

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ (ПРАКТИКУМ)

Для проведения практических занятий по дисциплине

«Страхование дело»

(для студентов специальности 080105.65 – «Финансы и кредит»)

(Ф.И.О.)

(курс, группа, специальность)

Авторы:

Глотова И.И. кандидат экономических наук, доцент

Подколзина И.М. кандидат экономических наук, доцент

Шматко С.Г. кандидат экономических наук, доцент

Томилина Е.П. кандидат экономических наук, доцент

Углицких О.Н. кандидат экономических наук, старший преподаватель

Ответственный за выпуск

доцент Подколзина И.М.

Рабочая тетрадь (практикум) для проведения практических занятий по дисциплине «Страховое дело» одобрена и рекомендована к печати кафедрой финансов, кредита и страхового дела (протокол № 15 от 16 января 2012 г.) и методической комиссией учетно-финансового факультета (протокол № 6 от 25 января 2012г.).

Рабочая тетрадь (практикум) для проведения практических занятий по дисциплине «Страховое дело» (для студентов специальности 080105.65 – «Финансы и кредит») \ И.И. Глотова, И.М. Подколзина, С.Г. Шматко, Е.П. Томилина, О.Н.Углицких – Ставрополь: ООО «Борцов», 2012 – 60 с.

Рабочая тетрадь (практикум) предназначена для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» очной и заочной форм обучения. Подготовлена для проведения семинарских и практических занятий по дисциплине «Страховое дело» с целью закрепления практических навыков и понятий. В основу рекомендаций положен опыт организации учебного процесса по специальности «Финансы и кредит» на учетно-финансовом факультете Ставропольского государственного аграрного университета. Подготовлена в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования.

Введение

Страховое дело – древнейшая экономическая дисциплина. Перспективы развития отечественного страхования и его возрастающее влияние на экономику очевидны. В настоящее время это один из важных факторов эффективного развития финансово-хозяйственных отношений в России.

На состояние экономики влияют значительные расходы, которые связаны с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф и покрываются за счет бюджетных средств и средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств компенсация убытков зачастую происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Возрастают также потери от предпринимательских рисков. Не в полной мере отвечают потребностям граждан накопительные виды долгосрочного личного страхования.

В связи с этим основными целями развития страхового дела остаются разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, которые являются стимулом расширения предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Цель данного практикума - дать студенту знания и навыки в области овладения теорией страхового дела необходимые и достаточные для решения практических вопросов в области страхования, поскольку наиболее эффективным современным способом совершенствования страховой деятельности является применение методов и систем в практике международного страхования.

При этом студент должен знать: теорию страхового дела; сегментацию страхового рынка; финансовый менеджмент в страховой компании; системы и способы сбыта страховой продукции.

Студент должен уметь: использовать современные методы страхования; анализировать статистические и информационные материалы

по развитию страхового рынка Российской Федерации, США, Великобритании, Франции; использовать принципы классификации страхования; владеть методиками оценки финансовых основ страховой деятельности и оценки эффективности инвестиционных проектов страховых организаций; определять цену страхового продукта; моделировать структуру страховой компании.

Задания по дисциплине

ТЕМА 1. Основы страхового дела России

- 1.Страховое дело – древнейшая экономическая дисциплина. Общее законодательство.
- 1.2.Взаимосвязь с другими отраслями народного хозяйства.
2. Структура страхового законодательства России.
 - 2.1.Законы и подзаконные акты, регулирующие различные сферы страховых взаимоотношений.
 - 2.2. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования. Содержание основных положений и краткая характеристика статей главы 48 «Страхование» Гражданского кодекса, их значение для формирования страхового законодательства.
 - 2.3. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Его роль и значение в становлении и развитии российского страхового предпринимательства. Структура Закона, содержание основных разделов и статей. Проблемы совершенствования и развития страхового законодательства.
3. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора, их место в системе страхового права.
 - 3.1.Условия лицензирования страховой деятельности.
 - 3.2. Особенности лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование.
 - 3.3.Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задание. Как вы считаете, с какой целью вводится специализации страховых организаций?

Мини–тест.

1. Первичной формой страхования было:

- 1) кредитование;
- 2) сбережение;
- 3) взаимопомощь.

2. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

- 1) страхование и посредническая деятельность;
- 2) страхование и инвестирование;
- 3) страхование и производственная деятельность;
- 4) страхование и банковская деятельность.

3. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

- 1) производственные;
- 2) распределительные;
- 3) товарные;
- 4) перераспределительные.

4. Страховой фонд формируется с целью:

- 1) выплаты налогов;
- 2) возмещения ущерба;
- 3) для кредитования физических и юридических лиц.

5. Источники формирования страховых фондов это:

- 1) налоги;
- 2) добровольные платежи;
- 3) благотворительные взносы;
- 4) трансферты и субвенции.

6. Укажите, какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:

- 1) сберегательная;
- 2) кредитная;
- 3) товарная;
- 4) рисковая;
- 5) превентивная;
- 6) производственная;
- 7) социальная.

7. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

- 1) жизни;
- 2) строений;
- 3) медицинское;
- 4) пассажиров воздушного транспорта;
- 5) инвестиций.

ТЕМА 2. Место страхования в рыночной экономике

1. Особенности организации финансов страховщиков.

1.1. Доходы, расходы, прибыль страховщика. Состав денежных фондов страховой компании, порядок образования и движение ресурсов.

1.2. Уставной капитал – размер, форма, структура. Состав и структура страховых резервов и иных фондов страховщика. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании.

1.3. Нормативные соотношения между активами и обязательствами страховщика. Расходы на ведение дела страховой компании, затраты на оплату труда.

2. Страховые резервы страховой организации.

- 2.1. Технические резервы страховой компании. Виды технических резервов и их предназначение. Порядок их формирования и использования.
- 2.2. Надзор за правильностью формирования страховых резервов.
3. Экономическая работа в страховой компании.
 - 3.1 Прогноз и планирование страховых операций страховой компании.
 - 3.2. Формирование уравновешенного страхового портфеля. Планирование поступления и выплат.
 - 3.3. Анализ результатов страховой деятельности на основе бухгалтерского и статистического учета и отчетности. Прибыль и рентабельность операций и отдельных видов страхования.
 - 3.4. Анализ состава затрат на проведение страховой деятельности. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией, планирование и анализ на превентивные меры.
4. Правила размещения страховых резервов.
 - 4.1. Инвестиционная деятельности страховщика, ее цель и принципы.
 - 4.2. Инвестиционная политика страховой компании.
 - 4.3. Оценка эффективности инвестиционной деятельности.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задание 1. Соискатель лицензии на право проведения страхования имущества и страхования ответственности представил в орган страхового надзора все необходимые документы, в т.ч. подтверждающие оплату уставного капитала в размере 28 млн. руб. Как вы считаете, каким будет решение регулирующего органа?

