

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

## УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

по дисциплине

«Теория страхования»

для студентов

**38.03.01 «Экономика»**

направление подготовки

**«Финансы и кредит»**

профиль подготовки

**Бакалавр**

квалификация (степень) выпускника

**Очная форма обучения**

---

(Ф.И.О.)

---

(курс, группа)

2016

**УДК 368.01(076)**

**ББК 65.271я73**

**Р 134**

**Авторы:**

Агаркова Л.В., доктор экономических наук, профессор

Подколзина И.М. кандидат экономических наук, доцент

**Ответственный за выпуск**

доцент Подколзина И.М.

Учебное пособие по дисциплине «Теория страхования» одобрено и рекомендовано к печати кафедрой финансов, кредита и страхового дела (протокол №1 от 26 августа 2016 г.) и методической комиссией учетно-финансового факультета (протокол № 1 от 31 августа 2016г.).

**Учебное пособие** по дисциплине «Теория страхования» (для студентов обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки «Финансы и кредит» (бакалавр) очной формы обучения) \ И.М. Подколзина – Ставрополь: ООО «Литера», 2016 – 72 с.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки «Финансы и кредит» (бакалавр) по очной и заочной форм обучения. Подготовлено для проведения семинарских и практических занятий по дисциплине «Теория страхования» с целью закрепления практических навыков и понятий. В основу рекомендаций положен опыт организации учебного процесса по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль подготовки «Финансы и кредит» (бакалавр) на учетно-финансовом факультете Ставропольского государственного аграрного университета.

**УДК 368.01(076)**

**ББК 65.271я73**

## Введение

Необходимость обезопасить себя при наступлении неблагоприятного случая создает потребность в страховании, а возможность покрытия ущерба инициирует страховой интерес у лица, стремящегося к страховой защите. Так появляется потребность в страховой услуге, которую может оказать страховая организация, имеющая свой интерес — доходы от страховой деятельности.

Рискованный характер общественного производства — главная причина возникновения страховых отношений. Экономический субъект осуществляет свою деятельность при условии, что существует вероятность наступления определенных событий, результатом которых будет убыток и при его значительной величине, финансовая несостоятельность субъекта. В связи с этим и необходимо создание системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, способных негативно повлиять на производственные процессы.

Страхование можно рассматривать как идею возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества, т.е. создания страхового фонда. Первоначально существовавшее в натуральной форме страхование с развитием товарно-денежных отношений уступило место страхованию в денежной форме. Вероятностный характер возникновения ущерба и раскладка его в денежной форме позволили заранее формировать страховой фонд. При этом в качестве основы страховых премий применялась вероятная средняя величина возможного ущерба, приходящаяся на каждого участника страхования.

Актуальность и значимость дисциплины в подготовке специалиста данного профиля; заключается в том, что возрастает роль страхования во всемирной глобализации экономики.

Цель данного практикума - являются формирование современных знаний в области страхования, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики страхового дела, необходимости страхования, его роли значения в современных рыночных условиях развития.

При этом студент должен знать:

- место страхования в системе взаимосвязей рыночного хозяйства;
- место страхования в системе защиты инновационной экономики;
- особенности проявления страхового риска на современном этапе развития экономики России;
- качественные и количественные характеристики современного страхового рынка России;
- основные тенденции развития страхования за рубежом;
- концептуальную основу и проблемы страховой компании;
- новые явления в перестраховании.

Студент должен уметь:

- делать обоснованные выводы на основе анализа страховой информации;
- выявлять основные макро- и микроэкономические факторы, формулирующие проблемы в страховании и предлагать пути их разрешения;
- обосновать свою позицию в дискуссионных вопросах страхования;
- оценить финансовый потенциал страховой компании;
- оценить качество страховой услуги и ее соответствие современным требованиям рынка;
- использовать механизм страхования в целях защиты инновационной экономики;
- адаптировать зарубежный опыт в страховании для его использования на отечественном рынке.

Студент должен владеть:

- приемами и методами исследования теоретических проблем в области страхования;

- приемами страхового инжиниринга;
- методами оценки адекватности тарифа рисков и конкурентной ситуации;
- методиками анализа денежных потоков страховой компании и управления ее платежеспособностью;
- методами оценки состояния страхового рынка; приемами регулирования страховой деятельности на макро- и микроуровнях.

# Возникновение страхования

## 1. Древние времена

Как известно, страхование возникло еще в незапамятные времена. Уже в древности люди начинали понимать о необходимости взаимопомощи на случай того или иного несчастья. Историческая практика человечества свидетельствует о том, что люди всегда соотносили свою деятельность с поправкой на риски, наступление которых приносило им массу проблем материального, денежного, социального, медицинского или морального характера. Чтобы противостоять этим проблемам, создавались материальные и денежные резервы и запасы, проводились профилактические мероприятия. История также свидетельствует об активной роли государства в организации безопасности населения и территорий от стихийных бедствий и других внешних воздействий.

Восточные народы, греки, римляне и германцы знали взаимопомощь на случай смерти. Кочевники Древнего Востока, занимавшиеся скотоводством и караванной торговлей, прибегали к совместному возмещению убытков в случае падежа животных. Раскладывали плату за ущерб от кораблекрушений на всех участников торговых экспедиций и греческие купцы во время активного колониального освоения Средиземноморья в VIII-VI вв. до н.э. Отдельные намеки на страхование можно встретить у древнеримских писателей Цицерона, Светония, Тита Ливия. Так, сохранилось предание, что во время Второй Пунической войны подрядчики, обязавшиеся доставлять военные и продовольственные припасы в Испанию, заключали договоры с правительством о том, что оно возместит им ущерб, могущий быть причиненным как неприятелем, так и кораблекрушениями. Существовали в Древнем Риме и религиозные объединения, бравшие на себя обязательства совместно нести расходы по погребальным церемониям в случае кончины своих членов.

В дальнейшем в обществе укреплялось понимание, что страхование является чрезвычайно целесообразным способом сохранения материального благополучия: оно приходит на помощь именно в таких случаях, когда

наступление неблагоприятных событий, сопровождающихся убытками, угрожает материальному благополучию и требует известной компенсации. Наиболее древним из всех видов страховой деятельности является морское страхование.

## **2. Средневековые времена**

Возникшая в древности идея морского страхования, широко распространилась с конца XIII в. по побережью Средиземного моря. Пионерами страхового дела можно считать флорентийских, венецианских и генуэзских купцов, ведших в XII-XV вв. активную морскую торговлю с Ближним Востоком. Целый ряд богатых, именитых купцов стал за определенное вознаграждение страховать товары, перевозимые морем, сами суда, фрахт и т.д. В средневековых архивах итальянских городов обнаружено немало договоров между купцами о взаимной ответственности за сохранность транспортных средств и грузов, либо об уплате денежного вознаграждения «за страхование и риск». Некоторые исследователи усматривали зачаточные формы взаимного страхования и у славян Киевской Руси во время военных походов и колониально-торговых экспедиций.

В средние века в Ломбардии и Франции морское страхование существовало уже как развитый институт. Один из законов города Пизы, изданный в 1318 г., ссылается на практику морских портов Флоренции и Генуи. Самый старый известный нам страховой полис был выдан в Генуе 23 октября 1347 г. Этот полис был в форме заемного письма на сумму 107 фунтов серебра, которую получатель займа обязался возвратить, если корабль «Санта Клара» не прибудет в течение 6 месяцев из Генуи на Майорку. Из текста заемного письма видно, что получатель займа, то есть страховщик, принял на себя определенный риск: «Я лично беру на себя риск и ответственность за вышеуказанную сумму денег, пока названное судно не прибудет на Майорку».

Социальная значимость страхования привлекла внимание даже столь консервативной организации, как католическая церковь, обычно с подозрением относившейся к любым экономическим и финансовым

новшествах. В 1155 г. папа римский Александр II учредил в Варезе своего рода общество по защите от краж и грабежей, издав эдикт, по которому все рыцари, клирики и прочие состоятельные граждане вносили в городскую казну по 12 динаров в год (уплачивать которые предписывалось а страхом Божьей кары). Из образованного фонда выплачивалось полное возмещение всем жертвам краж и грабежей, правда при условии, если и укажут место, куда увезено похищенное, либо назовут имя грабителя. История, к сожалению, умалчивает, чем закончилось столь оригинальное начинание, но сама идея выглядит вполне актуальной. В самом деле, чем не взаимное страховое общество при местном органе самоуправления, курируемое высшим должностным лицом?

В 1369 г. дож Венеции издал декрет, закрепивший обычай международной морской торговли. В соответствии с декретом венецианского дожа для страхового возмещения использовалась форма так называемого "морского векселя". Купец, отправлявшийся в торговое плавание, брал для приобретения товаров кредит под процент, значительно превосходивший обычный, и в случае гибели корабля освобождался как от возврата основной суммы ссуды, так и уплаты процента по ней. Таким образом, повышенный процент становился своеобразной формой страхового взноса, а общая сумма кредита - страховой премией, уплачиваемой как бы авансом, до наступления страхового случая, и подлежащей возврату, если плавание завершилось благополучно.

