

Федеральное агентство по образованию Российской Федерации
Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Амурский государственный университет»
(ГОУВПО «АмГУ»)

У Т В Е Р Ж Д А Ю
Заведующий кафедрой «Финансы»
_____ Г.А. Трошин
« _____ » _____ 2007 г.

**«Страхование коммерческой деятельности»
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ДИСЦИПЛИНЫ**

Составитель Пузикова О.П.

Благовещенск, 2007

Печатается по решению
редакционно-издательского совета
экономического факультета
Амурского государственного
университета

О.П. Пузикова

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Страхование коммерческой деятельности» для студентов очной и заочной форм обучения специальности 080301 «Коммерция (торговое дело)». Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2007.

Учебное пособие составлено в соответствии с Государственным образовательным стандартом: ДСР.Об ГОУВПО для специальности 080301. Изучение данной дисциплины предусматривает проведение лекций, практических занятий и самостоятельной работы студентов. Курс построен логически, при этом каждая изучаемая тема является базисом для успешного изучения и освоения последующей темы. В начале каждой темы приводится перечень вопросов, рассматриваемых на лекции. В конце каждой темы даются задания для самостоятельной работы: темы докладов, рефератов, задачи. Учебно-методический комплекс включает в себя вопросы для итоговой оценки знаний; тестовые задания для проведения зачета; список рекомендуемой литературы; учебно-методическую карту дисциплины.

©Амурский государственный университет, 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе	7
2. Содержание дисциплины	8
2.1. Стандарт (по предмету) для специальности 080301	8
2.2 Тематический план лекций и семинарских занятий по курсу «Страхование коммерческой деятельности»	8
2.3 Краткий конспект лекций. Тематика семинарских занятий.	9
2.4 Вопросы для зачета по дисциплине «Страхование коммерческой деятельности»	73
2.5 Самостоятельная работа по дисциплине «Страхование коммерческой деятельности»	74
2.6. Перечень и темы промежуточных форм контроля знаний	75
3 Учебно-методические материалы по дисциплине	77
4 Учебно-методические карты дисциплины	79
5. Карта обеспеченности дисциплины кадрами профессорско- преподавательского состава	81

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Страхование коммерческой деятельности» относится к циклу дисциплин специализаций, установленных Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования.

Страхование удовлетворяет одну из основных потребностей человека – потребность в безопасности и имеет многовековую историю развития. В условиях рыночной экономики широко раскрываются его возможности, связанные с созданием накоплений юридических и физических лиц, что повышает инвестиционный потенциал страны.

Любой бизнес, особенно в непредсказуемых условиях России, связан с многочисленными неожиданностями и неприятностями. Здесь в первую очередь важна способность менеджера не только прогнозировать политическую и экономическую ситуацию, но и широко использовать весь страховой потенциал в коммерческой деятельности.

Страхование – вид экономической деятельности, непосредственно связанный со снижением или перераспределением рисков между физическими и юридическими лицами (страхователями) и специализированными организациями (страховщиками).

Страхование выступает непосредственным стимулом деловой активности, обеспечивая организациям различных форм собственности, возможность вкладывать в производство те средства, которые пришлось бы направлять на образование собственного резервного фонда для покрытия возможных убытков.

Страхование играет все большую роль в обеспечении благополучия каждой семьи, каждого человека. Этими своими функциями коммерческое страхование, осуществляемое страховыми компаниями, дополняет социальное страхование, проводимое государством.

Необычайное многообразие форм и методов страхования предполагает наличие разносторонних знаний, касающихся конкретной сферы страхования, экономики и финансов страховой организации.

Формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков во многом зависит от организации преподавателем учебного процесса по отдельной дисциплине, а учебно-методический комплекс учебной дисциплины одна из важных составляющих этого процесса.

Учебно-методический комплекс дисциплины составлен с учетом рекомендаций учебно-методического отдела АмГУ и включает следующие разделы:

- цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе;
- содержание дисциплины;
- учебно-методические материалы по дисциплине;
- учебно-методические карты дисциплины

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Тематика семинарских и лекционных занятий по дисциплине «Страхование коммерческой деятельности» разработана для студентов пятого курса очной и заочной форм обучения специальности 080301 - «Коммерция (торговое дело)» в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Студенты специальности 080301 изучают данную дисциплину в 9 семестре, итоговой аттестацией семестра является зачет.

В процессе изучения дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

- дать студентам необходимые теоретические знания в области страхового бизнеса;

- ознакомит студентов с основами страхового бизнеса;

- изучить экономику, организацию и управление страховой деятельностью;

Курс «Страхование коммерческой деятельности» базируется на знании студентами теоретического курса «Экономическая теория», «Финансы», «Денежное обращение и кредит», «Экономика предприятия», «Статистика».

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Стандарт (по предмету) для специальности 080301

Основы страхового дела. Организационно правовые требования к созданию страховых компаний. Понятие страхового фонда. Его организационно-правовые формы. Классификация страхования. Резервы страховых организаций. Договор страхования. Структура и методика расчета тарифных ставок. Перестрахование.

2.2 Тематический план лекций и семинарских занятий по курсу «Страхование коммерческой деятельности»

Тема	080301 «Коммерция (торговое дело)» курс 4, очная форма обучения			
	Всего	Лекци и	Прак- тич.	Са- мост.
1.Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.	7	2	1	4
2.Основные понятия и термины страхования.	7	2	1	4
3. Управление рисками в коммерческой деятельности	8	2	2	4
4.Правовые основы и регулирование страховой деятельности.	7	2	1	4
5.Классификация страхования.	9	4	1	4
6. Теоретические основы построения страховых тарифов.	10	4	2	4
7. Страховые резервы и их формирование	10	4	2	4
8.Страхование предпринимательских рисков	11	4	1	6
9.Страхование финансовых рисков	12	4	2	6
10.Страхование ответственности	9	2	2	5
11.Экономическая сущность перестрахования	12	4	2	6
ИТОГО:	102	34	17	51

2.3 Краткий конспект лекций. Тематика семинарских занятий.

Тема № 1. Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.

Цель: Раскрыть экономическую сущность страхования через функции и принципы страхования.

План.

1. Исторические аспекты возникновения страхования. Обеспечение непрерывности процесса общественного производства.

2. Организационно-правовые формы страхового фонда.

3. Страхование как экономическая категория.

4. Функции и принципы страхования.

Основная задача страхования - защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении случайного, непредвиденного события. Система страхования в рыночной экономике - один из элементов, обеспечивающий устойчивость производства. Страхование выгодно и страховщикам и страхователям и экономике в целом. Предпринимательская деятельность и страхование сегодня тесно связаны. В условиях рыночной экономики каждый хозяйствующий субъект нуждается в страховой защите. Отсюда все возрастающая роль страхования в общественном производстве, что, в свою очередь, существенно расширяет сферу страховых услуг.

Предприниматели все больше испытывают потребность в страховании не только своих основных и оборотных средств, но и финансовых рисков: потери прибыли, убытков от перерыва в производстве, дополнительных расходов, неправомерного применения санкций государственными органами и так далее.

Экономические интересы населения теперь стали тесно переплетаться с интересами страховой компании. Это касается сберегательной и рискованной функций страхования, инвестиционной политики страховщиков, антиинфляционной политики. Страхование приобрело две функции:

сберегательную и рисковую. Страхование сегодня выступает в виде защиты интересов людей и их производственно-хозяйственной деятельности и в виде коммерческой деятельности, целью которой является получение прибыли.

Функции страхования и его содержание как социально-экономической сферы тесно взаимосвязаны. Можно выделить следующие функции страхования в названной области:

- формирование специализированного фонда денежных средств;
- возмещение ущерба и выплата страхового обеспечения;
- предупреждение и минимизация страхового ущерба.

Принципы страхования:

- страхование носит перераспределительный характер;
- перераспределительные отношения являются замкнутыми;
- возвратность средств страхового фонда.

Практическое занятие № 1. Экономическая сущность и основные понятия страхования в рыночной экономике.

1. Обеспечение непрерывности процесса общественного производства.
2. Формирование страховых фондов.
3. Централизованные и децентрализованные страховые фонды.
4. Страхование как экономическая категория.
5. Функции и принципы страхования.
6. Объясните экономическую целесообразность создания и использования страхового фонда на уровне страховщика.
7. Прокомментируйте суть принципа страхования «замкнутая раскладка ущерба»
8. Приведите примеры предупредительной функции страхования.
9. Понятия и термины, используемые в страховании.
- 10.Классификация терминов.

11. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования.
12. Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда.
13. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
14. Термины перестрахования.

Задания для самостоятельной работы.

Подготовьте рефераты по темам: «История развития страхования в России». «Проблемы и перспективы развития коммерческого страхования в России».

Тема № 2 Основные понятия и термины страхования.

Цель лекции: Раскрыть основные понятия и термины страхования.

План лекции.

1. Классификация страховых терминов.
2. Страховые термины, выражающие наиболее общие условия страхования.
3. Страховые термины, связанные с формированием страхового фонда.
4. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
5. Термины в перестраховании.

В процессе страхования возникает совокупность специфических отношений между участниками страхования, связанных с различными объектами, подлежащими страхованию, наличием широкого круга страховых случаев и так далее. Поэтому каждый страховой термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений.

Обычно выделяют четыре группы страховых терминов:

1. Страховые термины, выражающие наиболее общие условия страхования.
2. Страховые термины, связанные с формированием страхового фонда.
3. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
4. Страховые термины, связанные с процессом перестрахования.

Наиболее общие условия страхования выражают следующие понятия и термины:

1. **Страховая защита** – это совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам производства или жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями.
2. **Страховой интерес** – это
 - а) экономическая потребность в страховой защите;
 - б) страховая сумма, которой оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или уничтожением имущества.
3. **Страховщик** – это специализированная организация, проводящая страхование, принимающая на себя за определенную плату, обязательства по возмещению ущерба при наступлении страхового случая.
4. **Страхователь** – физическое или юридическое лицо, за определенную плату передающее риск страховщику на основании соглашения. (полисодержатель)
5. **Застрахованный** – это физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования.
6. **Выгодоприобретатель** – это физическое или юридическое лицо, которому по условиям договора предоставлено право на получение соответствующих денежных средств.

7. **Страховой договор** (страховой полис, сертификат, свидетельство) – документ, удостоверяющий факт заключения соглашения о взаимных правах и обязанностях сторон.

Рассмотрим термины, связанные с формированием страхового фонда.

1. **Страховая оценка** (страховая стоимость) – определение стоимости объекта для целей страхования. Термин применяется в имущественном страховании, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности, имеющие стоимость.

2. **Страховая сумма** – окончательно определенная сумма для целей страхования и зафиксированная в договоре страхования.

3. **Страховой тариф** - это цена страхового риска.

4. **Страховая премия** (страховой взнос, страховой платеж) – это плата в рублях с совокупной страховой суммы.

5. **Страховое поле** – максимальное количество объектов, которое можно застраховать.

6. **Страховой портфель** – фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования на определенную дату.

С расходованием средств страхового фонда связаны следующие страховые термины.

1. **Страховое событие** – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

2. **Страховой случай** – фактически произошедшее событие, в связи с которым может быть выплачена страховая сумма или страховое возмещение.

3. **Страховой ущерб** – это стоимость погибшего имущества или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

4. **Страховое возмещение** (в личном страховании это страховая сумма) – причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба.

5. **Выкупная сумма** представляет собой часть страховой суммы по дожитию, накопившуюся к моменту прекращения договора страхования жизни или часть страховых взносов по договору имущественного страхования, выплачиваемую в связи с досрочным расторжением договора.

6. **Страховой акт** – это документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину произошедшего страхового случая.

7. **Убыточность страховой суммы** – выраженное в рублях отношение совокупной величины страхового возмещения к соответствующей страховой сумме всех застрахованных объектов (с каждой ста рублей страховой суммы).

Практическое занятие по данной теме обобщено с первой лекционной темой.

Тема №3 Управление рисками в страховании коммерческой деятельности.

План лекции.

1. Понятие страхового риска.
2. Классификация рисков.
3. Объективные и субъективные рисковые обстоятельства.
4. Управление риском.

В соответствии со ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под страховым риском понимается событие, на случай наступления, которого проводится страхование. События, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Поэтому, условия договора страхования должны устанавливаться отдельно для каждого конкретного обязательства по страхованию.

Риск в предпринимательской деятельности определяется как вероятность потерь, возникающих при вложении средств в определенный

вид деятельности, который возможно не даст ожидаемого эффекта, но повлечет отрицательные последствия - материальный ущерб, упущенную выгоду, гибель или порчу имущества, банкротство.