Задание 2. Организация представила в орган страхового надзора документы для получения лицензии на осуществление всех видов личного страхования. Рассчитайте минимальную сумму оплаченного уставного капитала, необходимую ей для получения лицензии.

Задание 3. Страховщик, доля иностранных инвесторов в уставном капитале которого составляет 52%, представил документы в Федеральную службу страхового надзора на право проведения обязательного страхования автогражданской ответственности. Будет ли принято положительное решение о выдаче лицензии данной страховой организации, если сумма оплаченного уставного капитала на момент подачи документов равна 132,8 млн. руб.

ТЕМА 3. Классификация видов в страховой деятельности

1. Компании по страхованию жизни и здоровья реализуют широкий спектр финансовых продуктов. Срочное страхование США.
2. Краткая характеристика подотраслей страхования жизни.

2.1. Особенности страхового интереса и страхового риска в личном страховании.

2.2. Основные принципы проведения страхования жизни. Особенности договоров страхования жизни, их существенные элементы.

3. Страхование жизни – общие принципы и особенности проведения страхования жизни.

3.1. Основные виды страхования жизни – страхование на случай смерти, страхование на дожитие, страхование ренты, смешанное страхование жизни.

3.2. Значение страхования жизни для развития страхового рынка и увеличения инвестиционного потенциала страховщиков.

ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ

Резервы страховых организаций рассматриваются отдельно по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни. Базой для расчета величины резерва служит поступившая в отчетном периоде страховая нетто-премия по заключенным договорам страхования. Величина данных резервов рассчитывается по формуле:

$$P = P_n * (100 + 0,25 * i) / 100 + П_0 * (100 + 0,125 * i) / 100 - B,$$

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

P_n - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода;

$П_0$ – страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

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

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

Задача 1. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн. руб. В течение 4-го квартала страховщик собрал страховых взносов 800

тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб., выкупных сумм – 50 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 7%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

Решение: $P = 1500 * (100 + 0,25 * 7)/100 + 0,9 * 800 * (100 + 0,125*7)/100 - 900 - 50 = 1302,55$ тыс. руб.

Задача 2. Величина резерва по страхованию жизни на 1 января – 600 тыс. руб. В течение первого квартала страховщик собрал 400 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 300 тыс. руб. Доля нетто-ставки в тарифе – 93%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 5%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 апреля.

Решение: $P = 600 * (100 + 0,25 * 5)/100 + 0,93 * 400 * (100 + 0,125*5)/100 - 300 = 681,825$ тыс. руб.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задача 1. Определите резерв незаработанной премии на 1 октября по двум договорам методом «pro rata temporis». Срок действия договора страхования имущества потребительского общества – с 1 февраля по 1 декабря текущего года, страховая премия по данному договору составила 220 тыс. руб. Срок действия договора добровольного страхования финансового риска непогашения кредита – с 1 июня по 1 ноября. Страховая премия по данному договору страхования составила 12 тыс. руб. Вознаграждение, выплаченное за заключение первого договора, - 6,8 тыс. руб., второго – 0,4 тыс. руб. Отчисления на финансирование предупредительных мероприятий по первому договору – 3,5 тыс. руб., по второму – 0,6 тыс. руб.

Задание 1. Определите направление страхования для следующих его видов:

Вид страхования	Направление страхования
Страхование детей	
Страхование ответственности за качество продукции (работ, услуг)	
Страхование иностранных инвестиций	
Страхование ритуальных услуг	
Страхование ответственности авиаперевозчика	
Страхование строительно-монтажных работ	
Страхование животных населения	
Страхование к бракосочетанию	
Страхование экологических рисков	
Страхование посевов	
Страхование оборудования находящегося в залоге при получении кредита в СБ РФ	

ТЕМА 4. Основы построения страховых тарифов

1. Классификация имущественного страхования.

- 1.1. Основные подотрасли и виды страхования. Особенности российского законодательства и практики.
- 1.2. Страхование имущественных интересов граждан. Особенности договоров имущественного страхования с гражданами. Субъекты страховых отношений в имущественном страховании.
- 1.3. Страхование домашнего имущества – самый массовый вид имущественного страхования у населения. Страхование средств транспорта, находящихся в личной собственности граждан. Основные виды и объем ответственности.
2. Морское страхование. Основные принципы организации морского страхования. Страхование судов – каско. Страхование грузов в морском страховании. Страхование фрахта.
3. Авиационное страхование. Страхование воздушных судов.
4. Страхование средств железнодорожного транспорта.
5. Страхование грузов.
6. Страхование другого имущества юридических и физических лиц. Страхование технических рисков. Страхование строительно – монтажных рисков. Страхование имущественных интересов банков и сопутствующие риски.
7. Страхование финансовых рисков.

ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ

Задача 1. Оценить дефицитность средств с использованием коэффициента профессора Коньшина, используя следующую исходную информацию:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 500 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 400.

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 3,5 руб. со 100 руб. страховой суммы, у страховой компании Б – 4,0 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Решение:

$K_A = 0,235$; $K_B = 0,245$. Следовательно, финансовая устойчивость по дефицитности средств у страховой компании А выше, чем у компании Б.

Задача 2. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией.

Страховая компания А имеет доход 166 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн. руб. Сумма расходов – 124,6 млн. руб., расходы на ведение дела – 4,6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет доходов 257,6 млн. руб. Остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн. руб. Сумма расходов – 279,5 млн. руб., расходы на ведение дела – 7 млн. руб.

Решение:

$K_{сф\ А} = 1,6$; $K_{сф\ Б} = 1,2$. Следовательно страховая компания А более финансов устойчивая.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задача 1. Размещение страховых резервов, сформированных компанией по договорам страхования жизни, характеризуется следующими данными:

Таблица 1 - Размещение страховых резервов компании

Направления вложения	Размещение резервов, млн. руб.
1. Государственные ценные бумаги	800
2. Ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти	600
3. Банковские вклады (депозиты)	700

4. Ценные бумаги	500
5. Права собственности на долю в уставном капитале	300
6. Недвижимость	400
7. Квартиры	200
8. Валютные ценности	100
9. Расчетный счет	100
10. Ссуды	400
<i>Итого</i>	4100

Мини-тесты

1. Укажите особенные организационно-правовые формы, характерные для страховой деятельности:

- 1) общества с ограниченной ответственностью;
- 2) негосударственные пенсионные фонды;
- 3) унитарные предприятия;
- 4) общества взаимного страхования;
- 5) некоммерческие фонды.

2. Создание страховых пулов преследует цели:

- 1) обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- 2) ограничения страховых операций для некоторых страховщиков, например иностранных;
- 3) проведения контролирующих функций;
- 4) увеличения страховой емкости регионального страхового рынка.

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

- 1) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования;
- 2) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от имени и по поручению страховщика;

3) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от имени страхователя и по поручению страховщика;

4) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от своего имени и по поручению страхователя.