С перенесением в начале XVII столетия центра международной торговли из Средиземноморья в Англию и Голландию морское страхование получило там широкое развитие. Из оригинала одного из сохранившихся до наших времен страховых полисов, датированного 20 января 1660 г., видно, что страхованием в те времена покрывались не только грузы, перевозимые одного порта в другой, но и сами суда, на которых они следовали. В частности, в указанном полисе несколько лондонских купцов приняли на себя в сумме 900 фунтов стерлингов риск гибели судна и перевозимого им различного товара в количестве 250 т от Лиссабона до Венеции по ставке



0,4% страховой премии. Страхованием в отношении судна покрывался риск с момента прибытия в Лиссабон, во время стоянки в этом порту, погрузки на него груза, плавания судна до Венеции и стоянки его на якорю в течение 24 часов, а в отношении грузов - до тех пор, пока они не будут выгружены на берег в Венеции.

Полис предусматривал различные морские и неморские опасности: нападение пиратов, войны, арест и конфискацию какими-либо королями, принцами или народами, к какой бы национальности те ни принадлежали, злоумышленные действия капитана и команды, а также все другие потери, убытки и несчастья, которые могли произойти с грузом или судном или их частью. Из страхового полиса также видно, что ответственность страховщика ничем не ограничивалась. Страховщиком выступила группа купцов, специально объединившихся для принятия на себя данного риска. Объединение было чисто случайным, и каждый из вошедших в него отвечал за себя той суммой, которую указывал в полисе.

Возможно цитата, приведенная ниже, из закона королевы Елизаветы 1601 года поможет нам лучше понять основу страхования в наши дни: «Страховой полис, с помощью которого... при потере или гибели какого-либо судна не производится уничтожение какого-либо человека, а ущерб достаточно легко перекладывается на многих, вместо тяжелого бремени для нескольких человек, распределяя последствия происшествия скорее на них, чем на тех, кто допустил это происшествие...»

Конечно, это относилось к морскому страхованию, однако и в настоящее время это составляет основу для всех форм договора о страховании. Таким образом, современное страхование можно определить как способ, при котором убытки немногих покрываются вкладами многих.

### **3. Появление страховой терминологии**

К заслугам итальянских купцов следует отнести и создание страховой терминологии. Во всяком случае, уже в XII-XIV вв. при осуществлении страховых операций в ходу были выражения «*assurazioni*», «*risigo*»,

«praemia», «pollizza». В первом без труда узнаются современные понятия «Assurance» (франц.) и «Insuranse» (англ.), означающие страхование, а три последующих почти дословно соответствуют русским терминам - риск, премия, полис.

Термин «underwriter» происходит из практики страхования Lloyd's: каждое лицо, желающее принять часть риска на свою ответственность, подписывало свое имя под суммой и описанием риска (андеррайтер - подпись под рисками). Как правило, андеррайтер уполномочен страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать и оценивать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии. Андеррайтер отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля компании, а андеррайтинг (underwriting) - это процедура анализа и отбора рисков для принятия их на страхование (перестрахование); включает их идентификацию, оценку, классификацию по источникам и степеням опасности, квалификацию на страховые или нестраховые, определение сроков, условий и размеров страхового покрытия, расчет размеров премии. Кроме того, андеррайтер может принять меры предосторожности, передав другим страховщикам часть риска. Практика привела к необходимости перестрахования, предоставляющее непосредственному страховщику гарантию, с помощью которой он сможет поддержать андеррайтерский счет погашенным (сбалансированным). Благодаря перестрахованию возникает гарантия прямого страховщика, могущего принять на себя риски, зная, что изначально составленная программа перестрахования будет гарантией его выживаемости в трудные времена или в случае катастрофы, оценки качества андеррайтинга необходимо также учитывать и объективный фактор как важную его составляющую.

Вскоре выяснилось, что для определения размера предварительных носов либо более высокой процентной ставки необходимы довольно сложные расчеты, основанные на чисто математической вероятности бедствий и катастроф. Так зародилась профессия актуария (actuary) -

специалиста в области математической статистики и теории вероятности, профессионально занимающегося расчетами тарифов, резервов и обязательств страховой компании. Первоначально актуарные расчеты выполнялись в области страхования жизни; в настоящее время они применяются при разработке планов в негосударственных пенсионных фондах, в банковской сфере, при формировании биржевой политики. Специальность актуария возникла в XVIII в. в связи с развитием страхового дела в европейских странах. Деятельность актуариев оказала определенное влияние становление демографической статистики, особенно на изучение смертности и разработку таблиц смертности.

Возникает потребность выделения из круга страхователей лиц, осуществляющих общее руководство и обеспечивающих сохранность страхового фонда. Тем самым происходит постепенное разделение лиц - участников страховых соглашений - на страховщиков (insurer) и страхователей (insured).

#### **4. Первые юридические формальности в страховании**

Усложнение страховой процедуры порождает потребность ее юридического закрепления, и в XV в. страхование делается предметом общего законодательства. В 1435 г. в Барселоне издается специальный законодательный акт, посвященный страховым проблемам. Торговый трибунал, основанный в 1556 г. в Руане Генрихом II, занимался рассмотрением и спорных страховых проблем.

Постановка страхового дела на юридическую базу позволяет усовершенствовать и его организационные формы. В 1650 г. во Франции возникает так называемая «Страховая камера» - первое известное в истории общество, занимавшееся страхованием от огня. В 1666 г. страшный пожар, длившийся четыре дня и уничтоживший 13 200 домов, испепелил большую часть Лондона, и в 1684 г. аналогичное учреждение - «Страховая ассоциация против огня» - появляется и на английской земле.

С начала XVIII столетия взаимные союзы и общества, занимающиеся

огневым страхованием, появляются в Европе повсеместно. С развитием рыночных отношений характер страховых операций усложняется. С середины XVIII в. также в Англии возникает страхование жизни, а в конце - появляется сельскохозяйственное страхование. Причем родиной страхования сельскохозяйственных культур от градобития принято считать Францию, а страхования от падежа скота - Германию. С развитием машинного производства в середине XIX в. сначала в Великобритании, а затем в Германии и других странах появляется страхование от несчастных случаев. В 1825 г. во Франции появляется страхование гражданской ответственности.

Развитие страхования обусловлено появлением крупных страховых организаций. Это обстоятельство не только отражало тот факт, что страхование стало весьма прибыльным видом предпринимательства, но и весьма привлекательным способом компенсации потерь и аккумуляции денежных средств. Появляется возможность временного использования ресурсов страхового фонда в качестве источника заемных средств. Укрепляются связи страховых компаний с кредитными учреждениями. Получает развитие акционерная форма страхования.

В составленном в Руане и опубликованном в 1761 г. сборнике установлении, относящихся к мореплаванию и морской торговле, приведен текст французского страхового полиса 1630 г. Условия и форма полиса аналогичны английским полисам того времени, и это дает основание предполагать, что и тот, и другие были заимствованы у итальянцев. Аналогичная практика страхования имела у германских и голландских торговцев на побережьях Северного моря и Балтики.

Развитие морского страхования в средние века подтверждает и тот факт, что в законодательствах Испании, Италии и Франции имелись специальные указы (ордонансы), касающиеся сделок, вытекающих из договора морского страхования.

## Задания по дисциплине

### РАЗДЕЛ I. ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

#### Тема 1. Роль и место страхования в системе экономических отношений

1. Значение страхования и его роль в системе защиты интересов юридических и физических лиц
2. Мировое страховое хозяйство
3. Развитие страхового дела

#### ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

**Задание 1.** В чем заключается необходимость в страховании?

---

---

---

---

---

**Задание 2.** Как вы считаете, с какой целью вводится специализации страховых организаций?

---

---

---

---

**Задание 3.** Основной тенденцией мирового хозяйства является

---

---

---

**Задание 4.** Страховое дело -

---

---

---

#### 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. Возникновение страхования**

1. История страхования

2. Появление страховой терминологии

3. Первые юридические формальности в страховании

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

**Задание 1.** Социальная значимость страхования заключается:

---

---

---

---

---

**Задание 2.**

РИСК - \_\_\_\_\_

---

---

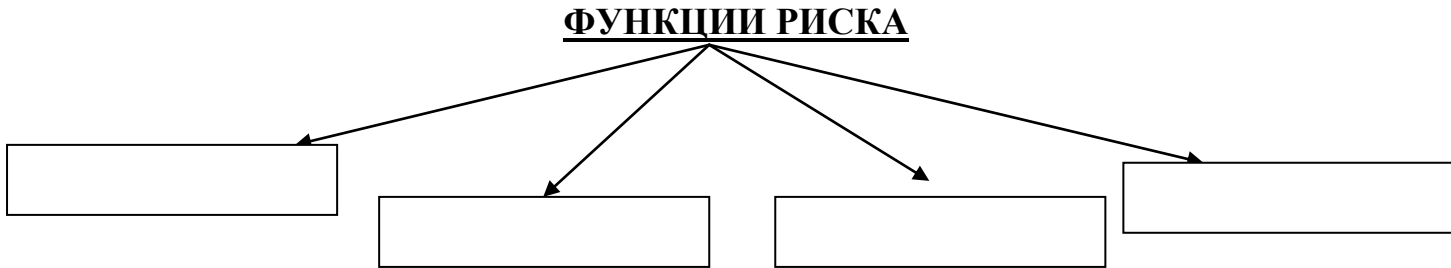
СУБЪЕКТ РИСКА - \_\_\_\_\_

---

---

ОБЪЕКТ РИСКА - \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

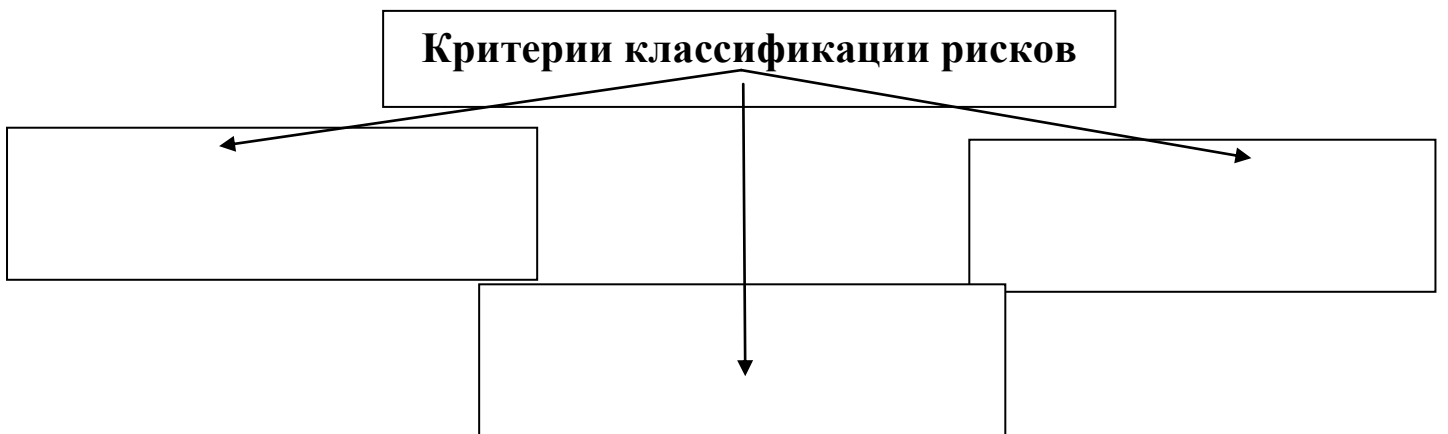
Задание 3. Заполните схему



Способы управления рисками:

1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Задание 4. Заполните схему



**Чистые риски** - \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Спекулятивные риски** - \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



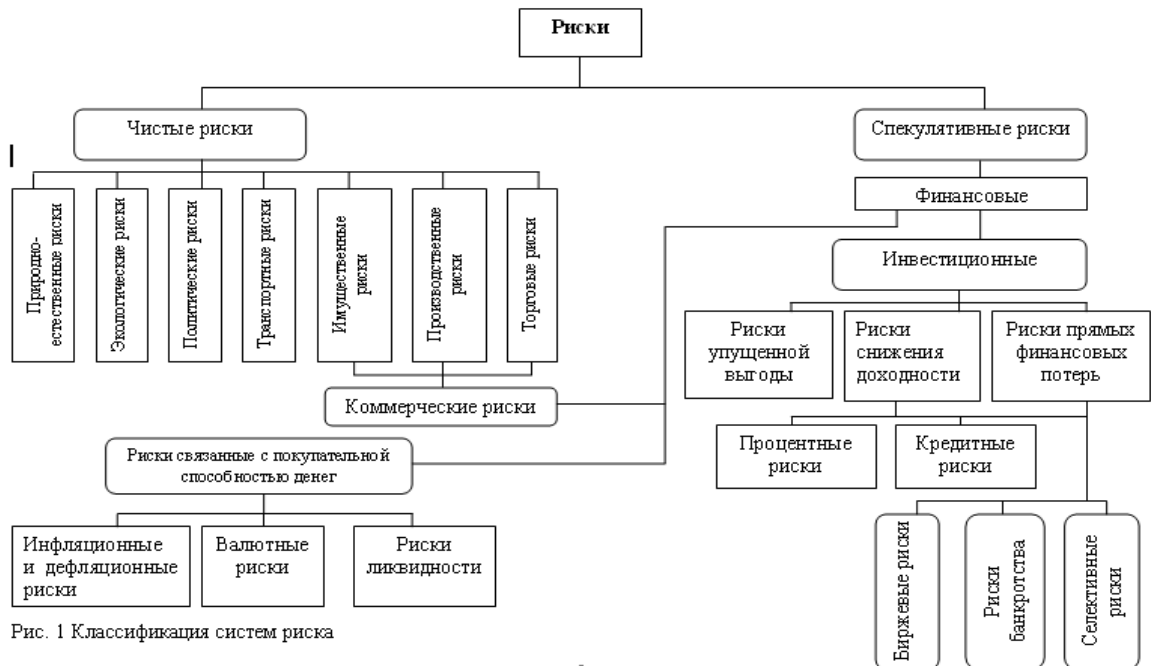


Рис. 1 Классификация систем риска

**Задание 5. В каких странах появилось:**

а) страхование жизни -

б) страхование сельскохозяйственных культур от градобития -

в) страхование от несчастных случаев -

г) сельскохозяйственное страхование -

д) страхование гражданской ответственности -

е) страхование от падежа скота -

**Тема 3. История развития страховой компании**

**«Лондонский Ллойдз»**

1. Образование и сфера деятельности «Ллойдз»

2. Организация выплат и перспективы развития «Ллойдз»

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

**Задание 1.** Организация, известная под названием «Лондонский

Ллойдз» (London Lloyd's) - \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 2.** Страховые возмещения Lloyd's выплачивает

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## **РАЗДЕЛ II. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ**

### **Тема 1. Возникновение страхования в России**

1. Особенности зарождения российского страхования
2. Развитие акционерных страховых обществ
3. Земское и взаимное страхование

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

**Задание 1.** Страховое дело в России начало развиваться

Общество взаимного страхования, ОВС (mutual insurance society) -

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Задание 2.** Принцип государственного страхования, господствовавший в первый период истории страхования в России не мог реализоваться. Причины:

1. \_\_\_\_\_
  2. \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

3.

4.

5.

**Задание 3.** В каком году в России произошло зарождение частного акционерного страхования, основанного на объединении индивидуальных капиталов путем выпуска и продажи акций?

**Задание 4.** Земское страхование

**Задание 5.** Общества взаимного страхования

## **Тема 2. Особенности развития страхования в СССР с 1917 по 1988 г.г.**

1. Национализация российского страхования

2. Развитие государственного страхования

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

**Задание 1.** В \_\_\_\_\_ г. Главное управление Госстраха было реорганизовано в \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_ г. при Наркомфине СССР было создано Главное управление Госстраха СССР.

