

ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и финансов

# СТРАХОВАНИЕ

Учебно-методическое пособие  
по изучению дисциплины «Страхование»  
для обучающихся по направлению Экономика 38.03.01  
профиль **Экономика предприятий и организаций**

Брянская область,  
2015 год

УДК : 368 (07)  
ББК 65.271  
П 44

Подобай, Н.В. **Страхование:** учебно-методическое пособие по изучению дисциплины «СТРАХОВАНИЕ» направление экономика 38.03.01 профиль *Экономика предприятий и организаций*. / Н.В. Подобай. – Брянск: Издательство Брянский ГАУ, 2015. - 98 с.

Рецензенты:

Грищенко В.П. к.э.н., доцент кафедры экономики БГАУ

*Учебно-методическое пособие одобрено и рекомендовано к печати на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол № 5 от «24» февраля 2015г.*

© Брянский ГАУ, 2015  
© Подобай Н.В., 2015

# РАЗДЕЛ 1

## ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование целостной системы знаний о теориях страхования, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики страхового дела, необходимости страхования, его роли и значения в современных рыночных условиях развития.

### МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения учения о расширенном производстве, его подверженность стихии, которая носит вероятностный характер.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Дисциплина "Страхование" базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении дисциплин "Макроэкономика", "Микроэкономика", "Финансы", "Деньги, кредит, банки", "Корпоративные финансы", "Финансовый менеджмент", "Бухгалтерский учет и анализ".

### КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ОК-4:** способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

**Знать:** сущность и социально-значимые проблемы современного общества в области страхования;

**Уметь:** находить и анализировать информацию, отражающую сущность и социально-значимые проблемы современного рынка страховых услуг;

**Владеть:** методами прогнозирования тенденций развития

современного страхового рынка.

**ОК-5:** умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

**Знать:** нормативно-правовые акты, являющиеся источниками финансового законодательства РФ в соответствии с ООП бакалавра.

**Уметь:** принимать правильные решения в соответствии с финансовым правом в соответствии с ООП бакалавра.

**Владеть:** навыками работы с нормативно-правовой информацией, самостоятельного поиска информации по финансовым вопросам для осуществления практической профессиональной деятельности в соответствии с ООП бакалавра.

**ПК-4:** способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

**Знать:** порядок разработки страховых тарифов и правил страхования в соответствии с ООП бакалавра.

**Уметь:** осуществлять экономический расчет целесообразности использования страхования деятельности экономических субъектов, в соответствии с ООП бакалавра.

**Владеть:** навыками методики оценки эффективности страховой деятельности и оценки эффективности инвестиционных проектов страховых организаций в соответствии с ООП бакалавра.

**ПК-8:** способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

**Знать:** законы развития финансового рынка, его влияние на социально-экономические процессы в соответствии с ООП бакалавра

**Уметь:** анализировать социально-экономические процес-

сы, влияющие на рынок страхования в соответствии с ООП бакалавра

**Владеть:** навыками применения данных отечественной и зарубежной статистики о развитии мирового страхового рынка, выявлять тенденции изменения рынка страховых услуг в РФ в соответствии с ООП бакалавра

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

**Знать:**

- сущность, основные признаки и функции страхования;
- современное законодательство, нормативные документы и методические материалы органа страхового надзора, регулирующие деятельность страховых организаций;
- практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования;
- основные направления деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.

**Уметь:**

- анализировать статистические и информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет;
- использовать принципы классификации страхования;
- использовать современные методы построения страховых тарифов

**Владеть:**

- владеть методиками оценки эффективности применения системы страхования экономической деятельности;
- навыками анализа рынка страховых услуг для решения прикладных задач формирования системы страховой защиты;
- навыками анализа научной литературы и электронных информационно-образовательных ресурсов для профессиональной деятельности.

### **3. Библиографический список**

#### **Список законодательных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Справочная система ГАРАНТ. <http://base.garant.ru>
2. Федеральный закон РФ от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О страховании» в редакции от 17.07.99 N 182-ФЗ Справочная система ГАРАНТ. <http://base.garant.ru>
3. Федеральный закон РФ от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» в редакции от 2 мая 2015 г. N 119-ФЗ. Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru>
4. Федеральный закон РФ от 27 ноября 2007г. № 4015-1-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с изменениями на 29 июня 2015 года. Справочная система ГАРАНТ. <http://base.garant.ru>
5. Федеральный Закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ "О Государственном пенсионном обеспечении в РФ"(ред. от 05.04.2013 с изменениями, вступившими в силу с 08.04.2013). Справочная система ГАРАНТ. <http://base.garant.ru>
6. Приказ Минфина РФ от 2 ноября 2001 г. N 90н "Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств" С изменениями и дополнениями от 14 января 2005 г., 8 февраля 2012 г. Справочная система ГАРАНТ. <http://base.garant.ru>

#### **Список рекомендуемых источников**

1. Акинин, В. П. Практикум по курсу «Страхование» учебное пособие для вузов М. Финансы и статистика 2008 144 с.
2. Ахвледиани, Ю. Т. Шахов. В. В., Страхование учеб. для вузов М. Юнити-Дана 2011.- 509 с
3. Барулин, С. В. Финансы : учеб. для вузов / С. В. Барулин. - М.: КноРус, 2010. - 640 с.
4. Гомелля, В.Б. Страхование: учебное пособие – 3-е изд., переработанное и дополненное. М.: Маркет ДС, 2010. – 512с.

5. Грачева, Е.Ю. Правовые основы страхования: учебное пособие . М.: Проспект, 2015. – 143с.
6. Жилкина, М.С. Страхование мошенничества: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. - Волтерс Клувер, 2005. 192с.
7. Измайлов В. Определение условий договора перестрахования, оптимальных с точки зрения перестраховщика // страховое право. 2014, №4
8. Казиминова, Т.А., Лебедев, Л.В., Подобаев, Н.В./ Механизм кредитного регулирования развития АПК Брянской области// Материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013. С. 127-131.
9. Лебедев, Л.В. Инновационный процесс как фактор повышения прибыльности сельскохозяйственных организаций//диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Брянский государственный педагогический университет им. И.Г. Петровского. Брянск, 2011
10. Плющиков, В. Г. Оценка экологического риска и страхование посевов и урожая (интерактивный курс) учебно-практическое пособие РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева М. 2010 .-173 с.
11. Подобаев, Н.В. Пути повышения эффективности функционирования крестьянских (фермерских) хозяйств в Брянской области// Экономика сельского хозяйства России. 2013. № 3. С. 046-056.
12. Подобаев, Н.В. Обоснование направлений социально-экономического развития крестьянских (фермерских) хозяйств.//Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Курская государственная сельскохозяйственная академия им. И.И. Иванова. Брянск, 2012
13. Подобаев, Н.В. Страхование электронный учебник для вузов. - Брянск. 2011
14. Подобаев, Н.В. Лебедев, Л.В., Казиминова, Т.А. / Государственное регулирование страхования в АПК Брянской области// Вестник Брянской государственной сельскохозяйственной академии. 2015. № 3 .С. 26-30
15. Подобаев, Н.В. Лебедев, Л.В., Казиминова, Т.А. / Система государственной поддержки страхования сельскохозяй-

ственных производителей Брянской области// Инновационные подходы к формированию концепции экономического роста региона// Материалы научно-практической конференции. Брянск, 2013.С.144-151.

16. Подобай, Н.В. Страхование./Методическое пособие. Брянск . 2013. – С.70

17. Турбина, К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. - М.: Анкил, 2007 -316с.

18. Чернова, Г.В. Страхование: учебник.- М.: ТК Велби, Из-во Проспект, 2007. – 432с.

19. Чирков, Е.П., Ларетин, Н.А., Нестеренко, Л.Н., Васькин, В.Ф., Камовский, Н.П., Кирдишева, Д.Н., Быстрова, Т.Ю., Каширина, Н.А., Кузьмицкая, А.А., Подобай, Н.А., Раевская, А.В., Прудников, П.В., Иванюга, Т.В., Матюшкина, И.А., Пискунова, М.А., Шеламкова, Н.Ю. и др. // Развитие организационно-экономического механизма в системе ведения агропромышленного производства региона. Брянск, 2014 – С.350

### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

1. Бесплатная электронная Интернет-библиотека по всем областям знаний. - Режим доступа: <http://www.zipsites.ru/>

2. Интернет-библиотека IQlib. - Режим доступа: <http://www.iqlib.ru>

3. Российский федеральный образовательный портал. - Режим доступа: <http://www.edu.ru/>

4. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент». - Режим доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru/>

5. Финансовая электронная библиотека Миркин.Ру. - Режим доступа: <http://mirkin.eufn.ru/>

6. Национальная энциклопедическая служба. - Режим доступа: <http://www.bse.chemport.ru/>

7. Словари и энциклопедии ON-Line. - Режим доступа: <http://dic.academic.ru/>

8. Тематический словарь Глоссарий.ру. - Режим доступа: <http://glossary.ru/>



9. Актуальные публикации по экономике и финансам ФИНАНСЫ.RU. - Режим доступа: [www.finansy.ru](http://www.finansy.ru)

10. Аналитика и консалтинг по экономике и финансам. - Режим доступа: <http://www.eeg.ru/>

11. Библиотека экономической и управленческой литературы. - Режим доступа: <http://www.eur.ru/>

12. Сайт Института экономики переходного периода. - Режим доступа: <http://www.iet.ru/>

### **Перечень программного обеспечения**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как:



Google Chrome.



Mozilla Firefox.



Internet Explorer.



Opera.

### **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Компьютерный класс, оснащенный компьютерами класса Pentium 4 с выходом в интернет и локальную сеть Брянской государственной сельскохозяйственной академии, а также принтеры, сканеры и ксероксы, мультимедийное оборудование (аудитория 210)- 12 компьютеров. 213 ауд.- мультимедийное оборудование.

## **РАЗДЕЛ 2**

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ И ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

#### **Тема 1: «Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике»**

Для изучения этой темы необходимо уяснить сущность и функции страхования, понять его объективную необходимость и место в системе экономических отношений.

Страхование - это способ возмещение убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между другими лицами.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающих совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при непредвиденных различных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни

Прежде чем рассматривать функции страхования необходимо уяснить само понятие «функция». При этом следует иметь в виду, что функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны.

Работа Департамента госстрахнадзора на рынке страхования России и за рубежом. Функции Росгосстрахнадзора.

В связи с тем, что страхование, как система экономических взаимоотношений, охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, изучая данную тему, нужно подробно ознакомиться с классификацией, отраслями и видами страхования. Кроме того, следует рассмотреть особенности страхового рынка Российской Федерации, его внутреннюю систему и внешнее окружение, содержание и функции государственного страхового надзора. Процесс общественного воспроизводства и проблемы обеспечения его непрерывности. Взаимодействие человека и природы в процессе воспроизводства. Возрастание рискованности осуществления общественного производства.

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Понятие страхования.
2. Историческое развитие страхования.
3. Страхование как экономическая и финансовая категория.
4. Участники страховых отношений и их интересы.
5. Объекты страховой ответственности.
6. Субъекты страховой ответственности.
7. Функции страхования.
8. Понятие страховой случай и страховое событие.
9. Лицензирование страховой деятельности
10. Функции Департамента Государственного страхового надзора.

***Литература:*** 1,4,11,13,15,19,21,22,23,24.

### **Тема 2: «Основные понятия и термины страхования»**

Место страхования в рыночной экономике. Возрастание роли страхования в условиях перехода к рыночным отношениям. Возможности и потребности развития страхования в России. Роль государства в содействии и поддержке страхового сектора экономики.

Страховые термины и понятия как отражение специфических страховых отношений. Страховщик и страхователь - субъекты страховых отношений, их права и обязанности. Другие субъекты страховых отношений. Объекты страхования. Страховой риск и страховой интерес. Страховое событие и страховой случай. Страховая сумма. Страховой ущерб. Выплата страхового возмещения и страхового обеспечения. Системы страхового обеспечения. Договор страхования, его существенные элементы. Уровень выплат. Убыточность страховой суммы.

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Страховые термины, используемые при создании страхового фонда
2. Страховые термины, используемые при использовании страхового фонда
3. Международные страховые термины

***Литература:*** 1,3,4,11,13,15,19,21,22,23,24.

### Тема 3: «Классификации и формы проведения страхования»

Основные принципы классификации страхования - по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам.

Подходы к классификации страхования и страховой деятельности в соответствии с Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Основные виды страховой деятельности - личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Особенности классификации договоров страхования по Гражданскому кодексу Российской Федерации (гл. 48).

Классификация по видам страховой деятельности и видам страхования, применяемая при лицензировании страховой деятельности на территории России.

Формы проведения страхования, основные принципы и особенности. Обязательная форма проведения страхования - сферы применения, способы введения, договор в обязательном страховании. Государственное обязательное страхование. Добровольная форма проведения страхования - особенности договора, сфера применения, порядок осуществления.

#### ***Вопросы для самопроверки***

1. Классификации в страховании.
2. Обязательное, добровольное страхование.
3. Принципы проведения обязательного страхования.
4. Принципы проведения добровольного страхования.
5. Основные виды страховой деятельности.
6. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды личного страхования.
7. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды имущественного страхования.
8. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды страхования ответственности.
9. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды страхования предпринимательских рисков.
10. Классификация рисков в страховании.

***Литература:*** 4,11,13,15,19,21,22,23.

#### Тема 4: «**Основы страхового права**»

Страховое право - специфическая отрасль законодательства. Общее законодательство. Взаимосвязь страхового права с другими отраслями права. Структура страхового законодательства России. Законы и подзаконные акты, регулирующие различные сферы страховых взаимоотношений.

Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования. Содержание основных положений и краткая характеристика статей главы 48 "Страхование" Гражданского кодекса, их значения для формирования страхового законодательства.

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 дела.

##### ***Вопросы для самопроверки***

1. Понятие страхового права.
2. Трехуровневая законодательная система построения страховых отношений.
3. Основные Федеральные Законы, регулирующие страховые отношения.
4. Структура Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

***Литература:*** 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10.

#### Тема 5: «**Основы построения страховых тарифов**»

Понятие страхового фонда. Виды страховых фондов. Понятие страховых правоотношений. Понятие страхового резервного фонда. Фонд самострахования. Страховой фонд андеррайтера. Особенности тарифной политики страховщиков в условиях рыночной конкуренции.