4. Укажите, что относится к функциям страхового маркетинга:

- 1) обеспечение своевременной уплаты страховых взносов;
- 2) разработка условий страхования и реклама;
- 3) контроль работы страховых агентов;
- 4) расчет страховых взносов и страхового возмещения;
- 5) комплексное изучение страхового рынка.

5. Укажите составные элементы страхового рынка согласно отраслевой классификации:

- 1) местный, региональный, национальный, международный рынки;
- 2) рынки имущественного и личного страхования;
- 3) государственный и частный рынки.

6. Укажите, какие из предложенных документов необходимы для получения страховой компанией лицензии на осуществление страховой деятельности:

- 1) положение об оплате труда страховых агентов;
- 2) сведения о составе акционеров (участников);
- 3) сведения о работниках страховой компании;
- 4) справка банка о размере оплаченного уставного капитала;
- 5) аудиторское заключение.

7. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

- 1) после подписания договора всеми участвующими сторонами;

- 2) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;
- 3) со дня, указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов;
- 4) со дня подписания договора;
- 5) после наступления страхового случая.

8. Договор страхования считается недействительным:

- 1) при одновременном страховании жизни и имущества страхователя по одному договору;
- 2) если объектом страхования является конфискованное имущество;
- 3) при принятии судом соответствующего решения;
- 4) при ликвидации страховщика;
- 5) при заключении договора после страхового случая;
- 6) в случае смерти опекуна страхователя — недееспособного физического лица.

9. Укажите, что из перечисленного не является обязанностью страхователя:

- 1) проведение экспертной оценки объекта страхования;
- 2) своевременная уплата страховых взносов;
- 3) сообщение всей необходимой информации по объекту страхования;
- 4) учет количества и размеров страховых сумм договоров имущественного страхования;
- 5) определение размера страховых выплат.

10. Укажите, с какого момента договор страхования теряет силу:

- 1) смерть страхователя — третьего лица после единовременной уплаты страховых взносов;
- 2) выплата страховой суммы до истечения срока действия договора;

3) наступление срока, указанного в страховом договоре, при отсутствии страховых выплат.

11. Укажите причины, согласно которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

1) сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;

2) в случае произведенных страхователем мероприятий, частично уменьшивших ущерб объекту страхования при страховом случае;

3) возмещение страхователю понесенного ущерба виновным третьим лицом;

4) несвоевременная подача страхователем документов, подтверждающих наступление страхового события.

ТЕМА 5. Страхование ответственности

1. Правовые основы возможности страхования ответственности.

1.1. Объекты и субъекты страхования ответственности. Гражданская ответственность, формы ее проявления и реализации. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность. Право на возмещение ущерба.

1.2. Проблемы организации страхования ответственности.

2. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.

2.1. Разовые страховые полисы.

2.2. Морское страхование. Иные виды страхования гражданской ответственности: предпринимателей, товаропроизводителей, профессиональной, личной ответственности, руководителей и управленцев.

2.3. Страхование ответственности работодателей.

2.4. Страхование ответственности перевозчиков.

ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ

Задача 1. Стоимостная оценка объекта страхования 15 млн. руб., страховая сумма 3,5 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 7,5 млн. руб.

Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Решение: $СВ = 7,5 * 3,5/15 = 1,75$ млн. руб.

Задача 2. Автотранспорт застрахован по системе первого риска на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля 90 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля 80 тыс. руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Решение: $СВ = 60$ тыс. руб

Задача 3. Урожай ржи застрахован по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 14 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 500 га. Фактическая урожайность ржи составила 12,8 ц с 1 га. Закупочная цена ржи 170 руб. за 1 ц.

Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Решение: $У = (12,8 - 14) * 500 * 170 = - 102$ тыс. руб.

$СВ = 71,4 * 0,7 = 71,4$ тыс. руб.

Задача 4. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 150 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб., при которой

предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя 8,5 тыс. руб.

Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Решение: $СП = 150 * 0,003 * 0,96 = 0,432$ тыс. руб.

$СВ = 8,5 - 2 = 6,5$ тыс. руб.

Задача 5. Свекла застрахована по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 258 тыс. руб. с 1 га. Фактическая стоимость урожая в сопоставимых ценах составила 251 тыс. руб. с 1 га. Площадь посева 400 га. Ущерб возмещается в размере 70%. С учетом исходных данных размер ущерба составит:

$(258-251) \times 400 = 2,8$ млн. руб.

Страховое возмещение будет равно:

$70\% \times 2,8 = 1,96$ млн. руб.

Задача 6. В фермерском хозяйстве имеется 30 голов крупнорогатого скота от 1 до 2 лет. Средний живой вес, по статистическим данным, составляет 300 кг. Государственная закупочная цена – 9 руб. за 1 кг живого веса. Тарифная ставка составляет 0,003 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Тогда по обязательному страхованию страховая сумма на 1 голову скота равна:

$9 \times 300 = 2,7$ тыс. руб.

Страховые платежи по обязательному страхованию для 30 голов скота:

$\frac{0,003 \times 2,7 \times 30}{100} = 2,43$ тыс. руб.

ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задача 1. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 тыс. руб. Стоимость автомобиля 70 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля 34 тыс. руб.

Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Задача 2. Урожай белокочанной капусты застрахован по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 3,0 тыс. руб. с 1 га. Фактическая стоимость посева составила 2,4 тыс. руб. с 1 га. Площадь посева 400 га. Ущерб возмещается в размере 70%. Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Задача 3. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 600 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,0 тыс. руб.

Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.

Мини-тесты

1. Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании равна:

- 1) восстановительной стоимости объекта страхования;
- 2) балансовой стоимости объекта страхования;
- 3) остаточной стоимости объекта страхования.

2. Превышение страховой суммы над действительной стоимостью имущества возможно в случае:

- 1) страхования одного имущества одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков;
- 2) страхования одного имущества от разных рисков по нескольким отдельным договорам страхования;
- 3) страхования разного имущества от одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков.

3. Контрибуционные расчеты предусматривают:

- 1) расчет страховых сумм;
- 2) расчет страхового возмещения при «двойном страховании»;
- 3) расчет сумм ущерба и страховых выплат.

**4. Для каких целей в договоре страхования применяется фран-
лиза:**

- 1) для досрочного прекращения договора страхования;
- 2) для изменения ответственности страховщика;
- 3) для уменьшения страхового взноса;
- 4) для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков.

5. Сострахование — это:

- 1) страхование одного и того же риска двумя и более страхов-
щиками;
- 2) страхование одним страховщиком двух и более рисков;
- 3) двойное страхование одного и того же риска.

6. Условия возникновения контрибуции:

- 1) наличие одинаковых рисков по нескольким договорам
страхования;
- 2) наличие одинаковых выгодоприобретателей по нескольким договорам
страхования;
- 3) наличие одинаковых объектов страхования и одинаковых
рисков по нескольким договорам страхования.