Сложность, многообразие и внутренняя противоречивость рисков делают необходимой их классификацию на основе критериев дифференциации, с помощью которых можно сгруппировать отдельные риски.

Таблица - Классификационная система рисков

(1) По критерию сферы общественных отношений	
1. Экономический	3. Социальный
2. Политический	4. Военный
(2) По степени правомерности	
1. Оправданный (правомерный)	2. Неоправданный (не правомерный)
(3) По природе возникновения	
1. Субъективный	2. Объективный
(4) По охвату экономических субъектов	
1. Индивидуальный	2. Коллективный
(5) По конечному результату	
1. Чистый	2. Спекулятивный
(6) По характеру	
1. Статический	2. Динамический
(7) По возможности диверсификации	
1. Общий	2. Специфический
(8) По сфере возникновения	
1. Внешний	2. Внутренний
(9) По масштабам	
1. Локальный	4. Национальный (страновой)
2. Отраслевой	5. Международный
3. Региональный	(межстрановой)
(10) По видам предпринимательства	
1. Производственный	7. Страховой
2. Отраслевой	8. Технический
3. Коммерческий	9. Маркетинговый
4. Юридический	10. Транспортный
5. Инвестиционный	11. Специальный
6. Инновационный	
(11) По степени доступности	
1. Безрисковый	3. Критический

2. Допустимый	4. Катастрофический
(12) По источнику возникновения	
1. Хозяйственная деятельность	3. Связанный с информационным обеспечением
2. Непредсказуемость поведения партнеров	
(13) По длительности действия	
1. Кратковременный	2. Долгосрочный
(14) По возможности страхования	
1. Страхуемый	2. Не страхуемый
(15) По временному критерию	
1. Прошлый	3. Будущий
2. Текущий	
(16) По источнику опасности	
1. Непреодолимой силы, в т.ч. стихийные природные силы: пожары, погодные условия, землетрясения, наводнения, сели, цунами	3. Криминальный, связанный с целенаправленным воздействием на человека в процессе присвоения материальных благ (кража, ограбление, акты вандализма и другие противоправные действия)
2. Персональный: несчастный случай, болезнь, смерть	
(17) По организационно-этнической среде	
1. Организационный (деловой)	3. Моральный
2. Экологический	
(18) По этапности решения проблем	
1. На этапе принятия решения	2. На этапе реализации решения
(19) По степени возможности заключения страховых отношений	
1. Страховой	2. Нестраховой
(20) По объему ответственности страховщиков	
1. Индивидуальный	2. Универсальный
(21) По степени развития катастрофических последствий	
1. Эндемический (местный), который происходит под воздействием метеорологических факторов и условий	2. Глобальный, который происходит под воздействием качества земли, например, эрозии почвы
(22) По степени объективности проявления	
1. Объективный	2. Субъективный

Классификация рисков позволяет постичь природу этого явления, облегчает исследование и анализ рисков, а также разработку стратегии и тактики страхования, методов предупреждения опасности и ущерба в

различных сферах деятельности и интересов человека. Кроме того, классификация проявляется в конкретных видах страхования.

Наиболее важно деление рисков на две группы: **страховые и нестраховые** (не включаемые в договор страхования). Перечень страховых рисков составляет сущность конкретных страховых отношений и объем страховой ответственности по договору страхования, который выражается в размере страховой суммы.

Индивидуальный риск выражен, например, в договоре страхования шедевра живописи во время его перевозки и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему.

Универсальным риском, который включается в объем ответственности страховщика, по большинству договоров имущественного страхования является кража.

Особую группу составляют **специфические риски: аномальные и катастрофические**. К аномальным относятся риски, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности. Аномальные риски бывают выше и ниже нормального. Риск ниже нормального благоприятен для страховщика и получает покрытие на обычных условиях договора страхования. Риск выше нормального не всегда благоприятен для страховщика и получает покрытие на особых условиях страхования. К числу таких особых условий относится процедура предварительного медицинского освидетельствования потенциального страхователя, если к этому есть все основания (максимально возможная страховая сумма, генетическая предрасположенность к ряду серьезных заболеваний и т.д.). С учетом результатов предварительного медицинского освидетельствования страховщик принимает окончательное решение относительно заключения договора страхования.

Катастрофические риски – это риски, связанные с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека (авария на Чернобыльской АЭС).

Объективные риски не зависят от воли и сознания человека. Это неконтролируемые силы природы. **Субъективные риски** связаны с недостаточным познанием окружающего мира и зависят от воли человека. **Экологические риски** связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека. **Транспортные риски** подразделяются на каско (страхование воздушных, морских, речных судов, железнодорожного и автомобильного транспорта) и карго (страхование грузов, перевозимых всеми видами транспорта) и так далее.

Риск – функция совокупности объективных и субъективных рискованных обстоятельств. **Объективные рискованные обстоятельства** отражают объективный подход к действительности и не зависят от воли и сознания людей. **Субъективные рискованные обстоятельства** отражают тип связи, игнорирующий объективный подход к действительности и зависят от воли и сознания человека в процессе познания объективной реальности.

Управление риском в страховании осуществляется в три этапа.

1. Исследовательский этап:

- всестороннее изучение рисков;
- сбор и анализ информации о них;
- оценка рисков.

2. Подготовительный этап:

- сравнение характеристик и вероятностей риска, полученных в результате анализа и оценки риска;
- выявление альтернатив, в которых величина риска остается социально приемлемой;
- установление приоритетов, выделение круга проблем и вопросов, требующих первоочередного внимания, ранжирование альтернатив;
- выбор альтернатив по принципу приемлемости содержащегося в них риска и отсеивание альтернатив с неприемлемым риском.

3. Организационный этап:

- выбор конкретных мер, способствующих устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска;
- разработка организационных и операционных процедур предупредительного характера;
- подготовка и выдача конкретных рекомендаций лицам, реализующим рискованные решения.

Выделяют четыре основных метода управления риском:

1. **Упразднение** (отмена, ликвидация) – попытка упразднить риск (например, не следует курить, выпускать в продажу небезопасную продукцию и т.д.). Это эффективный способ избежать потерь, но применение его ограничено и часто невозможно. Часто упразднение риска упраздняет и прибыль.

2. **Предотвращение** потерь и контроль – попытка предотвратить потери и уберечь себя от случайностей или контролировать их, то есть ограничить размер потерь в случае, если убыток имеет место. Такие действия характерны для предпринимательской деятельности, так как действия менеджера практически всегда направлены на контроль и сокращение потерь.

3. **Страхование** – это процесс, в котором группа физических и юридических лиц, подвергающихся однотипному риску, вкладывает средства в компанию, члены которой в случае потерь получают некоторую компенсацию путем распределения потерь среди большой группы физических и юридических лиц (страховой совокупности). Именно этот метод является основой страхового дела.

4. **Поглощение** – признание ущерба риска без распределения его посредством страхования. Управленческое решение о поглощении может быть принято по двум причинам. Во-первых, есть случаи (обычно это риск, вероятность которого достаточно мала), когда не могут быть использованы другие методы управления риском. Во-вторых, поглощение достигается самострахованием, то есть за счет создания собственного страхового фонда.

Практическое занятие №2 «Управление рисками в коммерческой деятельности».

Цель : Закрепить знания, полученные на лекции.

1. Дайте определение риску в страховании.
2. Для чего нужна классификация рисков.
3. Что такое субъективные и объективные страховые риски. Приведите примеры.
4. В чем состоит отличие страховых и нестраховых рисков.
5. Что понимается под управлением риском.
6. Перечислите методы управления риском.
7. Назовите риски, характерные для торгового предприятия, систематизируйте эти риски по степени актуальности и тяжести возможных ущербов. Какие из предложенных рисков целесообразно застраховать в страховой компании.

Задание для самостоятельной работы:

Подготовьте доклад по теме «Риск как стимул для разработки новых видов страховых продуктов».

Тема № 4. «Правовые основы и регулирование страховой деятельности в Российской Федерации».

План лекции.

1. Организационно-правовые требования к созданию страховой организации.
2. Экономические и нормативные требования к деятельности страховой организации.
3. Лицензирование страховой деятельности.
4. Государственный надзор за страховой деятельностью.

Основными законодательными актами, регламентирующими создание СК, являются Гражданский кодекс РФ и Законы РФ «Об организации

страхового дела в РФ», «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «Об обществах с ограниченной ответственностью». Они определяют основные организационно-правовые требования к созданию СК. Выделяют следующие требования к созданию СО:

1. Страховщиком может быть только юридическое лицо. Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

2. СК может быть учреждена в любой организационно-правовой форме, установленной ГК РФ. Однако при выборе организационно-правовой формы учредители не могут не учитывать влияние этой формы на степень доверия к страховщику потенциальных страхователей.

3. Осуществлять страхование страховщик в праве лишь после получения в установленном Законом порядке лицензии на проведение страховой деятельности.

4. СК может создаваться только для проведения страховой деятельности. Однако СК вправе быть учредителями других предприятий и фирм.

2. Экономические и нормативные требования:

Целевая направленность страхования на защиту имущественных интересов юридических и физических лиц, особенности формирования денежных фондов (страховых фондов) из уплачиваемых страхователем страховых премий (взносов) обуславливают определенные экономические нормативные требования к созданию и деятельности страховых организаций. Соблюдение этих требований обеспечивает финансовую устойчивость, платежеспособность страховщиков, доверие к ним страхователей. Основные из этих требований следующие:

- Минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств на день подачи страховщиком документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

- Должен соблюдаться в процессе работы страховой организации нормативный размер соотношения между активами и обязательствами страховщика, гарантирующий наличие у него свободных от обязательств собственных средств.

В соответствии с методикой расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков и Инструкцией о порядке ее применения, утвержденных Федеральным органом по надзору за страховой деятельностью, для страховых организаций устанавливаются нормативные размеры свободных активов в следующих величинах:

- по видам страхования иным, чем страхование жизни, - не менее 20% от собранной за год страховщиком страховой премии, скорректированной на коэффициент страховых выплат;
- по видам страхования жизни – не менее 5 % от суммы страховых резервов на отчетную дату.
- Страховщики обязаны соблюдать установленный Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ норматив максимального объема ответственности по отдельному риску по договору страхования. Он равен 10% от величины собственных средств страховщика.
- Страховщики обязаны соблюдать нормативные требования к условиям и порядку формирования и размещения страховых резервов по видам страхования
- Страховщики обязаны при получении лицензии на осуществление страховой деятельности или применении нового (в том числе только для данного страховщика) вида страхования представлять в государственный орган страхового надзора наряду с правилами и стандартными договорами страхования расчеты страховых тарифов и их структуру по видам страхования. В случаях последующего внесения изменений и дополнений в тарифы и их структуру они

должны согласовываться с Федеральным органом по надзору за страховой деятельностью.

3. Лицензирование страховой деятельности.

Страховщик имеет право заключать договоры страхования только при наличии у него государственной лицензии на осуществление страховой деятельности.

Лицензирование страховой деятельности на территории РФ является **обязательным.** Оно осуществляется в настоящее время Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Лицензирование заключается, во-первых, в проверке соответствия организационных, финансово-экономических расчетов объемов и условий страхования, представленных в соответствующих документах страховщика, законодательству РФ, требованиям платежеспособности и в выдаче лицензии страховой организации. Во-вторых, лицензирование включает надзор лицензирующим органом за соблюдением страховщиками лицензионных требований и условий при осуществлении страховой деятельности и приостановление, аннулирование лицензий в случае их невыполнения.

Лицензирование страховой деятельности проводится в соответствии с Законом РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности», положениями ст.32 Закона РФ «об организации страхового дела в РФ» и Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ. При соблюдении страховщиком, зарегистрированным на территории РФ, требований, предъявляемых законодательством и указанными Условиями, ему выдается лицензия на проведение страхования. Лицензия имеет единую форму и содержит следующие реквизиты:

- наименование (полное и сокращенное) страховщика;
- юридический адрес страховой организации
- наименование отраслей страхования (личное, имущественное страхование) с включаемыми в них видами страховой деятельности;

-территория, на которой страховая организация (включая ее филиалы) имеет право проводить данные виды страхования;

-номер и дату выдачи лицензии;

-подпись руководителя лицензирующего органа или его заместителя;

-регистрационный номер страховой организации по Государственному реестру.

Лицензия не имеет ограничения по сроку действия, если это не предусмотрено при ее выдаче. Временная лицензия (срок ее действия указывается в реквизитах) может быть выдана страховщику, если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховые риски. Если страховая организация планирует исключительно перестрахованием, она должна получить лицензию на осуществление этой деятельности. За выдачу лицензии взимается плата в федеральный бюджет в сумме, равной 50-кратному установленному законодательством размеру

Практическое занятие № 3 «Правовые основы и регулирование страховой деятельности» и Классификация страхования».

