

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального  
образования  
«Амурский государственный университет»

Кафедра финансов

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Страхование коммерческой деятельности»*

Основной образовательной программы по специальности

080301.65 «Коммерция (торговое дело)»

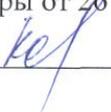
Специализация «Организация коммерции»

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Ковшун Ю.А.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от 26 ноября 2012 г. № 4

Зав. кафедрой  Ю.А. Ковшун

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСС 080301.65 «Коммерция (торговое дело)»

от «24» ноября 2012 г. № 3

Председатель УМСС  Е.С. Новопашина

## СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	6
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	6
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	6
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН	7
6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	26
7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	28
8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	28
9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	32
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	33

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
«Амурский государственный университет»  
(ФГБОУ ВПО)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_ В.В. Проказин

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

По дисциплине *«Страхование коммерческой деятельности»*

Специальность *080301.65 «Коммерция (торговое дело)»*

Специализация *«Организация коммерции»*

Квалификация выпускника *Специалист коммерции*

Курс 5, семестр 9

Лекции 17 час.

Зачет 9 семестр

Практические занятия 17 часов

Самостоятельная работа 34 часов

Общая трудоемкость дисциплины 68 (час.)

Составитель Ковшун Ю.А., к.э.н., доцент  
(должность, уч. степень)

Факультет *экономический*

Кафедра *финансов*

2012 г.

Рабочая программа составлена на основании Государственного образовательного стандарта ВПО по специальности 080301.65 «Коммерция (торговое дело)». Специальность утверждена приказом Министерства образования РФ № 686 от 23.03.2000 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов  
26 марта 2012 г. протокол № 6

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Ю.А. Ковшун

Рабочая программа одобрена на заседании учебно-методического совета направления (специальности) 080301.65 «Коммерция (торговое дело)»  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2012 г. Протокол № \_\_\_\_  
Председатель \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Рабочая программа переутверждена на заседании кафедры финансов

« \_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г. протокол № \_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

СОГЛАСОВАНО

Начальник учебно-методического  
управления \_\_\_\_\_  
(подпись, И.О.Ф.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий выпускающей  
кафедры \_\_\_\_\_  
Е.С. Новопашина  
(подпись, И.О.Ф.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель учебно-методического  
совета факультета \_\_\_\_\_  
(подпись, И.О.Ф.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки  
\_\_\_\_\_  
(подпись, И.О.Ф.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2012 г.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель** дисциплины «Страхование коммерческой деятельности» - сформировать у студентов систематизированные знания о сущности и необходимости страхования, его особенностях.

**Задачами** изучения дисциплины «Страхование» является:

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.

Предметом изучения дисциплины «Страхование в туризме» выступают экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием страховых фондов и обеспечением страховой защиты интересов граждан, Российской Федерации, субъектов РФ, хозяйствующих субъектов при наступлении страховых событий.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

В обязательный минимум содержания образовательной программы по специальности «Коммерция (торговое дело)» дисциплина «Страхование коммерческой деятельности» не входит. Она относится к региональному (вузовскому) компоненту дисциплин специализации ДС.10.

Изучение дисциплины «Страхование коммерческой деятельности» основано на знаниях, полученных в процессе изучения таких дисциплин, как «Финансы, денежное обращение и кредит», «Основы коммерческой деятельности». Дисциплина «Страхование» является основой для изучения дисциплины «Управление фирмой».

## 3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины студенты должны знать:

- порядок осуществления страхования деятельности фирмы;
- порядок урегулирования ущерба при страховании предпринимательских рисков;
- знать основные принципы обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности страховых компаний;
- методику необходимых вычислений для определения страховых платежей, премий, резервов.

В результате изучения дисциплины студенты должны уметь:

- применять методы исчисления тарифных ставок,
- провести анализ финансовой устойчивости страховой компании.

Успешное овладение темами позволит студентам применить полученные знания в практической работе в области страхования.