**7. Виды имущества юридических лиц, принимаемые страховщи-
ком на страхование:**

- 1) объекты незавершенного строительства;
- 2) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
- 3) здания и сооружения;
- 4) средства транспорта;
- 5) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

**8. Стандартными основаниями для отказа страхователю в
страховой выплате по страхованию имущества юридических лиц
являются:**

- 1) получение страхователем соответствующего возмещения убытка от виновного в его причинении лица;
- 2) противоправные действия третьих лиц в отношении объекта страхования;
- 3) увеличение стоимости объекта в период действия договора страхования до наступления страхового случая;
- 4) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая.

9.Автокаско предусматривает возмещение ущерба:

- 1) при наступлении ответственности автоперевозчика;
- 2) при повреждении, уничтожении транспортного средства;
- 3) при нанесении вреда пассажирам и грузам, перевозимым автотранспортом.

10. Факторы, принимаемые во внимание при исчислении страховой суммы в страховании средств автотранспорта:

- 1) марка автомобиля;
- 2) год выпуска автомобиля;
- 3) номер двигателя;
- 4) условия хранения автомобиля (гараж, охраняемая стоянка);
- 5) собственник транспортного средства.

11. Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:

- 1) управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения;
- 2) управление транспортным средством его арендатором;
- 3) использование транспортного средства для обучения вождению;
- 4) причинение ущерба в другом регионе.

12. Основными видами страхования в ипотечном кредитовании являются:

- 1) страхование жизни и здоровья заемщика;
- 2) страхование профессиональной ответственности оценщиков;
- 3) обязательное медицинское страхование;
- 4) страхование финансовых рисков;
- 5) страхование залога.

13. Выгодоприобретателями в личном страховании являются:

- 1) застрахованные третьи лица;
- 2) получатели страховых сумм в случае смерти страхователя;
- 3) родственники страхователя в случае его смерти.

14. Максимальный размер страховой суммы по договору личного страхования:

- 1) не установлен;
- 2) определяется по согласованию между страховщиком и страхователем;
- 3) определяется независимыми экспертами.

15. Страховым случаем в добровольном медицинском страховании считается:

- 1) наступление заболевания страхователя (застрахованного);
- 2) обращение застрахованного лица за медицинской помощью;
- 3) получение страхователем (застрахованным лицом) медицинской помощи.

16. Субъектами добровольного медицинского страхования являются:

- 1) медицинское учреждение;
- 2) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- 3) страховая организация;
- 4) страхователи.

17. Укажите, какие факторы учитываются при определении размеров страховых взносов в добровольном медицинском страховании:

- 1) возраст страхователя (застрахованного);
- 2) состояние здоровья страхователя (застрахованного);
- 3) получаемые компенсации по социальному страхованию (обеспечению);
- 4) характер профессиональной деятельности страхователя (застрахованного).

18. Укажите характерные для ДМС основания для отказа страховщика произвести страховую выплату:

- 1) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- 2) получение медицинских услуг, не предусмотренных договором страхования;
- 3) совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 4) получение медицинских услуг в учреждениях, не предусмотренных договором страхования.

19. Что будет характеризоваться как несчастный случай по договору страхования от несчастных случаев:

- 1) инфекционное заболевание;
- 2) ожог;
- 3) острое отравление;
- 4) травмы;
- 5) хроническое заболевание.

20. Какие факторы учитываются при изменении (увеличении или уменьшении) базового страхового тарифа при страховании от несчастных случаев:

- 1) территория страхования;
- 2) профессия;
- 3) коллективный или индивидуальный договор страхования;
- 4) условия труда;
- 5) состояние здоровья застрахованного лица.

ТЕМА 6. Страховой рынок России.

Проблемы и перспективы развития

1. Рынок – понятие и структура. Экономические законы рыночного хозяйства.

1.1. Страховой рынок России. Общая характеристика, структура участников.

2. Продавцы страховых услуг – страховщики.

2.1. Основные формы организации страховых компаний. Требования к созданию и функционированию страховых организаций.

2.2. Общества взаимного страхования – особенности организации и проведения страховой деятельности.

2.3. Перестраховщики – их роль и значение на страховом рынке. Особенности учреждения и деятельности медицинских страховых компаний.

3. Покупатели страховых продуктов – страхователи. Особенности проявления страховых интересов страхователей в различных видах страхования. Юридические и физические лица.

4. Страховые посредники – необходимость и их роль в процессе страхования.

4.1. Страховые агенты. Организация их деятельности, особенности правового положения и их роль в расширении страховых операций.

4.2. Страховые брокеры. Правовой статус, общие принципы организации продажи страховых продуктов через брокеров.

5. Страховые продукты – страховая услуга. Многообразие предложения и спроса. Основные критерии оценки спроса и предложения страховых услуг.

6. Количественные и качественные характеристики страхового рынка России.

6.1. Этапы становления рыночных отношений в страховом предпринимательстве.

6.2. Особенности современного этапа развития страхования.

6.3. Перспективы и проблемы развития отдельных секторов страхового рынка России и его вхождение в мировое сообщество

ПРИМЕРЫ РЕШЕНИЯ

Задача 1. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,8%, от 1 до 5 лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%.

Определите страховой взнос транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1 года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 тыс. руб.

Решение: $СВ = 4 * 120 * 5,8/100 + 3 * 120 * 3,6/100 + 2 * 120 * 2,9/100 = 47,76$ тыс. руб.

Задача 2. В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 тыс. руб., второму – на сумму 55 тыс. руб.

Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

Решение: $СОБ_1 = 50 * 45/(45+55) = 22,5$ тыс. руб.; $СОБ_2 = 50 * 55/(45+55) = 27,5$ тыс. руб.

Задача 3. В договоре добровольного страхования установлен лимит ответственности страховщика на один страховой случай - 50 тыс. руб., а

лимит ответственности по требованиям каждого потерпевшего – 25 тыс. руб. Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему, используя условие задачи 3.

Решение: $COб_1 = COб_2 = 25$ тыс. руб.

Задача 4. Условия договора предусматривают лимит ответственности на один страховой случай 50 тыс. руб. и лимит ответственности на весь срок договора 100 тыс. руб. В период действия договора произошло три страховых случая: ущерб по первому составил 60 тыс. руб., ущерб по второму 30 тыс. руб., ущерб по третьему – 40 тыс. руб. Каковы были суммы страховых выплат в каждом из указанных страховых случаев?

Решение: $CB_1 = 50$ тыс. руб.; $CB_2 = 30$ тыс. руб.; $CB_3 = 20$ тыс. руб.

Задача 5. В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 60 тыс. руб., условная франшиза – 5 тыс. руб. В результате упущения, совершенного при выполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика, – 0,6 тыс. руб.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

Решение: $CB = 45 + 2 = 47$ тыс. руб.