Цель занятия: Закрепить необходимые знания в области законодательных, нормативных и экономических требований к созданию и деятельности страховых организаций.

Контрольные вопросы:

1. Какие нормативные акты составляют правовое обеспечение страховой деятельности.

2. Какие нормативы устанавливаются органом государственного надзора для страховых компаний.

3. Какие документы предоставляются для получения лицензии на проведение страхования на территории РФ.

4. Кто осуществляет контроль за использованием лицензии на страховую деятельность, и какие меры могут быть приняты в случае нарушения условий лицензирования.

5. Перечислите основные функции органа по надзору за страховой деятельностью.

6. Назовите формы страхования.

7. Перечислите и раскройте принципы обязательного и добровольного страхования.

8. Что лежит в основе деления страхования на отрасли, виды, разновидности.

Задание для самостоятельной работы студента.

1. Изучить Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Главу 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Выявить разночтения по вопросам страхования.

2. Покажите отличия между коммерческим и социальным страхованием (в виде схемы, рисунка, таблицы)

Тема № 5 Классификация страхования.

Цель лекции: Раскрыть необходимость и сущность классификации страхования.

План лекции.

1. Добровольное и обязательное страхование.

2. Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам.

3. Личное страхование.

4. Имущественное страхование.

5. Страхование ответственности.

Страхование может осуществляться *в обязательной и добровольной* формах.

Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законодательными актами Российской Федерации. Расходы на обязательное страхование относятся на себестоимость продукции (обязательное страхование имущества,

обязательное медицинское страхование). Обязательную форму страхования отличают следующие принципы:

- обязательное страхование устанавливается законом;
- сплошной охват указанных в законе объектов;
- автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе;
- нормирование страхового обеспечения;
- бессрочность страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страховщиком и страхователем. Добровольное страхование построено на следующих принципах:

- действует в силу закона и на добровольных началах;
- выборочный охват;
- ограничено сроком страхования;
- страховое обеспечение зависит от желания страхователя по согласованию со страховщиком.

В зависимости от системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, кроме страхования как такового выделяют *сострахование, двойное страхование, самострахование*.

Сострахованием называется процесс страхования, в результате которого один объект может быть застрахован совместно несколькими страховщиками.

Двойное страхование – это страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же рисков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость объекта. Этот вид страхования может быть использован в целях обогащения, поэтому в законодательства стран ему уделяется большое внимание.

Самострахование – это создание страхового (резервного) фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом в обязательном или добровольном порядке.

Объектами страхования могут быть имущественные интересы, не противоречащие законодательству РФ. К таким имущественным интересам относятся интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека (личное страхование);
- с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- с возмещением страхователем причиненного им вреда имуществу или личности граждан, а также вреда, причиненного хозяйствующему субъекту (страхование ответственности).

Объекты страхования служат главным основанием классификации страхования.

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, где каждое последующее звено является продолжением предыдущего.

Классификация страхования приведена в таблице.

Таблица 5.1 Классификация страхования

Отрасль страхования	Вид страхования	Разновидность страхования	Форма страхования	Система страховых отношений
Личное страхование	Страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование	Страхование детей; страхование к бракосочетанию; смешанное страхование жизни и др.	Обязательная; добровольная	Страхование; сострахование; двойное страхование; перестрахование; самострахование
Имущественное Страхование	Страхование средств наземного транспорта; страхование средств воздушного транспорта; страхование средств	Страхование строений; страхование основных и оборотных фондов; страхование животных;		

	водного транспорта; страхование других видов имущества; страхование финансовых рисков	страхование домашнего имущества; страхование урожая сельскохозяйственны х культур и др.; страхование от потери работы, банкротства и др.		
Страхование ответственнос ти	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование ответственности перевозчика; страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности; страхование профессиональной ответственности; страхование ответственности за неисполнение обязательств; страхование иных видов гражданской ответственности	Страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности; страхование от убытков вследствие перерывов в производстве и др.		

Отрасль страхования – это звено классификации страхования, характеризующее в широком смысле объекты страхования. Исходя из объектов страхования, в настоящее время в России различают страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

Вид страхования представляет собой часть отрасли, характеризующий страхование однородных имущественных интересов. Он выражает конкретные интересы страхователя, связанные со страховой защитой конкретных объектов.

Вид страхования включает разновидности.

Разновидности страхования – это страхование однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности (страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование основных и оборотных фондов и т.д.).

Практическое занятие по данной теме обобщено с темой семинарского занятия № 3.

Тема 6. Теоретические основы построения страховых тарифов.

Цель лекции: Дать понятие о ценообразовании в страховой деятельности.

План лекции.

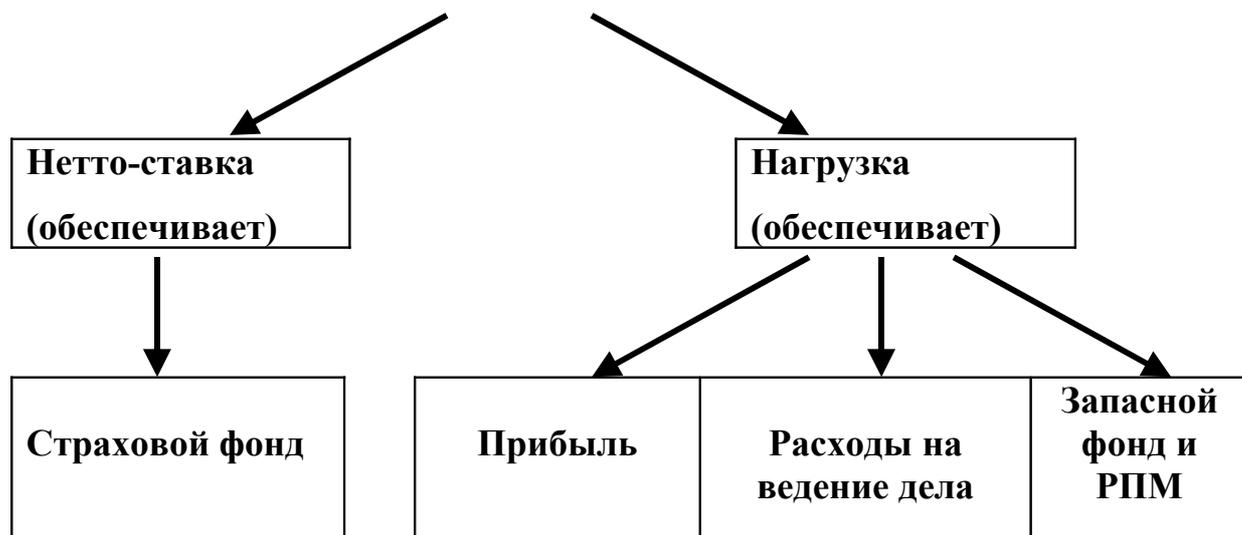
1. Структура и содержание тарифной ставки.
2. Принципы построения тарифной ставки.
3. Понятие об актуарных расчетах.
4. Методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования.
5. Методика расчета тарифной ставки по страхованию жизни.

Структура и содержание тарифной ставки (брутто- ставки) представлены на рисунке 6.1

Тарифная ставка – это цена страхового риска и расходов по его страхованию.

Нетто-ставка – основная часть страхового тарифа, выражает цену страхового риска. В основе расчета нетто-ставки по любому виду страхования лежит вероятность наступления страхового случая. Размер нетто-ставки растет с увеличением риска, т.е. вероятности страхуемого неблагоприятного события, поэтому страхование распространяется на риски, вероятность которых относительно низка. Риск с вероятностью равной 1 не может быть застрахован, т.к. нарушаются интересы сторон, вступающих в страховые отношения.

Брутто-ставка



Нетто-ставка предназначена для создания фонда выплат страхователям, поэтому страховая компания должна собрать столько страховых премий, сколько предстоит потом выплатить страхователям.

Для рискованных видов страхования в состав нетто-ставки включается рискованная наценка, которая учитывает отклонение возможных выплат от их среднего уровня, заложенного в тарифе, и формирует запасный фонд.

Нагрузка – часть брутто-ставки, предназначенная для покрытия расходов страховщика по осуществлению страховой деятельности. Нагрузка обычно составляет 10-20% от брутто-ставки и включает в себя:

- расходы страховщика по организации и проведению страхового дела;
- прибыль;
- отчисления в запасные фонды и резерв предупредительных мероприятий.

Принципы построения тарифных ставок:

1. *Принцип эквивалентности.* То есть размер нетто- ставки должен соответствовать вероятности ущерба. Это обеспечивает возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, в масштабе которой строились страховые тарифы.
2. *Доступность страхового тарифа.* Страховые взносы должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не будет для

него обременительна. Доступность тарифных ставок находится в прямой зависимости от числа страхователей и количества застрахованных объектов. Чем больший круг застрахованных лиц и объектов охвачен страхованием, тем доступнее становится тариф.

3. *Стабильность страхового тарифа.* При неизменных тарифных ставках в течении длительного времени у страхователя укрепляется твердая уверенность в солидности страховой организации.
4. *Обеспечение самоокупаемости и рентабельности.* Страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей постоянно покрывало расходы страховщика и обеспечивало некоторое превышение доходов над расходами.
5. *Принцип дифференциации страховых тарифов.* Это индивидуальный подход к каждому страхователю и применение скидок и надбавок.

Актuarные расчеты – совокупность математических и статистических методов, являющихся основой для расчета страховых тарифов, для учета части дохода от инвестирования страховых резервов, для исчисления объемов финансовых обязательств страховщика и ликвидности его страховых обязательств и т.д.

Цели актуарных расчетов:

1. определение и анализ расходов на страхование конкретного объекта, себестоимость страховой услуги.
2. Расчет тарифа по конкретному виду страхования, стоимости услуги, оказываемой страховщиком страхователю.

Задачи актуарных расчетов:

1. Выделить событие, исчислить математическую вероятность наступления страхового случая, определить частоту и степень тяжести риска

в отдельной группе и в целом по страховой совокупности, оценить риск как вероятностное событие и как величину стоимости страховой услуги.

2. Проанализировать страховую ситуацию и охарактеризовать ее, оценить обособленные события, приводящие к колебаниям страховых платежей и учесть выявленные отклонения в стоимости страховой услуги.

3. Математически обосновать необходимые расходы на ведение дела страховщика и выявить тенденции их изменения.

4. рассчитать себестоимость страховой услуги в отношении всей страховой совокупности.

5. Математически обосновать размер необходимых резервных фондов, предложить конкретные методы и источники формирования этих фондов.

6. Составить прогноз и выполнить экспертную оценку величин сторнирования договоров страхования.

7. Рассчитать нормы ссудного процента и выявить тенденцию его изменения в конкретном временном интервале.

8. Установить адекватное равновесие между платежами страхователей и возможной величиной риска.

9. Выполнить расчеты доходов и расходов по размещению полученных страховых взносов в определенном временном интервале.

Классификация актуарных расчетов.

Актуарные расчеты разделяют по:

1. видам страхования (актуарные расчеты в личном страховании, в имущественном страховании, в страховании ответственности).

2. времени составления:

- плановые. Составляются в том случае, когда предполагается введение нового вида страхования, по которому отсутствуют достоверные наблюдения риска, но возможно использование данных по однотипным или близким по содержанию видам страхования;

- отчетные. Базируются на достоверных статистических данных.

3. иерархическому признаку:

- общие (одинаковые для всей страны);
- зональные (для определенного региона);
- территориальные (для отдельного района, города, поселка).

С помощью актуарных расчетов определяется размер страховых платежей, предъявленных к уплате.

Расчет страховых тарифов по рисковому видам страхования.

Страховые тарифы по рисковому видам страхования рассчитываются по Методике расчета тарифных ставок, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993г.

Согласно этой методике нетто-ставка (Тн) состоит из двух частей: основной части (То), обеспечивающей страховщика средствами для текущих выплат и формирования страховых резервов, связанных с нормальной суммой убытков, и рисковомой надбавки (Тр), предназначенной для покрытия возможного увеличения выплаты страхового возмещения в отдельные неблагоприятные периоды.

Таким образом,

$$T_n = T_o + T_r.$$

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по формуле:

$$T_o = \frac{\bar{S}_e}{\bar{S}} \cdot q \cdot 100 \quad \text{руб. страховой суммы}$$

Где \bar{S}_e - средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договору страхования данного вида;

\bar{S} - средняя сумма на один договор страхования данного вида;

$$\frac{\overline{S}_e}{\overline{S}}$$

- убыточность страховой суммы по договорам страхования данного вида за принятый в расчетах период;

q - вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования данного вида.

