пожара принадлежащего ей здания ресторана. Страховая сумма 500 000 у. е., страховой тариф установлен – 1 %. Через 6 месяцев ресторан был продан другой компании и бывший владелец обратился в страховую фирму с заявлением о расторжении договора.

Определите, какая сумма подлежит возврату, если расходы на ведение дела составляют 10 % в структуре тарифа.

Задача 2

Рассчитать страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного кредита в срок составляет 200 000 руб., предел ответственности страховщика – 7 %.

Вариант 8

Вопросы:

1. Страхование грузов. Размер ответственности страховщика. Принципы построения тарифов премии по страхованию грузов. Стандартные условия страхования.

2. Характеристика имущественного страхования. Страховая сумма, страховая стоимость, возмещение ущерба. Виды страховых полюсов.

Задача 1

Определить размер страхового возмещения при применении условной и безусловной франшизы, если:

1) Страховая сумма составляет 60 000 руб. Уровень франшизы – 5000 руб., ущерб страхователя - 60 % от страховой суммы.

2) Страховая сумма составляет 35 000 руб. Уровень франшизы – 10 %, ущерб страхователя составляет 10 000 руб.

Задача 2

Цена автомобиля – 1500,0 тыс. руб., он застрахован на сумму 1300 тыс. руб. сроком на один год по ставке 5 % от страховой суммы. Франшиза безусловная – 8 % от страховой суммы. Скидка к тарифу – 4 %. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили – 55,4 тыс. руб. При ремонте кузов машины был покрыт антикоррозийным покрытием стоимостью 80,0 тыс. руб. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах присутствует. Определить: фактическую величину ущерба; страховое возмещение по методу пропорциональной ответственности; величину франшизы.

Вариант 9

Вопросы:

1. Понятие риска в страховании и его оценка. Классификация рисков. Управление рисками. Критерии страхуемости рисков.

2. Государственный надзор за страховой деятельностью. Лицензирование страховой деятельности. Страховая статистика, используемая для оценки развития страхового рынка.

Задача 1

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 6 000 д. е., его стоимость составила 10 000 д. е., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля составил 3500 д. е.

Определить размер страхового возмещения.

Задача 2

Рассчитать страховой взнос автокомбината на год при условии, что на комбинате работали водители со стажем: до 1 года – 18 человек, от 1 до 5 – 24, от 5 до 10 – 12, свыше 10 лет – 8 человек. Страховая сумма на каждого водителя составляет 20 тыс. д. е. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя приведены в таблице.

Водительский стаж	Личные транспортные средства	Транспортные средства организации
До года	3,5	5,8
От года до 5	2,2	3,6
От 5 до 10	1,8	2,9
Свыше 10	1,3	2,2

Вариант 10

Вопросы:

1. Сущность экономической категории страхования. Функции страхования. Социальное и коммерческое страхование. Роль страхования в системе экономических отношений. Применение различных форм и методов страховой защиты.

2. Страховой рынок и его участники (страхователи, страховые организации, общества взаимного страхования, перестраховочные общества, страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии). Структура страхового рынка. Страховая услуга и ее особенности. Продавцы и покупатели на страховом рынке. Страховые посредники: агенты и брокеры.

Задача 1

Турагент РФ предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой реализовать индивидуальные и групповые туры в городах Турции на сумму 5 млн. руб. с возможностью получения прибыли 500 тыс. руб. (рентабельность 10 %). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за неполучение планируемой прибыли в разнице 70 %. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация путёвок составила 3 млн. руб. и только 210 тыс. руб. прибыли (рентабельность 7 %). Определить

размер финансового ущерба (У) и величину страхового возмещения турфирме (В).

Задача 2

Имущество предприятия стоимостью 15 млн. руб. застраховано в двух организациях: у страховщика № 1 на страховую сумму 10 млн. руб., у страховщика № 2 - на страховую сумму 5 млн. руб. Ущерб по страховому случаю составил 9 млн. руб. Определить, в каком объеме возместит ущерб страхователю каждая страховая организация.

3.3 Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Прежде чем приступить к написанию контрольной работы, студент должен тщательно изучить рекомендуемую литературу, использовать практические материалы по заданной теме и составить план своей работы. План не только даст общую ориентацию по теме, но и подскажет определенные, вполне конкретные направления действия студента при разработке намеченных им вопросов, обеспечит последовательность изложения, будет способствовать правильному отбору необходимых материалов. В конце контрольной работы должен быть приведен список использованных источников. Необходимо в тексте работы делать ссылку на источники используемой информации.