**Задание 2.** Этапы развития государственного страхования в СССР с 1933г.:



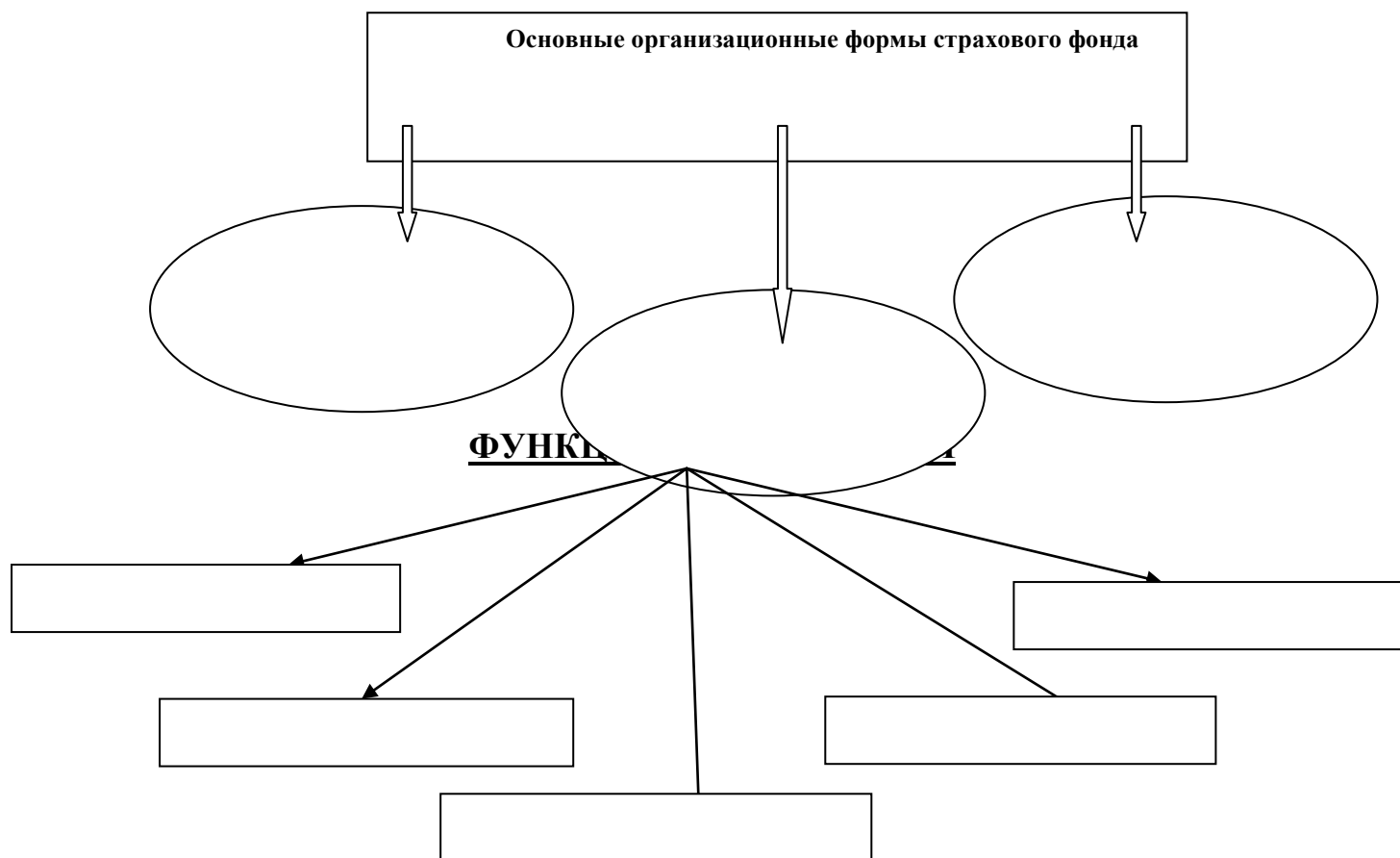
Страховой фонд — \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Задание 3. Заполните схему**



**Задание 4.** \_\_\_\_\_ был принят Закон № 4015-1 "О страховании".

Закон регулировал \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Задание 5.** Роль страхового надзора заключается в следующем:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Задание 6.** Какие страховые компании вы знаете:

---

---

---

---

---

## **РАЗДЕЛ III. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ**

### **Тема 1. Проблемы современного страхования**

1. Препятствия в развитии страхования
2. Тенденции монополизации на российском страховом рынке
3. Направления перестрахования в России
4. Банкротства и слияния страховых компаний

#### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

##### **Задание 1.**

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в России, начала складываться с 1993 г. с вступлением в силу закона «О страховании». Сейчас источниками правового регулирования страхования являются в первую очередь конституционные нормы, нормативно-правовые акты разного уровня, а также:

1. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

---

---

5.

---

---

---

**Лицензирование страховой деятельности** является \_\_\_\_\_

---

---

---

---

**Задание 2. Сделайте сравнительную характеристику ч.2. гл. 48 Гражданского кодекса и Федерального закона РФ «Об организации страхового дела РФ», в чем сходство данных нормативных документов и в чем различие.**

1. Общими критериями этих документов является то, что это нормативно-правовые акты. Они носят общий характер и направлены на регулирование отношений в области страхования.

2. ГК не содержит специальных норм - определений основных страховых понятий. В Законе такие нормы есть (например, определение страхового риска, страхового случая, страховой выплаты, страховая сумма в ст. 9, 10, 11), и их необходимо иметь в виду при применении норм Гражданского кодекса.

3. Есть совпадение статей, например: ст.3 Закона и ст. 927 ГК РФ, ст. 6 Закона и ст. 938 ГК РФ, ст. 12, 13 Закона и ст. 953,967 ГК РФ, но теоретическое обоснование этих статей разное.

Совпадение статей 6 Закона и 938 ГК РФ, как по названию, так и по содержанию этих определений.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно - правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. (Закон)

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании (ГК РФ).

Такие статьи, как 12 и 13 Закона, не в полном объеме информируют нас, а в статьях 953, 967 ГК РФ более подробно описывается понятие определений сострахование и перестрахование.

Закон трактует нам что, в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика, а ГК РФ если не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору.

Дополнение в статье о перестраховании есть в ГК РФ – допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

4. Сходство этих нормативно-правовых актов:

- ✓ основы взаимного страхования;
- ✓ порядок определения и применения страховых тарифов;
- ✓ основы проведения страхования в добровольной и обязательной формах;



- ✓ связь договоров страхования с видами страхования;
- ✓ соотношение договоров страхования с правилами страхования;
- ✓ связь перечня «специальных видов страхования», на которые действие ГК РФ распространяется, если иное не установлено федеральными законами (ст. 970 ГК РФ), с классификацией видов страхования в соответствии с Законом.

Несмотря на исключение из Закона главы 2, часть положений, касающихся договора страхования и его существенных условий, остались в главе 1. При этом указанные положения существенно отличаются от положений главы 48 ГК РФ. ГК РФ признает за стандартными правилами страхования гражданско-правовой статус условий страхового договора, которые могут изменяться и дополняться, а Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» — статус локального нормативного акта, обязательного для страховщика.

Есть в Законе и простые смысловые повторы положений главы 48 ГК РФ. Например, в пункте 3 статьи 4 Закона о страховании запрещается страхование противоправных интересов, хотя точно такой же запрет, выраженный иными словами содержится в статье 928 ГК РФ.

### **Задание 3.**

Непосредственная организация, формирование конкретных страховых отношений в страховании осуществляются в соответствии с разрабатываемыми и утверждаемыми страховой компанией организационно-правовыми документами, которые согласовываются с Федеральным органом по надзору за страховой деятельностью. К таким основным документам относят:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

---

4.

---

**Задание 4. Заполните и законспектируйте функции, цели, задачи  
Федеральной службы страхового надзора за страховой деятельностью  
РФ:**

<b>Функции</b>	<b>Цели</b>	<b>Задачи</b>

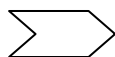
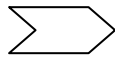
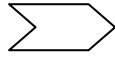
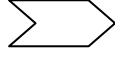
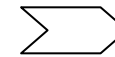
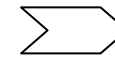
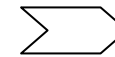
--	--	--

**Тема 2 . Мошенничество в системе формирования  
страхового рынка**

1. Объекты, источники и причины мошенничества в страховании
2. Схемы мошенничества страховых агентов
3. Методы противодействия страховому мошенничеству

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

**Задание 1.** Укажите объекты мошенничества:

	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
	<input type="text"/>

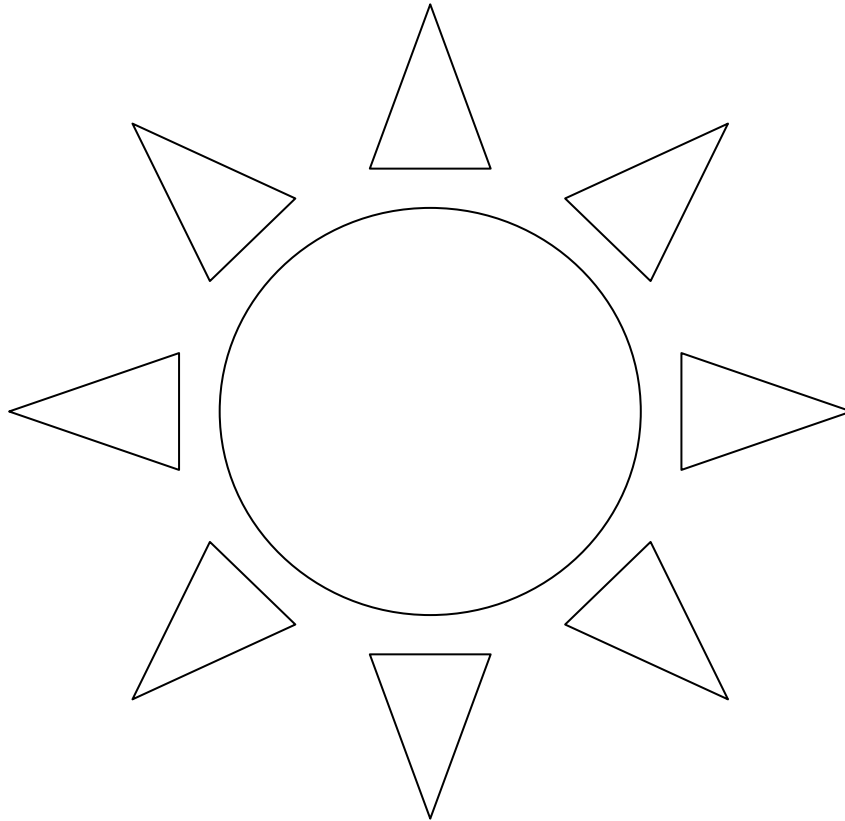
**Задание 2.** Формы страховой защиты на случай мошенничества

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_

**Задание 3. Методы противодействия страховому мошенничеству:**



### **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. 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.

**3. 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.

**4. 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.

**5. 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.

**6. 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.

**7. 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.

**8. 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.

**9. 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.

**10. 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 3. Перспективные направления развития  
страхового рынка в РФ**

1. Всероссийский союз страховщиков
2. Организация и развитие подготовки страховых кадров, страховая пресса, страховые конференции и выставки
3. Направления развития страхового рынка в РФ

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ**

**Задание 1** . Как вы думаете, развитие страхования благоприятно повлияет на развитие международных экономических отношений? Обоснуйте свой ответ.