## 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 96 час.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра) Форма промежуточ
				Лекции	Практич	СРС	Всего	

								ной аттестации (по семестрам)
1)	Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.	9	1	1	1	2	4	
2)	Основные понятия и термины страхования.	9	2	1	1	2	4	
3)	Управление рисками в коммерческой деятельности	9	3	2	2	4	8	
4)	Правовые основы и регулирование страховой деятельности.	9	4	1	1	2	4	
5)	Классификация страхования.	9	5,6	1	1	2	4	
6)	Теоретические основы построения страховых тарифов.	9	7,8	2	2	4	8	Контрольная работа
7)	Страховые резервы и их формирование	9	9,10	2	2	4	8	
8)	Страхование предпринимательских рисков	9	11,12	1	1	2	4	Тест
9)	Страхование финансовых рисков	9	13,14	2	2	4	8	
10)	Страхование ответственности	9	15	2	2	4	8	
11)	Экономическая сущность перестрахования	9	16,17	2	2	4	8	Тест
	Итого			17	17	34	68	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН

### Краткое содержание тем лекционных занятий

#### Тема 1. Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.

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

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 рискованную. 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.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

## **Тема 2 Основные понятия и термины страхования.**

*Цель лекции: Раскрыть основные понятия и термины страхования.*

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 каждых ста рублей страховой суммы).

**Практическое занятие** по данной теме обобщено с первой лекционной темой.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Тема Управление рисками в страховании коммерческой деятельности.**

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.

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).

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

#### **Тема 4. «Правовые основы и регулирование страховой деятельности в Российской Федерации».**

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

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Тема 5 Классификация страхования.**

*Цель лекции: Раскрыть необходимость и сущность классификации страхования.*

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.

**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.).

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

## **Тема 6. Теоретические основы построения страховых тарифов.**

*Цель лекции: Дать понятие о ценообразовании в страховой деятельности.*

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.

**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 страхового 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.

Нетто-ставка предназначается 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 надбавка, 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.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Тема 7. Страховые резервы и их формирование.**

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

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:

$$P = P_n \cdot \frac{100 + 0,25i}{100} + P_0 \cdot \frac{100 + 0,125i}{100} - B_1, \text{ где}$$

P - размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

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

$\Pi_0$  - 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.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Тема 8. «Страхование предпринимательских рисков».**

1. Характер и содержание предпринимательской деятельности.

2. Классификация предпринимательских рисков.

3. Страхование ответственности предприятий.

4. Страхование перерывов в производстве и анализ ущерба.

Страхование предпринимательских рисков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страхового возмещения (в пределах страховой суммы) страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), воздействующих на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняющих убытки, потери дохода и дополнительные расходы предпринимателю.

Определенная часть юридических лиц не занимается предпринимательской деятельностью (некоммерческие организации, учреждения), но для них защита от финансовых рисков не менее актуальна, чем для физических лиц. Поэтому представляется целесообразным выделение отдельной подотрасли имущественного страхования — страхование непредпринимательских финансовых рисков (юридических и физических лиц). В связи с этим важно определить, что представляют собой финансовый и предпринимательский риски.

Определение предпринимательских рисков содержится в статье 929 Гражданского кодекса РФ. К ним отнесены: риск убытков, связанных с простоями; риск убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентами предприятия; риск, связанный с недополучением ожидаемых доходов.

Страхование предпринимательских рисков следует отличать от страхования ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств. Страхование ответственности регулируется статьей 932 Гражданского кодекса РФ. Возмещение по договору такого страхования получает лицо, понесшее ущерб в результате действий застрахованного предприятия.

Как правило, убытки оценивают на момент их возникновения (или, как говорят юристы, "с наступлением страхового случая"). Договором же устанавливается лимит страховой ответственности.

Это значит, что в качестве возмещения страховая компания может выплатить не больше определенной суммы денег. Ответственность страховая компания несет только за те риски, которые четко определены в договоре.

Однако часть убытков все равно покрывается за счет предприятия. Объем его участия в покрытии убытков определяется договором. Такое условие называется франшизой. Ее применение снижает стоимость страхования для предприятия. Если в договоре указана безусловная франшиза, то предприятию возмещается разница между суммами ущерба и франшизы.

