



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

_____ Е.Н. Астанкова
02 сентября 2013г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ОПД.Ф.8 СТРАХОВАНИЕ

Специальность 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Квалификация (степень) выпускника – экономист
Форма обучения: очная
Курс 4 семестр 8

Тихорецк
2013

СОДЕРЖАНИЕ

Выписка из ГОС ВПО	3
1. Организационно-методическая часть	4
2. Рабочая учебная программа	6
3. Планы семинарских занятий	9
4. Задания для самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	13
5. Тематика рефератов	30
6. Материалы для промежуточного контроля	32
7. Вопросы для подготовки к экзамену	47
8. Глоссарий	48
9. Список рекомендуемой литературы	57
10. Материально-техническое обеспечение дисциплины	59

ОПД.Ф.08.

СТРАХОВАНИЕ

Экономическая необходимость, функции, роль и виды страхования в условиях рыночной экономики; юридические основы страховых отношений, договор страхования; страховой тариф и страховая премия; организационные и финансовые основы деятельности страховой компании; страховая компания и ее инвестиционная деятельность; страхование имущества юридических и физических лиц; страхование ответственности; личное страхование; перестрахование; современное состояние страхового рынка России; страхование в системе международных экономических отношений.

1 ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Цель дисциплины:

Цель курса «Страхование» – формирование у будущих специалистов теоретических знаний в сфере страхования и практических навыков, связанных с актуарными и другими расчётами по экономике страхования.

Задачи дисциплины:

Для достижения этой цели необходимо решить следующие основные задачи:

- уяснить экономическую сущность страхования и его функции в современных условиях;
- рассмотреть основные термины и понятия страхования;
- изучить принципы определения величины ущерба и выплат, страховых тарифов по рисковому видам страхования и по страхованию жизни, расчётов, связанных с перестраховочной защитой.

Место курса в профессиональной подготовке выпускника

В настоящее время страхование представляет собой относительно самостоятельный, жизненно важный сектор рыночной экономики. Оно обеспечивает непрерывность любой общественно полезной деятельности, а также уровень жизни, доходов людей при наступлении определенных событий, называемых страховыми случаями.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины:

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- ✓ роль и место страхования в рыночной инфраструктуре;
- ✓ основные термины и понятия, характеризующие как наиболее общие условия страхования, так и связанные с формированием и использованием страхового фонда;
- ✓ классификация страхования по объектам страхования и по роду опасности;
- ✓ основные принципы перестраховочной защиты;
- ✓ методические подходы к построению тарифов по рисковому видам страхования.

По результатам изучения дисциплины студент должен уметь:

- ✓ рассчитывать величину страховой премии и страхового возмещения;
- ✓ оценивать влияние факторов на важнейшие показатели, связанные со страховым делом;
- ✓ определять тарифы по рисковому видам страхования;
- ✓ исчислять показатели, связанные с проведением перестраховочных операций.

Содержание и структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 100 часов. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 8 семестре по очной и заочной формам обучения. Итоговый контроль по курсу – зачет для студентов всех форм обучения.

Распределение часов дисциплины по темам и видам работ

№ п/п	Название темы	Всего		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		ОФО	ЗФО	лекции	семинары	сам. работа	лекции	семинары	сам. работа
1	Страхование как экономическая категория.	4	9	2	1	2	1		8
2	Основные понятия и термины страхования.	4	9	2	1	2	1		8
3	Особенности организации страхового дела. Юридические основы страхования.	8	8	2	1	4			8
4	Маркетинг в страховании.	6	8	2	1	4			8
5	Методика определения страховых тарифов.	10	12	4	2	4	2	2	8
6	Страховые фонды и страховые резервы. Государственное регулирование процесса формирования и размещения страховых резервов.	10	8	4	2	4			8
7	Организационные и финансовые основы страховой деятельности.	10	9	4	2	4	1		8
8	Страхование имущества юридических и физических лиц. Страхование ответственности	8	11	2	2	4	1	2	8
9	Личное страхование.	10	8	4	2	4			8
10	Основы перестрахования.	8	6	4	2	2			6
11	Страхование в системе международных экономических отношений	6	4	2	2	4			4
	<i>Всего по дисциплине</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>34</i>	<i>16</i>	<i>50</i>	<i>6</i>	<i>4</i>	<i>90</i>

2 РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

Тема 1. Страхование как экономическая категория.

Определение страхования в Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации». *Экономическая необходимость страхования и его функции.* Признаки страхования как финансовой экономической категории. *Виды страхования.* Особенности страхования как финансовой услуги. *Роль страхования в условиях рыночной экономики. Современное состояние страхового рынка России,* общая характеристика и основные тенденции и перспективы развития. Формирование страховых фондов. Централизованные и децентрализованные страховые фонды. Направления использования страховых фондов. Страхование как одна из форм страховой защиты и организации страхового фонда.

Тема 2. Основные понятия и термины страхования.

Страховая терминология, применяемая для выражения сущности и специфики страховых отношений. Страховая защита. Страховщик и страхователь. Страховой интерес. Объекты и предметы страхования. Страховая ответственность и определение ее объема. Страховая оценка объекта страхования и ее взаимосвязь со стоимостью объекта страхования. Страховая сумма. Страховое возмещение. Страховое обеспечение. Страховой взнос и страховой тариф. Срок страхования. Страховое поле. Страховой портфель. Охват страхового поля. Страховой риск. Страховой случай. Страховой ущерб. Страховая выплата.

Тема 3. Особенности организации страхового дела. Юридические основы страхования.

Юридические основы страховых отношений. Характеристика нормативных актов, регулирующих страховую деятельность (нормы гражданского права, нормы административного права и нормы финансового права). Общие принципы государственного регулирования в страховании. Порядок осуществления государственного надзора за деятельностью страховщиков. Становление системы государственного регулирования страхового рынка в Российской Федерации. Этапы становления российского страхового рынка

Договор страхования. Страховой интерес как объект страхования. Участники договора страхования. Общие вопросы договора страхования. Порядок заключения договора. Права и обязанности страхователя по договору страхования. Права и обязанности страховщика по договору страхования. Прекращение договора страхования.

