

Министерство образования Российской Федерации  
*АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ*  
*Экономический факультет*

## СТРАХОВОЕ ДЕЛО

*Учебно-методическое пособие*

Благовещенск  
2003

ББК 65.271 я73  
С83

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

*Пузикова О.П. (составитель)*

**Страховое дело:** Учебно-методическое пособие. Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2003.

В пособие включены тематика лекционных занятий, варианты контрольных заданий, вопросы к экзамену.

Может быть использовано студентами заочной и сокращенной форм обучения по специальности 060400 "Финансы и кредит".

*Рецензент:* В.П. Ревенко, ген. директор регионального представительства финансовой корпорации «НИКойл-страхование»

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Литература.....	4
Содержание курса.....	5
Темы и примерные планы контрольных работ.....	7

## ВВЕДЕНИЕ

Данная дисциплина предполагает изучение экономических основ страхового дела; организационно-правовых форм страховых организаций; планов и балансов доходов и расходов в страховых организациях; организацию и оплату труда страховых агентов; анализ страховых операций и финансовых результатов страховой деятельности.

Изучение данной дисциплины обеспечивает формирование у студентов базового комплекса знаний об экономических основах страхового дела и методах подхода к практическому решению вопросов деятельности страховой организации.

Обязательное условие успешного усвоения курса – хорошее знание студентами такой дисциплины как «Страхование».

Учебным планом предусматривается выполнение студентами заочного отделения и сокращенной формы обучения контрольной работы по курсу «Страховое дело». Цель написания контрольной работы – разработка студентами выбранной темы на основе нормативных документов по страхованию, научной литературы и материалов периодической печати.

Студент выполняет работу по одной из предложенных тем, в соответствии с начальной буквой фамилии.

<b>Начальная буква фамилии</b>	<b>Номер темы</b>
1. А З П Ц	1 или 8
2. Б И Р Ч	2 или 9
3. В К С Ш	3 или 10
4. Г Л Т Щ	4 или 11
5. Д М У Э	5 или 12
6. Е Н Ф Ю	6 или 13
7. Ж О Х Я	7 или 14

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.2.
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.92 (с изменениями и дополнениями) // Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию. 1993. № 2.
3. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ и услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ и услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли.
4. Приказ Министерства финансов РФ № 111 от 30.12.96 «О годовой бухгалтерской отчетности, представляемой страховыми организациями в порядке надзора».
5. Приказ Росстрахнадзора № 02-02,04 от 18.03.94 «Об утверждении правил формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» // «Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухучету». 1994. № 5.
6. Страхование дело / Под ред. Л.Е. Рейтмана. М.: Финансы и статистика, 1992.
7. Страхование и перестрахование / Журавлев Ю.М., Секерж И.Г. М.: АНКЛ, 1993.
8. Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов. М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
9. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М.: Финансы и статистика, 1996.

### Дополнительная

- Газета «Экономика и жизнь», «Российская газета».
- Журналы «Страховое дело», «Бизнес и страхование», «Финансы», «Страховое ревю».

## **СОДЕРЖАНИЕ КУРСА.**

### *Тема 1. Основы страхового дела.*

#### **Финансы страховой организации**

Экономическая необходимость, функции и роль страхования в условиях рынка. Страховые организации в системе финансовых отношений с субъектами рынка. Организационно-правовые формы страховщиков. Доходы и расходы страховщиков.

Финансовые результаты деятельности страховой организации.

### *Тема 2. Основы построения страховых тарифов*

Сущность, содержание и задачи актуарных расчетов для исчисления страховых тарифов. Расчет страховых тарифов по видам страхования жизни и видам страхования иным, чем страхование жизни. Понятие об убыточности страховой суммы. Расчет элементов убыточности страховой суммы.

### *Тема 3. Резервы страховых организаций.*

Объективная необходимость формирования страховых резервов. Классификация страховых резервов. Правила формирования страховых резервов по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни. Требования, предъявляемые к размещению страховых резервов.

### *Тема 4. Структура страховой компании.*

#### **Организация аквизиционной работы**

Структура страховой организации. Оплата труда штатных работников. Организация сети продажи страховых полисов. Оплата труда страховых агентов и порядок организации их работы.

### *Тема 5. Договор страхования*

Содержание договора страхования. Классификация условий страхового полиса. Порядок заключения договора страхования.

### **Тема 6. Финансовая деятельность страховой компании**

Понятие финансов страховой компании, принципы их организации. Поступление страховой премии, как экономическая база доходов страховщика. Страховые выплаты, их сущность и размер.