#### Основная литература

[1], [2]

#### Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

#### Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Тема 9 Страхование финансовых рисков.**

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

Финансовый риск — это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, воздействующее на процессы получения, целевого использования расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических, физических лиц и причиняющее им убытки, потерю доходов, дополнительные расходы, для возмещения которых проводится страхование.

Основные финансовые результаты предпринимательской деятельности (выручка — объем продаж, издержки производства и обращения, прибыль) и финансовые ресурсы предпринимательской структуры, естественно, взаимосвязаны и взаимозависимы, но как экономические понятия не идентичны. Поэтому можно считать, что состав видов страхования предпринимательских рисков включает как виды страхования рисков убытков от непосредственных процессов движения денежных средств (получения, использования, хранения или накопления), так и виды страхования рисков убытков от производственных, экономических процессов предпринимательской деятельности.

По видам страхования в процессе классификации выделяют:

Страхование имущества (активов). Основы такого страхования рассмотрены при характеристике обязательной его формы. Вместе с тем, его возможности могут быть существенно расширены за счет добровольного страхования материальных и нематериальных (интеллектуальной собственности) активов предприятия. В отличие от обязательного, этот вид добровольного страхования имеет следующие особенности:

А) страхованием может быть охвачен весь комплекс материальных и нематериальных активов предприятия, не только его производственные основные средств;

Б) страхование этих активов может быть осуществлено в размере реальной рыночной их стоимости (т.е. по их восстановительной, не балансовой оценке) при наличии соответствующей экспертной оценки;

В) страхование различных видов этих активов может быть осуществлено у нескольких (а не одного) страховщиков, что гарантирует более прочную степень надежности страховой защиты, в частности, при банкротстве самих страховщиков (такое страхование является для предприятия одним из направлений диверсификации финансовых рисков);

Г) в процессе страхования этих активов как его составляющая может быть учтен инфляционный риск перспективного периода.

Страхование кредитных рисков (или риска расчетов). Объектом такого страхования является риск неплатежа (несвоевременного платежа) со стороны покупателей продукции при предоставлении им товарного (коммерческого) кредит или при поставке им продукции на условиях последующей оплаты. Это страхование осуществляет, как правило, само предприятие, относя расходы по нему на дебитора. Кредитный риск предприятия может быть застрахован и самим покупателем продукции.

Страхование депозитных рисков. Оно производится в процессе осуществления предприятием как краткосрочных, так и долгосрочных финансовых вложений с использованием различных депозитных инструментов. Объектом такого страхования является финансовый риск невозврата банком сумм основного долг и процентов по депозитным вкладам и депозитным сертификатам в случае его банкротства.

Страхование инвестиционных рисков. Объектом этого вида страхования являются, как правило, многочисленные простые риски реального инвестирования, в первую очередь, риски несвоевременного завершения проектно-конструкторских работ по инвестиционному проекту, несвоевременного завершения строительно-монтажных работ по нему, невыход на запланированную проектную производственную мощность и другие.

Страхование косвенных финансовых рисков. Такое страхование охватывает многие виды финансовых рисков предприятия при наличии достаточного страхового интереса у страховщика. Этот вид страхования охватывает такие разновидности, как страхование расчетной прибыли, страхование упущенной выгоды, страхование превышения установленного бюджета капитальных или текущих затрат, страхование лизинговых платежей и другие.

Страхование финансовых гарантий. К такому виду страхования предприятие прибегает в процессе привлечения заемных финансовых средств (в форме банковского, коммерческого и других видов кредитов) по требованию кредиторов. Объектом такого страхования является финансовый риск невозврата (несвоевременного возврата) суммы основного долг и неуплаты (несвоевременной уплаты) установленной суммы процентов.

Прочие виды страхования финансовых рисков. его объектом являются иные виды финансовых рисков.

Указанные выше риски причинения различных убытков, потери доходов вследствие безработицы физических лиц, их судебные расходы, утрату денежных вкладов в банках целесообразно выделить в отдельные виды страхования финансовых рисков физических лиц.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Тема 10 Страхование ответственности**

1. Понятие страхования ответственности

2. Классификация страхования ответственности

3. Виды страхования, относящиеся к страхованию ответственности на территории

РФ

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

Страхование ответственности предназначено для компенсации любого ущерба, нанесенного застрахованным третьему лицу. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный застрахованным третьим лицам.