Формы организации страховой деятельности. Условия деятельности иностранных страховщиков в РФ. Хозяйственные общества: общества с ограниченной ответственностью, акционерное общество, общества взаимного страхования, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

Лицензирование страховой деятельности в РФ. Условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности. Порядок выдачи лицензии. Ограничение, приостановление и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.

Тема 4. Маркетинг в страховании.

Маркетинг страховщика. Сегментация страхового рынка. Методы продвижения страховых услуг от страховщика к потенциальным клиентам: экстенсивный, исключительный и выборочный. Моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей. Изучение потенциального страхователя. Этапы в восприятии нового вида страховых услуг потенциальными страхователями. Конкуренция и конкурентоспособность страховой компании.

Тема 5. Методика определения страховых тарифов.

Страховой тариф. Определение вероятности и ожидаемой суммы ущерба в имущественном страховании. Показатель убыточности страховой суммы как основа для построения страхового тарифа. Элементы убыточности. Нетто и брутто ставка. Нагрузка. Тарифный период. Рисковая надбавка. *Страховая премия.*

Влияние возвратного фактора, долгосрочности и нормы доходности для построения тарифов по страхованию жизни. Понятие резервов взноса по страхованию жизни.

Особенности построения тарифов по страхованию ответственности и предпринимательских рисков. Зависимость построения страховых тарифов по рисковому видам страхования от вероятности наступления страхового случая, количество договоров и др.

Тема 6. Страховые фонды и страховые резервы.

Формы организации страхового фонда. Классификация страховых фондов.

Особенности формирования страховых резервов по видам страхования. Основные виды страховых резервов по страхованию «кроме жизни». Технические резервы. Резерв незаработанной премии (РНП). Резервы убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). Дополнительные технические резервы: резерв катастроф (РК), резерв колебаний убыточности (РКУ). Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Резервы предупредительных мероприятий. Основные показатели страховых резервов. Принципы регулирования размещения страховых резервов. Концепция платежеспособности страховых организаций.

Становление системы государственного регулирования страхового рынка в Российской Федерации. Этапы становления российского страхового рынка

Тема 7. Организационные и финансовые основы страховой деятельности.

Организационные и финансовые основы деятельности страховой компании. Финансовые отношения страховщика, направленные на обеспечение финансовой устойчивости страховой организации.

Собственный капитал страховщика. Уставной фонд, поступления от страховых платежей и прочих доходов, запасные, резервные и другие специальные фонды. Выручка страховщика.

Расходы страховщика, включаемые в состав себестоимости оказываемых услуг. Выплаты страхового возмещения и страховых сумм, расходы на ведение дела, отчисления в запасные, резервные и другие фонды.

Структура аналитического баланса-нетто. Отчет о прибылях и убытках. Структура капитала: структура активов; структура пассивов; источники оборота капитала. Платежеспособность: ликвидность; финансовая устойчивость. Деловая активность: оборачиваемость, рентабельность.

Страховая и инвестиционная деятельность страховых организаций. Инвестиционная политика страховщика

Тема 8. Страхование имущества юридических и физических лиц. Страхование ответственности

Страхование имущества юридических лиц. Понятие и классификация страхования имущества. Механизм, порядок и условия имущественного страхования юридических лиц. Виды страховых случаев. Зависимость страховой суммы от стоимости имущества. Основные условия страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей. Особенности транспортного страхования. Страхование технических рисков, строительно-монтажных рисков.

Страхование имущества физических лиц. Принципы и задачи страховой защиты собственности граждан. Обязательное и добровольное страхование граждан. Добровольное страхование домашнего имущества, автотранспортных средств и другие виды страхования. Объекты страхования, условия договора страхования, виды страховых случаев, дифференциация страховых тарифов. Виды страхования имущества, проводимого среди граждан (страхование строений, квартир, домашнего имущества, средств транспорта, сельскохозяйственных и домашних животных).

Страхование ответственности, кредитных и предпринимательских рисков. Классификация видов и основные условия страхования ответственности. Порядок ликвидации убытков при наступлении страхового случая. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств. Страхование ответственности перевозчиков. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности. Страхование ответственности производителей и продавцов.

Понятие и виды страхования предпринимательских рисков. Страхование на случай перерывов в хозяйственной деятельности. Страхование коммерческих кредитов. Страхование имущественных интересов банков

Тема 9. Личное страхование.

Экономическая сущность личного страхования. Взаимосвязь личного страхования с социальным страхованием и обеспечением. Подотрасли и виды личного страхования.

Страхование жизни. Условия и особенности договора страхования жизни. Проблемы и перспективы накопительного страхования.

Страхование от несчастных случаев. Виды страхования от несчастных случаев. Медицинское страхование. Организация обязательного медицинского страхования.

Перспективы развития личного страхования граждан.

Тема 10. Основы перестрахования.

Сущность перестрахования. Перестрахование как метод повышения финансовой устойчивости страховых компаний. Сострахование. Цедент, цессионарий и цессия; ретроцедент, ретроцессионарий и ретроцессия. Бордеро, ресипросити, алимент, конталимент, слип перестраховочный. Факультативные и облигаторные перестраховочные операции. Договоры пропорционального перестрахования (квотные договоры и договоры эксцедента суммы). Договоры непропорционального перестрахования (договоры эксцедента убытка и договоры эксцедента убыточности).

Тема 12. Страхование в системе международных экономических отношений

Глобализация мирового страхового рынка. Формирование единого страхового пространства в рамках ЕС. Деятельность иностранных страховщиков на российском страховом рынке. Страховой рынок Великобритании, Германии, Франции и США. Основы страхового законодательства, посредники, налогообложение и финансовый контроль. Страхование инвестиций от политических рисков. Страхование экспортных кредитов. Страхование ответственности автоперевозчиков. Страхование ответственности таможенных брокеров.

3 ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задача семинарских занятий – развитие у студентов навыков по применению теоретических положений к решению практических проблем. С этой целью разработаны задания для выполнения на семинарах. Они состоят из задач и упражнений ориентированных на усвоение теоретического материала и умения его использовать для решения практических задач.

Семинар 1. Тема 1. Страхование как экономическая категория. Тема 2. Основные понятия и термины страхования.