### **Тема 7. Бухгалтерский учет в страховой организации**

Учетная политика страховой организации. Учет страховых платежей по прямому страхованию. Учет выплат по прямому страхованию. Расчеты по регрессным претензиям. Учет операций перестрахования.

### **Тема 8. Финансовая отчетность страховых организаций**

Составление бухгалтерской отчетности. Структура баланса страховой организации. Особенности налогообложения в страховой компании.

### **Тема 9. Оценка и контроль платежеспособности страховой компании**

Понятие финансовой устойчивости страховых операций. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости страховых операций. Понятие платежеспособности. Требования органов страхового надзора к уровню платежеспособности СК. Расчет соотношения активов и обязательств.

## **ТЕМЫ И ПРИМЕРНЫЕ ПЛАНЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

### *Тема 1. Место и роль страхования в современном обществе*

1. Основные этапы развития страхования в России до начала 90-х гг.
2. Возрождение национального страхового рынка в России.
3. Характеристика общего состояния страхового рынка России в настоящее время.
4. Задача.

Страховая организация занимается страхованием жизни. Общая сумма сформированных страховых резервов – 820 тыс. руб., которые размещены следующим образом: государственные ценные бумаги – 111 тыс. руб. (норматив. коэф. – 0,875); акции предприятий – 40 тыс. руб. (норматив. коэф. – 0,6); банковские депозиты – 280 тыс. руб. (норматив. коэф.-0,55); приобретена квартира – 200 тыс. руб. (норматив. коэф. – 0,663); выданы ссуды страхователям – 190 тыс. руб. (норматив. коэф. – 0).

Оценить размещение резервов.

### *Тема 2. Организационно-правовые формы страховых компаний*

1. Страхование в системе финансово-кредитных отношений.
2. Страховые организации в системе финансовых отношений с субъектами рынка.
3. Организационно-правовые формы страховщиков.
4. Задача.

Определить основную часть нетто-ставки на 100 рублей страховой суммы.

Данные для расчета: в области из 2000 застрахованных домов от пожара страдает 20. Средняя страховая сумма на один договор – 100□000 руб. Средняя сумма страхового возмещения – 20□000 руб.

### **Тема 3. Финансы страховой организации**

1. Понятие финансов страховой компании, принципы их организации.
2. Состав и структура собственных средств страховщика.
3. Поступление страховой премии как экономическая база доходов страховщика.
4. Финансовые ресурсы страховых компаний и их источники.
5. Задача.

Построить сводный баланс страховой компании за год. Данные: страховые резервы – 62879 руб., прибыль – 16287 руб., основные средства – 38040 руб., материальные ценности – 266 руб., расчеты с дебиторами – 24556 руб., уставной капитал – 500000 руб., фонды специального назначения – 13951 рубль, краткосрочные финансовые вложения – 5000 руб., денежные средства – 76858 руб., расчеты с кредиторами – 1603 руб.

### **Тема 4. Доходы и расходы страховщика**

1. Страховая премия как экономическая база доходов страховщика.
2. Структура доходов СК.
3. Структура расходов страховщика.
4. Определение финансового результата деятельности СК.
5. Задача.

Страховой компанией 8 сентября 2000 г. заключен договор страхования имущества на срок до 8 сентября 2001 г. Страховая сумма – 51800 руб., страховой тариф – 2%, комиссионное вознаграждение агенту – 8%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 5%. Рассчитать резерв незаработанной премии на 01.01.01 г.

### **Тема 6. Основы построения страховых тарифов**

1. Понятие и принципы построения страховых тарифов.
2. Расчет страховых тарифов по страхованию жизни.
3. Расчет страховых тарифов по рисковому видам страхования.

#### 4. Задача.

Рассчитать для двух регионов убыточность страховой суммы, частоту страховых событий, опустошительность страховых случаев. Выбрать наиболее убыточный регион. Данные для расчета:

	<b>1-й регион</b>	<b>2-й регион</b>
Число застрахованных объектов	30000	17000
Страховая сумма, руб.	250400	180000
Число пострадавших объектов	9400	5300
Число страховых случаев	8600	3200
Страховое возмещение, руб.	140000	90000

### **Тема 7. Структура страхового тарифа**

1. Страховой тариф и его структура.
2. Расчет нетто-ставки через элементы убыточности страховой суммы.
3. Состав нагрузки и порядок определения ее составляющих.
4. Задача.

Страховая компания заключила договор перестрахования. Сумма переданной премии составила 45000 руб., перестраховочная комиссия – 15%. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

### **Тема 8. Построение страхового тарифа по страхованию жизни**

1. Информационная база для расчета страховых тарифов .Показатели таблицы смертности.
2. Определение нетто-ставки, коммутационные числа.
3. Норма доходности и ее влияние на величину страховых тарифов.
4. Задача.