Объектом страхования ответственности является - гражданская ответственность

Страхование ответственности осуществляется на основании договора, заключаемого страхователем со страховщиком.

Страхование ответственности может быть: добровольным и обязательным.

Добровольное страхование ответственности - это свободное выражение воли страховщика и страхователя, распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках.

Обязательное страхование ответственности - императивное предписание закона, как частный случай установленного законом понуждения к заключению договора, предусматривая при этом последствия нарушения правил об обязательном страховании.

Значимость обязательного страхования ответственности объясняется тем, что при осуществлении определенных видов деятельности лицо может нанести существенный вред обществу или неопределенному кругу лиц. Размер вреда будет достаточно большим, в то время как возможностей и средств для возмещения вреда у лица может не хватить или вообще не оказаться.

В гражданском кодексе отсутствует перечень категорий лиц, на которых возложена обязанность, заключить договор страхования своей ответственности. Однако указывается, что данный вид страхования осуществляется в случаях, предусмотренных законом. В настоящее время таким нормативно-правовым актом является Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вступившим в силу с 1 июля 2003 г., который выделяет владельцев транспортных средств как категорию лиц обязанных застраховать свою гражданскую ответственность.

Различают внедоговорную (деликтную) и договорную гражданскую ответственность.

Внедоговорная ответственность определяется ст. 931 Гражданского кодекса РФ, где указано: «По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на

которое такая ответственность может быть возложена». Эта ответственность наступает в случае нанесения вреда третьим лицам, не связанным с договорными обязательствами.

Договорная ответственность наступает вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств и регламентируется ст.932 Гражданского кодекса РФ, где отмечено: «Страхование риска ответственности за нарушения договора допускается в случаях, предусмотренных законом».

Потерпевшим в этом виде страхования является третье лицо, с которым до момента наступления ущерба вообще не существовало никаких договорных отношений (например, велосипедист наезжает на улице на играющего ребенка, у кровельщика выскакивает из рук кирпич, который падает на проходящего мимо человека).

Потерпевший — это также партнер по договорным отношениям, который вступил с убытчиком в какие-либо договорные отношения и в их рамках понес убыток (например, стремительно падающий кровельный кирпич падает на балкон владельца дома и разбивает вазу с цветами).

Кроме прямого потерпевшего существуют еще и косвенные потерпевшие, т.е. лица, ущерб которым нанесен не непосредственно, а через ущерб третьему лицу (например, при дорожно-транспортном происшествии Пострадал оперный певец, отменено театральное представление; косвенные пострадавшие - зрители). Как правило, косвенные потерпевшие не имеют права на выдвижение претензий. Исключение составляют, к примеру, в немецком законодательстве, притязание детей на получение алиментов в случае смерти родителей.

Страхование ответственности - это страхование ущерба, и оно преследует цель предохранить страхователя от возможного убытка.

Для страхователя как юридического лица страхование ответственности можно обозначить как страхование от возрастания пассивов. Если страхование от огня служит для сохранения активов компании, то страхование ответственности служит против увеличения пассивов в случае предъявления претензий третьими лицами.

Страхование ответственности для застрахованных означает:

- 1) защиту практически ото всех притязаний по ответственности;
- 2) возможность переложить на страховщика риск ответственности который, благодаря страховым премиям, становится калькулируемым;
- 3) переложение расходов по ведению судебных дел на страховую компанию, так как человек без специальных юридических знаний самостоятельно не может бороться против притязаний по компенсации ущерба;
- 4) возможность иметь страховщика в качестве третьего лица при возникновении разногласий между страхователем и потерпевшим.

Отношения между страхователем и страховщиком можно обозначить как отношения покрытия. Страхователь отвечает в неограниченном размере, а покрытие предлагается лишь в пределах страховой суммы. Страховщик может также в рамках страхования ответственности оплатить расходы, не связанные с прямыми претензиями по ответственности потерпевшего (например, стоимость расходов по спасению, стоимость судебных расходов на защиту от необоснованных претензий).