Для расчета рискованной надбавки используется следующая формула:

$$T_p = 1,2 \cdot \alpha(\gamma) \cdot T_o \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$$

Где

1,2 - постоянный коэффициент;

n - число договоров страхования;

$\alpha(\gamma)$ - коэффициент гарантии, означающий, что страховщик с вероятностью γ предполагает обеспечить не превышение общей суммы выплат страховых возмещений над суммой собранных по данному виду страхования премий.

Значения коэффициента $\alpha(\gamma)$ в зависимости от степени вероятности γ представлено в таблице 6.1.

Таблица 6.1. Значение коэффициента гарантии безопасности страховщика

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
α	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Брутто-ставка $T_{\text{б}}$ рассчитывается по формуле

$$T_{\text{б}} = \frac{T_{\text{н}} \cdot 100}{100 - H}$$

Где H – доля нагрузки в брутто-ставке в процентах.

Для расчета брутто-ставки может быть использована и другая формула:

$$T_{\text{б}} = \frac{T_{\text{н}}}{1 - H}$$

Где H – нагрузка в долях единице; $T_{\text{н}}$ - нетто-ставка в процентах или рублях со 100 руб. страховой суммы

Основы построения тарифов по страхованию жизни.

Статистические и математические методы, применяемые в страховании жизни для определения финансовых обязательств страховщика и страхователя, имеют два специфических проявления.

Первый аспект. Предметом страхования является дожитие человека до окончания срока страхования или смерть в течение этого срока. Кроме этого, могут быть произведены страховые выплаты в связи с потерей здоровья в результате несчастного случая. Поэтому для расчета вероятности риска используются демографические показатели, на основании которых строятся таблицы смертности.

Таблица смертности – упорядоченный ряд взаимосвязанных величин, показывающих уменьшение с возрастом некоторой совокупности родившихся людей вследствие их смертности. Помимо этой информации таблицы смертности могут содержать сведения о средней продолжительности оставшейся жизни, а также показатели вероятности смерти и вероятности дожития человека до определенного возраста.

Располагая даже простой таблицей смертности, страховые компании могут рассчитать ряд показателей, напрямую связанных с тарифами по страхованию жизни.

Второй аспект. С момента уплаты взноса страхователем до момента выплаты страховой суммы страховщиком проходит несколько лет, т. к. договоры заключаются на длительный срок. В течение этого периода страховщик инвестирует временно свободные средства и получает определенный доход. Величина такого дохода за год с единицы денежной суммы называется нормой *доходности* или нормой процента, выражается в процентах и обозначается *через i*.

Если норма составляет *i* процентов в год, то через год каждая единица денежной суммы составит $(1+i)(1+i)=\dots=(1+i)^n$.² Если есть определенный денежный фонд (его величина на настоящий момент времени составляет современную стоимость этого фонда), то в общем случае начисление сложных процентов за *n* лет может быть произведено по формуле:

$$\text{Будущая стоимость} = \text{Современная стоимость} \cdot (1 + i)^n$$

Под будущей стоимостью в данном случае понимается величина этого фонда через *n* лет.

При страховании жизни страховщику, исходя из величины предстоящих через *n* лет выплат, необходимо определить будущую через *n* лет стоимость страхового фонда. Поэтому требуется рассчитать, какой размер взноса на момент заключения договора должен уплатить страхователь, чтобы к концу срока страхования страховщик имел достаточную сумму средств. Другими словами, необходимо найти современную стоимость будущей выплаты. Процесс определения современной стоимости будущих доходов и расходов называется *дисконтированием* и выражается формулой:

$$\text{Современная стоимость} = \text{Будущая стоимость} \cdot \frac{1}{(1+i)^n}$$

Выражение $\frac{1}{(1+i)^n}$ обозначается буквой v и называется **дисконтирующим множителем (дисконтом)**. Возведенный в степень n , он будет дисконтом (дисконтирующим множителем) за n лет.

$$v^n = \frac{1}{(1+i)^n}$$

Для того чтобы определить современную стоимость фонда, величина которого через n лет должна составлять S руб., необходимо эту сумму умножить на дисконтирующий множитель:

$$\text{Современная стоимость} = S \cdot v^n$$

Таким образом, дисконтирующий множитель показывает, какую долю от величины фонда S , предусмотренного к получению через n лет при норме доходности i , необходимо уплатить страхователю в виде нетто-премии в начале страхования.

В практике расчетов страховых тарифов используют специальную таблицу, содержащую значения дисконтирующих множителей при различных нормах доходности и количестве лет страхования жизни.

Пример. Срок действия договора страхования жизни $n = 10$ лет, страховая сумма $S = 40\,000$ рублей, норма доходности $i = 0,005$, дисконтирующий множитель v в степени 10 будет составлять 0,61391, тогда нетто – ставка будет составлять $40\,000 \times 0,61391 = 24\,556$ рублей. Соответственно, чем выше норма доходности, тем меньший страховой взнос должен уплатить страхователь.

При проведении страхования жизни страховыми случаями являются дожитие застрахованного до определенного договором срока или возраста, его смерть во время срока действия договора, а так же утрата

застрахованным здоровья в связи с несчастным случаем. Договор может предусматривать осуществление страховой выплаты в связи с реализацией только одного из перечисленных рисков или их одновременное покрытие. В последнем случае речь идет о смешанном страховании жизни.

Для выплат по каждому виду страхования страховщик создает соответствующий страховой фонд. Источником формирования этих фондов являются страховые взносы страхователей, величина которых определяется на основании страховых тарифов. Структура брутто- ставки по смешанному страхованию жизни имеет следующий вид РИС 6.2

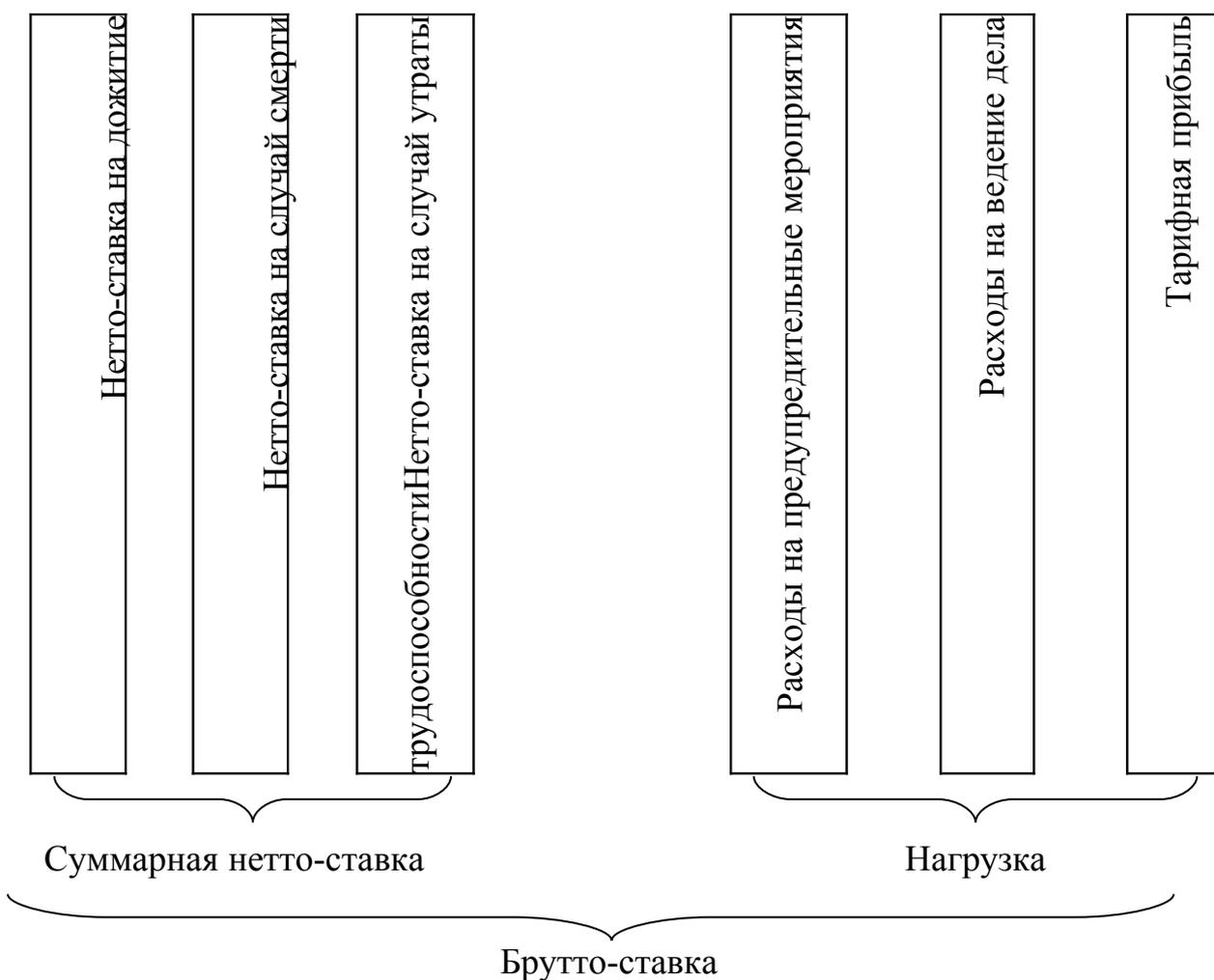


Рис. 6.2. Структура брутто-ставки по смешанному страхованию жизни.

Уплата страховых взносов может осуществляться единовременно при заключении договора или в рассрочку в течение всего срока страхования.

Расчет единовременной нетто-премии на дожитие осуществляется по формуле:

$${}_n E_x = \frac{l_{x+n}}{l_x} \cdot v^n$$

При расчете единовременной нетто-премии по страхованию на случай смерти используется следующая формула

$${}_n A_x = \frac{d_x \cdot v + d_{x+1} \cdot v^2 + \dots + d_{x+n-1} \cdot v^n}{l_x}$$

Как видим, расчеты страховых тарифов по страхованию жизни достаточно трудоемки, поэтому была разработана система коммутационных чисел. **Коммутационные числа** – это специальные технические показатели, сведенные в таблицы, которые позволяют сократить объем вычислений. Чаще всего используются следующие коммутационные числа:

$$D_x = l_x \cdot v^x$$

$$N_x = D_x + D_{x+1} + \dots + D_w$$

$$C_x = d_x \cdot v^{x+1}$$

$$M_x = C_x + C_{x+1} + \dots + C_w$$

Коммутационные числа зависят от следующих параметров:

- показателей выбранной таблицы смертности;
- нормы доходности.

Используя коммутационные числа, получаем следующие формулы:

- для расчета единовременной нетто-премии на дожитие:

$${}_n E_x = \frac{D_{x+n}}{D_x} ;$$

- для расчета единовременной нетто-премии по страхованию на случай смерти:

$${}_n A_x = \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x}$$

При единовременном покрытии договора риска смерти и риска дожития нетто-ставка (T_n) может быть рассчитана по формуле:

$$T_n = {}_n E_x + \frac{D_{x+n} + M_x - M_{x+n}}{D_x}$$

Единовременная уплата взноса производится редко. Большинству страхователей удобнее платить взносы в рассрочку в течение всего срока страхования. Для этого исчисляются годовые нетто-ставки. Чтобы определить их размер нельзя разделить единовременную нетто-ставку на число лет действия договора, поскольку часть застрахованных не доживет до окончания срока договора и не уплатит полную сумму причитающихся взносов. Поэтому годовые взносы должны компенсировать эту недостачу. Кроме того, страховая компания несет убытки, теряя часть дохода от процентов, что также приводит к необходимости повышения тарифа.

Для исчисления годовых ставок применяется коэффициент рассрочки, который при применении коммутационных чисел рассчитывается по следующей формуле:

$${}_n a_x = \frac{N_{x+1} - N_{x+n+1}}{D_x}$$

Зная коэффициент рассрочки, можно рассчитать годовые ставки. Для этого единовременную нетто-ставку надо разделить на коэффициент рассрочки.

Разделив единовременные нетто-ставки на дожитие и на случай смерти на коэффициент рассрочки, получим формулы для исчисления годовых нетто-ставок:

- по дожитию:

$${}_n P_{x_1} = \frac{D_{x+n}}{N_{x+1} - N_{x+n+1}} ;$$

- на случай смерти:

$${}_n P_{x_2} = \frac{M_x - M_{x+n}}{N_{x+1} - N_{x+n+1}} ;$$

- по дожитию и на случай смерти:

$${}_n P_{x_3} = \frac{D_{x+n} + M_x - M_{x+n}}{N_{x+1} - N_{x+n+1}} .$$

Практическое занятие №4 «Расчет тарифных ставок в страховании».