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая необходимость страхования и его функции.
2. Признаки страхования как финансовой экономической категории.
3. Виды страхования.
4. Особенности страхования как финансовой услуги.
5. Роль страхования в условиях рыночной экономики.
6. Современное состояние страхового рынка России
7. Централизованные и децентрализованные страховые фонды.
8. Направления использования страховых фондов.
9. Страхование как одна из форм страховой защиты и организации страхового фонда.
10. Страховая защита.
11. Страховщик и страхователь.
12. Страховой интерес.
13. Объекты и предметы страхования.
14. Страховая ответственность и определение ее объема.
15. Страховая оценка объекта страхования и ее взаимосвязь со стоимостью объекта страхования.
16. Страховая сумма.
17. Страховое возмещение.
18. Страховое обеспечение.
19. Страховой взнос и страховой тариф.
20. Срок страхования.
21. Страховое поле.
22. Страховой портфель.
23. Охват страхового поля.
24. Страховой риск.
25. Страховой случай.
26. Страховой ущерб.
27. Страховая выплата.

Выступление с рефератами

Выполнение упражнений

Тесты

Семинар 2. Тема 3. Особенности организации страхового дела. Юридические основы страхования. Тема 4. Маркетинг в страховании.

Вопросы для обсуждения:

1. *Юридические основы страховых отношений.*
2. Общие принципы государственного регулирования в страховании.
3. Порядок осуществления государственного надзора за деятельностью страховщиков.
4. *Договор страхования.*
5. Страховой интерес как объект страхования.
6. Участники договора страхования.
7. Общие вопросы договора страхования.
8. Порядок заключения договора.
9. Права и обязанности страхователя по договору страхования.
10. Права и обязанности страховщика по договору страхования. Прекращение договора страхования.

11. Формы организации страховой деятельности.
12. Условия деятельности иностранных страховщиков в РФ.
13. Лицензирование страховой деятельности в РФ.
 1. Маркетинг страховщика.
 2. Сегментация страхового рынка.
 3. Методы продвижения страховых услуг от страховщика к потенциальным клиентам: экстенсивный, исключительный и выборочный.
 4. Моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей.
 5. Изучение потенциального страхователя.
 6. Этапы в восприятии нового вида страховых услуг потенциальными страхователями.
 7. Конкуренция и конкурентоспособность страховой компании.

Эссе. Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий. Страховой маркетинг и его развитие в России. Особенности стратегии продвижения на рынке страховых услуг

Деловая игра. Заключение договора страхования с юридическим лицом

Чайнворд

Кейс-задание. Маркетинг в страховании: из практики ОАО «Росгострах»

Тесты

Семинар 3. Тема 5. Методика определения страховых тарифов.

Вопросы для обсуждения:

1. *Страховой тариф.*
2. Определение вероятности и ожидаемой суммы ущерба в имущественном страховании.
3. Показатель убыточности страховой суммы как основа для построения страхового тарифа.
4. Элементы убыточности.
5. Нетто и брутто ставка.
6. Нагрузка.
7. Рисксовая надбавка.
8. *Страховая премия.*

Решение задач

Тесты

Семинар 4. Тема 6. Страховые фонды и страховые резервы.

Вопросы для обсуждения:

1. Формы организации страхового фонда.
2. Классификация страховых фондов.
3. Особенности формирования страховых резервов по видам страхования.
4. Основные виды страховых резервов по страхованию «кроме жизни».
5. Принципы регулирования размещения страховых резервов.
6. Концепция платежеспособности страховых организаций.

Решение задач

Тесты

Семинар 5. Тема 7. Организационные и финансовые основы страховой деятельности.

Вопросы для обсуждения:

1. *Организационные и финансовые основы деятельности страховой компании.*
2. Собственный капитал страховщика.
3. Выручка страховщика.
4. Расходы страховщика, включаемые в состав себестоимости оказываемых услуг.
5. Выплаты страхового возмещения и страховых сумм, расходы на ведение дела, отчисления в запасные, резервные и другие фонды.
6. Структура аналитического баланса-нетто.
7. Отчет о прибылях и убытках.
8. Структура капитала: структура активов; структура пассивов; источники оборота капитала.
9. Платежеспособность: ликвидность; финансовая устойчивость.
10. Деловая активность: оборачиваемость, рентабельность.

11. *Страховая и инвестиционная деятельность страховых организаций.*
12. Инвестиционная политика страховщика

Решение задач

Тесты

Семинар 6. Тема 8. Страхование имущества юридических и физических лиц. Страхование ответственности

Вопросы для обсуждения:

1. *Страхование имущества юридических лиц.*
2. Понятие и классификация страхования имущества.
3. Виды страховых случаев.
4. *Страхование имущества физических лиц.*
5. Принципы и задачи страховой защиты собственности граждан.
6. Виды страхования имущества, проводимого среди граждан
7. *Страхование ответственности*
8. Классификация видов и основные условия страхования ответственности.

Кроссворд

Решение задач

Тесты

Семинар 7. Тема 9. Личное страхование.

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность личного страхования.
2. Взаимосвязь личного страхования с социальным страхованием и обеспечением.
3. Подотрасли и виды личного страхования.
4. Страхование жизни.
5. Условия и особенности договора страхования жизни.
6. Проблемы и перспективы накопительного страхования.
7. Страхование от несчастных случаев.
8. Виды страхования от несчастных случаев.
9. Медицинское страхование.
10. Организация обязательного медицинского страхования.
11. Перспективы развития личного страхования граждан.

Деловая игра. Выбор страховщика

Решение задач

Тесты

Семинар 8. Тема 10. Основы перестрахования.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность перестрахования.
2. Перестрахование как метод повышения финансовой устойчивости страховых компаний.
3. Сострахование.
4. Факультативные и облигаторные перестраховочные операции.
5. Договоры пропорционального перестрахования
6. Договоры непропорционального перестрахования

Решение задач

Тесты

Семинар 9. Тема 12. Страхование в системе международных экономических отношений

Вопросы для обсуждения:

1. Глобализация мирового страхового рынка.
2. Формирование единого страхового пространства в рамках ЕС.
3. Деятельность иностранных страховщиков на российском страховом рынке.
4. Страховой рынок Великобритании, Германии, Франции и США.
5. Основы страхового законодательства, посредники, налогообложение и финансовый контроль.