Способы формирования страховых фондов. Централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение. Достоинства и недостатки централизованного способа создания и использова-

ния страховых фондов. Самострахование - как способ формирования страховых фондов, его особенности, преимущества и недостатки. Отличительные особенности и преимущества страхования как способа формирования страховых фондов.

Вероятность наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат. Актуарные расчеты.

Страховой взнос и страховой тариф. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто и брутто-ставки. Убыточность страховой суммы. Рисковая надбавка. Нагрузка. Дифференциация тарифов.

Страховой тариф - как элемент обеспечения окупаемости страховых операций по видам страхования и всему страховому портфелю страховщика. Связь страхового тарифа с финансами страховщика.

#### ***Вопросы для самопроверки***

1. Общая характеристика страхового фонда
2. Централизованный страховой фонд
3. Фонд самострахования
4. Фонд Риска
5. Страховой фонд страховщика
6. Сущность особенности и задачи актуарных расчетов
7. Состав и структура тарифной ставки
8. Показатели страховой статистики
9. Сущность страхового взноса, виды страховых премий.

***Литература:*** 11,12,12,15,16,19,21,22,23.

#### **Тема 6: «Экономика страхования и финансовые основы страховой деятельности. Инвестиционная деятельность страховщиков»**

Особенности организации финансов страховщиков. Доходы, расходы, прибыль страховщика. Состав денежных фондов страховой компании, порядок образования и движение ресурсов. Уставной капитал - размер, форма, структура. Состав и структура страховых резервов и иных фондов страховщика, Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании, Нормативные соотношения между акти-

вами и обязательствами страховщика. Расходы на ведение дела страховой компании, затраты на оплату труда.

Страховые резервы страховой организации. Технические резервы страховой компании. Виды технических резервов и их предназначение. Порядок их формирования и использования. Надзор за правильностью формирования страховых резервов.

Экономическая работа в страховой компании. Прогноз и планирование страховых операций страховой компании. Формирование уравновешенного страхового портфеля. Планирование поступлений и выплат. Анализ результатов страховой деятельности на основе бухгалтерского и статистического учета и отчетности. Прибыль и рентабельность операций и отдельных видов страхования. Анализ состава затрат на проведение страховой деятельности. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией, планирование и анализ затрат на превентивные меры.

Налоги - как регулятор развития страхового предпринимательства. Система налогообложения страховой деятельности в России. Налогооблагаемая база, порядок ее расчета. Основные виды и ставки налогов, уплачиваемые страховыми организациями. Проблемы совершенствования налогообложения страхования. Использование системы налогообложения для стимулирования развития страховой деятельности.

Правила размещения страховых резервов. Инвестиционная деятельность страховщика, ее цель и принципы. Инвестиционная политика страховой компании. Оценка эффективности инвестиционной деятельности.

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Роль и место страхования в финансовой и кредитной системе зарубежных стран и Российской Федерации.
2. Финансовая устойчивость страховых операций.
3. Основные международные страховые термины.
4. Конкуренция и конкурентоспособность страховой компании.
5. Правила размещения страховых резервов.
6. Инвестиционная деятельность страховщика, ее цель и принципы.
7. Инвестиционная политика страховой компании.

8. Оценка эффективности инвестиционной деятельности.

9. Налогообложение страховой деятельности.

*Литература:* 1,4,5,8,9,10,12,14,16,19,21,22,23.

### **Тема 7: «Личное страхование»**

Личное страхование - форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью - является крупной отраслью страхования. При изучении этой темы следует рассмотреть характеристики личного страхования, его классификацию, субъекты и объекты.

Необходимо подробно изучить такие виды личного страхования как страхование жизни, сберегательное страхования, коллективное страхование, страхование от несчастных случаев и выяснить их особенности.

Рассматривая отдельные виды личного страхования важно уяснить сущность и значение договора страхования и страхового полиса.

Договор личного страхования может быть обязательным (в силу закона) или добровольным (как взаимное волеизъявление сторон, т.е. страхователя и страховщика), долгосрочным или краткосрочным. Некоторые виды личного страхования, могут быть выделены как особо продолжительные, иногда рассчитанные на всю жизнь застрахованного.

Договор личного страхования регулирует как права и обязанности страхователя, так и права и обязанности других лиц, которые могут быть объектами прав и обязанностей, вытекающих из договора страхования.

Страховой полис. Страховой сертификат. Страховой договор. Страховое свидетельство.

Кроме того, следует усвоить порядок заключения договора личного страхования и рассмотреть такие частные вопросы личного страхования как формы уплаты страховых премий и выплаты страхового обеспечения.

Страхование жизни – общие принципы и особенности проведения страхования жизни. Основные виды страхования жизни – страхование на случай смерти, страхование на дожитие, страхование ренты, смешанное страхование жизни. Значе-



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

Краткая характеристика видов страхования от несчастных случаев и болезней. Порядок и особенности их проведения в России.

Медицинское страхование граждан РОССИЙСКОЙ Федерации, порядок осуществления. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Медицинский «ассистанс».

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Понятие и виды личного страхования.
2. Субъекты и объекты личного страхования. Выгодоприобретатель.
3. Классификации личного страхования.
4. Страхование жизни. Сущность и особенности.
5. Сущность и необходимость страхования на случай смерти.
6. Сберегательное страхование. Виды ренты.
7. Смешанное страхование жизни.
8. Коллективное страхование.
9. Страхование от несчастных случаев.
10. Обязательное и добровольное медицинское страхование.

***Литература:*** 1,3,4,5,11,13,15,16,20,21,22,23,24.

## **Тема 8: «Имущественное страхование»**

Классификация имущественного страхования. Основные подотрасли и виды страхования. Особенности российского законодательства и практики.

Страхование имущественных интересов граждан. Особенности договоров имущественного страхования с гражданами. Субъекты страховых отношений в имущественном страховании.

Страхование домашнего имущества - самый массовый вид имущественного страхования у населения. Страхование другого имущества юридических и физических лиц. Страхование технических рисков. Страхование строительно-монтажных рисков. Имущественное страхование является отраслью страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество

в различных его видах. Поэтому, при изучении этой темы, необходимо уяснить классификацию видов имущества как физических, так и юридических лиц.

Имущественное страхование обеспечивает возмещение в первую очередь прямого фактического ущерба и восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может включаться и косвенный ущерб. В связи с этим студентам следует подробно изучить методологию определения ущерба, возникшего в результате страхового случая и порядок расчета страхового возмещения по различным видам имущества.

Особое внимание нужно уделить организации страхования имущества предприятий АПК: методологию исчисления страховых платежей по страхованию сельскохозяйственных культур и животных, определению ущерба при гибели и повреждении урожая и определению ущерба и страхового возмещения по страхованию животных.

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Сущность, необходимость и функции страхования имущества.
2. Виды имущественного страхования.
3. Договор страхования имущества. Условия и безусловная франшиза в договоре страхования.
4. Страховая оценка имущества.
5. Особенности страхования имущества аграрных формирований.
6. Страхование имущества физических лиц.
7. Методы расчета тарифов имущественного страхования.
8. Методология страхования грузов.
9. Методы определения ущерба и страхового возмещения.

***Литература:*** 4,6,11,13,15,18,20,21,22,23,24.

### **Тема 9: «Страхование ответственности»**

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону

или в силу договорного обязательства перед третьим лицом за причиненный ему ущерб. В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Следует различать страхование гражданской ответственности, качества продукции, экологическое страхование и т. д.

Изучая тему необходимо уяснить сущность и необходимость страхования ответственности, рассмотреть виды ответственности, подлежащие страхованию, их особенности, а также объекты страхования. Правовые основы возможности страхования ответственности. Объекты и субъекты страхования ответственности. Гражданская ответственность, формы ее проявления и реализации. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность. Право на возмещение ущерба. Проблемы организации страхования ответственности.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта выезжающих за рубеж (система "зеленой карты"), проблемы вхождения российских страховщиков в систему. Иные виды страхования гражданской ответственности: предпринимателей, товаропроизводителей, профессиональной, личной ответственности, руководителей и управленцев. Страхование ответственности работодателей. Страхование ответственности перевозчиков.

Страхование средств транспорта, находящихся в личной собственности граждан. Основные виды и объем ответственности.

Морское страхование. Основные принципы организации морского страхования. Страхование судов - каско. Страхование грузов в морском страховании. Страхование фрахта. Авиационное страхование. Страхование воздушных судов. Страхование средств железнодорожного транспорта.

#### ***Вопросы для самопроверки***

1. Понятие страхования ответственности.
2. Виды ответственности.
3. Общий порядок проведения страхования ответственности.
4. Содержание договора страхования ответственности.

5. Сущность и необходимость страхования профессиональной ответственности.

6. Порядок страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

7. Страховое событие при страховании ответственности.

*Литература:* 1,2,3,5,7,9,10,12,16,17,18,20,21,23,24.

#### **Тема 10: «Перестрахование как форма обеспечения устойчивости страховых операций»**

Перестрахование - это система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам, с целью создания сбалансированности портфеля договоров страхования, обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

Объективная потребность в перестраховании как системе распределения риска и обеспечения сбалансированности страхового портфеля. Основные принципы договора перестрахования. Стороны в договоре перестрахования, их права и обязанности. Особенности правового регулирования перестраховочной деятельности в России.

Изучая данную тему, следует помнить, что перестрахование является обязательным условием обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и нормальной деятельности страховых компаний.

Необходимо уяснить сущность перестрахования и его теоретические основы, понять принципы определения доли передаваемой в перестрахование и факторы, определяющие лимит собственного удержания. Кроме этого нужно усвоить значение терминов, используемых в перестраховании: цедент, ретроцедент, цессионер, ретроцессионер, ретроцессия, андеррайтер.

Формы перестраховочных договоров - эксцедент суммы, эксцедент убытка, эксцедент убыточности, квотное перестрахование. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Активное и пассивное перестрахование. Факультативное и облигаторное (договорное) перестрахование. Значение перестрахования в развитии российского национального страхового рынка.

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Экономическая сущность перестрахования.
2. Роль перестрахования в повышении финансовой устойчивости страховых операций.
3. Содержание и особенности активного и пассивного перестрахования.
4. Сущность и различия пропорционального и непропорционального перестрахования.
5. Виды договоров перестрахования.
6. Определение размера собственного удержания для страховой компании.
7. Коэффициент финансовой устойчивости страховых операций.

***Литература:*** 1,4,9,13,15,17,19,21,23.

### **Тема 11: «Страховой рынок России. Проблемы и перспективы развития»**

Экономическое содержание страхового рынка. Условия функционирования страхового рынка. Особенности развития российского рынка. Институциональная структура страхового рынка. Классификация страхового рынка. Необходимость государственного регулирования. Рынок - понятие и структура. Экономические законы рыночного хозяйства. Страховой рынок России. Общая характеристика, структура участников.

Продавцы страховых услуг - страховщики. Основные формы организации страховых компаний. Требования к созданию и функционированию страховых организаций. Общества взаимного страхования - особенности организации и проведения страховой деятельности. Перестраховщики - их пол и значение на страховом рынке. Особенности учреждения и деятельности медицинских страховых компаний.

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

Страховые посредники - необходимость и их роль в процессе страхования. Страховые агенты. Организация их деятельности, особенности правового положения и их роль в расшире-

нии страховых операций - Страховые брокеры. Правовой статус, общие принципы организации продажи страховых продуктов через брокеров.

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

Количественные и качественные характеристики страхового рынка России. Этапы становления рыночных отношений в страховом предпринимательстве. Особенности современного этапа развития страхования. Перспективы и проблемы развития отдельных секторов страхового рынка России и его вхождение в мировое сообщество.

### ***Вопросы для самопроверки***

1. Организация страхования в РФ.
2. Сегментация страхового рынка.
3. Внутренняя система страхового рынка
4. Внешнее окружение страхового рынка
5. Страховые компании как центральное звено страхового рынка
6. Деятельность страховых посредников
7. Акционерное общество как наиболее перспективная форма привлечения капитала в страховой бизнес

***Литература:*** 1,2,3,4,5,6,7,9,12,13,14,19,21,22,23,24.

### **Тема 12:«Управление риском в страховании»**

Система управления риском (riskmanagement); ее элементы (этапы).

Страхование в системе управления рисками. Особенности риск менеджмента при осуществлении страхования - на стадии заключения договора, в ходе его сопровождения, при возникновении страхового случая и урегулирования убытка,

Страховое мошенничество и преступления в страховой сфере. Нарушения и незаконные действия страховщиков. Мошенничество и обман со стороны страхователей. Борьба с правонарушениями в страховой сфере. Понятие страхового риска. Управление страховым риском. Составные элементы процесса управления

риском. Классификация рисков в различных видах страхования. Понятие рискованных обстоятельств и страхового случая.

При изучении этой темы следует рассмотреть следующие аспекты организации, текущей деятельности и управления страховой компании: порядок учреждения страховой компании и получение лицензии; проведение маркетинга в страховании; планирование и прогнозирование страховой деятельности; виды, порядок формирования, размещения и использования страховых резервов; подбор персонала и мотивация труда; особенности учета, отчетности и налогообложения страховой организации; права и ответственность страховщика; методы оценки деятельности страховой компании.

Изучая деятельность страховой компании необходимо уделить особое внимание методологическим вопросам построения страховых тарифов, элементам тарифной ставки, показателям страховой статистики.

#### ***Вопросы для самопроверки***

1. Понятие риск-менеджмента при осуществлении страхования.
2. Страховое мошенничество и преступления в страховой сфере.
3. Нарушения и незаконные действия страховщиков.
4. Мошенничество и обман со стороны страхователей.
5. Борьба с правонарушениями в страховой сфере.
6. Составные элементы процесса управления риском.
7. Маркетинг в страховании.
8. Моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей.
9. Порядок заключения договоров страхования.

***Литература:*** 1,4,6,15 ,16,19,9,22,23.

#### **Тема 13: «Мировое страховое хозяйство»**

Современный этап развития цивилизации характеризуется тенденцией усиления связей и взаимодействия между странами, в основе чего лежит необходимость решения глобальных проблем человечества: экологии, космоса и др. Это обусловлено и нарастающей взаимозависимостью государств в экономической сфере.