При выполнении контрольной работы следует исходить из нормативных положений Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации", гл. 48 "Страхование" Гражданского кодекса РФ, а также федерального законодательства об отдельных видах страхования, иных нормативных документов, вводимых Банком России, Министерством финансов РФ, регулирующих вопросы страхования. Необходимо также широко использовать материалы, опубликованные в журналах "Страховое дело", "Эксперт", "Русский полис", "Страховое ревю", "Финансы", в газетах "Экономика и жизнь", "Финансовая газета" и на интернет-сайтах страховых компаний.

Приводимые в контрольной работе сведения должны соответствовать современному законодательству и относиться к последним 2-3-м годам, предшествующим году написания работы.

Контрольная работа, выполняемая студентом, должна содержать:

1) титульный лист;

2) содержание;

3) содержание ответов на поставленные планом вопросы;

4) список использованной литературы.

Все страницы должны быть пронумерованы, на титульном листе следует указать название института, факультет, специальность, название темы контрольной работы, фамилию, имя, отчество студента, номер зачетной книжки.

На следующем листе работы приводится содержание контрольной работы с указанием страниц. Следующие листы должны содержать название вопроса и четкий ответ на него. Работа выполняется в формате А4, шрифт 14, интервал 1,5. Каждое новое задание работы отделяется от предыдущего двойным интервалом и продолжается текстом на странице. Общий объем работы 15-18 листов. В конце работы ставятся подпись и дата.

В работе обязательно делается ссылка на принятые в ИНОТЭКУ правила [9], в которых в приложении дан образец титульного листа контрольной работы. Приводится список использованной литературы, который должен содержать нормативно-правовую базу, учебно-методическую литературу и периодические издания общим количеством 5-7 источников.

Написание теоретических вопросов производится на основе изучения литературы, рекомендованной в программе курса и методических указаниях, а также привлечения материалов периодической печати, фактических данных из практической работы конкретной страховой компании, предприятия или фирмы. Практическое задание: необходимо сделать расчеты в соответствии с условиями задач. Следует также сделать пояснения к проделанным расчетам.

Пример решения задачи:

Задача

В результате страхового случая по договору страхования груза причинен ущерб в сумме 200 тыс. д. е. Страховая стоимость по договору страхования груза — 400 тыс. д.е., страховая сумма — 400 тыс. д. е., безусловная франшиза — 50 тыс. д. е., расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая — 10 тыс. д. е., убытки от общей аварии, приходящейся на груз — 20 тыс. д. е.

Договор был заключен «с ответственностью за все риски».

Определить страховое возмещение по страховому случаю.

Решение:

1. Определяем страховое возмещение по формуле:

$$Q = У \frac{S_n}{SS},$$

где Q — величина страхового возмещения, руб.; S_n — страховая сумма по договору, руб.; $У$ — фактическая сумма ущерба, руб.; SS — стоимостная оценка объекта страхования, руб.

2. Q = (200 -50 + 10 + 20) x 400/400 = 180 д. е.

Ответ: Страховое возмещение по страховому случаю составит 180 д.е.

4 Методические указания по подготовке и сдаче зачета

Подготовка к зачету заключается в изучении и тщательной проработке студентом учебного материала дисциплины с учётом учебников, лекционных и практических занятий, сгруппированном в виде контрольных вопросов.

Порядок проведения зачетов, форма проверки знаний определяются кафедрой. Зачет принимается преподавателем, ведущим данную дисциплину. Для проведения зачетов преподаватель разрабатывает перечень вопросов, охватывающих весь программный материал дисциплины или отдельный ее раздел. Преподаватель, принимающий зачет, может задавать студенту дополнительные вопросы, ставить практические задачи. Преподавателю предоставляется право поставить зачет без опроса тем студентам, которые

показали высокую успеваемость в текущем семестре по данной дисциплине, не имеют пропусков занятий или отработали их и активно участвовали в практических и других видах занятий. Результаты сдачи зачетов оцениваются отметкой «зачтено», «не зачтено». Оценка «зачтено» ставится студенту:

1) который показывает хороший уровень знания материала контрольной работы, учебной и методической литературы, законодательства и практики его применения, владеет понятийным аппаратом;

2) уверенно и грамотно, ясно, четко излагает состояние и суть вопроса. При необходимости может использовать демонстрационный иллюстрированный материал и научно-технические средства. Владеет умениями использовать и применять на практике компьютерную информацию;

3) знает нормативно законодательную и практическую базу, но при ответе допускает несущественные погрешности. Испытывает частичные затруднения с выполнением практических заданий. Правильно отвечает на поставленные преподавателем вопросы.