---

---





- 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. Английский Lloyd's является**

- обществом взаимного страхования
- ассоциацией страховщиков
- акционерным обществом

**2. Бонус в страховании – это**

- страховой взнос
- страховое обеспечение
- увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика

**3. Будет ли законным превышение суммы страхового возмещения за утраченное застрахованное имущество над страховой суммой, указанной в договоре страхования этого имущества**

- да
- нет

**4. В материальном производстве**

- издержки точно определяются после получения доходов
- издержки точно определяются до получения доходов

**5. В РФ обязательное страхование гражданской ответственности является**

- малораспространенной формой
- преобладающей формой

**6. В состав страхового тарифа входят**

- нетто-ставка
- брутто-премия
- нетто-премия
- страховые резервы
- брутто-ставка
- нагрузка

**7. В страховании**

- издержки точно определяются до получения доходов
- издержки точно определяются после получения доходов

**8. В чем заключается случайный характер пожизненного страхования жизни, имеющий значение при заключении договора страхования**

- дожитие застрахованного до определенного возраста
- смерть застрахованного

- продолжительность жизни застрахованного

**9. В чем основное отличие предпринимательского риска от природного**

- он связан только с техническими авариями
- он не зависит от воли людей
- он определяется, в основном, решением, принятым предпринимателем

**10. Возможна ли в условиях рыночной экономики деятельность некоммерческих страховых организаций**

- да
- нет

**11. Возможно ли страхование без риска**

- да
- нет

**12. Возможно ли страховое возмещение в натуральной форме при страховании ответственности**

- да
- нет

**13. Все ли свои расходы страховщик может считать расходами в понимании Налогового Кодекса**

- нет
- да

**14. Все «чистые» риски характеризуются тем, что их наступление может**

- ухудшить положение
- улучшить положение или оставить его неизменным
- улучшить или ухудшить положение

**15. Выгодоприобретатели – это**

- государственные учреждения, получающие налоги и прочие обязательные платежи от страховщиков
- любые лица, записанные страхователем в полисе в качестве получателей страховых выплат

**16. Выгодоприобретатели – это**

- страхователи
- лица, назначенные для получения страховой выплаты
- застрахованные лица
- страховщики

**17.Главный вопрос классификации страхового дела – это**

- обоснование критериев классификации страхового предпринимательства
- знание статистических показателей функционирования страхового рынка страны
- знание структуры экономического содержания страхового рынка страны

**18.Для того, чтобы опасное событие стало страховым случаем, надо**

- чтобы оно произошло и нанесло вред людям, ущерб имуществу
- чтобы оно стало причиной издания юридических законов по возмещению вреда личности человека или ущерба имуществу
- чтобы оно наступило будучи признано страховым случаем по договору страхования
- чтобы оно не произошло, но согласно законодательству было отнесено к страховым случаям
- чтобы оно произошло

**19.Договор страхования можно оформить**

- путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя
- через его подписание страховщиком и страхователем
- без подачи письменного заявления на страховую выплату
- в устной форме

**20.Договор страхования – это документ, обязательный для подтверждения заключения страховой сделки**

- да
- нет

**21.Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то должен ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу**

- нет, должен производить в полном размере, но не свыше страховой суммы
- да, если иное не оговорено в договоре страхования
- да

**22.Зависит ли страховой тариф по страхованию жизни от средней продолжительности жизни для разных категорий застрахованных**

- да
- нет

**23.Заявление на страхование – это**

- волеизъявление страховщика, разрабатывающего его форму и содержание на основе согласования с Госстрахнадзором
- волеизъявление Госстрахнадзора в его рекомендациях страховщику
- волеизъявление государства
- волеизъявление страхователя

**24.Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни**

- всегда
- никогда
- в зависимости от условий договора

**25.Источниками финансов страховщика являются**

- формирование уставного капитала
- страховые премии, полученные в результате продажи страховых продуктов
- государственные субсидии и трансферты
- доход от инвестирования временно свободных средств

**26.К основным характеристикам страхуемости рисков относятся**

- отсутствие статистических данных
- возможность оценки распределения ущерба
- независимость от воли страхователя
- случайность и вероятность

**27.К страхованию жизни относятся**

- страхование личного имущества
- страхование от несчастных случаев
- страхование на случай смерти
- страхование на дожитие
- медицинское страхование

**28.К существенным условиям договора страхования относятся**

- характер события, на случай которого заключен договор страхования
- порядок обеспечения конфиденциальности
- порядок разрешения споров
- определение объекта страхования
- размер страховой суммы

**29.К функциям страхования на макроэкономическом уровне относятся**

- обеспечение социальной справедливости

- защита интересов пострадавших лиц при страховании гражданской ответственности
- обеспечение непрерывности общественного воспроизводства
- освобождение госбюджета от дополнительных расходов

**30.К характеристикам страхования как экономической категории относятся**

- наличие перераспределительных отношений
- наличие распределительных отношений
- раскладка ущерба на всех членов общества
- замкнутая и солидарная раскладка ущерба
- раскладка ущербов во времени и в пространстве

**31.К характеристикам страхования как экономической категории относятся**

- наличие перераспределительных отношений
- перераспределение доходов между социальными слоями общества
- обеспечение социальной справедливости
- замкнутая и солидарная раскладка ущерба
- раскладка ущербов во времени и в пространстве

**32.Как вы думаете, может ли в структуре тарифной ставки нагрузка превосходить по величине нетто-ставку**

- да
- нет

**33.Какие риски страхуются при страховании кредитов**

- риск невозврата кредита независимо от причины
- риск невозврата кредита из-за случайных обстоятельств предпринимательской деятельности заемщика, оговоренных в договоре страхования
- риск невозврата кредита из-за банкротства заемщика

**34.Какие риски страхуются при страховании от перерывов в производстве**

- риски убытков
- риски утраты средств производства
- риски дополнительных непроизводительных расходов
- риски неполучения ожидаемого дохода

**35.Какие убытки страхуются при страховании посевов**

- риски утраты посаженных семян
- риски неполучения дохода от продажи урожая

- риски затрат на пересев

**36. Квотное перестрахование относится к группе**

- факультативного
- непропорционального перестрахования
- пропорционального перестрахования

**37. Коммерческое страхование – это**

- любой вид предпринимательства, имеющий основной целью извлечение прибыли
- вид предпринимательства, связанный с формированием и использованием специальных денежных фондов для компенсации ущербов от страховых случаев
- страховые отношения, существовавшие в Европе до XIV века

**38. Конкретная величина страховой суммы при добровольном личном страховании**

- определяется соглашением страхователя и страховщика
- устанавливается законом «Об организации страхового дела в РФ»
- определяется положениями ГК РФ
- регулируется спросом

**39. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется**

- приказом органа по надзору за страховой деятельностью
- желанием страховщика
- желанием и платежеспособностью страхователя
- желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика

**40. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли**

- волеизъявление третьих лиц
- волеизъявление выгодоприобретателя
- различия в объектах страхования
- различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

**41. Кто должен доказывать величину ущерба**

- страхователь
- страховщик
- независимый эксперт

**42. Медицинское обслуживание в США является**

- преимущественно государственным
- преимущественно частным



**43. Может ли государство быть (в 3-ей секции)**

- выгодоприобретателем
- страховщиком
- страхователем

**44. Может ли государство быть (во 2-ой секции)**

- выгодоприобретателем
- страховщиком
- страхователем

**45. Может ли страховая компания проводить страхование без получения государственной лицензии на страховую деятельность**