Страхование по праву считается наиболее интегрированной формой финансовой деятельности. Все крупнейшие страховые организации мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Во многих странах разрешен свободный доступ иностранных страховых организаций на национальные рынки. Например, в соответствии с Маастрихтским договором 1992 г. сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала в странах Европейского союза и взят курс на формирование единого страхового рынка в Европе. Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии, о чем можно судить по основным показателям страховой деятельности. Роль страхования особенно важна в контексте экономических реформ, поскольку оно стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат. Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны.

#### ***Вопросы для самопроверки***

1. Понятие мирового страхового хозяйства.
2. Основные региональные страховые рынки мира. Тенденции и перспективы их развития.
3. Корпорация Ллойд: структура, организация.
4. Особенности регулирования страховой деятельности в странах Европейского Союза.
5. Директивы ЕС
6. Взаимодействие российских и иностранных компаний.
7. Проблемы участия иностранных страховых компаний в развитии страхования на территории России.

***Литература:*** 11,13,14,15,16,19,20,21,2,23,24.



### РАЗДЕЛ 3

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РАСЧЕТНО-ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ

При изучении данной дисциплины студенты должны решать ряд задач, включающих расчет необходимых показателей по страховой деятельности.

Целью решения данных задач является закрепление тем курса, приобретение навыков увязывания теоретических основ курса «Страхование» с нынешним состоянием страхового рынка Российской Федерации, а также обеспечение контроля за усвоением содержания изучаемой дисциплины.

Актуарные расчеты представляют собой процесс, в ходе которого определяются расходы, необходимые на страхование данного объекта. С их помощью определяются себестоимость и стоимость услуг, оказываемой страховщиком страхователю.

В более обобщенной форме актуарные расчеты можно представить как систему математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователем.

Определение расходов необходимых на страхование объекта, - один из наиболее сложных и ответственных моментов в деятельности страховщика.

Форма, в которой исчислены расходы на проведение страхования, называется страховой (актуарной) калькуляцией.

Роль актуарной калькуляции заключается в следующем:

1. Она предоставляет возможность определить себестоимость страховой услуги.
2. Через нее создаются условия для всестороннего анализа деятельности страховщика.

Необходимо отметить, что в состав актуарной калькуляции входят также исчисления суммы расходов по ведению дела по обслуживанию договора страхования.

Основными задачами актуарных расчетов являются следующие:

- исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности;
- исчисление математической вероятности наступления

страхового случая;

- определение частоты и степени тяжести последствий причиненного ущерба;

- математическое обоснование необходимых расходов на ведение дела страховщика и прогнозирование тенденции их развития;

- математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика, предложение конкретных методов и источников их формирования.

Вопросы актуарных расчетов занимают центральное место в деятельности любого страховщика. При их организации необходимо предусматривать некоторые вопросы, которые не зависят от конкретного вида страхования. К ним относится определение:

1. Нетто-премии;
2. Надбавки за риск;
3. Расходов на ведение страхового дела, которые в совокупности представляют тарифную ставку.

Тарифная ставка – это цена страхового риска или адекватное денежное выражение обязанностей страховщика по заключенному договору страхования.

Тариф – это совокупность тарифных ставок.

Тарифное руководство – это системное изложение тарифов.

Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит названия брутто-ставки, которая в свою очередь состоит из двух частей:

- нетто-ставка;
- нагрузка.

Основная доля в страховом тарифе принадлежит нетто-ставке. Она предназначена для формирования страхового фонда и предстоящих страховых выплат клиентам, ее величина отражает обязательства страховщика перед страхователем.

Нетто-ставка – это цена страхового риска.

Второй элемент, входящий в состав брутто-ставки является «нагрузка», включающая в себя:

1. Расходы страховщика на ведение дела, связанные с заключением договора и обслуживанием страховой сделки.
2. Отчисления на предупредительные мероприятия в ре-

зервные и технические фонды.

3. Расходы на оплату труда работникам страховой компании и страховым посредникам.

4. В нагрузке закладывается прибыль от проведения страховых операций.

В основе построения нетто-ставки лежит вероятность наступления страхового случая.

$$P(A) = M / N,$$

$$M \leq N,$$

$$0 \leq P(A) \leq 1,$$

где  $P(A)$  – вероятность события;

$N$  – общее число всех возможных событий;

$M$  – количество благоприятных событий.

Если  $P(A)$  равно «0», то событие считается невозможным. Если же оно равно «1», то это достоверное событие.

\* Вероятность события заключено в пределах от 0 до 1. Если она достигает своих крайних границ, то страхование на случай наступления данного события проводится не может, так как в первом случае это оказалось бы не справедливо по отношению к страхователю, а во втором – по отношению к страховщику.

Нетто-ставка целиком предназначается для создания фонда выплат страхователям. В связи с этим она должна быть построена таким образом, чтобы обеспечить эквивалентность взаимоотношений между страховщиком и страхователем. Иными словами, страховая компания должна собрать столько страховых премии, сколько предстоит потом выплатить страхователям.

Необходимо отметить, что нетто-ставка по различным договорам страхования может отличаться от рассчитанной средней нетто-ставки, так как страховые суммы в различных договорах также изменяются, в зависимости от условий договора страхования и страховой суммы.

При определении нетто-ставки по личному страхованию нужно предвидеть вероятность смерти, инвалидности в следствии увечий или заболевания. Во внимание принимаются раз-

мер страховой суммы договора и норма прибыли.

При определении нетто-ставки по имущественному страхованию учитываются следующие факторы: вероятность наступления страхового случая, частота и тяжесть страхового случая, размер страховой суммы договора. Норма прибыли в имущественном страховании обычно во внимание не принимается (в виду ее незначительности).

При расчете нетто-ставки используется также поправочный коэффициент:

$$K = C_v / C_c,$$

где  $C_v$  – средняя выплата на один договор;

$C_c$  – средняя страховая сумма на один договор.

В результате получаем следующую формулу для расчета нетто-ставки со 100руб. (условной) страховой суммы:

$$T_{\Pi} = P(A) * K * 100,$$

где  $T_{\Pi}$  – тарифная нетто-ставка;

$P(A)$  – вероятность наступления страхового случая;

$(A)$  – страховой случай;

$K$  – поправочный коэффициент.

Тарифную нетто-ставку можно рассчитать вторым способом:

$$T_{\Pi} = B / C * 100,$$

где  $B$  – общая сумма страховых выплат;

$C$  – общая страховая сумма застрахованных объектов.

После расчета нетто-ставки устанавливается размер брутто-ставки, для этого прибавляют нагрузку. Нагрузка или расходы по ведению дела рассчитываются аналогично нетто-ставке.

Размер совокупной брутто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_B = T_{\Pi} + F,$$

где  $T_b$  – брутто-ставка;  
 $T_n$  – нетто-ставка;  
 $F$  – нагрузка.

В страховой практике принято различать расходы на ведение дела внутренней службы страхового общества и расходы на ведение дела внешней сети страхового общества.

Существуют следующие классификации расходов страховой компании.

Постоянные расходы – их величина связана с квалификацией работников страхового общества. Это заставляет страховое общество стремиться к постоянному повышению квалификации аппарата своих служащих и страховых посредников.

Переменные расходы – увеличиваются или уменьшаются пропорционально степени занятости персонала в данной страховой компании (до 50-60%).

Организационные расходы – связаны с образованием и учреждением страховой компании.

Аквизиционные расходы – производственные расходы страхового общества, связанные с привлечением новых страхователей и заключением новых страховых договоров при посредничестве страховых агентов и страховых брокеров.

Инкассационные расходы – связаны с обслуживанием налично-денежного оборота и поступлением страховых платежей в фонд страховщика.

Ликвидационные расходы – расходы, связанные с ликвидацией ущерба причиненным страховым случаем. К ним относятся расходы:

1. На оплату труда ликвидаторам ущерба.
2. Судебные издержки.
3. Почтово-телеграфные расходы.
4. Расходы по выплате страхового возмещения.

Управленческие расходы – могут быть подразделены на:

1. Общие расходы по управлению компании.
2. Расходы по управлению ее имуществом.

В практике актуарных расчетов широко используется страховая статистика.

Она представляет собой систематизированное изучение

массовых и типичных страховых операций на основе методов обработки итоговых, натуральных и стоимостных показателей, характеризующих страховое дело.

Все показатели делятся на две группы связанных:

1. с образованием страхового фонда;
2. с расходом средств страхового фонда.

Статистика с помощью наблюдения, которое велось за фактами и обстоятельствами наступления тех или иных страховых случаев в прошлом получает данные для установления статистической вероятности существующего риска.

Анализ полученной информации показывает закономерность наступления страхового случая и служит целям научного предвидения будущего размера ущерба.

В наиболее обобщенном виде страховую статистику можно свести к анализу следующих показателей:

1. Частота страховых событий.
2. Опустошительность страхового события.
3. Коэффициент убыточности.
4. Средняя страховая сумма на один договор страхования.
5. Средняя страховая сумма на один пострадавший объект.
6. Норма убыточности.
7. Убыточность страховой суммы (вероятность ущерба).
8. Частота ущерба.
9. Тяжесть ущерба.

### Показатели страховой статистики

В наиболее обобщенном виде страховую статистику можно свести к анализу следующих показателей

$n$  - число объектов страхования

$e$  - число страховых событий

$m$  - число пострадавших объектов

$\sum p$  - сумма собранных страховых платежей

$\sum Q$  - сумма выплаченного страхового возмещения

$\sum S_n$  - страховая сумма для любого объекта страхования

$\sum S m$  - страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страхования.

1. частота страховых событий =  $e/n$  (число страховых со-

бытий: число объектов страхования)<

2. опустошительность страховых случаев (коэффициент кумуляции риска) =  $m/e$  (число пострадавших объектов: число страховых событий) < 1

3. коэффициент убыточности (степень ущербности) =  $\sum Q / \sum S m$  (сумма выплаченного страхового возмещения : страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страхования) < 1

4. Средняя страховая сумма на один пострадавший объект =  $\sum S m / m$  (страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страхования : число пострадавших объектов)

5. Средняя страховая сумма на один договор страхования =  $\sum S n / n$  (страховая сумма для любого объекта страхования: число объектов страхования)

6. Норма убыточности =  $(\sum Q / \sum p) \times 100\%$  (сумма выплаченного страхового возмещения: сумма собранных страховых платежей)

7. Убыточность страховой суммы (вероятность ущерба) =  $\sum Q / \sum S n$  (сумма выплаченного страхового возмещения: страховая сумма для любого объекта страхования) < 1

8. Тяжесть ущерба =  $(m / n) / (\sum Q / \sum S m)$  (Частота ущерба : коэффициент убыточности (степень ущербности))

9. Частота ущерба =  $(m / n)$  число пострадавших объектов : число объектов страхования) < 1

10. При расчете нетто-ставки используется также поправочный коэффициент:

$$K = C_v / C_c,$$

где  $C_v$  – средняя выплата на один договор;

$C_c$  – средняя страховая сумма на один договор.

В результате получаем следующую формулу для расчета нетто-ставки со 100руб. (условной) страховой суммы:

$$T_n = P(A) * K * 100,$$

где  $T_n$  – тарифная нетто-ставка;

$P(A)$  – вероятность наступления страхового случая;

(А) – страховой случай;  
К – поправочный коэффициент.

Тарифную нетто-ставку можно рассчитать вторым способом:

$$T_{\text{п}} = B / C * 100,$$

где В – общая сумма страховых выплат;  
С – общая страховая сумма застрахованных объектов.

После расчета нетто-ставки устанавливается размер брутто-ставки, для этого прибавляют нагрузку. Нагрузка или расходы по ведению дела рассчитываются аналогично нетто-ставке.

Размер совокупной брутто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_{\text{в}} = T_{\text{п}} + F,$$

где  $T_{\text{в}}$  – брутто-ставка;  
 $T_{\text{п}}$  – нетто-ставка;  
F – нагрузка.

$$11. \quad P(A) = M / N, \\ M \leq N, \\ 0 \leq P(A) \leq 1,$$

где  $P(A)$  – вероятность события;  
N – общее число всех возможных событий;  
M – количество благоприятных событий.

Исходным масштабom для определения ущерба и страхового возмещения служит получение страховщиком письменного сообщения по гибели или повреждении с/х культур.

Основным документом для решения вопросов о выплате страхового возмещения служит акт о гибели или повреждении с/х культур и многолетних насаждений. Акт состоит из 3-х разделов:

1. данные о гибели или повреждении с/х культур (день, культура, стихийное бедствие, когда оно произошло, площадь);
2. посевная и уборочная площадь, при этом выделяется



площадь, на которой был произведен посев той или иной культуры, полученный урожай основной продукции;

3. отражаются дополнительные данные о площадях культур пересейанных и подсеянных другими культурами, также указывается стоимость затрат на пересев или подсев.

В акте на отдельные виды многолетних насаждений или группы приводятся уточненные данные о причинах гибели насаждений, год посадки, год ввода насаждений в эксплуатацию, количество полностью погибших деревьев или площадь полностью погибших насаждений, сведения о балансовой стоимости насаждений за вычетом амортизации.

Общие принципы определения ущерба при гибели и повреждении урожая

Подлежащий возмещению ущерб определяют исходя из условий страхования, основным из которых считается уровень среднего урожая. Для страхования с/х культур в страховом секторе принята в основном средняя урожайность за предшествующий год.

Средняя урожайность определяется на всю площадь посева с/х культур под урожай данного года, включая ту площадь, где произошли повреждения и гибель, а уборка не проводилась.

В зависимости от того, произошла ли полная гибель урожая или его снижение и как использовалась поврежденная культура - выбирается соответствующая формула для расчета ущерба. При полной гибели урожая культуры по всей площади ущерб рассчитывается по формуле:

$$Y = C_3 * П$$

где Y - ущерб в расчете на всю площадь посева;

C<sub>3</sub> - средняя стоимость застрахованного урожая культуры с 1 га;

П - общая площадь посева под урожай текущего года.

В случае, когда произошло снижение среднего урожая, формула расчета другая:

$$Y = (C_3 - C_T) * П$$

где C<sub>T</sub> - средняя стоимость урожая с 1 га в текущем году.

Однако этот показатель должен быть исчислен исходя из валового сбора основной продукции. Поэтому формула устанавливается и приобретает следующий вид:

$$Y = (C_3 - (Ц + B) * П) * П$$

где В - валовой сбор основной продукции культуры в текущем году;

Ц - закупочная цена 1 ц основной продукции данной культуры.