Страхование ответственности предназначено для компенсации любого ущерба, нанесенного застрахованным третьему лицу.

Чтобы предъявить иск по гражданской ответственности, необходимо наличие ущерба, а также вины и противоправного действия (бездействия) нарушителя, существование связи между ними.

Ущерб может быть физическим, моральным, финансовым, материальным.

К физическому ущербу относятся смерть, инвалидность физическая и умственная временная нетрудоспособность, затраты по уходу, моральный ущерб

Материальным ущербом считается полное повреждение или частичное уничтожение, порча, незаконное расходование имущества или вещей.

Финансовый ущерб - это лишение будущих доходов, возможной прибыли, права пользования чем-либо.

Моральный вред может заключаться в нарушении деловой репутации, авторских прав, разглашении тайны частной жизни, врачебной тайны, временном ограничении каких-либо прав.

### **Тема 11 «Экономическая сущность перестрахования»**

1. Экономическая сущность перестрахования.

2. Виды договоров перестрахования.

3. Способы передачи риска в перестрахование..

Перестрахование (reinsurance) – это операция между страховыми компаниями, когда одна компания передает за определенную плату часть принятого на себя риска другой страховой компании. Иными словами, при перестраховании одна страховая компания страхует часть принятых на себя обязательств в другой СК. При этом компания, которая передает часть принятых на себя рисков (страхует часть своих обязательств), называется перестрахователем, или цедентом, а компания, которая принимает эту часть рисков, – перестраховщиком, или цессионером, или цессионарием. Страховая компания, которая занимается исключительно перестрахованием, называется профессиональным перестраховщиком.

Экономическая сущность, формы и методы перестрахования

Экономическая сущность перестрахования – это разукрупнение больших рисков между несколькими страховыми компаниями, что позволяет СК сбалансировать свои страховые портфели и повысить собственную финансовую надежность, т.к. перестрахование позволяет разделить крупное страховое возмещение между разными страховыми компаниями.

Перестрахование бывает договорным и факультативным. При договорном перестраховании, которое еще называется облигаторным, цедент передает часть всех рисков, принятых на страхование, которые оговорены условиями договора. Облигаторное перестрахование обязывает как перестрахователя передать часть всех рисков, так и перестраховщика принять на себя эту часть рисков. При факультативном перестраховании перестрахователь сам решает, какую часть и какого риска он передает перестраховщику, равно как и перестраховщик – принимает ли он на себя этот риск. Иными словам, при факультативном перестраховании передаются определенные согласованные сторонами виды рисков по отдельным соглашениям.

Распределение рисков между перестрахователем и перестраховщиком бывает пропорциональным и непропорциональным. Непропорциональное перестрахование предусматривает действие договора перестрахования, когда сумма убытков по принятому риску превышает некое значение, обусловленное договором и позволяет защитить страховую компанию от непредвиденных и крупных убытков. Пропорциональное перестрахование предполагает заранее оговоренную долю, которая передается перестраховщику, и может быть следующих форм: квотное перестрахование, эксцедентное и квотно-эксцедентное, или смешанное. Квотное перестрахование предполагает передачу определенной доли всех рисков и такой же доли страховой премии от перестрахователя к перестраховщику.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

## Содержание практических занятий

### 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 расходом средств страхового фонда.
14. Термины перестрахования.

#### Основная литература

[1], [2]

#### Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

#### Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

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

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.

#### Основная литература

[1], [2]

#### Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

#### Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

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

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.

#### Основная литература

[1], [2]

#### Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

#### Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

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

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 работу по расчетам тарифных ставок с последующей ее защитой.

#### **Задача.**

Рассчитать брутто-ставку страхованию грузов, если экспертная оценка вероятности наступления страхового случая равна 0,004, средняя страховая сумма-60000 . д.е., страховое возмещение при наступлении страхового случая -30000 д.е., количество договоров -100, вероятность не превышения возможных возмещений над собранными взносами-0,95, доля нагрузки в структуре тарифной ставки-20%

#### Основная литература

[1], [2]

#### Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

#### Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Практическое занятие № 5. Резервы страховых организаций.**

1. Раскройте сущность и необходимость формирования страховых резервов.
2. Почему рассматриваются отдельно резервы по страхованию жизни и резервы по рисковому видам 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.