Задача 6. В результате крушения самолета погибли 32 пассажира, 6 членов экипажа, утрачены 296 кг багажа и вещи, находящиеся при пассажирах. Определите сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если члены экипажа, пассажиры, багаж и вещи, находящиеся при пассажирах, застрахованы перевозчиком по минимуму.

Решение: $CB = 38 * 1000 + 296 * 2 + 32 * 10 = 38912$ МРОТ

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задача 1. При добровольном страховании условиями договора гражданской ответственности владельца автомашины предусмотрен лимит ответственности на один страховой случай – 100 тыс. руб. и лимит ответственности на весь срок договора – 200 тыс. руб. В период действия договора произошло три страховых случая: ущерб по первому составил 80 тыс. руб., по второму – 120 тыс. руб., по третьему – 50 тыс. руб.

Определите страховые возмещения, выплаченные страховщиком по каждому страховому случаю.

Задача 2. В результате крушения самолета погибли 6 членов экипажа, 53 пассажира, утрачены 1026 кг багажа и вещи, находящиеся при пассажирах.

Определите сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если в договоре страхования предусмотрены лимиты ответственности страховщика:

- а) за вред, причиненный жизни и здоровью членов экипажа и пассажиров, - в размере 1200 установленных законодательством МРОТ;
- б) за вред, причиненный багажу, - в размере 2,5 МРОТ за 1 кг багажа;
- в) за вещи, находящиеся при пассажирах, в размере 12 МРОТ.

Задача 3. В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 200 тыс. руб., безусловная франшиза – 5 тыс. руб. В результате упущения, совершенного при выполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 169 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2,1 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом с согласия страховщика, - 1,5 тыс. руб.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком пострадавшему третьему лицу.

Задание 1. Как протекает процесс либерализации страхового рынка в РФ? Какие мероприятия в этом направлении уже проведены? Какие основные задачи ставятся на перспективу?

Какие из приведенных характеристик подходят для описания состояния российского рынка страхования: монополизированный, устойчивый, динамично развивающийся, сегментированный,

соответствующий современным потребностям общества, капитализированный, информационно открытый?

Задание 2. Как вы понимаете фразу, приведенную в «Концепции развития страхования в РФ»: «Развитие страхования благоприятно повлияет на предпринимательскую активность граждан»?

ТЕМА 7. Система международного страхования

1. Понятие мирового страхового хозяйства. Основные региональные страховые рынки мира. Тенденции и перспективы их развития.
2. Лондонский страховой рынок. Особенности правового статуса корпорации Ллойд’с. Структура и организация функционирования корпорации. Значение и роль на лондонском рынке. Особенности правового регулирования деятельности Ллойд’с на рынках других стран.

3. Особенности регулирования страховой деятельности в странах Европейского Сообщества. Директивы ЕС.

4. Взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

4.1. Проблемы участия иностранных страховых компаний в развитии страхования на территории России.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ

Задание. Как вы думаете развитие страхования благоприятно повлияет на развитие международных экономических отношений? Обоснуйте свой ответ.

Мини - тест

1. Основным признаком глобализации мирового страхового рынка является...

- а) действие иностранных страховщиков на российском страховом рынке;
- б) уничтожение законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми рынками;
- в) перестрахование крупных рисков в иностранных страховых компаниях;
- г) открытие представительств страховых компаний за рубежом.

2. Страховой рынок стран Европейского Содружества отличается...

- а) ярко выраженными национальными особенностями;
- б) единообразием важнейших условий обслуживания страхователей из различных стран Европейского Содружества;
- в) одинаковыми законодательными требованиями к страховым тарифам.

3. Разрешается ли непосредственная деятельность иностранных страховых компаний в России?

а) да

б) нет

4. Социальное страхование крупнейших европейских стран направлено, прежде всего, на защиту...

а) трудящихся

б) работодателей

в) владельцев средств производства

5. Пенсионное страхование в Германии проводится преимущественно за счет...

а) работников

б) работодателей

в) государства

г) работодатели и работники платят примерно поровну

6. Медицинское страхование в США является...

а) преимущественно обязательным

б) преимущественно добровольным

7. Какая страна законодательно ввела социальное страхование на случай необходимости ухода при болезни и старости?

а) США

б) Германия

в) Нидерланды

г) Великобритания

д) Россия

8. Английский Lloyd's является...

а) акционерным обществом

б) ассоциацией страховщиков

в) обществом взаимного страхования

9. Каково сегодня соотношение долей США, стран Европы и стран Азии на мировом рынке?

а) доля США самая большая

б) доля стран Европы самая большая

в) доли США, стран Европы и стран Азии примерно равны

10. Как развивается страховой рынок стран Азии?

а) медленнее, чем в странах западной Европы и США

б) быстрее, чем в странах западной Европы и США

Тест (итоговый)

1. В развитии страхования жизни большое значение сыграло:

- A. развитие медицины;
- B. развитие теории вероятностей;
- C. развитие статистики;
- D. развитие НТП.

2. Принципы добровольного страхования - это:

- A. выборочный охват страхования;
- B. нормирование страхового обеспечения;
- C. страхование ограничено сроком действия договора;
- D. автоматичное распространение страхования.

3. В добровольном страховании действие страхового договора начинается:

- A. с момента его заключения;
- B. с момента внесения первого страхового взноса;
- C. с даты, указанной в договоре;
- D. независимо от внесения страховых платежей.

4. Функциями страхования являются:

- A. рисковая и предупредительная;
- B. сберегательная и контрольная;
- C. распределительная, кредитная и инвестиционная;
- D. стимулирующая, учетная.

5. Обеспечивает ли страхование регулирование денежного оборота?

- A. да;

- В. нет;
- С. частично;
- Д. в полном объеме.

6. Договор, согласно которому оригинальный страховщик (цедент) должен передать, а перестраховщик принять все риски по данному виду страхования – это:

- А. пропорциональное перестрахование;
- В. непропорциональное перестрахование;
- С. облигаторное перестрахование;
- Д. ни один из перечисленных вариантов.

7. Объектами личного страхования являются:

- А. жизнь;
- В. личное имущество;
- С. трудоспособность человека;
- Д. вред, причиненный юридическому лицу.

8. К системам имущественного страхования относятся:

- А. страхование по действительной стоимости имущества;
- В. страхование по системе первого риска;
- С. страхование по системе двойной отчетности;
- Д. страхование по системе пропорциональной ответственности.

9. Процесс планирования страховой деятельности включает следующие элементы:

- А. выбор цели и задач;
- В. последовательность действий для реализации плана;
- С. оценку затрат на осуществление плана;
- Д. контроль за ходом выполнения плана.

10. Обычные условия договора – это:

- A. Условия являются необходимыми для договоров определенного вида. Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным пунктам. Если хотя бы по одному из существенных условий стороны не пришли к соглашению, то договор не может быть заключен;
- B. условия, имеющиеся во всяком договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное;
- C. условия договора предписываются сторонам законодательством для согласования;
- D. условия договора, касаются отдельного конкретного риска, причем данное соглашение всегда имеет преимущества перед общим содержанием договора.