#### Методология определения ущерба и страхового возмещения по страхованию животных

Определение ущерба и страхового возмещения и гибель животных, исходит как из общих принципов, так и из некоторых особенностей. Основная специфика заключается в том, что на СХП животные застрахованы по их балансовой стоимости, а в хозяйствах граждан - исходя из установленных страховых норм.

Ущербом является балансовая стоимость погибших животных. При вынужденном убою животных ущерб определяется в размере разницы между балансовой стоимостью и суммой, полученной от реализации пригодного в пищу мяса. Стоимость данного мяса устанавливается на основании документа, выданного организацией, которой было продано мясо.

При страховании во всех хозяйствах возмещается только прямой ущерб - гибель (падеж или вынужденный забой животных). Потери продукции, являющиеся косвенным ущербом по страхованию не возмещаются.

#### Методология определения ущерба и страхового возмещения по страхованию строений и другого имущества

Методика определения ущерба и страхового возмещения зависит от:

1. вида застрахованного имущества
2. стихийного бедствия, аварии или несчастного случая
3. от формы организации страхования.

Последовательность проведения этой работы состоит из следующих этапов:

1. установление факта гибели или повреждения имущества
2. определение причины ущерба и решение вопроса о наличии страхового или не страхового случая
3. установление пострадавших объектов и принадлежности застрахованного имущества
4. расчет суммы ущерба и страхового возмещения.

Ущербом страхователя считается:

1. стоимость погибшего имущества по страховой оценке
2. стоимость поврежденного имущества с учетом его обесценения
3. стоимость работ по спасению имущества и приведению его в порядок.

Из суммы ущерба исключается стоимость поврежденных и не поврежденных остатков имущества, годных на стройматериалы.

### ***Задачи для самостоятельного решения и контроля знаний***

**Задача 1.** Рассчитать брутто-ставку по страхованию жилых помещений. Исходные данные: вероятность наступления страхового случая 0,05, средняя страховая сумма 50000 д.е., среднее возмещение при наступлении страхового события 8500 д.е., количество договоров 3000. Расходы на ведение дела 20%, уровень рентабельности в составе брутто- ставки, планируемой страховой кампанией уровень расходов по предупредительным мероприятиям в составе брутто-ставки 5%.

**Задача 2.** Рассчитать вероятность наступления страхового случая, нетто и брутто-ставку для регионов. Сделать соответствующие выводы.

Показатели	Регион «А»	Регион «В»	Регион «С»	Регион «Д»
Общее количество всех возможных событий	100	100	100	100
Количество благоприятных событий	20	35	60	58
Коэффициент средней выплаты к средней страховой сумме на 1 договор	0,83	0,63	0,76	0,77
Количество выплат за год, руб.	1520750	1285490	875030	798425
Средняя выплата на один договор, руб.	6083	3214	7000	5623
Средняя страховая сумма на 1 договор	7300	5100	9160	7282
Общая сумма страховых выплат, т.р.	9278,1	4133,2	6125,2	4489,5
Общая страховая сумма застрахованных объектов, т. р.	1825	2040	1145	1034
Нагрузка, %	5	8	7	4,5
Количество договоров заключенных в отчетном году	250	400	125	142

**Задача 3.** Рассчитать для каждого региона: а) частоту страховых событий, б) убыточность страховой суммы, в) опустошительность страховых случаев.

Показатели	(регион 1)	(регион 2)
Число застрахованных объектов	30000	20000
Страховая сумма	160500	153200
Число пострадавших объектов	10090	6500
Число страховых случаев	9200	3760
Страховое возмещение, д.е.	75000	70500

**Задача 4.** Рассчитать частоту страховых событий, опустошительность страховых случаев и частоту ущерба для регионов. Сделать соответствующие выводы.

Показатели	Регион «А»	Регион «В»	Регион «С»	Регион «Д»
Число застрахованных объектов	30000	20000	45000	15000
Страховая сумма, т.р.	160500	153200	210000	95180
Число пострадавших объектов	10090	6500	12070	3200
Число страховых случаев	9200	3760	13800	7200
Страховое возмещение, т.р.	75000	70500	105000	41300
Сумма страховых премий	78600	110030	145600	27600

**Задача 5.** Рассчитать страховой ущерб и сумму страхового возмещения при гибели КРС, если средняя балансовая стоимость 1 коровы составляет 5800 д.е., поголовье погибших при пожаре коров - 15 гол. И размер страхового возмещения по договору 80 %.

**Задача 6.** Рассчитать страховой ущерб и сумму страхового возмещения при гибели сельскохозяйственных животных, если средняя балансовая стоимость 1 гол. КРС составляет 6500 д.е., поголовье скота, погибшего на пожаре, составляет 18 гол. И размер страхового возмещения по договору 80%.

**Задача 7.** В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена машина 89000 д.е. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 9500 д.е. На реставрацию указанных деталей израсходовано 2500 д.е. Рассчитать ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

**Задача 8.** Рассчитать страховой ущерб сумму страхового возмещения при гибели всех застрахованных сельскохозяйственных животных и при вынужденном забое сельскохозяйственного животного для регионов. Сделать соответствующие выводы.

Показатели	Регион «А»	Регион «В»	Регион «С»	Регион «Д»
Балансовая стоимость 1 гол. КРС, р.	18000	21000	15000	17500
Количество погибших животных, гол.	900	86	142	1000
Общее количество застрахованного КРС, гол.	3000	100	150	1500
Количество КРС, подвергшихся вынужденному забою, гол.	2100	14	8	500
Стоимость 1 ц мяса, пригодного в пищу, р.	35000	42000	37000	47000
Стоимость 1 шкуры КРС, р.	1200	1350	980	1840
Количество реализуемого мяса, ц.	40	5	20	70
Страховое возмещение, %	75	70	80	90

**Задача 9.** Рассчитать ущерб при гибели зерновых на всей площади посева, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 12800 д.е. и общая площадь посева 280 га.

**Задача 10.** Рассчитать страховой ущерб сумму страхового возмещения при полном уничтожении строения или его частичном повреждении для регионов. Сделать соответствующие выводы.

Показатели	Регион «А»	Регион «В»	Регион «С»	Регион «Д»
Стоимость застрахованного строения, р.	5000000	4500000	120000	500000
Стоимость работ по спасанию имущества, р.	150000	220000	9500	20000
Стоимость кирпича пригодного в стройматериалы.	250000	480000	12000	45000
Страховое возмещение, %	65	72	60	75

**Задача 11.** При пожаре сгорела молочно-товарная ферма. Рассчитать страховое возмещение, если балансовая стоимость фермы составляет 2400 тыс. д. Е., размер износа 63 %. Имущество застраховано на 90% балансовой стоимости.

**Задача 12.** Рассчитать страховой ущерб и сумму страхового возмещения при полной гибели урожая и при частичной гибели урожая сельскохозяйственных культур для регионов. Сделать соответствующие выводы.

Показатели	Регион «А»	Регион «В»	Регион «С»	Регион «Д»
Средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га, т.р.	8000	15000	27500	22300
Общая площадь посева, га	15	28	32	30
Размер страхового возмещения, %	70	80	84	80
Валовой сбор продукции	320	750	910	630
Цена 1 ц основной продукции, т.р.	14	12	12	10

**Задача 13.** Рассчитать страховой ущерб и сумму страхового возмещения при полной гибели урожая сельскохозяйственных культур, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 8000 д.е. общая площадь посева 15 га и размер страхового возмещения по договору 70%.

**Задача 14.** Рассчитать ущерб при гибели урожая сельскохозяйственных культур на всей площади посева, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 13600 д.е., общая площадь посева 190 га и размер страхового возмещения по договору 70%.

**Задача 15.** Рассчитать страховой ущерб и сумму страхового возмещения при гибели урожая многолетних насаждений, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 12500 д.е., общая площадь садов - 10 га и размер страхового возмещения по договору 70 %.

## РАЗДЕЛ 4 ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 1

I. Страхование представляет собой:

а) отношение между страховщиками (юридическими лицами любой организационно-правовой формы) и страхователями (юридическими и дееспособными физическими лицами) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов +

б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений +

в) плату "за страх"

2. Сущность страхования состоит:

а) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами +

б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба

в) в денежных перераспределительных отношениях между страхователями и страховщиками, обусловленных наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный (имущественный) ущерб страхователю, застрахованному или третьему лицу+

3. Экономическая сущность страхования состоит:

а) в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев +

б) в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования спе-

циального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненного одному из них в результате страхового случая

4. Объектами страхования могут быть:

а) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица +

б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом +

в) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица +

г) перестрахование

5. Страхователями признаются:

а) юридические лица

б) дееспособные физические лица

в) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы +

г) третьи лица и выгодоприобретатели

6. Страховщиками могут быть:

а) юридические лица любой организационно-правовой формы

б) физические лица и иностранные граждане

в) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности+

7. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть:

а) производственная деятельность +

б) торгово-посредническая и банковская деятельность +

в) инвестиционная деятельность по вложению временно свободных средств в доходные научно-технические и производ-



ственные программы, а также в банки (на депозиты), государственные краткосрочные облигации, акции, лотереи, векселя и другие ценные бумаги

8. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

- а) производственные
- б) распределительные
- в) товарные
- г) перераспределительные +

9. Действие лицензии имеет территориальные ограничения:

- а) да +
- б) нет

10. Срок действия лицензии ограничен:

- а) да
- б) нет
- в) да, если это оговорено при ее выдаче+

11. Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного:

- а) личного страхования +
- б) имущественного страхования +
- в) страхования ответственности +
- г) перестрахования

12. Реквизиты, обязательные для отражения в лицензии:

а) наименование отрасли, формы проведения и вид страховой деятельности +

б) номер лицензии и дата решения Департамента страхового надзора о ее выдаче+

в) регистрационный номер по государственному реестру, подпись руководителя (первого заместителя) и гербовая печать Департамента страхового надзора +

г) обязательные а), б) и в)

13. Департамент страхового надзора осуществляет надзор на основании Положения, утвержденного:

- а) Указом Президента РФ
- б) Государственной Думой РФ
- в) Правительством РФ+

14. Основными функциями Департамента страхового надзора являются:

а) выдача лицензий и ведение Единого государственного реестра страховщиков +

б) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков +

в) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности +

г) разработка нормативных и методических документов по вопросам страхования, обобщение страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию законодательства РФ о страховании+

15. Департамент страхового надзора обладает правами:

а) получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности и информацию об их финансовом состоянии +

б) производить проверки соблюдения страховщиками законодательства РФ о страховании +

в) при выявлении нарушений давать страховщикам предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензии либо принимать решение об ее отзыве +

г) обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае нарушения им законодательства РФ или осуществляющего страхование без лицензии+

16. Возможные сроки выдачи временной лицензии

а) указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на три года +

б) от года до пяти лет при отсутствии информации, позво-

ляющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования+

- в) только на один год
- г) только на два года
- д) более трех лет

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 2

1. Страхование осуществляется в формах:

- а) добровольной+
- б) обязательной+
- в) личной, имущественной

2. Сущность понятия "страховой риск":

а) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование+

б) страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам

3. Страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются:

- а) размеры страхового взноса (страховой премии) +
- б) размеры страховой выплаты +
- в) а) и б)

4. Есть ли различия понятий "страховая сумма", "страховое покрытие", "страховая стоимость"?:

- а) да +
- б) нет

5. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику/в соответствии с договором или Законом, называется:

- а) страховым взносом+
- б) страховым платежом +

- в) страховой премией +
- г) страховым тарифом

6. Понятие "договор страхования" включает:

а) соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату по возмещению материального ущерба страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования +

- б) права и обязанности страхователя
- в) права и обязанности страховщика

7. Авуары являются капиталом страховой компании:

- а) да +
- б) нет
- в) при определенных условиях

8. Хеджирование - это:

- а) страхование возможных банковских и коммерческих рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем
- б) вид контракта, который служит для страховки от рисков изменения-курсов цен +
- в) выполнение форвардных операций

### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 3

1. Страхование осуществляется в формах:

- а) добровольной +
- б) обязательной +
- в) личной, имущественной

2. Основная законодательная и нормативно-правовая документация, применяемая при страховании:

- а) Закон РФ "О страховании" +
- б) Указы Президента РФ и постановления Правительства РФ +
- в) договор и условия страхования

г) нормативно-методические материалы и приказы Департамента страхового надзора+

3. Правом на страховую защиту на территории Российской Федерации пользуются:

- а) иностранные граждане +
- б) лица без гражданства
- в) иностранные юридические лица+
- г) российские граждане+

4. Принципы добровольного страхования:

- а) Принцип бессрочности
- б) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов +
- в) Принцип нормирования страхового обеспечения
- г) Принцип приоритетности
- д) принцип ограничения срока +
- е) принцип возвратности

5. Принципы обязательного страхования:

- а) Принцип бессрочности +
- б) Принцип «pro rata temporis»
- г) Принцип действия, независимо от внесения страховых взносов страхователем +
- д) Принцип нормирования страхового обеспечения +
- е) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов

6. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер в России

- а) жизни
- б) личное страхование сотрудников милиции и пожарной службы
- в) профессиональной ответственности аудиторов +
- г) профессиональной ответственности бухгалтеров
- д) строений
- е) медицинское +
- ж) пассажиров воздушного транспорта +

з) инвестиций

7. Первичной формой страхования было:

- а) кредитование
- б) сбережение
- в) взаимопомощь +
- г) круговая порука
- д) дотация

8. Какие из принципов не базируются на добровольной форме страхования?

- а) Принцип сплошного охвата+
- б) Принцип выборочного охвата
- в) Принцип ограничения срока страхования
- г) Принцип автоматичности+

#### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 4

1. Департамент страхового надзора осуществляет надзор на основании Положения, утвержденного:

- а) Указом Президента РФ
- б) Государственной Думой РФ
- в) Правительством РФ+

2. Первый уровень законодательной системы построения страховых отношений в России

- а) Гражданский Кодекс РФ +
- б) Федеральное законодательство РФ
- в) Указы Президента РФ
- г) Постановление Правительства РФ

3. Основной Федеральный Закон регулирующий страховые отношения в РФ.