6. Страхование инвестиций от политических рисков.
7. Страхование экспортных кредитов.
8. Страхование ответственности автоперевозчиков.
9. Страхование ответственности таможенных брокеров.

Выполнение упражнения

Эссе. Мировое страховое хозяйство. Место российского страхового рынка в международном обмене.

Тесты

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости-рефераты, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины – вопросы к зачету

Применяемые формы обучения:

- реферат
- практические задачи
- эссе
- кейс – задача

Семинар 1. Тема 1. Страхование как экономическая категория. Тема 2. Основные понятия и термины страхования.

Контрольные вопросы:

1. Каковы предпосылки возникновения страхования?
2. Какие экономические отношения реализуются в страховании?
3. Что является критерием оценки страхового риска?
4. Какие системы страхования на практике используются наиболее часто?
5. Чем отличается статистический риск от динамического риска?
6. Что общего между страхованием и кредитом?
7. В чем сущность системы пропорционального страхования?
8. В чем заключается сущность сберегательной функции страхования?
9. На каких условиях возмещается ущерб при условной франшизе?
10. Как проходило развитие страхования в России с началом реформ?
11. Охарактеризуйте системы страхования, применяемые для расчета страховой суммы и определения размера страхового возмещения.
12. Что Вы понимаете под страхованием косвенных убытков?
13. Чем вызвано несовпадение временных периодов страхования и возмещения убытков?
14. Какие определения связаны с формированием страховых фондов?
15. Какие определения связаны с расходованием страховых фондов?

Подготовка рефератов на темы:

1. История возникновения и развития страховых отношений.
2. Экономическая сущность и функции страхования в рыночной экономике.
3. Характеристика страхового рынка России.

Выполнение упражнения.

подберите термины к определениям:

Термины

1. Застрахованный -
2. Страховая собственность (страховое покрытие)
3. Страховой интерес
4. Выгодоприобретатель
5. Страховая оценка
6. Страховое обеспечение
7. Страховой ущерб
8. Страховое возмещение
9. Действие страхования
10. Страхование КАРГО
11. Страховой бонус.
12. Страхование КАСКО
13. Сюрвейер
14. Прецедент в страховании
15. Коносамент

Определения

- а) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты.
- б) мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Страховой интерес может выражаться в стоимости застрахованного имущества.
- в) документ, выдаваемый перевозчиком грузовладельцу в удостоверение факта принятия груза к перевозке и подтверждения обязательства передать его грузополучателю в порту назначения; определяет правовые отношения между перевозчиком и получателем.
- г) обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму. Устанавливается законом или договором. Объем страховой ответственности определяется перечнем конкретных страховых случаев, предусмотренным условиями страхования.
- д) термин транспортного страхования, означающий скидку со страховой премии за безаварийную езду или за длительное не обращение за страховым возмещением.
- е) страхование морского судна или иного средства транспорта без страхования перевозимых грузов.
- ж) эксперт или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование.
- з) получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая.
- и) определение стоимости объекта для целей страхования.
- к) уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования; выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.
- л) стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.
- м) причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба, причиненного вследствие наступления страхового случая.
- н) начинается с момента вступления в силу договора страхования после уплаты разового или первого страхового
- о) страхование грузов, перевозимых морским, воздушным или наземным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.
- п) практика в рассмотрении претензий, согласно которой вынесенное судом или арбитражем решение по соответствующему убытку автоматически распространяется на аналогичные убытки без дальнейшего рассмотрения их по существу.

Семинар 2. Тема 3. Особенности организации страхового дела. Юридические основы страхования.

Контрольные вопросы:

1. Назовите причины, по которым договор страхования может быть признан недействительным?
2. Какие требования предъявляются к заключению договора страхования?
3. Как классифицируются договоров страхования?
4. Охарактеризуйте функции службы надзора за страхованием?
5. Какие документы должен представить страховщик для получения лицензии?
6. Перечислите последовательность обеспечения страховой сделки?
7. Возможно ли функционирование страхового дела в условиях рыночной экономики без юридического регулирования?
8. Назовите рабочие документы страховщика?
9. В чем назначение страховой статистики?
10. Какими показателями характеризуется развитие страхования в любой отрасли страхования?
11. Что общего между самострахованием и страхованием, в чем их различия?
12. Классификация страхового дела в РФ является сугубо теоретической проблемой или имеет практическое значение?
13. Как классифицируется страхование по форме организации?
14. Перечислите подотрасли страхования экономических рисков?
15. Охарактеризуйте профессиональную деятельность страховщика по привлечению новых договоров?
16. Назовите наиболее распространенный тип страховщика в рыночной экономике?

17. Как происходит продвижение страховых продуктов на рынок?

18. Что в себя включает исследование собственного страхового портфеля компании?

19. Для чего нужно исследовать страховой рынок?

20. В чем состоят основные направления стратегического маркетинга российских компаний?

Эссе. Страховой маркетинг и его развитие в России. Особенности стратегии продвижения на рынке страховых услуг. Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий

Деловая игра. Заключение договора страхования с юридическим лицом

Агент работает с юридическим лицом по имущественному страхованию предприятия и видам страхования, относящихся к его деятельности.

Вводная часть

Предприятие металлообрабатывающее: численность 250 человек

численность рабочих опасных профессий 68 человек

основные фонды стоимостью 20 млн руб.

автотранспорт 2 легковых и 4 грузовых автомобиля

на балансе котельная

Участники: агент	1 или 2
директор	1
главный бухгалтер	1
секретарь директора	1
эксперт	1

Агенты не знакомы с директором и главным бухгалтером.

Ход игры

Подготовка к встрече (по возможности узнать характер деятельности предприятия, его финансовое состояние и положение на рынке, были ли в предшествующие периоды события, которые могли бы быть страховыми).

Подготовить сценарий предстоящей встречи с возможными вопросами, которые могут возникнуть в процессе беседы, и ответами на них.