- да
- нет

**46. Может ли страхования сумма превышать страховую стоимость в действующем договоре страхования**

- да
- нет

**47. Может ли страхователь участвовать в возмещении причиненного ему вреда**

- да
- нет

**48. Обеспечивает ли законодательно государство защиту прав страхователей**

- да
- нет

**49. Общегражданское законодательство**

- конкретизирует нормы Конституции РФ применительно к предпринимательской деятельности, в частности страховой
- обеспечивает равенство прав и обязанностей всех субъектов рыночного хозяйства во всех сферах предпринимательской деятельности

**50. Объект страхования – это**

- не противоречащие законодательству интересы страхователя в получении дохода
- не противоречащие законодательству интересы страхователя в отсутствии убытков

- не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с личностью страхователя, с его собственностью и деятельностью
- не противоречащие законодательству интересы страхователя в спокойной жизни

#### **51. Объектами имущественного страхования могут быть**

- только то имущество, которое записано в правилах и договорах имущественного страхования
- любое имущество

#### **52. Объектами страхования имущества являются**

- ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнения договора
- жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования
- застрахованное имущество граждан и юридических лиц
- убытки от предпринимательской деятельности

#### **53. Объектами страхования ответственности являются**

- убытки от предпринимательской деятельности
- жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования
- ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнение договора
- застрахованное имущество граждан и юридических лиц

#### **54. Объекты страховой защиты – это**

- средства, удовлетворяющие все интересы субъектов страхового рынка
- имущественные интересы субъектов страхового рынка

#### **55. Объекты страховой защиты – это**

- средства, при помощи которых субъекты страхового рынка удовлетворяют свои экономические интересы
- экономические интересы субъектов страхового рынка
- любые виды имущества, в отношении которых заключен договор страхования

#### **56. Обязательность договора страхования определяется**

- общими условиями страхования
- волеизъявлением страхователя
- волеизъявлением страховщика
- ГК и специальным законодательством РФ по страхованию

#### **57. Отраслями страхования согласно ГК РФ считаются**

- социальное страхование
- имущественное страхование
- валютное страхование
- медицинское страхование
- личное страхование

**58. Перераспределительный характер сущности страхового отношения состоит в том, что оно как экономическое отношение возникает на**

- фазе потребления материальных благ или использования их денежной формы
- фазе непосредственного производства материальных благ
- фазе обмена материальных благ или перераспределения их денежной формы
- фазе потребления материальных благ

**59. Перестрахование – это**

- передача части или всего риска другому страховщику
- страхование одного риска несколькими страховщиками
- отказ от принятия риска на страхование

**60. Перестрахование регулируется**

- своим собственным законом о перестраховании
- ГК РФ
- ГК РФ и законом «Об организации страхового дела в РФ»

**61. «Правила размещения страховых резервов» содержат**

- запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям
- принципы инвестирования страховых резервов
- определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

**62. Предметом смешанного страхования жизни являются**

- смерть застрахованного
- утрата трудоспособности в результате несчастного случая
- дожитие застрахованного до окончания договора страхования
- ухудшение пенсионного обеспечения застрахованного лица
- обязанность возместить ущерб третьим лицам

**63. Предмет страхования – это**

- страховые случаи, соответствующие признакам страхового риска
- страховые риски как предполагаемые события
- страховые события, на случай наступления которых производится страхование

**64. При прочих равных условиях какую страховую компанию Вы выберите**

- независимую от Вас
- в которой Вы владелец

**65. При размещении страховых резервов должны соблюдаться такие принципы как**

- надежность
- ликвидность
- платность
- доходность

**66. При страховании жизни 100% страховой суммы выплачивается в случае**

- получения застрахованным инвалидности II группы
- смерти застрахованного лица
- временной утраты трудоспособности застрахованным в результате заболевания
- дожития до конца действия договора

**67. Прибыль страховой фирмы – это**

- главный среди основных финансовый результат ее деятельности
- сумма обязательств страховщика перед страхователями, выполненная им
- превышение доходной части годового финансового отчета страховщика над расходной

**68. Прибыль страховщика – это**

- сальдо баланса
- вся сумма доходов за отчетный период
- сумма полученных страховых премий
- разница между произведенными им расходами и доходами за отчетный период

**69. Принцип возвратности - это**

- принцип восстановления нарушенных прав страхователя
- принцип регресса
- принцип возмездности
- принцип доброй воли
- принцип эквивалентности

**70. Причинами страховых случаев могут быть, записанные в договоре страхования,**

- умышленные действия страхователя или его работников
- конфискация имущества властями
- дорожно-транспортное происшествие
- стихийные бедствия

**71. Резерв незаработанной премии предназначен**

- для обеспечения выполнения обязательств по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты
- для обеспечения выполнения обязательств по страховым случаям, которые уже наступили до отчетной даты, но по разным причинам не оплачены страховщиком
- для обеспечения выполнения обязательств на случай отклонения практических результатов от запланированных по причинам, не зависящим от страховщика

**72. Самострахование – это**

- одна из разновидностей страхования
- один из способов защиты от непредвиденных событий

**73. Сколько отраслей страхового дела выделено в ГК**

- одна
- две
- три
- четыре

**74. Случайный и вероятный характер экономической сущности страхового отношения заключается в том, что она характеризуется**

- замкнутой солидарной раскладкой ущерба
- пространственными границами страхования
- происхождением страховых случаев в соответствии с действием законов теории вероятностей

**75. Современная статистика развития страхования в РФ**

- подтверждает вступление страхования РФ в процесс демонополизации
- подтверждает наличие спроса на страховой товар и его предложения
- подтверждает возникновение и становление страхового рынка в стране

**76. Согласно страхового законодательства приоритетными для страховщика при страховании ответственности являются**

- интересы пострадавших третьих лиц
- интересы государства
- интересы любых физических и юридических лиц

**77. Социальное страхование крупнейших европейских стран направлено на защиту**

- трудящихся
- работодателей
- владельцев средств производства

**78. «Спекулятивные» риски характеризуются тем, что их наступление может**

- ухудшить положение
- ухудшить положение или оставить его неизменным
- улучшить положение

**79. Спрос в страховании – это**

- потребность застрахованного в компенсации убытка по заключенному договору страхования
- потребность потенциального страхователя в страховой защите
- потребность страховщика в покупателях страховых услуг

**80. Страхование – это**

- один из способов защиты от убытков в результате непредвиденных событий
- перераспределительное экономическое отношение между страхователями и страховщиком
- обеспечение страховой защиты за счет резервов и фондов самострахования

**81. Страхование – это**

- разновидность услуг
- вид бизнеса
- форма финансовой взаимопомощи
- способ аккумуляции средств
- форма защиты

**82. Страхование ответственности – это**

- особая группа видов страхования, защищающий интересы третьих лиц и самого страхователя
- отрасль страхования, защищающая страхователей и третьих лиц от ущербов или вреда, наносимых катастрофическими событиями
- особая группа видов страхования, защищающая имущественные интересы страхователей связанные с причинением ими ущерба или вреда имуществу или личности третьих лиц
- подотрасль в составе личного страхования

**83. Страхование относится к сфере**

- производства
- распределения
- перераспределения

**84. Страхование по форме защиты является**

- репрессивным
- превентивным

**85. Страхователи – это (в 3-ей секции)**

- лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите
- дееспособные физические или юридические лица, имеющие спрос и заключающие договоры страхования
- лица, чьи интересы кем-либо застрахованы

**86. Страхователи – это (во 2-ой секции)**

- лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите
- юридические и дееспособные физические лица, заключающие договоры страхования
- лица, чьи интересы кем-либо застрахованы

**87. Страховая защита материализуется в форме**

- страхового взноса
- страховой суммы
- страховой выплаты

**88. Страховая сумма при имущественном страховании – это**

- сумма денег, на которую фактически застраховано имущество
- сумма страховых взносов, уплаченных страхователем страховщику

**89. Страховая сумма при имущественном страховании может**

- превышать страховую стоимость объекта
- превышать действительную стоимость объекта
- быть ниже действительной стоимости объекта
- быть равной страховой стоимости объекта
- быть равной действительной стоимости объекта

**90. Страховая сумма при страховании имущества – это**

- действительная стоимость имущества на момент страхования
- сумма денег, на которую фактически застраховано имущество

**91. Страховое возмещение**

- может быть равным фактическому ущербу
- может быть меньше фактического ущерба

- может быть выше фактического ущерба
- может быть выше действительной стоимости имущества
- может быть меньше страховой суммы

**92.Страховой выплатой называют**

- страховое возмещение в страховании имущества
- компенсацию убытка, нанесенного страховым случаем, согласно условий страхования
- страховое возмещение в страховании ответственности
- страховую сумму в личном страховании
- внесение страховой премии в кассу страховщика

**93.Страховой агент является представителем**

- страховщика
- страхователя

**94.Страховой брокер является представителем**

- страховщика
- страхователя

**95.Страховой маркетинг – это**

- исследование финансовых возможностей страхователей
- изучение конкурентов
- изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса
- изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания

**96.Страховой полис – это**

- экономическое понятие, подтверждающее факт совершения страхового случая и наступления обязанности страховщика произвести страховую выплату
- документ, подтверждающий факт заключения договора страхования
- документ страховщика, подтверждающий обязательства страхователя о получении страховой выплаты
- документ страховщика, определяющий страховую стоимость

**97.Страховой продукт – это**

- специальные условия страхования, предназначенные для заранее определенной группы страхователей
- страховой договор
- страховой полис
- реклама



**98.Страховой рынок стран Азии развивается**

- медленнее, чем в странах Европы и США
- быстрее, чем в странах Европы и США

**99.Страховой рынок стран Европейского Содружества отличается**

- единообразием важнейших условий обслуживания страхователей из различных стран Европейского содружества
- единообразными законодательными требованиями к страховым компаниям по платежеспособности
- ярко выраженными национальными особенностями

**100. Страховой случай при имущественном страховании (2-я секция)**

- гибель или повреждение имущества от причин, предусмотренных договором страхования
- ущерб от землетрясения и ДТП при условии, что все эти события предусмотрены действующим договором страхования

**101. Страховой случай при страховании имущества – это (1-я секция)**

- гибель или повреждение имущества от причин, предусмотренных договором страхования
- ущерб от стихийных бедствий или ДТП, нанесенный государственному имуществу

**102. Страховой случай – это**

- утрата платежеспособности страховщиком
- повреждение застрахованного имущества
- смерть застрахованного от любой причины

**103. Страховой случай – это**

- событие, при наступлении которого пострадавший должен получить возмещение в порядке возмещения вреда
- любое стихийное бедствие, нанесшее ущерб имуществу людей
- дорожно-транспортное происшествие, в результате которого поврежден автомобиль и нанесен вред здоровью, находившихся в нем людей
- событие, предусмотренное договором страхования, наступление которого привело к ущербу страхователя

**104. Страховой тариф – это**

- величина стоимости страховой услуги в расчете на условную единицу страховой суммы
- стоимость одного объекта страхования
- расчетный инструмент для определения размера страховой премии

- расчетный инструмент для определения размера страховой выплаты

**105. Страховой товар – это**

- страховая услуга, произведенная для собственного потребления
- страховая услуга, произведенная для продажи

**106. Страховой ущерб – это**

- убыток, нанесенный имуществу страховщика в результате опасного события
- убыток, нанесенный имуществу страхователя в результате страхового случая
- потери, нанесенные застрахованному имуществу, в результате страхового события, предусмотренного в договоре страхования на пострадавшее имущество

**107. Страховые отношения возникают**

- со дня страховой выплаты
- со дня уплаты страховой премии

**108. Страховые отношения возникают**

- со дня уплаты взносов
- со дня выплаты возмещения
- со дня заключения договора страхования

**109. Страховые отношения могут возникать**

- по устной договоренности между заинтересованными сторонами
- по договору между страхователем и страховщиком
- в силу закона

**110. Страховые резервы – это**

- все активы страховщика
- чисто теоретическое понятие, не используемое в страховой практике
- оценка обязательств страховщика, еще не исполненных перед страхователями, по состоянию на конкретную (отчетную) дату
- понятие хозяйственной страховой практики

**111. Страховщик – это**

- человек, который собирает взносы
- юридическое лицо, имеющее специальную государственную лицензию
- специальный правительственный орган

**112. Страховщики – это**

- посредники между производителями и потребителями страховых услуг

- юридические лица, имеющие государственную лицензию на осуществление страховой деятельности
- производители и продавцы страховых услуг

**113. Страховщик вправе отказать в страховой выплате**

- если страхователь получил выплаты в возмещение вреда его здоровью
- если страхователь сообщит заведомо ложные сведения об объекте страхования
- если страхователь способствовал наступлению страхового случая
- если страхователь не известил о страховом случае в орган страхового надзора

**114. Суброгация – это**

- право страхователя требовать дополнительной выплаты у лица, виновного в страховом случае
- право страховой компании после производства выплаты требовать возмещения у лица, виновного в страховом случае
- право страховой компании требовать финансовой помощи у государства
- право страховщика отказать в страховой выплате страхователю

**115. Субъектами имущественного страхования являются**

- все владельцы какого-либо имущества
- дееспособные физические лица, заключившие договоры страхования имущества
- государственные органы, регулирующие страховую деятельность

**116. Субъекты страхового рынка – это**

- общественные объединения и союзы страховщиков
- живые носители интересов по страховой защите имущества, личности, ответственности перед третьими лицами
- федеральный орган по надзору за страховой деятельностью

**117. Существуют ли нормативные ограничения для страховых компаний на инвестиции страховых резервов, сформированных из страховых взносов своих страхователей**

- да
- нет

**118. Уровень страхового обеспечения – это**

- отношение страховой суммы к страховой стоимости
- страховая выплата
- страховая сумма

**119. Факторами, непосредственно влияющими на ценовую политику страховщика, являются**

- внешние рыночные факторы
- состояние социальной инфраструктуры
- уровень расходов на ведение дела
- уровень развития рыночного хозяйства
- прогнозируемый уровень выплат

**120. Франшиза – это**

- неучастие страховщика в возмещении убытка в оговоренном размере
- участие страхователя в возмещении убытка в оговоренном размере

**121. Форма, принципы и содержание договора страхования определяются**

- страхователем
- правлением страховой фирмы
- ГК РФ
- Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»

**122. Цель личного страхования состоит**

- в обеспечении защиты личного имущества граждан
- в обеспечении защиты имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица
- в обеспечении защиты имущественных интересов, связанных с жизнью и здоровьем граждан

**123. Что получает общество от страховой сделки**

- отвлечение денежных средств из других сфер
- ускорение развития
- увеличение доходов
- снижение расходов

**124. Что учитывает рисковая надбавка в структуре тарифной ставки**

- неточность расчетов
- неизвестные факторы риска
- неполноту статистики

**125. Что является объектом страхования прав собственности на недвижимость**

- риск неправильного оформления права собственности на недвижимость
- риск утраты недвижимости
- риск убытка страхователя при утрате прав собственности на недвижимость

**126. Что является объектом обязательного медицинского страхования**

- риск гибели
- риск несчастного случая
- риск заболевания
- риск непредвиденных расходов на лечение

**127. Что является страховым случаем при страховании ответственности**

- страховой случай с пострадавшим
- иск пострадавшего
- возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб

**128. Юридические отношения между людьми, регулируемые законом по оказанию денежной или материальной помощи пострадавшим лицам от**

- катастроф
- опасных событий
- страховых случаев

**129. Является ли величина страховой выплаты при страховании имущества случайной величиной**

- после страхового случая
- до страхового случая

**130. Является ли взаимосвязь негативных событий (природного или общественного происхождения) с законами развития природы и общества**

- точно предсказуемой
- заранее неизвестной
- точно непредсказуемой
- возможной, наблюдаемой и измеряемой
- заранее известной

**131. Является ли страхование от несчастных случаев рисковым**

- да
- Нет



внесенных в страховой фонд денежных средств. **11.** Корпорация, страховая компания, которая управляет деятельностью других предприятий путем закупки контрольных пакетов акций, в частности страховых компаний. **12.** Скидка, предоставляемая страховщиком от суммы страхового взноса при оформлении договора страхования на особо выгодных условиях, в %. **13.** «Стоимость, страхование, фрахт» – вид соглашения, согласно которому продавец обязан доставить груз в порт, обеспечить его погрузку на борт судна и за свой счет оплатить фрахт и застраховать груз на имя покупателя от рисков во время перевозки и сдачи в месте назначения. **15.** ... полис – письменное страховое соглашение, которое действует, пока не будет использован весь лимит установленной страховой суммы. **16.** ... платежеспособности – нормативный показатель, который определяет необходимый уровень платежеспособности страховщика в странах ЕС согласно произведенным страховым операциям. **19.** Основной документ страхования, заключаемый между страховой компанией и страхователем. **20.** Граничная страховая сумма страхового покрытия. **23.** Часть прибыли страховой компании – акционерного общества, которая ежегодно распределяется среди акционеров. **24.** Статья договора перестрахования, которая предусматривает, что в случае намерения одного из участников договора изменить условия или разорвать последний, он должен прислать своему партнеру уведомление об этом не позже, чем за три месяца до окончания срока действия договора.

По вертикали:

**1.** Потеря, подлежащая возмещению страховщиком. **2.** Лицо, внесшее надлежащие взносы согласно договору страхования и получающее возмещение в результате наступления страхового случая. **3.** Отказ от прав собственности на застрахованный объект в пользу страховщика с целью получения всего надлежащего возмещения. Применяется, когда объект страхования пропадает без вести или устранить повреждения экономически нецелесообразно. **4.** Страхование корпуса и механизмов транспортного

средства. **5.** Операция по приёму-передаче части риска между страховыми компаниями. **6.** Денежная сумма, выплачиваемая страховщику с целью обеспечить плательщику возмещение в результате наступления страхового случая. **8.** Комиссия по полученной прибыли, ежегодно выплачиваемая перестрахователем цеденту. **12.** Объект страхования путешественного. **14.** Совокупность натуральных и финансовых резервов, предназначенная для предупреждения и возмещения убытков. **17.** Документ-дополнение к договору страхования, в котором определяются изменения в условиях страхования. **18.** Денежное выражение страхового обязательства. **21.** Сокращение-приставка к «страхованию», которое является обязательным и призвано обеспечить право каждого гражданина на лечение. **22.** Объект страхования продавца.