Цель: научиться на практике рассчитывать страховые тарифы, являющихся основой для расчета величины страховых взносов.

На данном занятии предлагается работа с таблицами смертности и таблицами коммутационных чисел. Решаются типовые задачи с использованием данных таблиц.

Для закрепления данной темы студенты самостоятельно выполняют лабораторную работу по расчетам тарифных ставок с последующей ее защитой.

Тема № 7. Страховые резервы и их формирование.

Цель лекции: Раскрыть сущность страховых резервов, их значение для страховых компаний.

План лекции.

1. Необходимость формирования страховых резервов и их классификация.
2. Резервы по страхованию жизни и метод их начисления.
3. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и методы их расчета.
4. Резерв предупредительных мероприятий: назначение и расчет.

В Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорится о том, что для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных соответствующими нормативными актами, образует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по каждому виду страхования. В страховании существует два понятия:

1. Страховой фонд - представляет собой сумму собранных взносов.
2. Страховые резервы - представляют собой средства, зарезервированные для будущих, отложенных выплат.

Величина страховых резервов отражает размер не выполненных страховщиком обязательств на конкретную дату. Страховые резервы представляют собой временно свободные специальные оборотные страховые ресурсы и не являются доходами страховщика. Состав резервов, формируемых страховыми компаниями, представлен на рисунке 1.

Резервы по страхованию жизни.

Страховые резервы по страхованию жизни предназначены для страховых выплат в случаях:

- дожития застрахованного до окончания действия страхового договора или оговоренного договором возраста;
- смерти застрахованного;
- наступления срока выплаты пенсии (ренты, аннуитета).

При страховании жизни формируется резерв страховых взносов на основании Положения, которое в обязательном порядке согласовывается с Органом по надзору за страховой деятельностью. Резервы формируются по каждому виду страхования отдельно. Их фактический размер, характеризующий объем первоначальных обязательств страховщика, определяется при выведении финансового результата по итогам деятельности за месяц, квартал, год. Величина резерва по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, определяется по формуле:

$$P = P_n \cdot \frac{100 + 0,25i}{100} + \Pi_0 \cdot \frac{100 + 0,125i}{100} - B_1, \text{ где}$$

P - размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

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

Π_0 - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

i - годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки по виду страхования;

B_1 - сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по виду страхования за отчетный период.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Состав, назначение и методы расчета этих резервов устанавливаются Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Минфина России от 11 июля 2002 года.

Резерв незаработанной премии в зависимости от учетной группы может начисляться различными способами.

Первый способ состоит в исчислении резерва пропорционально неистекшему сроку действия договора на отчетную дату по каждому договору. Незаработанная премия определяется как произведение базовой

премии и неистекшего срока действия договора на отчетную дату (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях) по формуле:

$$НП_i = БСП_i \cdot \frac{n_i - m_i}{n_i}, \text{ где}$$

$НП_i$ – незаработанная премия по i -му договору;

n_i - срок действия i -го договора;

m_i - число дней с момента вступления i -го договора в силу до отчетной даты;

$БСП_i$ - базовая страховая премия по i -му договору;

Базовая страховая премия - это брутто премия, поступившая в отчетном периоде за вычетом фактически выплаченного комиссионного вознаграждения и сумм средств, направленных в резерв предупредительных мероприятий.

Для обеспечения правильного расчета резерва таким методом необходимо надлежащее ведение бухгалтерского и статистического учета. Этот метод хоть и является наиболее точным, но при больших объемах операций пользоваться им из-за его трудоемкости затруднительно. Поэтому на практике часто применяется другой метод суть которого состоит в том, что делается допущение, что все договоры страхования, заключенные в течение одного квартала сроком на один год, заключены в середине квартала -15 числа второго месяца квартала. Или, что все договоры, заключенные в течение одного месяца сроком на один год, считаются заключенными в середине месяца, то есть 15 числа.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков образуется страховщиком для обязательств по договорам, неисполненным или исполненным неполностью на отчетную дату, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном периоде, о факте

наступления которых страховщику не было заявлено в установленном порядке.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для выполнения страховщиком обязательств, возникших по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде, о факте наступления которых не было заявлено в порядке на отчетную дату.

Эти два резерва называют резервами убытков.

По отдельным учетным группам в обязательном порядке, а по иным по мере необходимости формируется *стабилизационный резерв*. Он является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от ведения страховых операций в результате факторов, независящих от воли страховщиков или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде, к величине заработанной страховой премии за этот же период.

Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на цели, предусмотренные в разрабатываемом страховой компанией Положении о резерве предупредительных мероприятий (это положение утверждается Органом по надзору за страховой деятельностью). За счет средств этого резерва финансируются:

-строительство и реконструкция пожарных депо, испытательных пожарных полигонов и лабораторий;

-строительство и реконструкция диагностических станций по проверке технического состояния транспортных средств, эстакад, площадок и пунктов технического контроля, постов ГАИ;

-строительство и реконструкция станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц, станций защиты растений;

-проведение противопоаводковых и противоселевых мероприятий;

-проведение мероприятий по совершенствованию противопожарных сигнализаций и т. д.

Наличие временно свободных средств у страховых компаний создает условие для осуществления инвестиций, которые являются источником дополнительного дохода. *Инвестирование страховых резервов* производится на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Сроки размещения резервов должны быть приближены к срокам обязательств по договорам страхования. Направления, по которым могут размещаться страховые резервы и соответствующие нормативы утверждаются Правилами размещения страховых резервов, утвержденными Минфином РФ.

Реализация принципов размещения страховых резервов определяется сопоставлением расчетного (фактического) норматива соответствия инвестиционной деятельности с определенным Правилами минимальным уровнем размещения резервов. Расчет нормативов соответствия осуществляется отдельно по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни.

Практическое занятие № 5. Резервы страховых организаций.

Цель занятия: Раскрыть сущность страховых резервов, их значение для страховых компаний. Научиться рассчитывать резервы по видам страхования.

1. Раскройте сущность и необходимость формирования страховых резервов.

2. Почему рассматриваются отдельно резервы по страхованию жизни и резервы по рисковому виду страхования.
3. Дайте характеристику резервам по страхованию жизни и методы их расчета.
4. Дайте характеристику техническим резервам и методы их расчета.
5. Назначение резерва предупредительных мероприятий и механизм его работы.
6. Перечислите и дайте характеристику принципов инвестиционной деятельности страховщика.
7. Решение задач по теме.

Пример. Страховой компанией 10 октября текущего года заключен договор страхования имущества на один год. Страховой платеж – 6000 рублей. Комиссионное вознаграждение агенту – 6%, отчисления в фонд предупредительных мероприятий – 3%. Определить резерв незаработанной премии на 31 декабря текущего года.

Решение:

1. Определяем базовую страховую премию. Для этого находим размер комиссионного вознаграждения и РПМ и вычитаем их из брутто-премии.

$$KB = 6000 \cdot 6\% = 360$$

$$РПМ = 6000 \cdot 3\% = 180$$

$$БСП = 6000 - (360 + 180) = 5460$$

3. Рассчитываем резерв незаработанной премии по формуле:

$$НП_i = БСП_i \cdot \frac{n_i - m_i}{n_i}, \text{ где}$$

$НП_i$ – незаработанная премия по i -му договору;

n_i – срок действия i -го договора;

m_i – число дней с момента вступления i -го договора в силу до отчетной даты;

$БСП_i$ - базовая страховая премия по i -му договору;

$$НП_i = 5460 \cdot \frac{365 - 72}{365} = 4383$$

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме «Инвестиционная деятельность- основа финансовой устойчивости страховщика»

Тема № 8. «Страхование предпринимательских рисков».

Цель: дать понятие предпринимательским рискам и раскрыть роль и сущность страховой защиты предпринимательской деятельности.

План.

1. Характер и содержание предпринимательской деятельности.
2. Классификация предпринимательских рисков.
3. Страхование ответственности предприятий.
4. Страхование перерывов в производстве и анализ ущерба.

Предпринимательская деятельность – это инициативная самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли и осуществляемая от своего имени или от имени юридического лица.

Отсюда вытекают следующие особенности предпринимательства:

- это самостоятельная деятельность дееспособных граждан и их объединений;
- это инициативная деятельность, направленная на реализацию своих способностей и удовлетворение общественных потребностей;
- рисковый характер предпринимательства;
- это процесс (не разовая сделка), направленный на систематическое получение прибыли;
- это законная деятельность, осуществляемая физическими или юридическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных

или коллективных предпринимателей в установленном гражданским законодательством порядке;

- целью предпринимательской деятельности является организация производства товаров, их реализация другим субъектам рынка, выполнение работ и оказание услуг.

Такое понимание предпринимательской деятельности охватывает все субъекты экономики, где производится валовой внутренний продукт (ВВП) и валовой национальный продукт (ВНП).

Объектами риска предпринимательской деятельности являются:

- трудовые ресурсы предприятия;
- имущество предприятия;
- финансовые ресурсы;
- информация.

Обычно выделяют три стадии кругооборота средств в процессе товарного производства:

1. Денежная, связанная с вложением капитала и приобретением необходимых средств производства.
2. Производственная, целью которой является создание новой стоимости путем переноса на готовый продукт стоимости основных фондов, рабочей силы, потребляемого сырья, материалов, топлива, полуфабрикатов.
3. Товарная, выражающаяся в реализации готовой продукции и ее оплате.

В соответствии с этими стадиями кругооборота делят и все виды страхования, связанные со страховой защитой предпринимательской деятельности.

Первая стадия связана с инвестированием капитала в основные и оборотные средства, ценные бумаги, научно-техническую продукцию. Это страхование инвестиций.

Страховая защита предпринимателя на второй стадии кругооборота может быть обеспечена страхованием имущества, страхованием на случай перерыва в хозяйственной или производственной деятельности в связи с авариями и другими нежелательными событиями.

На третьей стадии кругооборота осуществляется страхование риска неплатежа, экспортных кредитов и т. Д.

Все причины, влияющие на величину прибыли предприятия можно разделить на две группы:

- нарушение процесса производства при наступлении стихийных и техногенных страховых событий;

- изменение рыночной конъюнктуры, изменение условий договоров со стороны поставщиков или потребителей продукции.

Все это составляет объекты страхования.

Страхование предпринимательских рисков это страхование предпринимателем рисков своих убытков и неполучения желаемой прибыли при нарушении обязательств контрагентами или изменения условий деятельности по независящим от страхователя обстоятельствам.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю или третьим лицам.

Существуют следующие страховые риски:

- пожар, взрыв, попадание молнии;

- падение летательного аппарата;

- смерч, ураган, буря;

- наводнение, паводок, ливень;

- землетрясение:

- противоправные действия третьих лиц, кража со взломом, разбой;

-авария инженерных сетей (водопровода, канализации, теплоснабжения, электроснабжения);

-ошибки при монтаже;

-обрушение или повреждение объекта, в том числе обваливающимися или падающими частями.

Не подлежит возмещению ущерб в итоге военных действий, террористических актов, забастовок, мятежа, воздействия ядерной энергии в любом виде и т. д.

Страхование ответственности предприятия охватывает следующие риски:

-ущерб персоналу и вещам, который возник в результате производства и прочей деятельности;

-за качество производимой продукции;

- за своевременную поставку продукции;

-ответственность перед кредиторами;

-за загрязнение окружающей среды и т.д.

Особое значение в последнее время получило страхование ответственности за загрязнение окружающей среды (экологическое страхование). Целью такого страхования является имущественная защита страхователя за ущерб перед третьими лицами. Страхователями выступают предприятия, страховым событием является внезапное непреднамеренное причинение ущерба в результате аварии и неожиданного сброса загрязняющих веществ в окружающую среду. Страховое возмещение включает в себя :компенсацию ущерба имуществу, компенсацию убытков в связи с ухудшением жизни в окружающей среде, расходы по спасению жизни и имущества граждан и расходы по очистке загрязненной территории.

Страхование ответственности предприятий производится как в добровольной, так и в обязательной форме. Обязательное страхование охватывает предприятия и производства, внесенные в список экологически опасных объектов.

Страховой платеж по данному виду страхования рассчитывается обычно на основе показателя его фонда заработной платы или суммы выручки, с учетом таких факторов, как объем страховых обязательств страховщика, страховых рисков, сроков страхования, максимальных выплат по одному страховому случаю и т.д.

Особое место в страховании предпринимательской деятельности **занимает страхование простоев в работе**, причинами которых могут быть: материальный ущерб, болезнь и смерть сотрудников, нарушение соглашений поставщиками, отказ покупателя и т. д. Данное страхование не охватывает ущерб, полученный в результате:

- умысла страхователя;
- военных действий;
- планового ремонта;
- недостатка у страхователя материальных, трудовых и финансовых ресурсов для устранения причин простоя;
- запрещения властями проведения восстановительных работ.