11. Международные принципы страхования:

- A. наличие имущественного интереса и наивысшая степень доверия сторон;
- B. наличие причинно-следственной связи между убытками и событиями их вызвавшими;
- C. суброгация (передача страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб);
- D. целевой направленности и непрерывности процесса.

12. Риски, основанные на отрицании или игнорировании объективного подхода к действительности – это:

- A. объективные риски;
- B. субъективные риски;
- C. универсальные риски;
- D. экологические риски.

13. Страхование от несчастных случаев предоставляет страхователям следующие гарантии:

- A. выплату фиксированной страховой суммы на случай смерти;
- B. выплату расчетной страховой суммы при получении инвалидности;
- C. ежедневное пособие при временной утрате трудоспособности;
- D. оплату расходов на лечение и реабилитацию.

14. Экономические задачи добровольного медицинского страхования:

- A. обеспечение воспроизводства населения;
- B. защита доходов граждан и их семей;
- C. финансирование здравоохранения, улучшение его материальной базы;
- D. развитие сферы медицинского обслуживания.

15. Операция между двумя страховыми компаниями, при которой одна из них принимает часть риска по страховому договору в обмен на выплату страховой премии - это:

- A. сострахование;
- B. страхование;
- C. перестрахование.
- D. двойное страхование.

16. Способы возмещения при имущественном страховании:

- A. стационарное лечение;
- B. денежное возмещение и восстановление;
- C. амбулаторное лечение;
- D. ремонт и замена.

17. Страховая премия - это:

- A. страховой взнос;
- B. страховой платеж;

- C. страховое возмещение;
- D. страховая сумма.

18. Страховая стоимость - это:

- A. денежная сумма, на которую страхуется объект страхования;
- B. фактическая стоимость объекта страхования;
- C. сумма, выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового риска;
- D. рискованная надбавка.

19. Страховой портфель - это:

- A. количество объектов которые могут быть застрахованы;
- B. количество объектов застрахованных;
- C. разница совокупной страховой суммы;
- D. страховая сумма.

20. Страховое событие - это:

- A. фактически произошедшее страховое событие;
- B. потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования;
- C. преднамеренное действие;
- D. ни один из перечисленных вариантов.

21. Подотрасли страхования ответственности включают:

- A. страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта;
- B. страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских) рисков;
- C. страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
- D. страхование технических, космических, производственных рисков.

22. Страхование ответственности может быть:

- A. полной;
- B. расширенной;
- C. ограниченной;
- D. частичной.

23. Страховое поле - это:

- A. общее количество застрахованных объектов;
- B. количество заключенных страховых договоров;
- C. общее количество объектов, которые могут быть застрахованы;
- D. часть, заключенных страховых договоров.

24. Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (в договорах перестрахования) – это:

- A. страховой агент;
- B. страховой брокер;
- C. страхователь;
- D. страховщик.

25. Страхователи могут относить на себестоимость продукции затраты по добровольному страхованию в размере:

- A. до 3 %;
- B. до 2 %;
- C. до 2,5 %;
- D. ни один из указанных вариантов.

26. Общества взаимного страхования – это:

А. организация, участники которой в соответствии с заключенными между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом. При этом данное лицо может быть участником только одного товарищества;

В. общество, в котором уставный капитал предоставлен пакетом акций, выпускаемых в наличной или безналичной форме, которые выкупаются учредителями либо частично продаются по открытой подписке;

С. публично-правовая форма организации страхового фонда, основанная государством. Организация государственных страховых компаний осуществляется путем их учреждения государством или национализации акционерных страховых компаний (форма вмешательства государства в деятельность страхового рынка).

Д. форма организации страхового фонда на основе паевого участия его членов. Участник общества выступает в качестве страховщика и страхователя. Страхователь ставший членом общества участвует в распределении прибыли и убытков по результатам деятельности за год. Страхователям принадлежат все активы компании.

27. Премия, которая путем ее уменьшения позволяет страховщику в условиях рынка привлечь максимально возможное число потенциальных страхователей – это:

- А. конкурентная премия;
- В. необходимая премия;
- С. перестраховочная премия;
- Д. предварительная премия.

28. Страхование транспортных средств проводится:

- А. на случай стихийных бедствий, взрыва, пожара;

- В. на случай похищения (кражи, угона) транспортного средства;
- С. на случай повреждения, связанного с расходами по переделке и усовершенствованию, а также с потерей эксплуатационных качеств и товарного вида;
- Д. на случай повреждения средства транспорта в результате дорожно-транспортного происшествия, аварии.

29. Минимальная ответственность по отдельному риску по договору страхования не может превышать:

- А. величины уставного капитала страховщика;
- В. 50 % величины уставного капитала страховщика;
- С. 10 % собственных средств страховщика;
- Д. 30% собственных средств.

30. К доходам страховой компании относят:

- А. доходы от страховой деятельности;
- В. доходы от инвестиционной деятельности;
- С. доходы от реализации товаров, работ, услуг и аренда;
- Д. доходы от консультационной деятельности.

31. Риск ликвидности – это:

- А. риск потери вкладов в банках и процентов по ним;
- В. вероятность потери средств, вложенных потенциальным инвестором;
- С. связан с возможным убытком при реализации ликвидных ценностей из-за снижения их потребительной стоимости;
- Д. опережение обесценивания денег по сравнению с ростом цен.

32. Страховая оценка – это:

- А. определенная договором страхования денежная сумма;
- В. определение страховой стоимости имущества;

- C. плата за страхование;
- D. денежная сумма, установленная законом.

33. Создание страхового резервного фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом в обязательном или добровольном порядке – это:

- A. самострахование;
- B. двойное страхование;
- C. перестрахование;
- D. взаимное страхование.

34. Основные условия и порядок производства страховой выплаты страховщиком:

- A. наличие действующего договора страхования;
- B. соблюдение страхователем Правил (Условий) страхования;
- C. наличие заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата);
- D. наличие документально подтвержденной информации об обстоятельствах страхового случая.

35. Принцип прибыльности (рентабельности) предполагает:

- A. максимальную надежность размещения средств;
- B. получение постоянного и достаточно высокого дохода;
- C. быстрое превращение объектов инвестирования в ликвидные средства;
- D. превышение доходности над расходами.

36. Функциями риска являются:

- A. аналитическая и инновационная;
- B. регулятивная и защитная;
- C. сберегательная и инвестиционная;

D. социальная и информационная.

37. Финансовые риски – это:

- A. предпринимательские риски;
- B. коммерческие риски;
- C. кредитные риски;
- D. биржевые и кредитные риски.

38. Объектами имущественного страхования являются:

- A. средства водного и воздушного транспорта;
- B. трудоспособность человека;
- C. антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов;
- D. документы, ценные бумаги, рукописи.

39. Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного:

- A. личного страхования;
- B. имущественного страхования;
- C. страхования ответственности;
- D. перестрахования.

40. Сберегательную функцию выполняют следующие разновидности личного страхования:

- A. смешанное страхование жизни;
- B. страхование строений;
- C. страхование животных;
- D. страхование к бракосочетанию.

41. К функциям маркетинга в страховании относят:

- A. стимулирующую и распределительную;
- B. аналитическую и производственную;

- C. сбытовую и функцию управления;
- D. плановую и средства платежа.

42. Объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков (прежде всего для страхования опасных, крупных и малоизвестных рисков) – это:

- A. взаимное страхование;
- B. самострахование;
- C. двойное страхование;
- D. страховой пул.

43. Сумма результативного и переходящего взносов, резервированных в текущем году и переходящих на следующий год – это:

- A. резервный взнос;
- B. переходящий взнос;
- C. перестраховочный взнос;
- D. эффективный взнос.

44. Нормативное соотношение между активами и принятыми страховыми обязательствами выглядит следующим образом:

- A. Активы \leq Страховые обязательства;
- B. Активы = Страховые обязательства;
- C. Активы \geq Страховые обязательства;
- D. ни один из перечисленных вариантов.

45. Искусственное снижение цен на товары в целях устранения конкуренции на рынке – это:

- A. деноминация;
- B. инфляция;
- C. демпинг;
- D. девальвация.

46. Накопленный взнос – это:

- A. достаточный взнос;
- B. натуральный взнос;
- C. сберегательный взнос;
- D. резервный взнос.

47. Риск, означающий возможность получения отрицательного или нулевого результата – это:

- A. универсальный риск;
- B. чистый риск;
- C. индивидуальный риск;
- D. валютный риск.

48. Фонд организуемый за счет обязательных страховых денежных взносов физических и юридических лиц в целях защиты временно или постоянно нетрудоспособных, а также малоимущих лиц – это:

- A. фонд самострахования;
- B. централизованный государственный резервный фонд;
- C. фонд социальной защиты населения;
- D. страховой фонд страховщика.

49. Денежное вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам за привлечение объектов на страхование – это:

- A. выкупная сумма;
- B. комиссия страховая;
- C. страховая сумма;
- D. страховое возмещение.

50. Коэффициент ущерба - это:

- A. экономический показатель деятельности страховщика, позволяющий сопоставить его расходы на выплаты с объемом ответственности;
- B. показатель отражающий средний уровень потерь страховых сумм по всем объектам в результате наступления страховых случаев;
- C. показатель, характеризующий сосредоточение рисков в пределах ограниченного пространства в единицу времени, т.е. опустошительность страхового случая;
- D. показатель, характеризующий степень утраты стоимости застрахованных объектов вследствие страховых случаев в пределах установленной страховой суммы.

ГЛОССАРИЙ

Актuarные расчеты – совокупность экономико-математических методов расчетов тарифных ставок.

Бонус – скидка с суммы страховой премии в абсолютных величинах, процентах или промиллях, которую предоставляет страховщик за оформление договора страхования на особо выгодных для него условиях. Величина бонуса отражается в полисе.

Диверсификация – расширение активности крупных страховых обществ за рамками основного бизнеса. Чем больше направлений деятельности у страховщика, тем выше уровень диверсификации. Выделяют относительную (узкоспекторную) и безотносительную (широкоспекторную) диверсификацию, т.е. не связанную с основной деятельностью страхового общества.

Договор перестрахования – юридическое соглашение (двусторонняя сделка) между цедентом и перестраховщиком, при котором одна сторона – цедент – обязуется передавать, а другая – перестраховщик – принимать риски в перестрахование а определенных условиях.

Договор страхования – соглашение (юридическая сделка) между страхователем и страховщиком, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Кумуляция – совокупность страховых рисков, при которых большое количество объектов страхования со значительными страховыми суммами может быть затронуто одним и тем же страховым случаем (например, землетрясением), причиняющим катастрофический ущерб.

Контралимент – полученный перестраховочный интерес.

Объекты страхования – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда имуществу или личности физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Объем страховой ответственности – перечень конкретных событий (например, кража, пожар), предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

Общество взаимного страхования – взаимная страховая компания, членами и владельцами которой являются держатели страховых полисов. Форма организации страхового фонда.

Объекты страхования:

- в личном страховании - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан;
- в имущественном страховании – здания, сооружения, транспортные средства, фрахт коллекции, домашнее имущество, перевозимые грузы и другие материальные ценности;
- в страховании гражданской ответственности – гражданская ответственность страхователя за материальный ущерб, причиненный третьим лицам (например, при эксплуатации средств повышенной опасности).

Система обеспечения первого риска – предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Предельная система страхового обеспечения – возмещению подлежат только относительно крупные убытки, выходящие за пределы допустимых. Встречается крайне редко.

Перестрахование – система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей

ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля. Выступает как страхование одним страховщиком (цедентом) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Перестраховщик – страховщик, принимающий риски перестрахования.

Пропорциональное перестрахование – форма организации договоров перестрахования. Включает квотные, эксцедентные и квотно-эксцедентные договоры.

Риск:

1. Опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление. Фактор риска и необходимость возмещения ущерба в результате его проявления вызывают его необходимость в страховании;
2. Объект страхования;
3. Вид ответственности страховщика.

Рисковые обстоятельства – факторы, которыми определяется регистрация риска для данной рисковой совокупности. Рисковые обстоятельства – условия осуществления (реализации) риска, анализируются страховщиком. Исходя из рисковых обстоятельств определяется тариф.

Системы страхового обеспечения – методы расчета страхового возмещения:

- пропорциональный;
- первого риска;
- предельный.

Страхование – экономическая категория: система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Выражает отношения по защите

имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

По форме проведения страхование подразделяется на:

- обязательное (в силу закона);
- добровольное (в силу договора сторон).

По виду страховых интересов:

- личное;
- имущественное;
- гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами.

Кроме того выделяют социальное страхование, медицинское, противопожарное и т.д.

Страхователь:

1. Физическое или юридическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в гражданско-правовые отношения со страховщиком в силу закона или двусторонней сделки (договора);
2. Владелец страхового полиса (полисодержатель).

Страховая оценка – стоимость имущества, определяемая для целей страхования. *На практике используется страховая оценка по действительной стоимости; по заявленной стоимости, но не свыше предела, установленного страховщиком; по рыночным ценам и т.д.* Для правильной страховой оценки страховщиком при необходимости привлекаются квалифицированные эксперты. Информация о страховой оценке служит исходной базой для определения тарифной ставки и конкретной страховой премии.

Страховая премия – оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования. Определяется исходя из тарифной ставки, страховой суммы, срока страхования и др. факторов. Вносится страхователем одновременно

авансом при вступлении в страховые отношения или частями в течение всего срока страхования. Размер страховой премии отражается в страховом полисе.