Определить коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и финансово-устойчивую страховую организацию.

	<b>Компания 1</b>	<b>Компания 2</b>
Страховые платежи	7 млн. руб.	5 млн. руб.
Страховые резервы	65 млн. руб.	55 млн. руб.
Страховые выплаты	5 млн. руб.	3 млн. руб.
Расходы страховщика	2 млн. руб.	1 млн. руб.

### **Тема 9. Резервы страховых организаций**

1. Объективная необходимость формирования страховых резервов.
2. Факторы, определяющие объем, структуру и состав резервов.
3. Классификация страховых резервов.
4. Задача.

Рассчитать коэффициент общей (текущей) ликвидности страховой компании. Данные для расчета: оборотные активы страховой компании – 4952 тыс. руб.; страховые резервы по договорам рискованных видов страхования – 5278 тыс. руб.

### **Тема 10. Порядок формирования страховых резервов**

1. Страховые резервы и их виды.
2. Технические резервы, их экономическая природа и состав.
3. Правила формирования страховых резервов по видам страхования жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни.
4. Задача.

Страховая компания окончила год со следующими показателями (в руб.):

страховые взносы – 203077;  
 прочие доходы – 6300;  
 доходы от инвестиций – 18200;  
 выплаты страхового возмещения – 6574;  
 отчисления в страховые резервы – 162462;  
 возврат страховых резервов – 35846;  
 расходы на ведение дела – 20416.  
 Чему равен финансовый результат.

**Тема 11. Порядок определения финансового результата  
страховой организации**

1. Определение финансовых результатов деятельности СК.
2. Порядок определения прибыли от страховой деятельности.
3. Прибыль от нестраховой деятельности.
4. Налог на прибыль страховых организаций.
5. Задача.

Определить наиболее финансово-устойчивую страховую операцию.

Данные: по страховой операции № 1 количество договоров страхования – 1400, средняя тарифная ставка с 1 руб. страховой суммы – 0,035 руб.; по страховой операции № 2 количество договоров – 1700, средняя тарифная ставка – 0,06 руб.

**Тема 12. Финансовая устойчивость и платежеспособность  
страховых организаций**

1. Сущность финансовой устойчивости страховых операций.
2. Порядок определения коэффициентов финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.
3. Показатели платежеспособности страховых организаций.
4. Задача.

Страховой компанией получены страховые взносы на сумму 948 тыс. руб., передано в перестрахование – 326 тыс. руб., оплачены убытки – 280 тыс. руб. (доля перестраховщика в них – 35%), получено в качестве процентов по депозитному договору – 130 тыс. руб., отчисления в страховые резервы составили 498 тыс. руб., на ведение дела – 102 тыс. руб.. Определить финансовый результат деятельности СК.

**Тема 13. Планы и балансы страховых организаций**

1. Виды планов и балансов страховых организаций.
2. Состав показателей и информационная база планов и балансов.

3. Баланс доходов и расходов страховых организаций.

4. Задача.

Страховая организация окончила год со следующими показателями (в руб.):

страховые взносы – 103977;

прочие доходы – 5855;

доходы всего – 124943;

выплаты страхового возмещения – 6574;

отчисления в страховые резервы – 76653;

расходы на ведение дела – 16413.

Чему равны доходы от инвестирования страховых резервов? Чему равна прибыль страховой организации?

#### **Тема 14. Смета расходов на ведение дела страховых организаций**

1. Состав затрат, включаемых в расходы на ведение дела страховой организацией.

2. Порядок расчета статей затрат.

3. Источники покрытия расходов на ведение дела; анализ влияния изменения расходов на ведение дела на уровень страховых тарифов и размер прибыли.

4. Задача.

Страховая организация занимается страхованием имущества. Общая сумма страховых резервов – 1400000 руб., которые размещены следующим образом:

государственные ценные бумаги – 300000 руб. (норматив – 0,875);

акции предприятий – 100000 руб. (норматив – 0,6);

банковские депозиты – 450000 руб. (норматив – 0,55);

приобретена недвижимость – 220000 руб. (норматив – 0,588);

участие в уставном капитале другого предприятия – 330000 руб. (норматив – 0,125).

Оценить размещение резервов.

**Ольга Петровна Пузикова,**

*ст. преподаватель кафедры финансов АмГУ*

**СТРАХОВОЕ ДЕЛО.**

*Учебно-методическое пособие.*

---

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 0,93, уч.-изд. л. 1,1.