Подлежащий возмещению ущерб от простоя складывается из упущенной выгоды, текущих и дополнительных затрат, осуществляемых с целью сокращения ущерба. Величина упущенной прибыли рассчитывается обычно умножением среднедневной прибыли на число дней простоя.

Общие потери (ущерб страхователя) могут быть найдены из выражения:

$$УС = П - ПРИ + З,$$

Где УС – ущерб страхователя;

П - недополученная прибыль;

ПРИ – доход от реализации поврежденного имущества;

З – дополнительные затраты.

В свою очередь, величина недополученной прибыли определяется так:

$$П = ТД \times ПД,$$

ТД – время простоя; ПД – средняя дневная прибыль предприятия.

Величина дополнительных затрат находится так:

$$З = ПЭФ + ЗПР,$$

Где ПЭФ – величина заработной платы за период простоя; ЗПР – величина прочих затрат за период простоя.

Тарифные ставки обычно устанавливаются в процентах к стоимости валовой продукции предприятия, и в принципе должны корректироваться факторами, определяющими степень риска.

В мировой практике принято также предоставлять страхователю скидку, если на предприятии в течение ряда лет не было страховых событий и ему не выплачивалось за это время страховое возмещение. И наоборот, страховщик увеличивает размер страхового платежа при частых и крупных убытках предприятия.

Пример расчета ущерба предприятия.

Таблица 8.1. Расчет ущерба предприятия

№ п/п	Показатель	Обозначение	Порядок расчета	Базисный год	Отчетный год
1	Продолжительность простоя, дни	ТД	-	12	8
2	Однодневный фонд заработной платы персонала на остаиваемом участке и на восстановительные работы, тыс. руб.	ФЗ	-	60,0	68,0
3	Понижающий коэффициент (снижение заработной платы во время простоя)	К	-	0,8	0,8
4	Величина заработной платы за период простоя, тыс. руб.	ПЗФ	1x2x3	576,0	435,2
5	Величина прочих затрат за период простоя, тыс. руб.	ЗПР	165% от п.4	950,0	718,1
6	Дополнительные	З	4+5	1526,0	1153,3

	затраты, тыс. руб.				
7	Доход от реализации поврежденного имущества, тыс. руб.	ПРИ	-	104,0	126,0
8	Средняя годовая прибыль предприятия, тыс. руб.	ПГ	-	20502,0	20150,0
9	Число рабочих дней в году	Д	-	306	310
10	Средняя дневная прибыль предприятия, тыс. руб.	ПД	8:9	67,0	65,0
11	Недополученная прибыль из-за простоя, тыс. руб.	П	1x10	804,0	520,0
12	Общие потери (ущерб страхователя), тыс. руб.	УС	11-7+6	2226,0	1547,3

Практическое занятие №6 «Страхование предпринимательских рисков»

Цель занятия: На практике закрепить полученный теоретический материал.

Вопросы для контроля:

1. Раскройте понятие «предпринимательский риск»
2. Каковы особенности страхования предпринимательских рисков.
3. Приведите классификацию предпринимательских рисков.
4. Перечислите виды ответственности при страховании предпринимательских рисков.
5. Решение типовых задач по данной теме.

Тема № 9 Страхование финансовых рисков.

План лекции.

1. Классификация финансовых рисков.
2. Страхование валютных рисков.
3. Хеджирование – как метод страхования валютных рисков.

Страхование финансовых рисков можно классифицировать следующим образом:

Страхование кредитов:

- страхование риска невозврата кредита (страхователь-банк);
- страхование ответственности заемщика за невозврат кредита (страхователь-заемщик);
- страхование несвоевременной уплаты процентов за кредит заемщиком:

 - страхование депозитов (страхователем может быть как банк, так и вкладчик).

Страхование косвенных рисков:

- страхование на случай потери дохода (прибыли);
- страхование дополнительных расходов;
- страхование арендной платы.

Страхование биржевых рисков:

- страхование риска неплатежа по коммерческим сделкам;
- страхование операций с ценными бумагами;
- страхование валютных рисков.

Как видно из приведенной классификации, особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной или биржевой сферах, то есть риски, которые вытекают из природы этих операций.

Рассмотрим более подробно особенности страхования валютных рисков.

Валютные риски – это опасность возможных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, в процессе международной деятельности компании, которая включает в себя:

- валютные операции;
- зарубежное кредитование;
- инвестиционную деятельность;

-международные платежи и т.д.

При страховании валютных рисков используются *защитные оговорки* – определенные условия, отражаемые в договорах и предусматривающие возможность их пересмотра в процессе действия договора. Защитные оговорки подразделяются на :

1. *Валютные оговорки*. Эти оговорки ставят условие, в соответствии с которым сумма платежа должна быть пересмотрена в той же пропорции, в которой произойдет изменение курса валюты платежа по отношению к валюте оговорки. *Валютные оговорки бывают косвенными, прямыми и мультивалютными.*

Косвенная валютная оговорка применяется в случаях, когда цена товара зафиксирована в одной из наиболее распространенных в международных платежах валюте (евро, доллар, иена и др.), а платеж предусматривается в другой денежной единице (обычно- национальной). Текст такой оговорки может быть примерно следующим: «Цена в долларах США, платеж в японской йене. Если курс доллара к йене накануне платежа изменится по сравнению с курсом на день заключения контракта, то соответственно изменится цена товара и сумма платежа».

Прямая валютная оговорка применяется, когда валюты цены и платежа совпадают, но величина суммы платежа по условию договора ставится в зависимость от изменения курса валюты платежа по отношению к другой более стабильной валюте, - валюте оговорки. Прямая валютная оговорка направлена на сохранение покупательной способности валюты платежа на прежнем уровне. Формулировка такой оговорки может быть следующей:» Цена товара и платежа в долларах США. Если на день платежа курс доллара к японской йене на валютном рынке в Нью-Йорке будет ниже его курса на день заключения контракта, то цена товара и сумма платежа соответственно повышаются».

Мультивалютные оговорки – это оговорки, действие которых основано на коррекции суммы платежа, но не к одной валюте, а к

специально сформированному набору валют, который называют «валютная корзина», курс которого рассчитывается как средняя величина валют по специальной методике.

2. **Оговорки несовпадения валюты цены и валюты платежа.** Эта оговорка заключается в том, что если валюта цены товара (или валюта займа) оказалась более устойчивой, чем валюта платежа, то сумма обязательств возрастает пропорционально к валюте оговорки.

3. **Товарно-ценовая оговорка.** Это условие, включаемое в международные экономические соглашения с целью страхования экспортеров и кредиторов от инфляционного риска. Различают:

-оговорку скользящей цены, которая повышается в зависимости от ценообразующих факторов;

-индексацию, основанную на включении в соглашение особой индексной оговорки о пересчете суммы платежа пропорционально измененному индексу цен за период от даты подписания документа до момента исполнения обязательств.

4. **Форвардные операции.** Один из способов страхования валютных рисков. Форвардный валютный контракт – это сделка, определяющая сумму валюты, которая должна быть обменена на другую валюту в определенный день в будущем по курсу, который устанавливается в момент заключения сделки. Разновидностью форвардных операций является хеджирование, используемое в банковской, биржевой и коммерческой практике для защиты зарубежных инвестиций от возможного валютного риска – изменения курса валют в будущем. Хеджирование- это метод страхования валютных рисков. Контракт на страхование называется хедж. Существует две операции хеджирования: на повышение и на понижение.

Хеджирование на повышение, или хеджирование покупкой, представляет собой биржевую операцию по покупке срочных контрактов или опционов. Хедж на повышение применяется в тех случаях, когда необходимо застраховаться от возможного повышения цен (курсов) в

будущем. Он позволяет установить покупную цену намного раньше, чем был приобретен реальный товар.

Хеджирование на понижение, или хеджирование продажей - это биржевая операция с продажей срочного контракта. Хеджер, осуществляющий хеджирование на понижение, предполагает осуществить в будущем продажу товара, и поэтому, продавая на бирже срочный контракт или опцион, он страхует себя от возможного снижения цен в будущем.

Рассмотрим технологию хеджирования на примерах.

Пример 1. Отказ хозяйствующего субъекта от хеджирования валютных рисков. В этом случае хозяйствующий субъект принимает на себя риск и неявно становится валютным спекулянтom, рассчитывая на благоприятную динамику валютного курса. При этом стоимость активов ставится в прямую зависимость от изменения курса валюты.

Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тысяч долларов США. При этом в данный момент курс СПОТ составляет 1000 рублей за 1 доллар. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. дол. США выразятся в 10 млн. руб. Если через три месяца курс СПОТ понизится до 800 руб. за 1 долл., то хозяйствующий субъект затратит на покупку валюты через три месяца 8 млн. руб., т.е. будет иметь экономию денежных средств или потенциальную прибыль 2 млн. руб. Если через три месяца курс СПОТ возрастет до 1200 руб. за 1 долл., то субъект заплатит за покупку 10 тыс. долл. 12 млн. руб. Следовательно, дополнительные затраты составят 2 млн. руб.

Преимущество отказа от хеджирования проявляется в отсутствии предварительных затрат и возможности получить неограниченную прибыль. Недостатком является риск и возможные потери, вызванные увеличением курса валюты.

Пример 2. Хеджирование с помощью форвардной операции. Форвардная операция представляет собой взаимное обязательство сторон произвести валютную конверсию по фиксированному курсу в заранее

согласованную дату. Срочный или форвардный контракт – это обязательство двух сторон (продавца и покупателя), т.е. продавец обязан продать, а покупатель обязан купить то или иное количество валюты, по установленному курсу в определенный день.

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный (т.е. форвардный) контракт на покупку – продажу 10 тыс. долл. США. В момент заключения контракта курс СПОТ составлял 1000 руб. за 1 долл., а трехмесячный форвардный курс по контракту-1200 руб. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составят 12 млн. руб. Если через три месяца на день исполнения контракта курс СПОТ повысится до 1300 руб. за 1 долл., то затраты хозяйствующего субъекта на покупку валюты выразятся лишь в 12 млн. рублей. А если бы он не заключил срочный контракт, то его затраты составили бы 13 млн. руб.. Экономия потенциальных ресурсов или потенциальная прибыль составит 1млн. руб. Если через три месяца на день исполнения контракта курс СПОТ снизится до 800 руб. за 1 долл., то при затратах 12 млн. руб. по срочному контракту упущенная выгода (потенциальные потери) составит 4млн. руб. (10 тыс. долл. X (800-1200) руб.).

Преимущество форвардной операции проявляется в отсутствии предварительных затрат и защите от неблагоприятного изменения курса валюты. Недостатком являются потенциальные потери, связанные с риском упущенной выгоды.

Для справки:

Курс СПОТ – курс наличных (кассовых) сделок, при которых валюта поставляется немедленно (в течение 2 рабочих дней), и курсы срочных сделок(форвардных), при которых реальная поставка валюты осуществляется через четко определенный период времени; базовый курс валютного рынка, по которому осуществляется регулирование текущих торговых и неторговых операций.

Пример 3. Хеджирование с помощью опционов. Валютный опцион – это право покупателя купить и обязательство для продавца продать определенное количество одной валюты в обмен на другую по фиксированному курсу в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени. Таким образом, опционный контракт является обязательным для продавца и не является обязательным для покупателя.

Хозяйствующий субъект покупает валютный опцион, который предоставляет ему право (но не обязанность) купить определенное количество валюты, по фиксированному курсу в согласованный день. Хозяйствующий субъект предполагает через три месяца произвести платеж в размере 10 тыс. долл.США и зафиксировать минимальный обменный курс доллара. Он покупает опцион на продажу, который дает ему право купить 10 тыс. долл.США через три месяца по 1200 руб. за 1 долл. Хозяйствующий субъект платит продавцу валюты опционную премию в размере 0.6 млн. руб. т.е. цена данного опциона составляет 600 тыс. руб.. Если через три месяца на день исполнения опциона курс доллара СПОТ упадет до 800 руб., то хозяйствующий субъект откажется от опциона и купит валюту на наличном рынке, заплатив за покупку валюты 8 млн. руб. С учетом цены покупки опциона общие затраты субъекта составят 8.6 млн. руб. Если через три месяца курс доллара СПОТ повысится до 1300 руб. за 1 долл., то будущие затраты на покупку валюты уже застрахованы. Если бы он покупал валюту на наличном рынке при курсе СПОТ 1300 руб. за 1долл., то затратил бы на покупку 13 млн. руб. Экономия денежных средств или потенциальная выгода составляет 0.4 млн. руб. $(12+0.6-13)$.