#### **Задача.**

Рассчитайте коэффициент Коньшина и определите наиболее финансово устойчивую страховую операцию.

Данные для расчета. По страховой операции № 1 количество договоров страхования- 1400, средняя тарифная ставка с 1 рубля страховой суммы - 0,0035 руб. По страховой операции № 2 количество договоров страхования -1700, средняя тарифная ставка с 1 рубля страховой сумму - 0,004 рубля.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Практическое занятие № 6 «Страхование предпринимательских рисков»**

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.

#### **Задача.**

Заключен договор имущественного страхования сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 150 тыс. рублей. Ставка страхового тарифа -0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. рублей при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя -8,5 тыс. рублей.

Определить страховую премию, страховой ущерб и страховую выплату.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Практическое занятие №7 «Страхование финансовых рисков»**

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.

#### **Задача.**

Рассчитайте сумму страхового возмещения и срок его выплаты.

Данные для расчета: Заемщиком не возвращена банку сумма кредита на 7,5 млн. руб. и 1.2 млн. руб. процентов по нему. Ответственность страховщика составляет 90%. Страховое событие наступило 10.02. 98 г.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Практическое занятие № 8 Страхование ответственности.**

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.

#### **Задача**

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

Данные для расчета. Урожай пшеницы застрахован по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 30 тыс. руб. за 1 центнер. Фактическая стоимость урожая составила 24 тыс. руб. Площадь посева - 400 га. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 21 ц. с гектара.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

### **Практическое занятие № 9 «Экономическая сущность перестрахования».**

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.

#### **Задача.**

Определите собственное участие страховщика (цедента).в покрытии риска и сделайте вывод о состоянии кватного перестрахования.

Данные для расчета. Портфель цедента состоит из 3 однородных групп страховых рисков, страховые суммы по которым составляют 500, 750, 1200 млн. рублей. Максимальный уровень собственного участия страховщика -600 млн. рублей. Квота 20% страхового портфеля передана в перестрахование.

Основная литература

[1], [2]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8],

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5]

## **6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

Самостоятельная работа студента включает в себя:

1) Подготовку студентов к практическим занятиям по темам и в объеме часов, отраженным в таблице.

2) Подготовку рефератов.

**Задания для самостоятельной работы.**

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Задания для самостоятельной работе
1.	Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.	2	Подготовьте рефераты по темам: «История развития страхования в России». «Проблемы и перспективы развития коммерческого страхования в России».
2.	Основные понятия и термины страхования.	2	Изучить классификацию рисков в имущественном страховании. Подготовьте доклад по теме «Риск как стимул для разработки новых видов страховых продуктов».
3.	Управление рисками в коммерческой деятельности	4	Подготовьте доклад по теме «Риск как стимул для разработки новых видов страховых продуктов».
4.	Правовые основы и регулирование страховой деятельности.	2	Изучить Гражданский Кодекс РФ гл.48 «Страхование». Изучить функции Федерального и территориальных органов по надзору за страховой деятельностью.
5.	Классификация страхования.	2	Изучить Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Главу 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Выявить разночтения по вопросам страхования. Покажите отличия между коммерческим и социальным страхованием ( в виде схемы, рисунка, таблицы)
6.	Теоретические основы построения страховых тарифов.	4	Изучить закономерность построения таблицы смертности и таблицы коммутационных чисел.
7.	Страховые резервы и их формирование	4	Подготовить доклад по теме «Инвестиционная деятельность- основа финансовой устойчивости страховщика»
8.	Страхование предпринимательских рисков	2	Изучить порядок урегулирования убытков в имущественном страховании Подготовить реферат на тему: «Страхование финансовых рисков».
9.	Страхование финансовых рисков	4	Подготовить доклады по темам: «Уровень развития страхования финансовых рисков в России в сравнении с зарубежными странами»
10.	Страхование ответственности	4	Подготовить реферат на тему «ОСАГО в России: проблемы и пути их решения». Изучить принципы дифференциации тарифных ставок при страховании ответственности владельцев транспортных средств
11.	Экономическая сущность	4	«Перестрахование в зарубежных странах», «Роль перестрахования в поддержании