Со сценарием и планами посещения предприятия ознакомить своего непосредственного руководителя с целью уточнения и дополнения сценария встречи.

Выход на предприятие

Знакомство с секретарем-референтом (получение некоторой информации о предприятии, его руководителе).

Назначение встречи.

Внешний вид, набор документов. Вы работник солидной фирмы.

Встреча, собственное поведение, начало беседы со знакомства, обмена визитками. Желательно знать характер и наклонности собеседника, чтобы правильно начинать разговор.

Переход к деловым предложениям. Аргументированность предложений с использованием полученных данных по предприятию. В беседе следует предлагать не весь пакет страховых услуг, которыми располагает страховая компания, а наиболее существенные исходя из специфики предприятия, в том числе и по обязательным видам страхования. В завершение беседы предложить буклеты и наглядные материалы, отражающие лицо компании.

Как правило, первая встреча носит ознакомительный характер без принятия окончательных решений. Следуют повторные встречи, инициатором которых должен выступить агент.

Назначение повторной встречи. День, время.

Повторная встреча. Педантичность по времени встречи. Работа с исполнителями по завершению расчетов; уточнения и подготовка договора.

Составление и подписание договора. Экспертиза объекта. Влияние экспертизы на качественную сторону составляемого договора.

Чайнворд

Чайнворд

1				2				3
---	--	--	--	---	--	--	--	---

		8					9	
								4
7		11						
							10	
	6							5

1. Вред, причиненный третьим лицом.
2. Участник страховой сделки.
3. Событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления.
4. Запись в договоре страхования при системе страхования франшиза.
5. Субъект страхования.
6. Издержки страховщика, связанные с проведением страховой деятельности.
7. Выручка страховщика от страховой и не страховой деятельности.
8. Правонарушения, которые служат основанием для иска по убыткам, при отсутствии контракта.
9. Цена страхового риска и других расходов, взятых на себя страховщиком при заключении договора страхования.
10. Освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.
11. Страховой ... - документ, подтверждающий факт страхового случая.

Чайворд

1					2		
	7						
				11			
							3
						8	
	10						4
					9		
6				5			

1. Юридические и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющие страховую деятельность.
2. Величина обязательств страховщика по всем заключенным договорам страхования.
3. Низшее звено страхования.
4. Правонарушения, служащие основанием для риска, по убыткам при отсутствии контракта.
5. Совокупность тарифных ставок по видам страхования.
6. Освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающий определенный размер
7. Субъект страхования.
8. Предполагаемое событие на случай наступления которого приводится страхование.
9. В договоре страхования указывается (освобождено от х%) – как называется данная запись?
10. Письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования.
11. Вид обязательного страхования.

Кейс-задание. Маркетинг в страховании: из практики ОАО «Росгострах»

Задание. Рассмотреть основные концепции и принципы страхового маркетинга на российском рынке в контексте реальных компаний, в частности из практики ОАО "Росгосстрах". В процессе изучения рынка компании следует:

Оценить особенности маркетинга страховых услуг на российском рынке

Разработать маркетинговую стратегию для продвижения страховых услуг, учитывая особенности восприятия страхования российским потребителем (включая ВИП-клиентов)

Рассчитать оптимальный маркетинговый бюджет для продвижения страховых услуг и защитить бюджет маркетинга перед руководством
Составить и реализовать эффективный план рекламной кампании для продвижения страховых услуг
Оценить эффективность маркетинга в страховой организации
Применить принципы брендинга и креативности при продвижении страховых услуг
Эффективно взаимодействовать с другими подразделениями компании и маркетинговыми агентствами при реализации плана маркетинга страховых услуг

Семинар 3. Тема 5. Методика определения страховых тарифов.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается сущность актуарных расчетов?
2. Каковы особенности и задачи актуарных расчетов?
3. В чем состоит содержание тарифной политики?
4. Каковы состав и структура тарифной ставки?
5. Расскажите об исследовании показателей страховой стоимости в актуарной калькуляции
6. Каковы проблемы формирования расходов на ведение дела как элемента тарифной ставки.
7. По каким критериям классифицируется страховой взнос?

Решение задач.

Задача 1.

Рассчитайте по страхованию домашнего имущества согласно методике Росстрахнадзора, утвержденной распоряжением № 02-03-36 от 08.07.1993 г.:

- а) основную часть нетто-ставки на 100 рублей страховой суммы;
- б) рисковую (гарантированную) надбавку при условии гарантии безопасности 0,95 и коэффициента, зависящего от гарантии безопасности - 1,645;
- в) нетто-ставку на 100 рублей страховой суммы;
- г) брутто-ставку на 100 рублей страховой суммы.

Исходные данные:

Вероятность наступления страхового случая	- 0,02
Средняя страховая сумма	- 98 тыс. руб.
Среднее страховое возмещение	- 36 тыс. руб.
Количество заключенных договоров	- 760
Доля нагрузки в структуре тарифа	- 33,7%

Определите страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 120 тыс. рублей.

Задача 2.

Рассчитайте тарифную ставку договора страхования от несчастных случаев.

Исходные данные:

Вероятность наступления риска	- 0,03
Средняя страховая сумма	- 10 тыс. руб.
Среднее страховое обеспечение	- 6 тыс. руб.
Количество договоров, которые предполагается заключить со страхователями	- 900.

Доля нагрузки в тарифной ставке - 28%

Средний разброс страхового обеспечения - 1,5 тыс. руб.

Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности $a(y)$ - 1,645

Задача 3.

Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов.

Исходные данные:

средняя страховая сумма	- 900 тыс. руб.
среднее страховое возмещение	- 450 тыс. руб.
вероятность наступления страхового случая	- 0,04
количество заключенных договоров	- 650,
коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,95)-	1,645
доля нагрузки в брутто-ставке	- 23%.

Задача 4.

Рассчитайте нетто- и брутто-ставки по страхованию транспортных средств согласно методике Росстрахнадзора, утвержденной распоряжением № 02-03-36 от 08.07.1993 г., исходя из следующих данных:

Вероятность наступления страхового случая	- 0,05
Средняя страховая сумма	- 150 тыс. руб.
Среднее страховое возмещение	- 45 тыс. руб.
Количество заключенных договоров	- 1 200
Доля нагрузки в структуре тарифа	- 22%,
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,95)	-1,645

Задача 5.