- а) ФЗ РФ «О Страховании»
- б) ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»+
- в) ФЗ РФ «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве»

г) ФЗ РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»

#### 4. Страхование право

а) совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных средств+

б) совокупность норм регулирующих источники формирования страховых фондов

в) совокупность норм регулирующих взаимоотношения страхового сектора с другими звеньями финансовой системы государства

#### 5. Регрессное право (принцип суброгации) – это право ...

а) страховщика отказываться от выплаты страхового возмещения при нарушении договора страхования

б) страховщика, выплатившего страховое возмещение, требовать эту сумму с виновного лица +

в) страхователя на получение возмещения с виновного лица

г) страхователя требовать от страховщика выплату страхового возмещения

### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 5

1. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Кем устанавливаются тарифы при обязательной и добровольной формах страхования?

а) по обязательным видам страхования страховые тарифы устанавливаются в законах об обязательном страховании +

б) при договорном страховании по соглашению сторон при заключении договора; +

в) Департаментом страхового надзора

г) страховщиком

2. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат, называется:

а) брутто-тариф (брутто-ставка)

- б) нетто-тариф (нетто-ставка) +
- в) нагрузка

3. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, создания резерва (фонда) предупредительных мероприятий и прибыли, называется:

- а) брутто-тарифом
- б) нагрузкой +
- в) дельта-надбавкой+

4. Страховой фонд формируется с целью:

- а) выплат налогов
- б) возмещения ущерба +
- в) для кредитования физических и юридических лиц
- г) для обеспечения финансовой устойчивости
- д) собирания страховых взносов
- е) выплаты дивидендов

5. Источники формирования страховых фондов – это:

- а) налоги
- б) добровольные платежи +
- в) благотворительные взносы
- г) трансферты и субвенции

6. Величина страхового взноса должна быть достаточной, чтобы:

- а) Покрыть ожидаемые претензии в течение страхового периода +
- б) Выплатить заработную плату страховым агентам
- в) Поддерживать равновесный спрос и предложение
- г) Создать страховые резервы +
- д) Заплатить контролирующим инстанциям лицензионные сборы
- е) Покрыть издержки страховщика на ведение дел +
- ж) Обеспечить маржу платежеспособности
- з) Обеспечить определенный размер прибыли +



7. Назначение актуарных расчетов состоит в определении:

- а) Размеров страховых фондов +
- б) Частоты страховых случаев +
- в) Тарифных ставок +
- г) Страхового риска

8. При расчете нетто-ставок по иным видам страхования, чем страхование

жизни, учитываются:

- а) срок действия договора страхования
- б) средняя убыточность страховой суммы +
- в) возраст страхователя
- г) опустошительность страхового случая
- д) частота страховых случаев

9. Размер нетто-ставки по страхованию жизни зависит от:

- а) возраста страхователя +
- б) порядка уплаты страховых взносов +
- в) возраста выгодоприобретателя
- г) вида, размера и срока выплаты страхового обеспечения +
- д) планируемой нормы доходности от инвестирования собственных средств страховых компаний

10. Убыточность страховой суммы – это показатель, равный отношению ....

а) суммы выплат по страховым случаям к совокупной страховой сумме по данному виду страхования +

б) суммы выплат по страховым случаям к совокупной страховой премии по данному виду страхования

в) суммы выплат по страховым случаям к совокупной страховой премии по данному виду страхования, увеличенной на размер инвестиционного дохода

г) суммы выплат по страховым случаям к совокупной страховой сумме по данному виду страхования, увеличенной на размер инвестиционного дохода

11. Страховая надбавка предназначается для:

- а) финансирования технических резервов

- б) формирования РПМ
- в) финансирования случайных отклонений реального ущерба от его ожидаемой величины. +
- г) финансирования собственных вложений страховой компании
- д) получения прибыли и покрытия текущих расходов

12. В состав аквизиционных расходов включаются:

- а) оплата аренды помещения
- б) расходы, связанные с заключением новых договоров +
- в) административно-хозяйственные расходы
- г) расходы на ведение дел

13. Выявите принципы тарифной политики страховщика:

- а) самокупаемости и рентабельности страховых операций
- б) эквивалентности страховых отношений страхователя и страховщика
- в) доступности страховых тарифов для страхователей
- г) стабильности размеров страховых тарифов
- д) расширения объема страховой ответственности страховщика
- е) все вышеперечисленное +
- ж) нет правильного ответа

14. В расходы страховой услуги, учитываемые при налогообложении включаются:

- а) отчисления в РПМ +
- б) комиссионное вознаграждение агентам +
- в) затраты на оплату процентов по ссудам, связанным с приобретением основных средств
- г) возмещение транспортных расходов

15. Аквизиционные расходы – это расходы:

- а) на вознаграждение экспертов
- б) на оплату труда агентов +
- в) на заключение новых договоров страхования

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 6

1. Основой финансовой устойчивости страховщиков является:

- а) достаточный по условиям лицензирования оплаченный уставный капитал +
- б) наличие страховых резервов, обеспечивающих производство страховых выплат; +
- в) перестрахование+

2. Цель создания страховых резервов и фондов страховщиков:

- а) для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщиками +
- б) для финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев +
- в) для обеспечения функциональной деятельности и развития страховой организации

3. Условия, при которых осуществляется размещение страховщиками страховых резервов:

- а) диверсификация +
- б) возвратность +
- в) прибыльность +
- г) ликвидность+

4. При инвестировании средств страховых резервов в имущество, облигации и ценные бумаги обязаны ли страховщики соблюдать определенные соотношения?:

- а) да +
- б) нет

5. Условия, при которых обеспечиваются гарантии платежеспособности страховщиков:

- а) соблюдение нормативных соотношений между активами страховщика и принятыми страховыми обязательствами +

б) перестрахование части страховых рисков

Диверсификация страховых резервов - это:

а) установление предельных размеров рискового вложения капитала

б) вложение свободных на данный момент средств в облигации, акции и другие ценные бумаги+

6. Принцип возвратности в страховании - это:

а) условие долгосрочного, накопительного (сберегательного) страхования

б) условие рискового вида страхования

в) возврат полностью или частично страховых взносов страхователям при досрочном прекращении действия договора+

7. Принцип прибыльности и ликвидности в страховании - это:

а) прибыль в тарифах (элемент тарифной ставки)

б) превышение доходности над расходами +

в) ликвидация убытка (ущерба)

г) способность страховщика удовлетворять претензии страхователя по мере их возникновения

8. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

а) страхование и посредническая деятельность

б) страхование и инвестирование +

в) страхование и производственная деятельность

г) страхование и банковская деятельность

9. Укажите особенные организационно-правовые формы, характерные для

страховой деятельности:

а) общества с ограниченной ответственностью

б) негосударственные пенсионные фонды +

в) унитарные предприятия

г) общества взаимного страхования +

д) некоммерческие фонды

10. Доходы страховщика складываются из:

а) страховых платежей по договорам страхования

- б) страховых взносов по договорам перестрахования
- в) дивидендов по ценным бумагам
- г) доходов от услуг по риск-менеджменту
- д) доходов от сдачи объектов недвижимости в аренду
- е) всего вышеперечисленного +

11. Расходы страховщика классифицируются на:

- а) выплаты страхового возмещения и страховых сумм
- б) отчисления в страховые резервы
- в) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование
- г) отчисления в резерв превентивных мероприятий
- д) расходы на ведение дел
- е) все вышеперечисленное +
- ж) нет правильного ответа

12. Что не относится к основным показателям финансовой устойчивости

страховой компании

- а) достаточный собственный капитал
- б) сбалансированная тарифная политика
- в) диверсифицированное распределение пассивов +
- г) перестрахование

13. Не относятся к доходам от страховых операций:

- а) страховые премии по прямому страхованию
- б) возмещение доли убытков по договорам переданным в перестрахование
- в) суммы, полученные в порядке регресса
- г) комиссионные, брокерские вознаграждения, тантьемы, полученные по прямому страхованию и сострахованию
- д) доходы от проведения консультационных работ, обучения +

14. К доходам от инвестиционной деятельности страховой компании относятся доходы, полученные от инвестирования:

- а) страховых резервов +
- б) страховых фондов
- в) активов

15. Страховые резервы отражают:

а) часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями

б) величину обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования, но не исполненным на данный момент времени +

в) величину обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования и исполненным на данный момент времени

16. В состав технических резервов включаются:

а) резерв катастроф +

б) резерв колебаний убыточности +

в) математический резерв

17. Укажите, какая часть финансовых ресурсов страховщика является, по

сути, привлеченным капиталом:

а) страховые фонды

б) страховые резервы +

в) активы

18. Страховые резервы – это:

а) часть заработанной нетто-премии

б) часть средств страховщика, направленная на покрытие задолженности перед бюджетом

в) часть страховых взносов, направляемая на выплату страхового возмещения +

19. В покрытие страховых резервов страховой компании принимаются следующие виды активов

а) государственные ценные бумаги РФ +

б) венчур-проекты

в) доля перестраховщиков в страховых резервах +

г) незавершенное строительство

д) иностранная валюта на счетах в банках +

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 7

1. В договоре личного страхования страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком. Страховое обеспечение выплачивается страхователю, застрахованному (третьему лицу) независимо от сумм:

- а) причитающихся им по другим договорам страхования +
- б) по социальному страхованию +
- в) по социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда

2. Определить, какие виды страхования относятся к личному страхованию:

- а) Страхование жизни +
- б) Страхование домашних животных
- в) Страхование ритуальных услуг +
- г) Депозитное страхование
- д) Страхование дачных участков

3. Определение тарифных ставок в добровольном медицинском страховании основывается на типовых подходах расчета тарифных ставок:

- а) по страхованию жизни
- б) по иным видам страхования, чем страхование жизни
- в) по иным видам страхования, чем страхование жизни с учетом особенностей страхования жизни +

4. На изменение базового страхового тарифа по добровольному медицинскому страхованию влияют:

- а) стоимость программы ДМС
- б) состояние здоровья застрахованного +
- в) срок страхования
- г) условия программы ДМС +
- д) коллективный или индивидуальный договор страхования +

5. При расчете тарифных ставок по ДМС виды медицинской помощи в рамках Территориальной программы государ-

ственных гарантий обеспечения населения региона бесплатной медицинской помощью:

а) исключаются +

б) учитываются

в) исключаются или учитываются по согласованию между страховщиком и страхователем

6. Смешанное страхование жизни не включает в себя :

а) страхование жизни

б) страхование от несчастных случаев и болезней

в) медицинское страхование

7. Резервы по страхованию жизни включают в себя:

а) резерв незаработанной премии

б) математический резерв

в) резерв корректировки тарифа

г) резерв заявленных, но неурегулированных убытков

д) резерв произошедших, но незаявленных убытков

е) все вышеперечисленное +

ж) нет правильного ответа

8. К отрасли личного страхования не относятся:

а) страхование жизни

б) страхование пассажиров

в) медицинское страхование+

г) страхование индивидуальной страховой деятельности+

9. Кто не является получателем страховой суммы по договору страхования жизни, если застрахованный умер?

а) страхователь+

б) выгодоприобретатель

в) родственники погибшего

10. К отрасли личного страхования не относится:

а) страхование жизни

б) страхование от несчастных случаев и болезней

в) социальное страхование+

г) медицинское страхование



11. От чего зависит страховая сумма при смешанном страховании жизни?

- а) От финансовых возможностей страхователя+
- б) От популярности данного вида страхования
- в) От социально-экономического развития региона, в котором осуществляется данный вид страхования
- г) От финансовых возможностей страховщика

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 8

1. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости:

- а) на момент заключения договора страхования +
- б) на момент наступления страхового случая

2. При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества. Причем, страховая сумма превышает страховую стоимость... Действителен ли такой договор?

- а) да, в любом случае +
- б) нет
- в) недействителен, в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества

3. Могут ли договаривающиеся стороны после даты заключения договора оспаривать страховую стоимость, определенную в договоре?

- а) да
- б) нет +
- в) только страхователь
- г) только страховщик

4. Если страховая сумма ниже страховой (действительной) стоимости, то размер страхового возмещения сокращается пропорционально:

- а) отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества (при одиночном страховании) +
- б) отношению страховой суммы к общей страховой стои-

мости имущества по заключенным договорам с несколькими страховщиками

в) компенсации ущерба в натуральной форме

5. Факт заключения договора страхования удостоверяется документами:

а) письменным договором с приложением Правил (Условий) страхования+

б) страховым свидетельством +

в) страховым полисом (сертификатом)+

6. Основные условия и порядок производства страховой выплаты страховщиком:

а) наличие действующего договора страхования +

б) соблюдение страхователем Правил (Условий) страхования +

в) наличие заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата)+

г) наличие документально подтвержденной информации об обстоятельствах страхового случая+

7. Основанием в отказе страховой выплаты могут служить:

а) нарушение Правил (Условий) страхования +

б) умышленные действия страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя, направленные на выкуп страхового полиса +

в) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объеме страхования +

г) страхование конфискованного по суду имущества или получение возмещения от причинителя вреда (ущерба) и др.

8. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока действия +

б) исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме +

в) неуплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время +

г) ликвидации страхователя или страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ

д) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным, а также, а случае смерти страхователя

9. Договор страхования признается недействительным в случаях:

а) если он заключен после наступления страхового случая +

б) если предметом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании решения суда +

в) если договор страхования признан недействительным по решению арбитражного или третейского суда+

10. Определить, какие виды страхования относятся к имущественному страхованию:

а) Страхование к бракосочетанию

б) Страхование детей

в) Страхование экологических рисков

г) Страхование строительно-монтажных работ +

д) Страхование финансовых рисков +

11. Нижняя граница цены определяется:

а) равенством поступления платежей от страхователей и выплат страхового возмещения по договорам минус издержки страховой компании

б) величиной банковского процента вкладам

в) равенством поступления платежей от страхователей и выплат страхового возмещения и страховых сумм по договорам плюс издержки страховой компании +

г) размерами спроса и предложения

д) ставкой рефинансирования

е) нет правильного ответа

12. Верхняя граница цены определяется:

а) Поступившими платежами

б) Равенством поступивших платежей и выплат

в) Размерами страховых резервов

г) Учетной ставкой ЦБР

д) Издержками страховой компании

е) Нет правильного ответа +

13. К отрасли имущественного страхования не относятся:

- а) страхование грузов
- б) страхование животных
- в) страхование социальное+

14. При страховании имущества физических лиц не принимается на страхование:

- а) Недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности
- б) Аквариумные рыбки +
- в) Предметы домашнего обихода
- г) Беспородные кошки и собаки +
- д) Аудио-, видеоаппаратура
- е) Фотографии +

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 9

1. Определить, какие виды страхования относятся к страхованию ответственности:

- а) Страхование экологических рисков +
- б) Страхование средств водного транспорта
- в) Страхование профессиональной ответственности +
- г) ОСАГО +
- д) Страхование грузов
- е) Страхование домашних животных
- ж) Страхование кредитов +

2. Зеленая карта – это:

а) документ, подтверждающий факт страховых гарантий у авто владельцев

б) полис, с помощью которого регулируются убытки, возникающие у пострадавших авто владельцев на территории других государств

в) полис, предоставляющий страховое покрытие на территории иностранного государства в объеме законодательства иностранных государств об обязательном страховании автоавтомобильной ответственности владельцев транспортных средств

г) [а], [б], [в].+

3. Примеры страхования ответственности  
а) медицинское страхование  
б) страхование грузов  
в) страхование профессиональной ответственности+  
г) страхование ответственности владельца автотранспортного средства+

4. Объектами страхования ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с ...