## 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.

**Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, которое определено в договоре страхования как получатель страхового возмещения в случае наступления страхового события.

**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).

**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.

**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.

**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 единовременно 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. Значение страхования и его роль в системе защиты интересов юридических и физических лиц
2. Мировое страховое хозяйство
3. Развитие страхового дела
4. История страхования
5. Появление страховой терминологии
6. Первые юридические формальности в страховании
7. Образование и сфера деятельности «Ллойдз»
8. Организация выплат и перспективы развития «Ллойдз»
9. Особенности зарождения российского страхования
10. Развитие акционерных страховых обществ
11. Земское и взаимное страхование
12. Разгосударствление российского страхования
13. Особенности российского страхового рынка
14. Препятствия в развитии страхования
15. Тенденции монополизации на российском страховом рынке
16. Направления перестрахования в России
17. Банкротства и слияния страховых компаний
18. Объекты, источники и причины мошенничества в страховании
19. Схемы мошенничества страховых агентов
20. Методы противодействия страховому мошенничеству
21. Всероссийский союз страховщиков
22. Организация и развитие подготовки страховых кадров, страховая пресса, страховые конференции и выставки
23. Направления развития страхового рынка в РФ
24. Страхование в системе методов борьбы с неблагоприятными событиями.
25. Страховой механизм и объективные границы его использования.
26. Роль страхования в рыночной экономике.



27. Страхование как инструмент защиты инноваций.
28. Особенности рискованной ситуации в России.
29. Признаки страхового риска.
30. Разделение риска между участниками страховых отношений.
31. Принципы, лежащие в основе договора страхования.
32. Существенные условия договора страхования.
33. Экономическое содержание обязательств сторон по договору.
34. Виды договоров страхования, их достоинства и недостатки.
35. Содержание страховой услуги.
36. Технологии формирования страховой услуги.
37. Страховая услуга как товар. Потребительная стоимость страховой услуги.
38. Ценовые стратегии страховщика.
39. Страховая организация как субъект рынка.
40. Взаимное страхование — исторические и современные формы организации.
41. Организационная структура страховой компании.
42. Денежные потоки страховой компании.
43. Финансовый потенциал страховщика.
44. Платежеспособность страховой компании: зарубежный и отечественный опыт оценки.
45. Проблемы инвестиционной деятельности страховщиков в России.
46. Страховая компания как институциональный инвестор.
47. Факторы, воздействующие на размер собственного удержания страховщика.
48. Основные принципы договора перестрахования.
49. Современные технологии перестрахования.
50. Денежные потоки в перестраховании.
51. Роль страхового рынка в развитии национальной экономики.
52. Участники рынка, нуждающиеся в страховой защите.

53. Страховая услуга как товар.
54. Спрос и предложение на страховом рынке.
55. Ценовая политика страховой компании в России.
56. Страховые посредники.
57. Рынок перестрахования как элемент страхового рынка.
58. Современное состояние страхового рынка России.
59. Роль перестрахования в формировании страхового рынка.
60. Особенности взаимосвязей национального и международного рынков в страховании.
61. Проблемы в сфере страхования, связанные с вступлением России в ВТО.
62. Страхование в инновационной экономике.
63. Основные проблемы финансового регулирования страховой деятельности в России.
64. Технологии административного регулирования страховой деятельности.
65. Обязательное страхование как часть системы государственного регулирования.
66. Антимонопольное регулирование и протекционизм в страховании.
67. Социальные аспекты регулирования страховой деятельности.
68. Формирование страхового рынка ЕС.
69. Особенности страховых рынков стран Азии.
70. Особенности страхового рынка США.
71. Страховые рынки стран Восточной Европы.

## РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

### а) основная литература:

1. ЭБС «Znanium»: Годин, А. М. Страхование: Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : «Дашков и К<sup>о</sup>», 2013. - 504 с.
2. ЭБС «Znanium»: Страхование: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Под ред. проф. И.П. Хоминич. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 624 с.- (Бакалавриат).
3. ЭБС «Znanium»: Скамай, Л.Г. Страхование: Учебное пособие / Л.Г. Скамай. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).
4. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Шматко С.Г. Теория страхования. Расчеты тарифных ставок [электронный полный текст]: учеб. пособие направление 080100.62 "Экономика" (квалификация "бакалавр") профили: "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги налогообложение" / С.Г. Шматко, И. М. Подколзина, А.А. Гладилин; СтГАУ.- Ставрополь: Борцов, 2013. - 288 КБ.
5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Подколзина, И. М. Учебно-методический комплекс по дисциплине "Теория страхования" [электронный полный текст] : направление 080100.62 "Экономика" / И. М. Подколзина ; СтГАУ. - Ставрополь, 2014. - 2,24 МБ.
6. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для бакалавров / Л. Г. Скамай. - М. : Юрайт, 2013. - 343 с. - (Бакалавр. Базовый курс. Гр.)
7. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова ; Саратов. гос. ун-т им. Н. Г. Чернышевского. - Москва : Юрайт, 2014. - 791 с. - (Бакалавр. Базовый курс. Гр. УМО).

### б) дополнительная литература:

1. ЭБС «Znanium»: [Верховцев А. В.](#) Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве: Применение законодательства. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 20 с.

2. ЭБС «Znanium»: [Гантенбайн М.](#) Защита активов и страхование: Что предлагает Швейцария / Под ред. Марко Гантенбайна и Марио Мата; Пер. с англ. - М.: Альпина Паблишерз, 2014.- 371 с.
3. ЭБС «Znanium»: Павлюченко В.Г. Социальное страхование: Учебник для бакалавров /В.Г. Павлюченко.- 2-е изд., перераб.- М.: Дашков и К°, 2015.- 480 с.
4. ЭБС «Znanium»: [Никифорова О. Н.](#) Пенсионное обеспечение в системе социальной защиты населения: Монография / О.Н. Никифорова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.- 124 с.
5. ЭБС «Znanium»: [Шихов А. К.](#) Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: Учебное пособие для вузов / А.К. Шихов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 368 с.
6. Агаркова, Л. В. Рабочая тетрадь (практикум) для проведения практических занятий по дисциплине "Теория страхования" : для студентов 080100.62 "Экономика" (квалификация "бакалавр") профиль "Финансы и кредит" очной формы обучения / Л. В. Агаркова, И. М. Подколзина, С. Г. Шматко ; СтГАУ.- Ставрополь : Борцов, 2014. - 115 с.
7. Учебно-методическое пособие для выполнения курсовых работ по дисциплине "Страхование" : для студентов всех форм обучения направления 080100.62 "Экономика", профиль "Финансы и кредит" / сост.: Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, С. Г. Шматко, И. М. Подколзина, А. А. Гладилин, И. И. Глотова и др. ; СтГАУ. - Ставрополь, 2015 (Седьмое небо). - 44 с.
8. Шматко С.Г. Теория страхования. Расчеты тарифных ставок: учеб. пособие направление 080100.62 "Экономика" (квалификация "бакалавр") профили: "Финансы и кредит", "Бух.учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги налогообложение" / С.Г. Шматко, И.М. Подколзина, А. А. Гладилин; С.Г. Шматко [и др.]; СтГАУ.- Ставрополь : Борцов, 2013.- 50с.
9. Щербаков, В. А. Страхование: электр. учебник, презентации (анимация, звук), подробные тренировочные тесты, контрольные тесты, словарь терминов, персоналии. - Электрон. дан. (683 МБ). - М. : КНОРУС, 2008. - 1 электрон. оптич. диск (CD): зв., цв. - (Электронный учебник. Гр. УМО).

10. Румянцева, Е. Е. Новая экономическая энциклопедия [текст+DVD-R] / Е. Е. Румянцева. - 4-е изд. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 882 с.
11. Российский экономический журнал (периодическое издание).
12. Страхование дело (периодическое издание).

#### **Интернет ресурсы.**

1. <http://www.raexpert.ru/> - рейтинговое агентство.
2. <http://fssn.ru/> - Федеральная служба страхового надзора
3. [www.reso.ru](http://www.reso.ru) – официальный сайт страховой компании «РЕСО-Гарантия»
4. <http://www.rgs.ru/> - официальный сайт страховой компании «Росгосстрах»
5. <http://www.aiglife.ru/> - официальный сайт страховой компании «ALICO»
6. <http://www.aviva.ru/> - официальный сайт страховой компании «AVIVA»