Преимущество хеджирования с помощью опциона проявляется в полной защите от неблагоприятного изменения курса валюты. Недостатком являются затраты на уплату опционной премии.

Практическое занятие №7 «Страхование финансовых рисков»

Цель занятия: закрепить на практике полученные на лекции теоретические знания

Вопросы для проверки.

1. Назовите особенности страхования финансовых рисков.
2. Приведите классификацию финансовых рисков.
3. В чем заключается особенность страхования финансовых рисков.
4. Дайте понятие валютным рискам.
5. Раскройте преимущества страхования валютных рисков и недостатки.
6. Решение задач по данной теме.

Тема № 10 Страхование ответственности

План лекции.

1. Понятие страхования ответственности
2. Классификация страхования ответственности
3. Виды страхования, относящиеся к страхованию ответственности на территории РФ

1. Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда. 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.

2. Различают:

- страхование гражданской ответственности;
- страхование профессиональной ответственности качества продукции;
- экологическую и другие виды ответственности.

В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности - защита лиц определенного круга профессий от юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

3. По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации выделяют следующие *виды* страхования ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной, опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;

- страхование иных видов ответственности.

Страхование автогражданской ответственности

Страхование автогражданской ответственности является весьма распространенным в мире видом страхования ответственности. Автомобильный транспорт играет значительную роль во внешней торговле. Несмотря на предпринимаемые усилия по обеспечению безопасности движения, ущерб, который наносят управляемые людьми автомобили, колоссален. Ежегодно в дорожно-транспортных происшествиях в мире погибают свыше 300 тыс. человек, около 2,5 млн. человек получают травмы и увечья . Огромный ущерб наносится имуществу предприятий, организаций, граждан. Поэтому страхование автогражданской ответственности в большинстве развитых стран мира является обязательным.

Согласно общим условиям страхования обязательным страхованием покрыты как собственник автомобиля, так и водитель, если- он не является собственником. Страховщик оплачивает фактические расходы, вызванные страховым случаем, однако, не больше страховой суммы, предусмотренной договором страхования. *Страхование автогражданской ответственности предполагает компенсацию имущественного ущерба:*

- расходы на ремонт автомобиля или возмещение стоимости автомобиля при его полной гибели (более половины всех расходов по виду страхования);

- понижение стоимости автомобиля;
- расходы на аренду автомобиля на период его ремонта;
- убытки от простоя автомобиля и прочие материальные убытки.

В качестве компенсации личных убытков возмещаются:

- расходы на лечение;
- потеря заработка;
- моральный ущерб;
- расходы на похороны и др.

Возмещаются также прочие расходы:

- издержки по проведению разного рода экспертиз и составлению протоколов;
- судебные издержки и расходы на адвоката.

Так как страхование ответственности владельцев автотранспорта преследует цель защиты жертв аварии, то в странах с обязательным страхованием потерпевшее лицо имеет право прямого заявления к страховщику гражданской ответственности. В распоряжении жертвы происшествия находятся два должника, которым он может предъявить претензии по выбору. Если выплату осуществляет один из должников, то потерпевший уже не может обратиться к другому должнику.

В связи с расширением мирохозяйственных связей, развитием туризма, расширением контактов страхование автогражданской ответственности приобрело в настоящее время интернациональное значение. Международная система страхования данного вида ответственности, широко известная как "система Зеленой карты", вступила в силу 01.01.53. Это название она получила по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего заключение договора. В настоящее время в число участников Зеленой карты входит 36 стран, в том числе 5 неевропейских стран. Россия пока не является страной-участницей, но вопрос о ее вступлении будет решен положительно в самое ближайшее время. Страны - участницы договора о Зеленой карте приняли на себя обязательство признавать на территории любой из этих стран страховые полисы о страховании гражданской ответственности транспортных средств в международном автомобильном сообщении, приобретенные в любой из стран, входящих в соглашение.

Основным элементом системы Зеленой карты являются национальные бюро стран-участниц. Они организуют контроль за наличием страховки при пересечении границы, а также решают совместно со страховыми

компаниями (внутри страны и за рубежом) вопросы урегулирования заявленных претензий по страховым случаям.

Непосредственное возмещение по Зеленой карте производят уполномоченные страховые компании. В РФ некоторые страховые компании ("Ингосстрах", "Росгосстрах" и др.) выдают страховые полисы уполномоченных иностранных страховых компаний, которые действительны за рубежом.

Страхование ответственности судовладельцев

1. В связи с развитием торгового мореплавания, ростом интенсивности морских перевозок возрастает актуальность страхования ответственности судовладельцев. Оно теперь рассматривается как самостоятельный вид страхования. *Объектами страхования* являются обязательства по возмещению вреда:

- жизни и здоровью пассажиров;
- жизни и здоровью экипажа и других лиц;
- имуществу третьих лиц, которое включает другие суда, грузы, вещи пассажиров и экипажа, портовые сооружения и иные виды имущества.

Страхование ответственности судовладельцев осуществляется *страховыми компаниями* (в России - "Ингосстрах"), а также иным образом, например через *клубы взаимного страхования* (Protecting Indemnity Club), созданные в Англии после 1720 г. Сейчас в мире действует около 70 подобных организаций, преимущественно в Великобритании, США, Швеции, Норвегии, Японии.

Крупнейший *клуб взаимного страхования* - Бермудская ассоциация взаимного страхования, деятельность которой построена на интернациональной основе. Она принимает в свой состав всех желающих судовладельцев независимо от национальности, типа и размера судна. По правилам Бермудской ассоциации работает САО "Ингосстрах". Финансовую базу клубов взаимного страхования составляют страховые взносы членов, из которых формируются фонды для оплаты претензий, предъявляемых

судовладельцам, а также возмещаются текущие расходы, связанные с функционированием организации.

3. При страховании ответственности принимаются также *риски, связанные с причинением вреда окружающей среде разлившимися нефтепродуктами.*

Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб, причиненный загрязнением нефтью, установила, что правительства государств, присоединившихся к ней, обязаны выдавать каждому судну, имеющему на борту свыше 2 тыс. тонн нефти, сертификат, подтверждающий наличие соответствующего страхования или других финансовых гарантий. Без наличия такого сертификата суда не могут перевозить нефть и нефтепродукты между портами стран, подписавших Конвенцию. Участники Международной организации владельцев танкеров заключили *Международное соглашение об ответственности за загрязнение вод нефтью - ТОВАЛОП (TOVALOP – Tanker Owners Voluntary Agreement Concerning Liability for Oil pollution)*. Согласно условиям этого соглашения владелец танкера обязан принять меры к ликвидации загрязнения или возместить потерпевшему лицу ущерб от загрязнения моря, побережья и пр. объектов нефтью. В рамках этого международного соглашения (фактически - организации) действует Международная ассоциация по страхованию танкеров.

Страхование гражданской ответственности предприятий

Субъектом являются предприятия - владельцы источников повышенной опасности. К ним относят предприятия *страхования* гражданской ответственности, чья деятельность связана с повышенной опасностью для окружающих из-за использования транспортных средств, механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов.

Особенность данного вида страхования заключается в том, что предприятия всегда несут ответственность за причиненный таким

источником вред, кроме случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего или действия обстоятельств непреодолимой силы (когда невозможно ни предвидеть, ни предотвратить действие таких обстоятельств).

Причинение вреда другому лицу является основанием для возникновения гражданских прав и обязанностей. Лицо, право которого нарушено, приобретает право требования возмещения вреда от лица, виновного в его причинении, в том числе при нарушении вещных прав (объектом которых являются вещи и имущественные права) и нематериальных прав (объектом которых являются жизнь, достоинство личности). В силу установленного законодательством права потерпевшего на возмещение вреда в полном объеме, а также вследствие возникновения у причинителя вреда обязанности его возмещения у владельца источника повышенной опасности естественным образом появляется имущественный интерес. Следовательно, *объектом страхования гражданской ответственности предприятия* - источников повышенной опасности служит имущественный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам.

Договор страхования заключается с целью предоставления финансовых гарантий возмещения вреда, причиненного страхователем потерпевшему. Специфика этого договора состоит в том, что он заключается в пользу третьего лица - потерпевшего.

По договору страхования потерпевшему лицу возмещаются убытки, связанные с причинением вреда, а именно:

- повреждением или уничтожением его имущества;
- упущенной выгодой;
- моральным вредом;
- затратами страхователя на ликвидацию прямых последствий аварии и др.

Страховым случаем здесь является установленный факт возникновения

обязательства у владельца источника повышенной опасности возместить вред, причиненный потерпевшему в результате использования источника повышенной опасности.

Размер страховой премии по договору зависит от объема принимаемых страховщиком обязательств, перечня страховых рисков, лимитов страховой ответственности, срока страхования.

Страхование ответственности авиаперевозчика

1. При страховании гражданской ответственности авиаперевозчика (владельца воздушного судна) выделяют следующие *виды ущерба*, которые покрываются данным видом страхования:

- повреждение, утрата или уничтожение багажа и груза; 4[^] смерть или повреждение здоровья пассажиров;

- смерть, телесное повреждение или имущественный ущерб, причиненные корпусом воздушного судна или выпавшими из него предметами третьим лицам на поверхности земли и вне воздушного судна.

2. Ответственность авиаперевозчика за первые два вида ущерба предусмотрена Варшавской конвенцией ИКАО (Международная организация гражданской авиации) от 1929 г., Гаагским протоколом 1955 г. об изменении Варшавской конвенции и Гвадалахарской конвенцией 1961 г. о дополнении Варшавской конвенции по унификации некоторых норм, связанных с международными авиаперевозками. Согласно этим документам авиаперевозчик автоматически отвечает за ущерб, если он произошел во время авиаперевозки.

3. Понятие "авиаперевозка" распространяется на все время, в течение которого груз находится в ведении перевозчика (борт самолета, аэродром, а также вне аэродрома, если это вызвано необходимостью погрузки, доставки, перегрузки или посадки самолета за пределами аэродрома). Перевозчик *не несет ответственности* только в случае, если:

- докажет, что он, его сотрудники и агенты предприняли все необходимые меры для того, чтобы избежать ущерба;

было невозможно предпринять такие меры.

4. Ответственность за ущерб третьим лицам, нанесенный на поверхности земли, регламентируется Римской конвенцией ИКАО 1952 г. Под *третьими лицами* понимаются все физические и юридические лица, кроме пассажиров, экипажа и других служащих авиакомпании. По договору страхования ответственности авиаперевозчика страховая компания оплачивает суммы, которые он обязан выплатить по закону в качестве возмещения за нанесенный ущерб здоровью или имуществу третьих лиц. Страхование гражданской ответственности авиаперевозчика при полетах за рубеж является обязательным.

Практическое занятие №8 Страхование ответственности.

Цель: Закрепить на практике теоретические знания, полученные на лекции.

Вопросы:

1. Что является объектом страхования ответственности.
2. Классификация данного вида страхования.
3. Виды и содержание страхования гражданской ответственности.
4. Назовите особенности и основные отличия страхования ответственности от имущественного и личного страхования.

Задание для самостоятельной работы.

Подготовить реферат на тему «ОСАГО в России: проблемы и пути их решения»

Тема № 11 «Экономическая сущность перестрахования»

План лекции.

1. Экономическая сущность перестрахования.
2. Виды договоров перестрахования.
3. Способы передачи риска в перестрахование..

Перестрахование – это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля страхования. Последнее обеспечивает финансовую устойчивость страховщика и рентабельность его страховых операций. Перестрахование рисков защищает портфель страховщика от бремени крупных страховых случаев, возмещение ущерба по которым превышает его финансовые возможности.

В основе перестрахования лежит договор, согласно которому одна сторона-цедент – передает полностью или частично страховой риск (или группу рисков) другой стороне – перестраховщику, который, в свою очередь, принимает на себя обязательство возместить цеденту соответствующую часть выплаченного страхового возмещения.

Процесс передачи риска называют **цедированием риска или перестраховочной цессией**. Страховщика, передающего риск, называют **цедентом**, а перестраховщика, принимающего риск – **цессионером**.

Существует три вида договора перестрахования:

1. Договор факультативного перестрахования. Представляет свободно решать сторонам: страховщику - сколько следует оставить на собственном риске, перестраховщику - сколько принять.

2. Договор облигаторного перестрахования обязывает цедента к передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование. Такая передача происходит только в том случае, если их страховая сумма превышает определенное заранее собственное участие цедента. Договор облигаторного перестрахования обязывает перестраховщика принять в перестрахование предложенные ему доли рисков.

Существует пропорциональное перестрахование и непропорциональное .