	перестрахования		финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании».
	Итого	34	

## 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	
1.	Экономическая сущность страхования в рыночной экономике.	2				1		1
2.	Основные понятия и термины страхования.	2					1	1
3.	Управление рисками в коммерческой деятельности	4	1					1
4.	Правовые основы и регулирование страховой деятельности.	2			1			1
5.	Классификация страхования.	2		1				1
6.	Теоретические основы построения страховых тарифов.	4		1			1	2
7.	Страховые резервы и их формирование	4		1				1
8.	Страхование предпринимательских рисков	2		1		1		2
9.	Страхование финансовых рисков	4		1				1
10.	Страхование ответственности	4		1				1
11.	Экономическая сущность перестрахования	4		1				1
	Итого	34	1	7	1	2	2	13

## 8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости

*Тесты предполагают несколько вариантов ответов.*

1. Создание специальных резервных фондов для возмещения материального ущерба при наступлении неблагоприятных событий:  
А) кредитование

- Б) инвестирование
  - В) страхование
  - Г) диверсификация
2. Юридическое лицо, осуществляющее страхование и принимающее на себя обязательства по возмещению страхового ущерба:
- А) страховой агент
  - Б) страхователь
  - В) страховщик
  - Г) страховой брокер
3. Страховая ответственность действует неограниченно во времени и наступает автоматически при:
- А) обязательном страховании
  - Б) добровольном страховании
4. Сумма, на которую страхуется объект, является:
- А) страховым взносом
  - Б) страховой суммой
  - В) страховым платежом
5. Видами страхования жизни в РФ являются:
- А) страхование на дожитие
  - Б) страхование на случай смерти
  - В) медицинское страхование
  - Г) смешанное страхование жизни
6. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:
- А) страхование и посредническая деятельность;
  - Б) страхование и производственная деятельность;
  - В) страхование и банковская деятельность
  - Г) страхование и инвестиционная деятельность.
7. Страховой фонд формируется с целью:
- А) выплат налогов;
  - Б) возмещения ущерба;
  - В) для кредитования физических и юридических лиц;
  - Г) для получения прибыли.
8. Объектами имущественного страхования являются:
- А) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью человека
  - Б) имущественные интересы, связанные с получением дополнительной пенсии
  - В) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом
9. Укажите, какие из предложенных документов необходимы для получения страховщиком лицензии на осуществление страховой деятельности:
- А) положение об оплате труда страховых агентов;
  - Б) сведения о составе акционеров (участников);
  - В) сведения о работниках страховой компании;
  - Г) справка банка о размере оплаченного уставного капитала.
10. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности страховщик должен обладать:
- А) 50% оплаченного основного капитала
  - Б) 30% оплаченного уставного капитала
  - В) 25% оплаченного основного капитала
  - Г) 100% оплаченным уставным капиталом в соответствии с действующим страховым законодательством.
11. На величину тарифной ставки по страхованию жизни влияет:

- А) уровень инфляции
  - Б) вероятность дожить до определенного возраста
  - В) норма доходности
  - Г) все вышеперечисленные варианты
12. При каком виде ответственности в имущественном страховании возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более страховой суммы:
- А) пропорциональном
  - Б) ответственности по первому риску
  - В) предельной ответственности
13. Страхователь это –
- А) юридическое лицо, проводящее страхование
  - Б) владелец страхового полиса
  - В) правильных ответов нет
14. Факт наступления страхового случая при страховании ответственности признается:
- А) после вступления в силу решения суда
  - Б) до судебного разбирательства, но при наличии бесспорных доказательств причинения вреда
  - В) оба утверждения верны
15. Объектами личного страхования являются:
- А) ответственность страхователя перед третьим лицом за нанесение ему вреда
  - Б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом
  - В) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью человека
  - Г) все ответы правильные
16. При каком виде франшизы ущерб во всех страховых случаях возмещается за вычетом установленной франшизы:
- А) условной
  - Б) безусловной
17. Страховая компания, передающая риск в перестрахование:
- А) цессионарий
  - Б) цедент
  - В) ретроцессионер
18. Укажите, какая часть финансовых ресурсов страховщика является, по сути, привлеченным капиталом:
- А) резервный капитал;
  - Б) страховые резервы;
  - В) активы.
19. Обязательства страховщика-цедента при передаче риска в перестрахование определены в размерах:
- А) собственного удержания;
  - Б) страховой суммы по договору страхования;
  - В) страхового взноса.
20. Укажите основные виды договоров пропорционального перестрахования:
- А) перестрахование превышения убытка;
  - Б) квотное перестрахование;
  - В) эксцедентное перестрахование;
  - Г) эксцедент убытка.