а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица  
б) владением, пользованием, распоряжением имуществом  
в) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица +  
г) перестрахованием

5. Отрасли страхования в соответствии с законами РФ

а) страхование финансовых рисков  
б) личное+  
в) имущественное+  
г) страхование ответственности+  
д) финансовое

6. Страхование профессиональной ответственности связано с имущественными претензиями вследствие:

а) Халатности+  
б) Некомпетентности+  
в) Стихийного бедствия  
г) Кражи  
д) Небрежности+  
е) Огня

### **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 10**

1. Создание страховых пулов преследует цели:

а) обеспечения финансовой устойчивости страховых операций +

б) ограничения страховых операций для некоторых страховщиков, например иностранных

в) проведения контролирующих функций  
г) увеличения страховой емкости регионального страхового рынка +

2. Страхование по системе 1-го риска предусматривает:

а) выплату страхового возмещения в размере ущерба+  
б) выплату страхового возмещения в размере страховой суммы

3. По форме передачи рисков в перестрахование и оформления правовых взаимоотношений сторон (страховщика и перестраховщика) перестраховочные операции подразделяются:

а) факультативные (необязательные)+  
б) облигаторные (обязательные)+  
в) факультативно-облигаторные+  
г) пропорциональные  
д) не пропорциональные  
д) пассивные  
е) активные

4. Сущность перестрахования заключается в:

а) Передаче части риска другому страховщику +  
б) защите прямого страховщика от финансовых потерь  
в) Накопление дополнительных денежных средств  
г) Увеличение доходной части бюджета

5. Ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования несет...

а) прямой страховщик +  
б) перестраховщик  
в) страховая кампания

6. Для перестраховочной деятельности характерны денежные отношения:

а) производственные  
б) распределительные+  
в) товарные  
г) перераспределительные +

7. Цедент – это...

а) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор перестрахования;

б) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор перестрахования

от имени и по поручению перестраховщика

в) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор перестрахования

от имени страхователя и по поручению страховщика

г) лицо, передающее своё право требования к должнику какому-либо другому лицу в порядке уступки требования +

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 11

1. К участникам страхового рынка следует относить:

а) страховщиков+

б) страхователей+

в) андеррайтеров+

г) цессионариев

д) агентов+

е) брокеров+

ж) аджастеров +

з) аудиторов

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

а) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования

б) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования

от имени и по поручению страховщика +

в) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования

от имени страхователя и по поручению страховщика

г) любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования

от своего имени и по поручению страхователя

3. К обязательным видам страхования не относятся:

- а) социальное страхование
- б) страхование личного имущества+
- в) страхование пассажиров

4. Страховой рынок России может быть сегментирован в следующих аспектах

- а) территориальном+
- б) отраслевом+
- в) учетном
- г) институциональном+
- д) географическом

### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 12

1. Финансовые риски - это:

- а) предпринимательские риски +
- б) коммерческие риски +
- в) кредитные риски +
- г) биржевые риски+

2. Стратегия риск-менеджмента - это:

- а) избежание и передача риска
- б) способы управления риском+

3. Страхование риска невозврата кредита - страхователь:

- а) банк +
- б) заемщик
- в) физическое лицо

4. Страхование коммерческого кредита - это:

- а) страхование векселей +
- б) принятие банком фальшивых денежных знаков и различных ценных бумаг
- в) подделка чеков, кассовых ордеров, авизо и др.

5. Страхование депозитов - страхователь:

- а) банк +
- б) вкладчик
- в) банк или вкладчик



6. Страховой маркетинг включает:

- а) исследование рынков и собственного страхового портфеля+
- б) разработку требований к страховым продуктам (услугам)+
- в) продвижение страховых продуктов на рынок+
- г) покупка страхового продукта

7. Исследование страхового рынка подразумевает его сегментацию, а именно:

- а) ее страховые потребности+
- б) географическое и социально-экономическое распределение+
- в) платежеспособность потребителей+
- г) возможность воздействия на клиентуру при помощи рекламы и иными способами с целью убедить ее приобрести страховой продукт+
- д) временной промежутков
- е) оценка средней стоимости страхового события для различных групп потенциальных страхователей +

8. Анализ вероятностей наступления страховых событий и стоимости страховых случаев для компании в зависимости от различных характеристик клиентуры (страхователей)

- а) географического положения+
- б) профессии+
- в) материального положения
- г) социального статуса
- д) характера деятельности+
- е) пола+
- ж) возраста +

9. Процесс определения свойств, в наибольшей степени удовлетворяющих потребности страхователей:

- а) принимаемые на страхование интересы (объекты страхования)+
- б) страхуемые риски (страховое покрытие)+
- в) низкая цена страхового продукта +
- г) высокая цена страхового продукта
- д) малая вероятность наступления страхового случая
- е) дополнительные услуги, предоставляемые страховщи-

ком, помимо возмещения ущерба (юридическое обслуживание, ремонт пострадавшего имущества и т.д.)+

ж) качество и полнота обслуживания клиента на стадии прохождения страхового договора +

10. Продвижение страховых продуктов на рынок (коммерциализация продукта) представляет собой:

а) информирование потенциальных потребителей об имеющемся страховом продукте и его положительных качествах, убеждение потенциального страхователя в необходимости приобрести страховое покрытие (целевая реклама страхового продукта)+

б) стимулирование продаж страховой продукции за счет повышения привлекательности образа страховой компании в целом (имиджевая реклама страховщика)+

в) создание системы сбыта страховой продукции, обеспечивающей наибольшую эффективность продаж +

г) стимулирование сбыта через систему скидок страхователям, премий продавцам страховых услуг, конкурсы, лотереи, рекламу на месте продаж+

### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕМЕ 13

1. Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в

- а) США+
- б) Англии+
- в) Швейцарии+
- г) Германии+
- д) России
- е) Франции+
- ж) Нидерландах
- з) Японии+
- и) Италии+
- к) Канаде

2. Мировой рынок как сфера товарного обмена представляет собой:

а) спрос и предложение на товары, услуги и капитал в масштабе мирового хозяйства+

б) совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг

в) общественные отношения, связанные с учреждением, деятельностью, организационным устройством, управлением страховыми организациями, а также отношения, определяющие государственное регулирование деятельности страховщиков, страхователей, иных субъектов страхового рынка по поводу страхования, установление необходимых условий и предпосылок использования страхования в экономических отношениях

г) общественные отношения, связанные с куплей-продажей страховых услуг

3. Мировое страховое хозяйство представляет собой:

а) совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг +

б) процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящий под влиянием изменений в мировой экономике, и имеет в качестве конечной цели формирование глобального страхового пространства

4. Основные причины глобализации:

а) изменение политической карты мира в связи с появлением политически независимых, но экономически связанных с бывшими метрополиями государств в Африке, Юго-Восточной Азии, Латинской Америке +

б) развал СССР и переориентация части образовавшихся в результате независимых государств на США и его союзников +

в) переход России, других постсоветских и постсоциалистических стран к рыночной экономике+

г) качественное изменение научно-технической революции и формирование новых способов информационного общения+

д) усиление финансовой мощи и как следствие структурообразующей роли транснациональных корпораций в мировом хозяйстве +

е) снижение межгосударственных барьеров на путях капитала, товара, рабочей силы+

5. Синдикат Lloyd – самая крупная компания по продвижению страховых продуктов на мировом рынке страхования относится к:

- а) Великобритании +
- б) Германии
- в) России
- г) Кореи
- д) Японии
- е) США

6. Институциональная структура страхового рынка Великобритании представлена

- а) акционерными обществами +
- б) обществами взаимного страхования+
- в) отделениями и представительствами иностранных страховых организаций+
- г) кооперативными компаниями
- д) частными компаниями
- е) государственными компаниями

7. В соответствии с директивами ЕС страховые организации не вправе заниматься деятельностью

- а) производственной +
- б) торгово-посреднической +
- в) биржевой +
- г) страховой
- д) перестраховочной

8. Мировой центр перестрахования, услугами которого пользуются и российские страховые организации.

- а) Германия +
- б) Англия
- в) США
- г) Япония
- д) Италия

## РАЗДЕЛ 5 КРАТКИЙ СЛОВАРЬ СТРАХОВЫХ ТЕРМИНОВ

### А

**АБАНДОН**— отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз и др.) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

**АВАРИЙНЫЙ КОМИССАР** — уполномоченное физическое или юридическое лицо страховщика. Занимается установлением причин, характера и размера убытков по застрахованным судам и грузам. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей в соответствии с законодательством страны пребывания. По результатам проведенной работы аварийный комиссар составляет аварийный сертификат. Функции аварийного комиссара выполняет аджастер.

**АВАРИЙНЫЙ СЕРТИФИКАТ** — в зарубежной практике страхования документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе. Аварийный сертификат выдается заинтересованному лицу (обычно страхователю) после оплаты им счета расходов по оценке характера, размеров и причины убытка, включая денежное вознаграждение аварийному комиссару за проделанную работу. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.

**АДДЕНДУМ** — письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования и перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

**АНАЛИЗ ОПАСНОСТЕЙ, СОПРЯЖЕННЫХ С РИСКОМ** - идентификация наиболее серьезных рисков, которым предполагается принятие объекта на страхование. Анализ заключается в тщательном изучении объекта страхования и всех обстоятельств, связанных с риском. Анализ включает оценку максимально вероятного убытка, оценку частоты, серьезности и характера воздействия рисков на объект страхования, методы обнаружения и защиты, вероятность возникновения рисков по

времени, способы спасения и рекомендации.

**АНДЕРАЙТИНГ** - комплекс мероприятий, направленный на определение степени отклонения риска от среднестатистического, в целях обеспечения возможности предложения страховой услуги по параметрам договора, удовлетворяющим Страховщика и Страхователя, а также защиты страхового портфеля по виду страхования; сопоставление набора предлагаемых рисков, размера возможного ущерба с прогнозным финансовым состоянием компании (в целом, либо по виду страхования, либо по продукту) и установление/согласование на основании этого условий договора страхования (принимаемые на страхование риски, величина тарифа, размер франшизы).

**АНДЕРРАЙТЕР**— высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков исходя из норм страхового права и экономической целесообразности. Андеррайтер может выполнять функции сюрвейера.

**АННУИТЕТ** — обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь единовременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход.

**АССИСТАНС**— перечень услуг, помощь в рамках договора страхования, которая оказывается в нужный момент через техническое, медицинское и финансовое содействие. Ассистанс преимущественно ориентирован на акции сознательного или гуманитарного характера, обеспечивающие безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т.д.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в медицинский стационар (по объективным показаниям), специальный санитарный транспорт. Имеется ряд специализированных компаний ассистанса, тесно взаимодействующих со страховыми компаниями.

**АДЕНДУМ** — письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования и перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения к ранее

обусловленным условиям этих договоров.

**АКВИЗИТОР**—см. Страховой агент. Страховой брокер.

**АКВИЗИЦИЯ**—профессиональная работа страхового агента и страхового брокера по привлечению новых договоров страхования физических и юридических лиц в страховой портфель.

**АКТУАРИЙ**— специалист в области актуарных расчетов.

**АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ**—совокупность экономико-математических методов расчетов тарифных ставок.

**АКЦИОНЕРНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ** -форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств путем продажи акций. Наиболее распространенный тип страховщика в рыночной экономике. Различают АСК открытого и закрытого типа, а также по направлениям деятельности — прямые страховщики и перестраховщики (перестраховочные компании), в том числе специализированные и универсальные.

**АЛИМЕНТ** — переданный перестраховочный интерес.

**АДЖАСТЕР** - См. Аварийный комиссар.

## Б

**БАЗОВЫЙ ТАРИФ** - тариф (взнос) по стандартному страховому продукту.

**БАНКАССЮРАНС** — страховая деятельность коммерческого банка. В странах Западной Европы и США выражается в стремительном вторжении коммерческих банков в сферу страхования через приобретение уже функционирующих страховых компаний или (если это разрешено национальным законодательством) организацию системы продажи страховых полисов с использованием разветвленной банковской инфраструктуры отделений и филиалов.

**БИНДЕР** — в зарубежной практике страхования временная (переходная) форма соглашения между страхователем и страховщиком, закрепляющая волеизъявление сторон в отношении предстоящего заключения договора страхования. Биндер используется в качестве инструмента регулирования страховых правоотношений до момента составления и согласования сторонами договора страхования, после чего подлежит замене на

строковой полис. Как правило, биндер связан с разработкой и составлением нестандартных условий страхования, где должны быть учтены специфические страховые интересы страхователя и адекватное им страховое покрытие, предоставляемое со стороны страховщика.

**БОРДЕРО** — документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику. Или перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков. Б. выдается cedentом перестраховщику в сроки, указанные в договоре перестрахования.

**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 Б. отражается в страховом полисе. В американской страховой практике Б. называется рабат.

**БРУТТО-СТАВКА** — см. Тарифная ставка.

## В

**ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ** – физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Фиксируется в страховом полисе.

## Г

**ГРУППОВОЕ СТРАХОВАНИЕ**– страхование группы лиц со схожими интересами. Групповой полис выдается работодателю или другому представителю группы, а каждый член группы получает сертификат, подтверждающий факт его страхования. В настоящее время применяется редко.