Исходные данные по одному из видов страхования имущества юридических лиц:

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	3,0	2,3	2,8	4,0	2,9

Исчислите:

- основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;
- рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет, -1,984;
- нетто-ставку на 100 рублей страховой суммы;
- брутто-ставку на 100 рублей страховой суммы, если доля нагрузки в структуре тарифа равна 22%;
- страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 1 250 тыс. рублей.

Задача 6.

Исходные данные по одному из видов имущественного страхования физических лиц:

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	0,8	1,2	1,4	1,6	2,0

Исчислите:

- основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;
- рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет, -1,984;
- нетто-ставку на 100 рублей страховой суммы;
- брутто-ставку на 100 рублей страховой суммы, если доля нагрузки в структуре тарифа составляет 21%;
- страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 100 тыс. рублей.

Задача 7.

Исходные данные по одному из видов страхования урожая сельскохозяйственных культур:

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	3	5	7	6	4

Рассчитайте:

- среднюю убыточность за тарифный период (основную часть нетто-ставки);
- рисковую надбавку с вероятностью 0,954;
- нетто-ставку;
- брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 20%.

Задача 8.

Исходные данные по одному из видов страхования урожая сельскохозяйственных культур:

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	3,0	4,0	3,0	4,5	3,5

Рассчитайте:

- а) среднюю убыточность страховой суммы за тарифный период (основную часть нетто-ставки);
- б) рисковую надбавку с вероятностью 0,954;
- в) нетто-ставку;
- г) брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 18%.

Задача 9

В среднем по страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по добровольному страхованию домашнего имущества:

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	0,8	1,0	1,2	1,8	2,0

Определите:

- 1) среднюю убыточность страховой суммы за тарифный период;
- 2) с вероятностью 0,954 нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по страхованию домашнего имущества составляет 21 % в брутто-ставке.

Семинар 4. Тема 6. Страховые фонды и страховые резервы.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте формы организации страхового фонда.
2. Какие виды страховых фондов вы знаете? Назовите классификационные признаки.
3. В чем заключаются особенности формирования страховых резервов по видам страхования?
4. Назовите принципы регулирования размещения страховых резервов.
5. Охарактеризуйте концепцию платежеспособности страховых организаций. Какие показатели используют для оценки платежеспособности страховых организаций?

Решение задач

Задача 1.

Определите резерв незаработанной премии на 1 октября по двум договорам. Срок действия договора страхования имущества предприятия с 1 февраля по 1 декабря текущего года, страховая премия по данному договору составила 120 тыс. рублей. Срок действия договора добровольного страхования финансового риска непогашения кредита с 1 июня по 1 ноября. Страховая премия по данному договору страхования составила 12 тыс. рублей. Комиссионное вознаграждение, выплаченное за заключение первого договора - 4,8 тыс. рублей, второго - 0,2 тыс. рублей. Отчисления на финансирование предупредительных мероприятий по первому договору — 2,5 тыс. рублей, по второму - 0,3 тыс. рублей.

Задача 2.

Определите резерв незаработанной премии на 1 июля по двум договорам. Срок действия договора страхования средств водного транспорта - с 10 февраля по 10 ноября текущего года; страховая премия по данному договору составила 150 тыс. рублей. Срок действия договора страхования грузов - с 1 марта по 1 декабря текущего года; страховая премия по данному договору составила 100 тыс. рублей. Комиссионное вознаграждение, выплаченное за заключение первого договора - 1,5 тыс. рублей, второго - 1,0 тыс. рублей. Отчисления на финансирование предупредительных мероприятий по каждому договору - 2,8 тыс. рублей.

Задача 3.

Страховой компанией заключен договор страхования имущества потребительского общества на период с 1 февраля по 31 августа. Страховая сумма - 5 600 тыс. рублей, страховой тариф - 2%. Комиссионное вознаграждение агенту - 10%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 4%.

Рассчитайте величину резерва незаработанной премии и резерва происшедших, но незаявленных убытков на 1 июля текущего года.

Задача 4.

Страховой компанией заключен договор страхования имущества предприятия на период с 1 марта по 31 июля текущего года. Страховой взнос — 30 тыс. рублей. Комиссионное вознаграждение - 10%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 5%.

Определите величину резерва незаработанной премии и резерва происшедших, но незаявленных убытков на 1 июля текущего года.

Задача 5.

Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 1,5 млн. руб. В течение IV квартала страховщик собрал страховых взносов 800 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб., выкупных сумм 50 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 7%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

Семинар 5. Тема 7. Организационные и финансовые основы страховой деятельности.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключаются особенности денежного оборота средств в страховой компании?
2. Дайте понятие страховым резервам страховщика и объясните порядок их формирования.
3. Назовите разрешенные формы активов, покрывающих страховые резервы страховой компании.
4. Кратко перечислите состав доходов (расходов) страховой компании, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
5. Какие виды налогов и сборов уплачивает страховая компания?
6. Дайте понятия финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании.
7. Охарактеризуйте принципиальный порядок анализа финансовой устойчивости страховой компании.
8. Самоокупаемость и рентабельность страховых операций?
9. Расходы страховщика, включаемые им в расходы на ведение дела?
10. Определите минимальную сумму оплаченного уставного капитала страховщика, необходимую ему для получения лицензии на страховую деятельность. Страховщик представил в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, документы на получение лицензии на право проведения иных видов страхования, кроме страхования жизни.
11. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость страховщика?
12. Что понимается под убытками страхователя?

Решение задач

Задача 1.

Определите степень вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина, сделайте выводы.

Исходные данные:

- а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 450 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 250;
- б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 2,6 рубля со 100 рублей страховой суммы, у страховой компании Б - 3 рубля со 100 рублей страховой суммы.

Задача 2.

Оцените рентабельность страховых операций компаний А и Б.