Оценка «не зачтено» ставиться студенту, если он показывает достаточные знания материала контрольной работы, но при ответе отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Испытывает значительные затруднения с выполнением практических заданий. На поставленные преподавателем вопросы отвечает неуверенно, допускает погрешности.

Результаты сдачи зачета оформляются в электронную ведомость, которая заполняется преподавателем, принимающим зачет.

Контрольные вопросы к зачету по дисциплине «Страхование».

1. Признаки, необходимые для возникновения страховых отношений, роль страхования в системе экономических взаимоотношений.

2. Сущность экономической категории страхования и ее функции.

3. Классификация в страховании, формы и методы страховой защиты.

4. Характеристика страхового риска и страхового случая.

5. Форма, порядок заключения, существенные условия договора страхования и субъекты договора страхования.

6. Страхование в системе риск-менеджмента.

7. Характеристика страхового рынка, структура страхового рынка и его участники.

8. Страховая услуга и ее особенности, продавцы и покупатели на страховом рынке, страховые посредники: агенты и брокеры.

9. Государственный надзор за страховой деятельностью, этапы страхового надзора и методы страхового регулирования.

10. Лицензирование страховой деятельности.

11. Основные требования, законодательно предъявляемые к страховщику.

12. Личное страхование, страхование жизни и его отличительные особенности.

13. Характеристика обязательного (государственного и негосударственного) страхования, его принципы.

14. Характеристика добровольного страхования и его принципы

15. Основы имущественного страхования и классификация имущественного страхования.

16. Страхование имущества юридических лиц и физических лиц.

17. Страхование предпринимательских рисков и ответственности..

18. Страхование гражданской ответственности обязательное и добровольное.

19. Понятие тарифной ставки, состав и структура тарифной ставки.

20. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования.

21. Финансовая устойчивость страховщика и факторы ее обеспечения.

22. Характеристика страховых резервов: понятие, структура.

23. Платежеспособность страховой компании, методики оценки платежеспособности страховщиков, понятие маржи платежеспособности.

24. Финансы страховой компании, состав доходов и расходов.

25. Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщиков, прибыль страховой компании, ее источники и назначение.

26. Значение и характеристика инвестиций в страховании.

27. Оценка финансового состояния страховых компаний налогообложение в страховании.

28. Понятие и механизм сострахования.

29. Перестрахование как способ дополнительной раскладки риска и обеспечения финансовой устойчивости страховщика.

30. Формы и виды договоров перестрахования.

31. Пропорциональное перестрахование и непропорциональное перестрахование как методы распределения риска.

32. Перестраховочная премия и факторы, её определяющие.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

Самостоятельная работа студентов представляет собой совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение образовательной программы высшего образования в соответствии с требованиями образовательных стандартов.

Самостоятельная работа – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, вне контактной работы обучающегося с ним.

Одной из форм самостоятельной работы студентов, не рассмотренной в настоящем пособии, можно считать доклад. В рамках учебного процесса проводятся студенческие конференции, участие в которых предполагает подготовку доклада.

Доклад – это официальное сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад, может быть как письменным, так и устным. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, т. е. быть интересно поданым для аудитории.

Для представления устного доклада полезно составить тезисы – опорные пункты выступления докладчика (обоснование актуальности, описание сути работы, выводы), ключевые слова, которые помогают логически стройному изложению темы, схемы, таблицы и т. п. Во время выступления можно опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Это поможет не только вам ярко и четко изложить материал, но и слушателям наглядно представить и понять проблему, о которой идет речь в докладе.

Как правило, структура доклада выглядит следующим образом:

1) введение: указывается тема и цель доклада; обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада; намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты;

2) основное содержание доклада – последовательно раскрываются тематические разделы доклада;

3) заключение - приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более 5-7 минут.

Для успешной работы над докладом следует серьезно отнестись к выбору темы, освоить навыки подбора литературы, методы работы с источниками.

С выполненной самостоятельной работой студент должен публично выступить на практическом занятии или студенческой конференции.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основные источники

1. Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование».

2.Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп.).

3. Анисимов, А. Ю. Страхование: учеб. и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2022. — 217 с. — (Высшее образование).