Страховая стоимость – действительная, фактическая стоимость объекта страхования.

Страховая сумма – денежная сумма, адекватная страховому интересу и страховому риску, на которую застрахованы материальные ценности, гражданская ответственность, жизнь и здоровье страхователя. Это определенная договором или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса или страховой выплаты. *В международной страховой практике страховую сумму называют страховым покрытием.*

Страховая выплата – имеет вид страхового возмещения при страховом случае с имуществом или страхового обеспечения при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица.

Страховое возмещение – сумма выплаты из страхового фонда в покрытие ущерба в имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. *Оно может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования.*

Страховое событие – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

Страховое поле – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием. Выражается в проценте охвата. *В настоящее время более широко используется термин «емкость страхового рынка», адекватный по смыслу.*

Страховой агент – аквизитор: физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями. Заключает договоры страхования,

инкассирует страховые взносы, ведет организационно-массовую работу среди клиентов.

Страховой брокер – аквизитор: физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика.

Страховой взнос – плата за страхование, которую страхователь обязан внести в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

Страховой полис – денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия. Различают:

- стандартный страховой полис – выписывается страховщиком по широкому кругу типичных страховых рисков, носящих массовый характер;
- индивидуальные – отражают личностные страховые интересы, обычно связанные с профессиональной карьерой.

Страховой портфель:

1. Фактическое количество застрахованных объектов или число договоров страхования, документально подтвержденных в делах страховщика;
2. Совокупность страховых рисков, принятых страховщиком за определенный период.

Страховой рынок – система экономических отношений по поводу страхования. Экономическая среда функционирования страховщиков. В узком смысле страховой рынок – совокупность страховых обществ. Деятельность страхового рынка регулируется государственным страховым надзором.

Страховой случай – фактически наступившее страховое событие, влекущее обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Страховой фонд – элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно - организационном управлении у страховщика.

Тарифная ставка – цена страхового риска. Брутто-ставка в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в течение определенного временного отрезка (срока страхования).

Брутто-ставка – это рассчитанная актуарием нетто-ставка плюс нагрузка.

Нетто-ставка – отражает расходы страховщика на выплату из страхового фонда; нагрузка – расходы страховщика на ведение дела, оплату посреднических услуг (комиссионное вознаграждение) страховых агентов или брокеров и др. расходы.

Франшиза – предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вывчитаемую) франшизы, которые устанавливаются в процентах или абсолютной величине к страховой сумме.

Фронтирование – прием на страхование или в перестрахование рисков с целью передачи их полностью (100 %) другим страховым или перестраховочным компаниям, часто по просьбе последних за соответствующее вознаграждение.

Примерный перечень вопросов к зачету.

1. Основные понятия в страховом деле.
2. Классификационная система страхового дела.
3. Страховые рынки.
4. Понятие и значение страхования в производстве.
5. Современные тенденции развития страхования.
6. Перспективное место страхового дела в международной практике.
7. Социально ориентированный маркетинг в страховании.
8. Организация управления маркетинга в страховании.
9. Организация маркетинговой службы в страховой компании.
10. Маркетинговое планирование.
11. Мотивация потребителей страховой продукции.
12. Основная модель страхового рынка в США.
13. Исследование страхового рынка.
14. Система сбора и анализа информации при исследовании страхового рынка
15. Законодательство по страхованию.
16. Экономическая сущность и назначение личного страхования.
17. Страховщик и страхователь - субъекты страховых отношений, их права и обязанности, для системы страхования в США.
18. Общий порядок проведения страхования; правила и договор страхования; страховой тариф.
19. Лондонский страховой рынок, его особенности.
20. Страхование; его место и роль в рыночной экономике.
21. Законодательство по страхованию.
22. Финансовые основы страховой деятельности в Великобритании.
23. Порядок, правила, договор страхования имущества.
24. Система управления риском, ее элементы.
25. Страховой тариф.

26. Инвестиционная политика страховой компании. Оценка ее эффективности.
27. Принятие и передача рисков при перестраховании.
28. Страхование финансовых рисков.
29. Медицинское страхование граждан РФ. Обязательное и добровольное медицинское страхование.
30. Принципы дифференциации тарифных ставок.
31. Страхование жизни.
32. Нетто – и брутто – ставка.
33. Оценка их реальности.
34. Понятие страхования ответственности.
35. Основные принципы классификации страхования.
36. Построение нетто- ставки (в личном и имущественном страховании).
37. Виды имущественного страхования.
38. Активное и пассивное перестрахование.
39. Цели личного страхования.
40. Особенности страхования имущества .
41. Схема использования управления изменениями.
42. Динамика страхового маркетинга.
43. Место маркетинга в страховании.
44. Система международного страхования.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ: Глава 48 "Страхование" (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта 2002 г.).
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : утв. Приказом Минфина РФ от 27 ноября 1992 г. № 41-ФЗ // Российская газета. -1993. -12 января.
3. Гвозденко, А. А. Основы страхования / А. А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 304 с
4. Гомеля, В.Б. Основы страхового дела: Учеб. пособие./ В.Б. Гомеля. -М.: СОМИН-ТЕК, 2008. - 384 с.
5. Ермасов, С.В. Страхование: Учебник / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова – 2-е издание, переработано и дополнено – М.: Высшее образование, 2008. - 613с.
6. Страхование: Учебник. / Под ред. В.В.Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.-511 с
7. Агеев, Ш. Р. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт / Ш. Р. Агеев, Н. М. Васильев, С. Н. Катырин - М.: Экспертное бюро, 2008. - 376 с.
8. Александров, А. А. Страхование / А.А. Александров. -М.: ПРИОР, 2008. - 192 с.
9. Александрова, А. Ю. Страхование: Учебное пособие для вузов / А.Ю. Александрова. - М.: Аспект Пресс, 2007. -464 с.
10. Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит». – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 240 с.

11. Балабанов, И. Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 192 с.
12. Балабанов, И. Т. Страхование / И.Т. Балабанов. - Спб.: Питер, 2007. -256 с.
13. Басаков, М. И. Страхование дело. Курс лекций / М.И. Басаков. - М.: ПРИОР, 2007. - 128 с.
14. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. Пособие / Н.Б. Грищенко. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 352с
15. Коломин, Е. В. Теоретические вопросы развития страхования // Финансовый бизнес .-2008. - № 8- с. 47-51
16. Никулина Н. Концептуальная модель формирования инвестиционной политики страховой компании // Страхование дело, 2008, №11, с. 4-16.
17. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш.Лозовский, Е.Б. Стародубцева. - 5-е изд.; перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 495с.
18. Финансовый менеджмент страховой организации: учеб. пособие / Н.Н.Никулина, С.В.Березина. – М.: ЮНИТИ _ДАНА, 2008. – 432 с.