По договору пропорционального перестрахования предусматривается, что доля участия перестраховщика в переданном ему риске определяется заранее по оговоренному соотношению участия цедента. Договоры пропорционального перестрахования имеют следующие формы:

- квотный;
- эксцедентный;
- квотно-эксцедентный.

В договоре квотного перестрахования цедент передает перестраховщику долю во всех рисках данного вида (в проценте от страховой суммы). Комиссионное вознаграждение цедента здесь обычно выше, чем при других договорах перестрахования.

В договоре эксцедентного перестрахования допускается выравнивание части страхового портфеля цедента и перестраховщика. Максимум собственного участия страховщика называют **эксцедентом**.

Квотно-эксцедентный договор практикуется редко. Портфель данного вида перестрахования передается квотно, а превышение страховых сумм по рискам сверх квоты подлежит перестрахованию по системе эксцедентного договора.

Непропорциональное перестрахование появилось позже пропорционального перестрахования. Расчеты в этом случае строятся либо на основании окончательного финансового результата, либо на основе только очень крупного убытка. К договорам непропорционального перестрахования относятся:

1. **Договор эксцедента убытка.** В этом случае перестраховщик участвует в возмещении убытков от страхового случая только при превышении ими обусловленной перестраховочным договором суммы.

2. **Договор эксцедента убыточности.** Отличается от предыдущего вида договоров тем, что перестраховщик участвует в покрытии убыточности страховой суммы (представляет собой отношение величины фактических страховых выплат к совокупной страховой сумме по договорам данного

вида за определенный период), если убыточность превысит установленный перестраховочным договором уровень.

Практическое занятие № 9 «Экономическая сущность перестрахования».

Цель: На примере перестрахования показать один из способов управления страховыми рисками.

Вопросы для контроля:

1. При каких нормативных условиях страховщик передает риски в перестрахование.
2. Перечислите основные виды перестрахования и формы перестраховочных договоров.
3. Что означает понятие «эксцедент»
4. Нарисуйте схему перестрахования и обозначьте его участников.
5. Что такое ретроцессия.
6. Какие факторы влияют на величину передаваемой в перестрахование ответственности и на величину собственного участия цедента.

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклады по темам: «Перестраховочный рынок России», «Перестрахование в зарубежных странах», «Роль перестрахования в поддержании финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании».

2.4 Вопросы для зачета по дисциплине «Страхование коммерческой деятельности»

1. Экономическая необходимость, функции и роль страхования в условиях рынка. Страхование в системе финансово-кредитных отношений.
2. Организационно-правовые и нормативные требования к созданию и деятельности страховых организаций.

3. Необходимость государственного надзора за страховой деятельностью и формы его осуществления.
4. Основные функции Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.
5. Условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности. Порядок выдачи лицензии.
6. Сущность и значение перестрахования в страховом бизнесе. Виды перестраховочных договоров.
7. Понятие и классификация рисков.
8. Методы оценки и анализа рисков.
9. Методы управления рисками.
10. Классификация страхования по отраслям и видам.
11. Экономические принципы формирования страховых тарифов.
12. Состав и структура тарифной ставки.
13. Назначение актуарных расчетов и их классификация.
14. Расчет страховых тарифов по страхованию жизни.
15. Расчет страховых тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни.
16. Объективная необходимость формирования страховых резервов и правила их формирования.
17. Классификация страховых резервов. Технические резервы, их экономическая природа и состав.
18. Классификация страховых резервов. Резерв по страхованию жизни, его экономическая природа.
19. Классификация страховых резервов. Резерв предупредительных мероприятий, его сущность и задачи.
20. Страхование коммерческих рисков.
21. Страхование от убытков вследствие перерывов в производстве.
22. Финансовые риски и их классификация.
23. Валютные риски и методы их страхования..

24. Форвардные валютные сделки.
25. Хеджирование валютных рисков.
26. Страхование ответственности: цель и особенности.

2.5 Самостоятельная работа по дисциплине «Страхование коммерческой деятельности»

Самостоятельная работа включает в себя:

1. Подготовку студентов к практическим занятиям.
2. Сбор материала и написание рефератов
3. Самостоятельно рассматриваются следующие вопросы:
 - Инвестиционная деятельность страховых организаций
 - Мировое страховое хозяйство
 - Страхование жизни
 - Имущественное страхование

Рекомендуемые темы рефератов

1. Проблемы государственного регулирования страховой деятельности
2. Проблемы развития долгосрочных видов страхования
3. Роль страхования в социально-экономическом развитии общества
4. Проблемы развития перестраховочной деятельности
5. Проблемы оценки финансового состояния страховщиков
6. Формирование страховых резервов
7. Инвестиционная деятельность страховщиков
8. Страховая деятельность в экономически развитых зарубежных странах
9. История развития страхования в России.
10. Проблемы и перспективы развития коммерческого страхования в России.
11. Риск как стимул для разработки новых видов страховых продуктов.

12. Инвестиционная деятельность – основа финансовой устойчивости страховщика
13. ОСАГО в России: проблемы и пути их решения
14. Перестраховочный рынок России
15. Перестрахование в зарубежных странах.
16. Роль перестрахования в поддержании финансовой устойчивости страховой компании.

Требования к написанию рефератов

Реферат по данному курсу является одним из методов организации самостоятельной работы студентов.

Темы рефератов являются дополнительным материалом для изучения данной дисциплины.

Реферат является допуском к зачету.

Реферат должен быть подготовлен согласно теме, предложенной преподавателем. Допускается самостоятельный выбор темы реферата, но по согласованию с преподавателем.

Объем реферата – не менее 10 страниц формата А4.

Реферат должен содержать:

- титульный лист, оформленный согласно «Стандарта предприятия»;
- содержание;
- текст должен быть разбит на разделы согласно содержанию;
- заключение;
- список литературы не менее 5 источников.

Обсуждение тем рефератов проводится на тех семинарских занятиях, по которым они распределены. Это является обязательным требованием. В случае не представления реферата согласно установленного графика (без уважительной причины), студент обязан подготовить новый реферат.

Информация по реферату должна не превышать 10 минут. Выступающий должен подготовить краткие выводы по теме реферата для конспектирования студентов.

Сдача реферата преподавателю обязательна.

2.6 Перечень и темы промежуточных форм контроля знаний

Промежуточный контроль организуется в целях подведения итогов по изучению студентами нескольких разделов (тем) учебной дисциплины и проводится в период промежуточной аттестации четыре раза в семестр.

Промежуточные формы контроля знаний представляют собой написание контрольных работ по итогам изучения отдельных этапов дисциплины «Страхование коммерческой деятельности» и организуется в соответствии с нижеследующими требованиями:

- Промежуточный контроль (аттестация) студентов осуществляется в рамках семинарских (практических) занятий.
- В случае неаттестации студенту назначается день и время для ликвидации задолженности по данной аттестации.
- Студенты, не ликвидировавшие задолженности по аттестации, к зачету не допускаются.

Результаты промежуточного контроля (оценки "отлично", "хорошо", "удовлетворительно", "неудовлетворительно") проставляются преподавателем в Журнале учета учебных занятий.

Всего проводится четыре контрольных работы по следующим темам:

1. Проверка остаточных знаний по расчету страховых платежей и страховых выплат в имущественном страховании
2. Расчет страховых резервов.
3. Страхование валютных рисков.
4. Итоговая контрольная.

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.

Основная литература:

1. Гвозденко А.А. Страхование: Учебник для ВУЗов, М.: Проспект, 2004
2. Страхование/ Учебник для ВУЗов. Под ред. Т.А.Федоровой. – М.: Экономистъ, 2005
3. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования. – СПб.: Питер, 2005.

Дополнительная литература:

4. Балабанов И.Т. Риск менеджмент и статистика, 2001.
5. Баланова Т.А. Сборник задач по страхованию. Учебное пособие. М.: Проспект, 2004
6. Практическое пособие по страховой деятельности. Документы, комментарии, разъяснения.- М.: Дизайн РУС-Инвест, 2003.
7. Словарь страховых терминов. Под ред. Коломина Е.В., Шахова В.В., М.: Финансы и статистика, 2004.
8. Страхование под ред. Рейтмана Л.И., М.: Финансы, 2004.

Периодические издания (журналы):

9. «Страховое дело»,
- 10.«Страховой бюллетень»,
- 11.«Страховой бизнес»,
- 12.«Страховое ревю»,
- 13.«Финансы»,
- 14.«Финансовый бизнес»,
- 15.Нормативные акты «Налоги и налогообложение предприятий, банков, страховых организаций».

Нормативные и законодательные акты

24. Гражданский кодекс РФ (II часть гл.48)

25. Закон РФ «Об организации страхового дела РФ» от 10.12.2003 № 172 – ФЗ
26. «Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации», утвержденные Росстрахнадзором 19.05.94 г.;
27. «Правила размещения страховщиками страховых резервов», приказ Министерства финансов РФ от 22.02.1999 г. № 16-н, от 16.03.00 № 28-н, от 18.08.03 г. № 76-н;
28. «Правила формирования страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни», утвержденные Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51-н и другие.
29. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств от 25.04.02 № 40-ФЗ с изменениями;
30. Положение о федеральной службе страхового надзора от 30 июня 2004 г. N 330
31. Налоговый кодекс РФ Ч. 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ и др.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ

№ недели	Номер темы	Вопросы, изучаемые на лекции	Занятия (номера) практических (семина.)	Используемые наглядные и методические пособия	Самостоятельная работа студентов		Формы контроля
					содерж.	часы	
1	Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.	Исторические аспекты возникновения страхования. Обеспечение непрерывности процесса общественного производства. Воплощение страховой защиты в страховых фондах. Формирование страховых фондов. Централизованные и децентрализованные страховые фонды. Страхование как экономическая категория. Функции и принципы страхования.	1	1-5	История страхования. -5, 17-20	4	
2	Основные понятия и термины страхования.	Понятия и термины, используемые в страховании. Классификация терминов. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования. Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда. Термины перестрахования.	1	1-5, 24, 25	Изучение динамики и структуры страхования коммерческой деятельности в РФ 9-15	3	
3	Управление рисками в коммерческой деятельности	Понятия и классификация рисков. Причины возникновения рисков. Методы оценки риска. Методы анализа рисков. Методы управления рисками	2	1-6, 9	Изучение крупных рисков в коммерческой деятельности. 9-15	4	
4	Правовые основы и регулирование страховой деятельности	Страхование в системе гражданского права. Государственное регулирование страховой деятельности. Государственный надзор за страховой деятельностью. Положение о лицензировании страховой деятельности. Условия и порядок получения лицензии.	3	1-5, 11, 13	Законодательные основы гос. Регулирования 24-31	4	

5	Классификация страхования.	Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам. Личное и имущественное страхование. Страхование ответственности. Добровольное и обязательное страхование.	3	1-5, 6, 13	ДМС в Амурской области 9-15	4	
6	Теоретические основы построения страховых тарифов.	Экономические принципы формирования страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Нетто и брутто ставки. Понятие об убыточности страховой суммы рисков надбавке. Виды страховых платежей. Устойчивость страховых операций.	4	1-5, 6, 13	Назначение актуарных расчетов и их классификация.. 1-5, 25	4	Контрольная работа
7	Страховые резервы и их формирование	Объективная необходимость формирования страховых резервов. Классификация страховых резервов. Правила формирования страховых резервов	5	1-5, 6, 13	Подготовка рефератов 1-5, 25	4	
8	Страхование предпринимательских рисков.	Страхование коммерческих рисков. Страхование от убытков вследствие перерывов в производстве. Страхование рисков новой техники и технологии.	6	1-5, 6, 13	Подготовка рефератов 1-5, 25	6	
9	Страхование финансовых рисков.	Понятие финансовых рисков. Методы страхования финансовых рисков. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Хеджирование риска банка-импортёра.	7	1-5, 6, 8	Подготовка рефератов. 1-5	6	Контрольная работа
10	Страхование ответственности	Понятие страхования ответственности. Классификация страхования ответственности. Виды страхования, относящиеся к страхованию ответственности на территории РФ.	7	1-5, 12, 29	Подготовка реферата по ОСАГО 1-5,25	5	
11	Экономическая сущность перестрахования.	Сущность перестрахования. Методы передачи риска в перестрахование: факультативный и договорной. Виды договоров перестрахования: пропорциональные и непропорциональные.	9	1-5, 6, 13-18	Анализ рынка перестрахования в РФ 9-15	6	

5. КАРТА ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ДИСЦИПЛИНЫ КАДРАМИ
ПРОФЕССОРСКО-ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОГО СОСТАВА

Лекторы Пузикова О.П. – доцент кафедры «Финансы»

Ковшун Ю.А. – старший преподаватель кафедры «Финансы».