Исходные данные (млн. руб.):

Общий объем страховых платежей (взносов)

Компания А – 60,0

Компания Б – 140,0

Страховые выплаты

Компания А – 25

Компания Б – 55

Отчисления:

в страховые резервы и запасные фонды

Компания А – 15,0

Компания Б – 30,0

на предупредительные мероприятия

Компания А – 2,0

Компания Б – 5,0

Расходы на ведение дела

Компания А – 12,0

Компания Б – 28,3

Задача 3.

Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина. Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 1 300 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 950;

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка 4,2 рубля со 100 рублей страховой суммы, у страховой компании Б - 4,8 рублей со 100 рублей страховой суммы.

Задача 4.

Определите финансовый результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, по страховой организации за год.

За отчетный год страховой компанией получены страховые взносы на сумму 709400 тыс. рублей, из них передано в перестрахование 484300 тыс. рублей. Оплачены убытки - 165270 тыс. рублей, из них доля перестраховщиков 6000 тыс. рублей. Сумма возврата технических резервов, отчисленных в предыдущие периоды - 185700 тыс. руб. Отчисления в технические резервы - 52540 тыс. рублей, в резерв предупредительных мероприятий - 29120 тыс. рублей, в фонд пожарной безопасности -2870 тыс. рублей, расходы по ведению страховых операций -39600 тыс. рублей.

Задача 5.

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за отчетный год, занимающейся страхованием иным, чем страхование жизни (тыс. рублей):

Страховые премии	-21993
Увеличение резерва незаработанной премии	- 985
Оплаченные убытки	-19362
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	- 680
Расходы по ведению страховых операций	- 586
Доходы по инвестициям	- 206
Управленческие расходы	- 54
Операционные доходы	317
Операционные расходы	- 71
Внереализационные расходы	- 20
Налог на прибыль и иные аналогичные платежи	- 311

Определите:

1. Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни.
2. Прибыль до налогообложения.
3. Прибыль от обычной деятельности.
4. Чистую прибыль.
5. Рентабельность страховых операций.
6. Коэффициент выплат.

Задача 6 .

Определите результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, а также рентабельность страховых операций и коэффициент выплат по данным отчета о прибылях и убытках за отчетный год страховой организации (тыс. рублей):

Страховые премии - всего	- 129 992
из них передано перестраховщикам	-115 135
Увеличение резерва незаработанной премии -всего	- 38583
- из него увеличение доли перестраховщиков в резерве	- 35 333
Состоявшиеся убытки - всего	- 9 362
- из них доля перестраховщиков	- 6 286
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	- 3 810
Отчисления в фонд пожарной безопасности	- 849
Расходы по ведению страховых операций	- 2 461

Семинар 6. Тема 8. Страхование имущества юридических и физических лиц. Страхование ответственности

Контрольные вопросы:

1. Что является критерием классификации имущественного страхования?
2. Назовите состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию?
3. На каких условиях заключается договор имущественного страхования?
4. Как рассчитывается сумма ущерба по имущественному страхованию?
5. Каковы условия выплаты страхового возмещения по имущественным видам страхования?
6. В чем назначение страхования имущества граждан?
7. Как определяется размер ущерба при страховании сельскохозяйственных предприятий?
8. Существуют ли пределы оценки стоимости страхуемого имущества?
9. В чем заключается экономическое содержание имущественного страхования?
10. Перечислите объекты имущественного страхования граждан?
11. Носит ли гражданская ответственность имущественный характер?
12. С чем связано страхование профессиональной ответственности?
13. В чем сущность страхования ответственности?
14. Что общего между международным и отечественным страхованием автогражданской ответственности?
15. Каков порядок возмещения ущерба пострадавшему лицу при страховании автогражданской ответственности?
16. Что является объектом страхования ответственности судовладельцев?
17. Перечислите виды ущерба при страховании гражданской ответственности?
18. За что несет ответственность автомобильный перевозчик?
19. В чем специфика договора страхования ответственности?
20. В силу чего, наступает ответственность страхователя перед третьими лицами?

Решение задач

Задача 1.

Вычислите сумму страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредитов.

Исходные данные:

Первый заемщик взял кредит в сумме 300 тыс. рублей на год

Проценты за кредит - 24% годовых

Предел ответственности страховщика - 80%

Тарифная ставка - 3,5%

Второй заемщик взял кредит в сумме 200 тыс. рублей на 10 месяцев

Проценты за кредит - 20% годовых

Предел ответственности страховщика - 85%

Тарифная ставка - 2,8%.

Задача 2.

По договору страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза в размере 1 тыс. рублей. Фактически ущерб составил:

а) 900 рублей;

б) 3,7 тыс. рублей.

Определите, в каком размере будет возмещен ущерб в обоих случаях.

Задача 3.

Плата за страхование имущества предприятия, действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 15 млн. рублей, составила 300 тыс. рублей при страховом тарифе 2,5%. Ущерб в результате страхового случая составил 1,8 млн. рублей.

Определите размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности:

а) в договоре установлена безусловная франшиза 50 тыс. рублей;

б) в договоре указано, что условная франшиза составляет 1% от страховой суммы (свободно от 1%).

Задача 4.

Стоимость застрахованного имущества предприятия составляет 200 млн. рублей, страховая сумма - 150 млн. рублей. Ущерб при наступлении страхового случая получен в размере 160 млн. рублей.

Исчислите страховое возмещение по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

Задача 5.

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 120 тыс. рублей. Износ на момент заключения договора страхования - 30%. Стоимость уцелевших деталей составила 5 тыс. рублей, на приведение их в порядок израсходовано 0,8 тыс. рублей.

Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован на полную стоимость.

Задача 6.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Исходные данные:

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет - 24 ц с га.

Площадь посева - 200 га.

Из-за происшедшего страхового случая (ливней) погиб весь урожай пшеницы.

Рыночная цена за 1 ц. пшеницы - 350 руб.

Ответственность страховщика 70% от причиненного убытка.

Задача 7.

Пожаром 10 марта в универсаме повреждены товары. На 1 марта в магазине имелось товара на 1 700 тыс. рублей. С 1 по 10 марта поступило товаров на 800 тыс. рублей, сдано в банк выручки 920 тыс. рублей, сумма несданной выручки - 20 тыс. рублей, естественная убыль составила 0,6 тыс. рублей. После пожара был произведен учет спасенных товаров на сумму 1 039,8 тыс. рублей. Издержки обращения - 8%, торговая надбавка - 25%. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Задача 8.