## Д

**ДИВЕРСИФИКАЦИЯ** — расширение активности крупных страховых обществ за рамки основного бизнеса. Д. — важнейшая составная часть структуры страхового рынка. Чем больше направлений деятельности у страховщика, тем выше



уровень Д. Выделяют относительную (узкоспекторную) Д. и безотносительную (широкоспекторную) Д., т.е. не связанную с основной деятельностью страхового общества.

**ДИВИДЕНД** — часть прибыли акционерной страховой компании, подлежащая распределению по результатам деятельности страховщика за год между владельцами акций в соответствии с их количеством и стоимостью.

характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

**ДЕЛИКТ** — правонарушение, служащее основанием для иска по убыткам при отсутствии контракта.

**ДИСКЛОУЗ** — общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах (рисковых обстоятельствах),

**ДИСПАШЕР** — специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом» и фрахтом, т.е. диспашу. За рубежом диспашер, как правило, назначается судовладельцем, в РФ — Президиумом Торгово-промышленной палаты.

**ДОВЕРЕННОСТЬ** – письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами.

**ДОГОВОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ** — юридическое соглашение (двусторонняя сделка) между цедентом и перестраховщиком, при котором одна сторона — цедент — обязуется передавать, а другая сторона — перестраховщик — принимать риски в перестрахование на определенных условиях.

**ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ** — соглашение (юридическая сделка) между страхователем и страховщиком (часто заключенное при посредничестве страхового агента или страхового брокера), регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования. В удостоверение заключенного Д. с. страховщик выдает страхователю страховой полис.

**ЗАСТРАХОВАННЫЙ** – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

**ЗЕЛЕНАЯ КАРТА** — система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта. Получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение. Основана в 1949г. Государства бывшего СССР, где нет обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, не входят в систему Зеленой карты.

## И

**ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ** — см. Объект страхования.

**ИНВЕСТИЦИИ** — долгосрочное вложение средств страховщика (материальных и интеллектуальных ценностей) в производственную и другую деятельность с целью получения прибыли. Видами И. страховщика являются денежные средства (депозиты), акции, паевые взносы и другие ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество, авторские права, ноу-хау и др. В составе И. выделяются финансовые инвестиции, капитальные вложения, запасы товарно-материальных ценностей.

**ИНДОССАМЕНТ** - передаточная надпись на страховом полисе. Различают именные И., по которым права передаются конкретному лицу, и бланковые И., выдаваемые на предъявителя страхового полиса

**ИНДОССАНТ** - лицо, совершающее передаточную надпись на страховом полисе. См. Индоссамент.

## К

**КАЖДЫЙ И ЛЮБОЙ УБЫТОК** — общепринятое понятие международной страховой практики. Условие договора страхования (клаузула, или оговорка), означающее, что возмещению подлежит каждый и любой убыток, возникший в результате одного страхового случая или серии таких случаев, произошедших вследствие одного катастрофического события (стихийного бедствия).

**КАРГО** – в международной практике грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта. Во внешнеторговых операциях понятием "карго" обозначаются также грузы в тех случаях, когда не указывается их точное наименование.

**КАСКО** – страхование средства транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами, и т.д.

**КВОТА В СТРАХОВАНИИ** – доля участия страховщика (перестраховщика) в страховании (перестраховании) определенного объекта.

**КЛАСС РИСКА** - статистически обособленное (с точки зрения доступных для статистического анализа рейтинговых факторов) подмножество ОДЗ, на основании статистического анализа которого определяется базовая тарифная ставка (для данного класса риска).

**КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ** - андеррайтерская деятельность на основе установленных критериев в целях оценки рисков, определения ставок страховых премий и разработки таблиц статистического опыта.

**КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РИСКА** - характеристики риска как вероятного случайного события. Котировка – в страховании ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.

**КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА** — сведения о деятельности страховщика, распространение которых наносит ущерб его интересам. Любая конфиденциальная управленческая, коммерческая и статистическая информация, представляющая ценность

для страхового общества в достижении преимуществ над конкурентами на страховом рынке.

**КОНКУРЕНЦИЯ** — экономическое соперничество обособленных страховщиков за долю страхового рынка, заключение конкретного особо выгодного договора страхования или договора перестрахования. К. служит формой экономической связи между страхователем и страховщиком. Наличие К. страховщиков обеспечивает возможность выбора договора страхования для страхователя, а возможность выбора — усиливает действие К.

**КОНТРАЛИМЕНТ** — полученный перестраховочный интерес.

**КРИТЕРИИ СТАНДАРТНОСТИ РИСКА** - набор параметров (тарифы, тарифные таблицы и руководства, условия страхования, страховая сумма, франшизы и т.д.), при соблюдении которых, продавец заключает договор страхования без участия андеррайтера.

**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.

**КЭПТИВНЫЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ** – страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования (перестрахования) всех или части принадлежащих им рисков.

## Л

**ЛИКВИДАЦИЯ УБЫТКОВ** — комплекс мероприятий страховщика по установлению причин, фактов и обстоятельств (подтвержденных неопровержимыми доказательствами) страхового случая и выплате страхового возмещения.

**ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА** — максимально возможная ответственность страховщика, вытекающая из условий договора страхования. Л.о.с. фиксируется в страховом полисе.

**ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ** — см. Объект страхования.

**ЛИЦЕНЗИЯ** – документ, подтверждающий право осуществления страховой деятельности по видам страхования, указанным в перечне к лицензии, выдаваемый Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ

**ЛЛОЙД** — 1) Международный страховой рынок, территориально размещенный в Лондонском Сити. как мировом финансовом центре; 2) английская корпорация страховщиков, элемент исторической традиции и культуры Великобритании. Первое упоминание о "Ллойде" относится к 1688г., предположительная дата основания — 1734г. В настоящее время это крупнейший страховщик с международной репутацией.

## М

**МАКСИМАЛЬНО ВОЗМОЖНЫЙ УБЫТОК** — оценочно-максимальный размер убытка, который может быть причинен объекту страхования в результате страхового случая.

## Н

**НЕПРЕОДОЛИМАЯ СИЛА** — чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить. В практике страхования именуется форс-мажорными обстоятельствами и могут включаться в договор страхования.

**НЕПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ** — форма организации договоров перестрахования типа «стоп-убыточность». Означает, что перестраховщик принимает обязательство выронить cedentu превышение убыточности сверх установленного лимита, составляющего, например, 105% от страховых платежей, собранных страховщиком.

**НЕТТО-СТАВКА** — см. Тарифная ставка.

**НОУ-ХАУ** — вид инвестиции страхового общества: управленческие, коммерческие и организационные решения, необходимые для эффективной работы страхового общества. Часто составляют коммерческую тайну.

## О

**ОБЛИГАТОРНОЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ** — обязательная форма перестрахования, при которой все страховщики, действующие в данной стране, обязаны по закону передавать в предписанной доле определенному цессионарию (обычно государственному перестраховщику) все принимаемые на страхование риски.

**ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ** — взаимная страховая компания, членами и владельцами которой являются держатели страховых полисов. Форма организации страхового фонда.

**ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ** — не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы: связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование).

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

**ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ** — перечень конкретных событий (например, кража, пожар, землетрясение и т.д.), предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

**ОЦЕНКА РИСКА** - натурально-вещественный и стоимостной анализ всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры риска.

## П

**ПЕРВОГО РИСКА СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ** — предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При П.р.с.о. весь

ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

**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).

**ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЬ** — см. Цедент.

**ПЕРЕСТРАХОВЩИК** — страховщик, принимающий риски перестрахования. См. Цессионарий (Цессионер).

**ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ ЦЕССИЯ** — см. Цессия.

**ПОЛИСОДЕРЖАТЕЛЬ** — см. Страхователь.

**ПРЕДЕЛЬНАЯ СИСТЕМА СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ** — возмещению подлежат только относительно крупные убытки, выходящие за пределы допустимых. На практике встречается крайне редко.

**ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ** — форма организации договоров перестрахования. Включает в себя квотные, эксцедентные и квотно-эксцедентные договоры.

**ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ (ДОЛЕВАЯ) СИСТЕМА СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ** — предусматривает выплату страхового возмещения в размере такой части ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% оценки объекта страхования, то и страховое возмещение будет равно 80% ущерба. При этом часть ущерба остается на риске страхователя: степень полноты возмещения тем выше, чем меньше разница между страховой суммой и оценкой объекта страхования.

**ПУЛ** – добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на основе соглашения между ними с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

## Р

**РАБАТ** — см. Бонус.

**РАЗБРОС РИСКА** - принцип страхования, заключающийся в том, что страховщики обязаны принимать на страхование однородные объекты, одинаково подверженные возможно-му ущербу и различающиеся по степени воздействия на них определенного риска, сознавая при этом, что только определенное число случаев наступления риска приведет к предъявлению требований по возмещению ущерба. Такая дисперсия единиц, подвергающихся риску, позволяет андеррайтеру оценивать ожидаемые потери, уменьшать потенциал катастрофических убытков, которые могут произойти по объектам, расположенным вблизи друг от друга, что позволяет совершенствовать ставки премии.

**РЕГИСТРАЦИЯ РИСКА** - процесс наблюдения и учета Страховщиком (уполномоченным представителем Страховщика) рискованных обстоятельств с целью выявления возможностей и закономерностей их проявления (связанных с реализацией риска). Во внимание принимаются все признаки, оказывающие существенное влияние на состояние объекта страхования. Регресс — право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензии с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения.

**РЕГИСТРАЦИЯ РИСКА** — процесс наблюдения и учета проявления риска по видам, формам и т. д.

**РЕЙТИНГ СТРАХОВЩИКОВ** – публикуемые в различных изданиях результаты деятельности страховых компаний.

**РЕЙТИНГОВЫЕ ФАКТОРЫ** - параметры риска, влияющие на его стоимость.

**РЕТРОЦЕДЕНТ** — страховщик или перестраховщик, передающий принятые в перестрахование риски в ретроцессию (вторичное перестрахование).

**РЕТРОЦЕССИЯ** — процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков.

**РЕТРОЦЕССИОНАРИЙ** — перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.



**РИСК** — 1) опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление. См. Страховой риск. Фактор Р. и необходимость возмещения ущерба в результате его проявления вызывают необходимость в страховании; 2) объект страхования; 3) вид ответственности страховщика.

**РИСК** - опасность неблагоприятного исхода на ожидаемое явление. Это гипотетическая возможность возникновения ущерба. Всякий конкретный риск, например риск пожара, представляет собой только возможность наступления определенного неблагоприятного события (например, возгорания застрахованных построек). Риск и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании.

**РИСК, ПОДЛЕЖАЩИЙ СТРАХОВАНИЮ** - риск, отвечающий следующим критериям:

1. ущерб от наступления данного риска должен быть поддающимся идентификации по времени и месту происшествия;
2. причина, в результате которой наступает ущерб, должна носить случайный характер;
3. страхователь должен иметь надлежащий интерес по отношению к объекту страхования;
4. застрахованные риски должны принадлежать достаточно большой группе единиц, подвергающихся риску, для того чтобы сделать рискпредсказуемыми;
5. риск не должен быть причиной катастрофического убытка, при котором большое число единиц, подвергающихся риску, может быть повреждено или уничтожено в результате одного случая;
6. услуги по обеспечению страховой защитой должны предоставляться по разумной стоимости;
7. вероятность возникновения ущерба должна быть измеримой.

**РИСКОВЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА** - свойства объекта и внешние факторы, существенно влияющие на степень риска в рамках определенной страховой совокупности. Анализ рисков обстоятельств на этапе заключения договора страхования производит эксперт (сюрвейер), после страхового случая - эксперт (аджастер, аварийный комиссар).

**РИСКОВЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА** — факторы, которыми определяется регистрация риска для данной рискованной совокупности. Р.О. условия осуществления (реализации) риска, анализируемого страховщиком. Исходя из Р.О. определяется тариф.

**РИТОРНО** — удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

## С

**СИСТЕМЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ** — методы расчета страхового возмещения: 1) пропорциональный; 2) первого риска; 3) предельный.

**СОБСТВЕННОЕ УДЕРЖАНИЕ** — экономически обоснованный уровень страховой суммы, которую cedent оставляет (удерживает) на своей ответственности, передавая оставшуюся часть в перестрахование.

**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 С. подразделяется на обязательное (в силу закона) и добровольное (в силу договора сторон). По виду страховых интересов С. подразделяется на личное (жизнь, здоровье граждан), имущественное и гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами. Особую сферу С. составляет перестрахование. Кроме того, выделяют социальное С., медицинское С., противопожарное С. и др.

**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 ОРГАНИЗАЦИЯ** - см. Страховщик.

**СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА** — стоимость имущества, определяемая для целей страхования. На практике используется С.о. по действительной стоимости; по заявленной стоимости, но не свыше предела, установленного страховщиком; по рыночным ценам и др. Для правильной С.о. страховщиком при необходимости привлекаются квалифицированные эксперты. Информация о С.о. 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 некоторых других факторов. Вносится страхователем одновременно авансом при вступлении в страховые отношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер С. п. отражается в страховом полисе. См. Страховой взнос.

**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 страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса или страховой выплаты. В международной страховой практике С.с. называется 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 (например, застрахованного).

**СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ** — сумма выплаты из страхового фонда в покрытие ущерба в имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страховании за материальный ущерб перед третьими лицами. С. в. может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных

обстоятельств страхового случая и условий договора страхования (например, наличия франшизы). С. в. также называется страховой выплатой.

**СТРАХОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ** — см. Страховая выплата

**СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО** — см. Страховщик, Акционерная страховая компания. Общество взаимного страхования

**СТРАХОВОЕ СОБЫТИЕ** — потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. См. Страховой случай.

**СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ** — см. Страховая сумма. 280

**СТРАХОВОЕ ПОЛЕ** - максимальное количество объектов (например, автомобилей), которое может быть охвачено страховщиком. Выражается в проценте охвата. Максимальный охват с.п. достигает 100%. В настоящее время с.п. относится к числу устаревших понятий. Более широко используется термин «емкость страхового рынка», адекватный по смыслу с. п.

**СТРАХОВОЙ АГЕНТ** — аквизитор: физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению) в соответствии с предоставленными полномочиями. С.а. заключает договоры страхования, инкассирует страховые взносы, ведет организационно-массовую работу среди клиентов. Права и обязанности С.а. определяются договором (трудовым контрактом) со страховщиком.

**СТРАХОВОЙ БРОКЕР** — аквизитор: физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке 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. С. в. также называется страховым платежом или страховой премией.

**СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС** — мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

**СТРАХОВОЙ НАДЗОР** — контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом. В России в настоящее время функции С.н. возложены на Министерство финансов РФ.

**СТРАХОВОЙ ПОЛИС** — денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия. Различают стандартные и индивидуальные С.п. Стандартные С.п. выписываются страховщиком по широкому кругу типичных страховых рисков, носящих массовый характер. Индивидуальные С.п. (например, страхование внешних данных кинозвезд) отражают личные страховые интересы, обычно связанные с профессиональной карьерой. Во всех С.п. могут быть предусмотрены особые условия договора, которые удовлетворяют специфические страховые интересы и связанные с этим действия (например, завещательное распоряжение страхователя). Включение особых условий договора в состав С.п. обычно сопровождается

применением надбавки к страховой премии, которая выражается абсолютными или относительными величинами.

**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 (обычно один год).

**СТРАХОВОЙ ПОСРЕДНИК** — см. Страховой агент. Страховой брокер.

**СТРАХОВОЙ РИСК** — 1) вероятность наступления страхового события. Выражает объем возможной ответственности страховщика по тому или иному виду страхования. Определяется на основе данных статистики, эмпирически и на основе теории вероятностей. Достоверность С.р. проверяется с помощью построения различных экономико-математических моделей (актуарные расчеты). Имеет важное значение для определения размера страхового фонда; 2) страховой случай.

**СТРАХОВОЙ РЫНОК** — система экономических отношений по поводу страхования. Экономическая среда функционирования страховщиков. Необходимые условия эффективного функционирования С.р. — информация и организационные рамки. Страховщик должен знать все о имеющихся страховых интересах, а страхователь — об имеющихся возможностях заключить тот или иной договор страхования. Это форма связи

между участниками страховых правоотношений. В узком смысле С.р. — совокупность страховых обществ. Деятельность С.р. регулируется государственным страховым надзором.

**СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ** — фактически наступившее страховое событие, влекущее обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. С.с. предусматривается договором страхования или законом. Производимой выплате обычно предшествует детальное изучение факта и обстоятельств С.с. с точки зрения его достоверности и исключения преднамеренных действий или бездействия (умысла) страхователя, инициирующих его разрушительные или вредоносные последствия.

**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 страховых премий страхователей-, и используемый в первую очередь на выплату страховых сумм и возмещений при наступлении страхового события

**СУБРОГАЦИЯ** — переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права предъявления претензий, которые страхователь имеет к причинителю вреда. С. выражается в праве страховщика на регрессный иск к причинителю вреда в соответствии с действующим законодательством. Вопросы С. применительно к конкретному страховому риску содержит договор страхования.

**СЮРВЕЙЕР** — обычно инспектор или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования.

## Т

**ТАЙНА СТРАХОВАНИЯ** — совокупность сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе; о состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц, которые получены страховщиком в результате своей профессиональной деятельности и не подлежат разглашению. За нарушение Т.е. страховщик несет ответственность в соответствии с Гражданским кодексом РФ (обязан возместить причиненные убытки или компенсировать моральный ущерб).

**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, заложенную прибыль от проведения страхования и другие расходы.

**ТАРИФНОЕ РУКОВОДСТВО** — систематическое изложение тарифов, используемых страховщиком при заключении договоров страхования.

## У

**УБЫТОК** — 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования в результате страхового случая; 2) установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска); 3) документы и материалы в архиве страховщика, характеризующие существенные обстоятельства и факты по страховому случаю, выделенные в самостоятельное делопроизводство и подтверждающие обоснованность выплаты. См. Ликвидация убытков.

**УБЫТОЧНОСТЬ СТРАХОВОЙ СУММЫ** — экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ** - целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска возникновения негативных последствий при осуществлении страховых операций.

**УЩЕРБ** — потери страхователя в денежной форме в результате реализации страхового риска. Причины У. могут быть результатом стихийных бедствий, судебных издержек и арбитражных сборов, списания безнадежных долгов, порчи и недостачи товарно-материальных ценностей и готовой продукции и других причин. Заявленные страхователем претензии по У. принимаются страховщиком, если возникли в результате страхового случая. См. Ликвидация убытков.

## Ф

**ФАКТОРЫ РИСКА** (рисковые обстоятельства) - факторы, существенно влияющие на степень риска. Все известные Страхователю рисковые обстоятельства сообщаются (декларируются) Страховщику, либо выявляются им самостоятельно и служат для оценки риска.

**ФАКУЛЬТАТИВНОЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ** — метод перестрахования, при котором cedentu и перестраховщику предоставлена возможность оценки рисков, которые могут быть переданы в перестрахование полностью или частично (в определенной доле). Из общего количества страхуемых видов ответственности в перестрахование по усмотрению cedenta может быть предложен какой-то один вид ответственности. Перестраховщик может полностью отклонить это предложение и выдвинуть встречное условие договора Ф.п.

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

**ФРАНШИЗА БЕЗУСЛОВНАЯ** – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой



суммы, в определенной сумме или в определенной доле застрахованного имущества.

**ФРАНШИЗА УСЛОВНАЯ** – страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.

**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.

**ФРОНТИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ** — страховщик, выдающий по просьбе другого страховщика страховой полис от своего имени, имея в виду, что 100% принятого риска будет перестраховано у той страховой компании, по просьбе которой выдается этот страховой полис. Поскольку Ф.к. берет на себя юридическую ответственность перед страхователем, она имеет право на вознаграждение за фронтирование.

## Х

**ХАРАКТЕР РИСКА** (условия договора) - совокупность параметров риска: характеристик объекта (объектов) страхования, страховых рисков и дополнительных условий (лимиты, франшизы и т.п.).

## Ц

**ЦЕДЕНТ** — страховщик, передающий страховой риск в перестрахование.

**ЦЕДИРОВАНИЕ РИСКА** — см. Цессия.

**ЦЕССИОНАРИЙ (ЦЕССИОНЕР)** — страховщик, принимающий риски в перестрахование. Перестраховщик.

**ЦЕССИЯ** — процесс передачи страхового риска в перестрахование. Имеет место в правоотношениях между цедентом и цессионарием.

### Ш

**ШОМАЗ** — страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая, например, пожара.

### Э

**ЭКСПЕРТ** - лицо, обладающее специальными знаниями в области оценки объектов, процессов, явлений.

**ЭКСПЕРТИЗА** - специальное компетентное исследование объекта, процесса, явления, требующее специальных знаний с представлением мотивированного заключения.

**ЭКСПЕРТНАЯ ОЦЕНКА** - определение качественных или количественных параметров объекта оценки без проведения эксперимента или статистической обработки характеристик специально привлеченным для этой цели специалистом.

**РАЗДЕЛ 6**  
**ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ**  
**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»**

1. Экономическая сущность страхования.
2. Историческое развитие страхования.
3. Страхование как экономическая и финансовая категория.
4. Участники страховых отношений и их интересы.
5. Объекты страховой ответственности.
6. Субъекты страховой ответственности.
7. Функции страхования.
8. Понятие страховой случай и страховое событие.
9. Лицензирование страховой деятельности
10. Функции Департамента Государственного страхового надзора.
  11. Страховые термины, используемые при создании страхового фонда
  12. Страховые термины, используемые при использовании страхового фонда
  13. Международные страховые термины
  14. Классификации в страховании.
  15. Обязательное, добровольное страхование.
  16. Принципы проведения обязательного страхования.
  17. Принципы проведения добровольного страхования.
  18. Основные виды страховой деятельности.
  19. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды личного страхования.
  20. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды имущественного страхования.
  21. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды страхования ответственности.
  22. Адаптированные к условиям функционирования страхования в России виды страхования предпринимательских рисков.
  23. Классификация рисков в страховании.
  24. Понятие страхового права.
  25. Трехуровневая законодательная система построения страховых отношений.
  26. Основные Федеральные Законы, регулирующие стра-

ховые отношения.

27. Структура Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

28. Общая характеристика страхового фонда

29. Централизованный страховой фонд

30. Фонд самострахования

31. Фонд Риска

32. Страховой фонд страховщика

33. Сущность особенности и задачи актуарных расчетов

34. Состав и структура тарифной ставки

35. Показатели страховой статистики

36. Сущность страхового взноса, виды страховых премий.

37. Роль и место страхования в финансовой и кредитной системе зарубежных стран и Российской Федерации.

38. Финансовая устойчивость страховых операций.

39. Основные международные страховые термины.

40. Конкуренция и конкурентоспособность страховой компании.

41. Правила размещения страховых резервов.

42. Инвестиционная деятельность страховщика, ее цель и принципы.

43. Инвестиционная политика страховой компании.

44. Оценка эффективности инвестиционной деятельности.

45. Налогообложение страховой деятельности.

46. Понятие и виды личного страхования.

47. Субъекты и объекты личного страхования. Выгодоприобретатель.

48. Классификации личного страхования.

49. Страхование жизни. Сущность и особенности.

50. Сущность и необходимость страхования на случай смерти.

51. Сберегательное страхование. Виды ренты.

52. Смешанное страхование жизни.

53. Коллективное страхование.

54. Страхование от несчастных случаев.

55. Обязательное и добровольное медицинское страхование.

56. Сущность, необходимость и функции страхования имущества.

57. Виды имущественного страхования.
58. Договор страхования имущества. Условия и безусловная франшиза в договоре страхования.
59. Страховая оценка имущества.
60. Особенности страхования имущества аграрных формирований.
61. Страхование имущества физических лиц.
62. Методы расчета тарифов имущественного страхования.
63. Методология страхования грузов.
64. Методы определения ущерба и страхового возмещения.
65. Понятие страхования ответственности.
66. Виды ответственности.
67. Общий порядок проведения страхования ответственности.
68. Содержание договора страхования ответственности.
69. Сущность и необходимость страхования профессиональной ответственности.
70. Порядок страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
71. Страховое событие при страховании ответственности.
72. Экономическая сущность перестрахования.
73. Роль перестрахования в повышении финансовой устойчивости страховых операций.
74. Содержание и особенности активного и пассивного перестрахования.
75. Сущность и различия пропорционального и непропорционального перестрахования.
76. Виды договоров перестрахования.
77. Определение размера собственного удержания для страховой компании.
78. Коэффициент финансовой устойчивости страховых операций.
79. Организация страхования в РФ.
80. Сегментация страхового рынка.
81. Внутренняя система страхового рынка
82. Внешнее окружение страхового рынка
83. Страховые компании как центральное звено страхового рынка

84. Деятельность страховых посредников
85. Акционерное общество как наиболее перспективная форма привлечения капитала в страховой бизнес
86. Понятие риск-менеджмента при осуществлении страхования.
87. Страховое мошенничество и преступления в страховой сфере.
88. Нарушения и незаконные действия страховщиков.
89. Мошенничество и обман со стороны страхователей.
90. Борьба с правонарушениями в страховой сфере.
91. Составные элементы процесса управления риском.
92. Маркетинг в страховании.
93. Моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей.
94. Порядок заключения договоров страхования.
95. Понятие мирового страхового хозяйства.
96. Основные региональные страховые рынки мира. Тенденции и перспективы их развития.
97. Корпорация Ллойд: структура, организация.
98. Особенности регулирования страховой деятельности в странах Европейского Союза. Директивы ЕС
99. Взаимодействие российских и иностранных компаний.
100. Проблемы участия иностранных страховых компаний в развитии страхования на территории России.

## **РАЗДЕЛ 7**

### **ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ЕЁ ИЗУЧЕНИЯ**

#### **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Лекционные занятия по дисциплине «Страхование» проводятся с применением курса лекций. На семинарских занятиях используются задания настоящего учебно-методического комплекса.

Проведение аудиторных занятий по дисциплине «Страхование» не требует специализированных аудиторий и учебно-лабораторного оборудования. Вместе с тем, лекционные занятия проводятся в специально оборудованных мультимедийных аудиториях (необходим компьютер и видеопроектор). Для практических занятий по дисциплине «Страхование» необходим компьютерный класс с базовым пакетом Windows XP и MS Office.

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Самостоятельная работа студентов как очной, так и заочной формы обучения предполагает подготовку теоретического материала для опроса на семинарских занятиях и вопросов для самостоятельного изучения, решение домашних задач, а также сбор и обработка статистического и аналитического материала.

#### **ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО, ПРОМЕЖУТОЧНОГО И ИТОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ**

В процессе проведения лекционных и семинарских занятий студенты проверяются на знания основных терминов по каждой теме лекции, им предлагаются вопросы семинарских занятий, темы докладов для обсуждения. В конце изучения курса студентам выставляется экзамен на основе текущего контроля знаний студентов.

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Раздел 1. Общие методические рекомендации по изучению дисциплины	3
1. Цель и задачи курса	3
2. Требования к уровню освоения содержания дисциплины	5
3. Библиографический список	6
Раздел 2. Методические рекомендации по изучению дисциплины и выполнению самостоятельной работы.	8
Тема 1 «Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике»	8
Тема 2 «Основные понятия и термины страхования»	9
Тема 3 «Классификации и формы проведения страхования»	10
Тема 4 «Основы страхового права»	11
Тема 5 «Основы построения страховых тарифов»	11
Тема 6 «Экономика страхования и финансовые основы страховой деятельности. Инвестиционная деятельность страховщиков»	12
Тема 7 «Личное страхование»	14
Тема 8 «Имущественное страхование»	15
Тема 9 «Страхование ответственности»	16



Тема 10 «Перестрахование как форма обеспечения устойчивости страховых операций»	18
Тема 11 «Страховой рынок России. Проблемы и перспективы развития»	19
Тема 12 «Управление риском в страховании»	20
Тема 13 «Мировое страховое хозяйство»	21
Раздел 3 Методические рекомендации по выполнению расчетно-практических заданий.	23
Раздел 4 Тестовые задания для самостоятельного контроля знаний студентов	37
Раздел 5 Краткий словарь страховых терминов	67
Раздел 6 Вопросы к зачету по дисциплине «Страхование»	89
Раздел 7 Технические средства обеспечения дисциплины и методические рекомендации по организации её изучения	7

Учебное издание

Подобай Наталья Васильевна

## **СТРАХОВАНИЕ**

Редактор Лебедева Е.М.

---

Подписано к печати 24.04.2015 г. Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Бумага офсетная. Усл. п. л. 5,69. Тираж 25 экз. Изд. № 2971.

---

Издательство Брянского государственного аграрного университета  
243365 Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