4. Скамай, Л. Г. Страхование: учеб и практикум для вузов / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2022. — 322 с. — (Высшее образование).

5. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование: учеб. для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]. — 4-е изд. — Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2022. — 481 с. — (Высшее образование).

Дополнительные источники

6. Василенко, Н. В. Страховое право: учеб. / Н. В. Василенко. - Москва: Проспект, 2021. – 560 с.

7. Годин, А. М. Страхование: учеб. / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – 3-е изд. – Москва: Изд.-торг. корпорация «Дашков и К°», 2018. – 256 с.

8. Никулина, Н. Н. Страхование: практикум: учеб. пособие / Н. Н. Никулина, С. В. Березина. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 272 с.

9. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИНОТЭКУ; 2-е изд., доп. / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2018. – 28 с.

10. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование: учеб. / Ю. Т. Ахвледиани, Н. Д. Амаглобели, Е. И. Кузнецова [и др.]. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 496 с.

11. Сафуанов, Р. М. Страхование: учеб. пособие / Р. М. Сафуанов, З. Ф. Шарифьянова. – Москва: Прометей, 2018. – 144 с.

12. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учеб. и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова. — 2-е изд. — Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2022. — 253 с. — (Высшее образование).

Интернет-ресурсы

13. http://www.consultant.ru – правовая поддержка: Кодексы; Законы, пр. материалы

14. http://www.allinsurance.ru - Страхование в России. Сайт посвящен вопросам российского страхования.

15. http://www.strahovka.info - Атлас страхования. На сайте приведены данные о страховых компаниях, видах страхования, юридических, законодательных документах, нормативных актах и т. д.; размещена подборка статей о страховании; публикуются новости страхового рынка России.

16. http://www.finart.ru - ФинАрт. Независимый интернет-проект, концентрирующий информацию по широкому спектру страховых и банковских услуг.

17. http://www.rosmedstrah.ru - Медицинское страхование в России.

18. http://www.insa.ru - Insa.Ru. На сайте публикуются материалы по технологиям электронной коммерции в области страхования.

Сайты брокерских компаний и страховых консультантов:

19. http://www.afm.ru – ООО «АФМ Страховые брокеры»;

20. http://www.inbroker.ru - ООО «Ин-Брокер» кредитно-страховое агентство;

21. http://www.ic-group.ru - группа компаний «Ай Си Групп»;

22. http://www.insurance2000.ru – страхование на Сравни. Ведущие страховые компании;

23. http://www.broker-garant.ru - это команда профессиональных трейдеров и юристов, давно работающих в сфере инвестиций;

Форумы по страхованию:

24. http://www.ins-forum.ru - Страховой форум. Информация о страховании в Северо-Западном федеральном округе.

25. http://www.ins-forum.ru - Страховой форум РСА;

26. http://www.insur-today.ru/forum/ - Страховой форум;

27. http://www.zastrahovano.ru/forums/ - Страховой форум;

28. http://www.forum.mifp.ru - Страховой форум;

Официальные сайты страховых компаний:

- ОАО "Росгосстрах";
- СГ "Уралсиб";
- ОСАО "Ингосстрах";
- РОСНО;
- СК "Согласие";
- СК "Ресо-Гарантия";
- Страховой дом ВСК;
- ОАО СК "Прогресс-Гарант"
- СК "Гута-Страхование"
- СГ "Альфа-страхование"

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Пример листа СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе

СОДЕРЖАНИЕ

1	Вопрос №__. «Сущность экономической категории страхования. Функции страхования. Социальное и коммерческое страхование. Роль страхования в системе экономических отношений. Применение различных форм и методов страховой защиты».	3
2	Вопрос №__. «Страховой рынок и его участники (страхователи, страховые организации, общества взаимного страхования, перестраховочные общества, страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии). Структура страхового рынка. Страховая услуга и ее особенности. Продавцы и покупатели на страховом рынке. Страховые посредники: агенты и брокеры».	8
3	Выполнение заданий	14
3.1	Задание 1	14
3.2	Задание 2	15
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	16
	ПРИЛОЖЕНИЕ А Заголовок (если есть приложение)	

Примечание

1) Границы после заполнения таблицы убрать.
2) Страницы проставлены приблизительно.
3) Пример соответствует правилам оформления в ИНОТЭКУ.

Локальный электронный методический материал

Наталья Валентиновна Екименкова

СТРАХОВАНИЕ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 7,7. Печ. л. 6,9

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1