**Решить следующие задачи.**

**Задача 1.**

Определите страховое возмещение и процент покрытия ущерба страхованием по системе первого риска, имея следующие данные: заключено два договора страхования имущества.

Страховая сумма по первому договору составила 115 тысяч рублей, а по второму -90 тысяч рублей. В результате пожара ущерб по каждому объекту составил 105 тысяч рублей.

#### **Задача 2.**

АК «Теремок» застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс.руб. Ставка страхового тарифа -0.3%. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тыс.руб., при которой предусмотрена скидка к тарифу 2%. В результате действия злоумышленников фактический ущерб АК «Теремок» составил 24 тыс.руб. Определите:

-размер страхового платежа

- сумму страхового возмещения.

### **ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ**

#### **Вопросы для подготовки к зачету**

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.

#### **Критерии оценки знаний студентов**

Итоговая оценка знаний студента оценивается по системе зачет/незачет. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в

обсуждении тем занятий, раскрытие вопросов зачета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то зачет не ставится.

«Зачет»:

- материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

- в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

«Незачет»:

- неполные ответы на вопросы, затруднения с ответом на дополнительные вопросы.

- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

## **9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература:**

1. Страхование [Текст] : учеб. / под ред. Г. В. Черновой. - М.: Проспект, 2009. - 425 с.

2. Страхование [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009, 2010. - 511 с.

### **Дополнительная литература:**

1. Гвозденко, А.А. Основы страхования [Текст] : Учебник: Рек. НМС Рос. междунар. акад. туризма / А.А.Гвозденко. - М. : Финансы и статистика, 2004, 2003. - 320 с.

2. Коммерческое право [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. М. М. Рассолова, П. В. Алексия, И. В. Петрова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2009. - 432 с.

3. Скамай, Л.Г. Страхование [Текст] : Учеб. пособие / Л.Г. Скамай. - М. : Инфра-М, 2004. - 160 с.

4. Словарь страховщика [Текст] / Ефимов С.Л., Лазовский Л.Ш., Райзберг Б.А.. - М. : Экономика, 2000. - 323с. с.

5. Сплетухов, Ю.А. Страхование [Текст] : учеб. пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. - М. : ИНФРА-М, 2006. - 312 с.

6. Страхование [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. В. В. Шахова, В. Н. Григорьева, А. Н. Кузбагарова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2009. - 336 с.

7. Щербаков, В.А. Страхование [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - М. : КноРус, 2008. - 310 с.

8. Щербаков, В.А. Страхование [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - М. : КноРус, 2007. - 311 с.

### **Периодические издания:**

Вопросы экономики. Страхование. Управление риском. Финансовый бизнес. Финансы. Экономист. Коммерсантъ: Деньги

## **Программное обеспечение и Интернет-ресурсы**

<b>Наименование ресурса</b>	<b>Краткая характеристика</b>
Консультант-плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
Гарант	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
www.minfin.ru	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитии финансовой системы страны,

www.amurobl.ru	показатели развития экономики, деятельность органов финансового контроля.
www.gks.ru	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о страховой отрасли.
www.fcsm.ru	Сайт Федеральной службы государственной статистики. Раздел Финансы содержит статистическую информацию о состоянии финансового рынка, в частности, о деятельности страховых организаций Федеральная служба по финансовым рынкам — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков. Осуществляет надзор за страховой деятельностью

## **10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура), имеющаяся на кафедре используется для проведения лекционных и практических занятий.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий относится: Windows, Microsoft Office.