Предприятие застраховало свое имущество на один год на сумму 1,5 млн. рублей (фактическая стоимость имущества 2 млн. рублей). Ставка страхового тарифа - 3,6%. Безусловная франшиза - 10 тыс. рублей. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 900 тыс. рублей.

Рассчитайте:

1. Размер страхового платежа.
2. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Задача 9.

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость 120 тыс. рублей, износ на момент заключения договора страхования - 30%. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. рублей (с учетом износа - 10,5 тыс. рублей). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 1,5 тыс. рублей. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 1 тыс. рублей.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 75% от действительной стоимости.

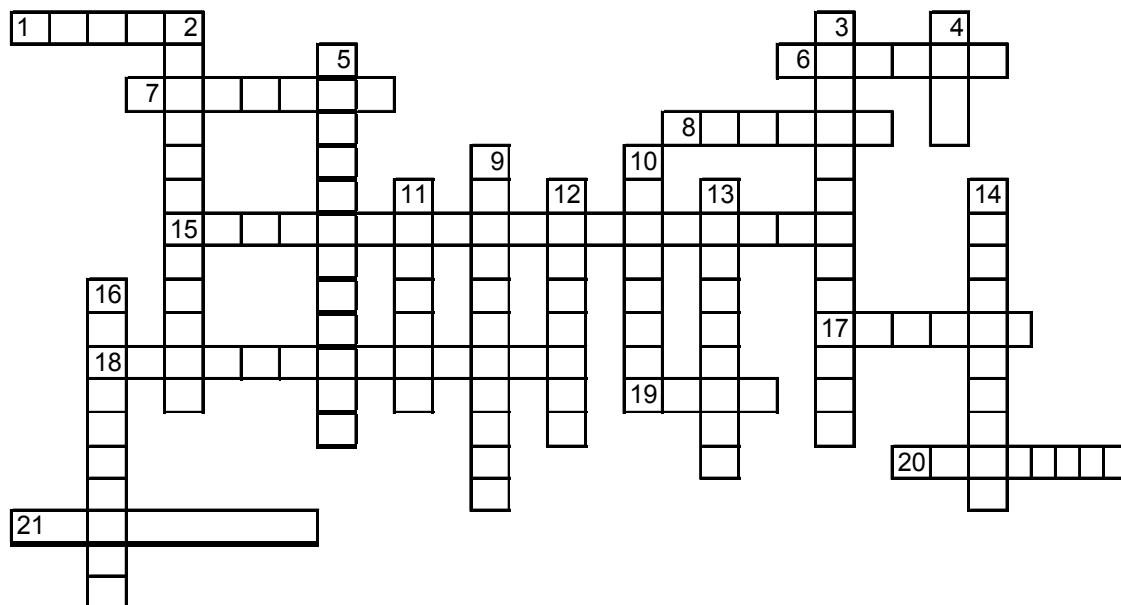
Задача 10.

Имущество хлебопекарни стоимостью 5 млн. руб. было застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика №1 - на страховую сумму 2,8 млн. рублей, у страховщика №2 - на 3,2 млн. рублей (двойное страхование).

В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло. Определите, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.

Решение кроссворда

Кроссворд



По горизонтали:

1. Документ, удостоверяющий договор-страхования.
6. Ущерб, подлежащий возмещению.
7. Аквизитор
8. Оговорка в страховом полисе.
15. Получатель страховой выплаты.
17. Контроль государства.
18. Класс страхования.
19. Предполагаемое событие.
20. Документ, без которого страховщик не может осуществлять свою деятельность
21. Специалист в области расчета тарифных ставок.

По вертикали:

2. Лица, заключившие договор со страховщиком.
3. Форма страхования.
4. Максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием.
5. Признак обязательного страхования.
9. Признак страхового случая.
10. Специалист в области оценки имущества.
11. Отношения между страховщиком и страхователем оформляемым в док. форме
12. Фактическое количество застрахованных объектов.
13. Действительная, фактическая цена объекта страхования.
14. Переход права предъявления претензий от страхователя к страховщику.
16. Лицо, уполномоченное принимать на страхование риски.

Семинар 7. Тема 9. Личное страхование.

Контрольные вопросы:

1. В чем цель личного страхования?
2. Чем обуславливается величина страховой суммы при добровольном личном страховании?
3. Что является объектом личного страхования?
4. При каких условиях при личном страховании выплачивается 100% страховой суммы?
5. Что является критерием классификации личного страхования?
6. В чем отличия личного страхования от имущественного?
7. При соблюдении, каких условий составляется договор личного страхования?

8. В чем назначение страхования жизни?
9. Как классифицируется личное страхование в зависимости от длительности страхового обеспечения?
10. Страховая рента, ее назначение и сущность?

Деловая игра. Выбор страховщика

Участники работают в трех группах. Первая и вторая группы представляют конкурирующих страховщиков, третья – потенциального страхователя. Студенты самостоятельно выбирают вид личного страхования на базе, которого будет проводиться деловая игра. Страховщики соревнуются между собой в привлечении страхователя. Для этого они подготавливают мероприятия по продвижению страхового продукта:

- информацию о своем продукте;
- стимулирование продаж страхового продукта за счет улучшения имиджа страховщика;
- стимулирование сбыта за счет системы скидок, конкурсов, лотерей и т.д.

Студенты могут воспользоваться приложениями 1, 2, 3.

Страхователь преследует свои интересы и отстаивает свои права в выборе страховщика. Группа-страхователь подготавливает вопросы к страховщикам, выдвигает свои требования к страховому продукту.

Страховщики и страхователи выбирают лидеров. Лидеры распределяют обязанности в группе.

Во время общего обсуждения вопросы могут задавать все.

Возможные вопросы.

1. Какой в вашей фирме порядок оплаты страховых взносов?
2. Что относится к страховым случаям при данном виде страхования?
3. Есть ли ограничения для страхователей?
4. Существует ли система скидок к страховому тарифу?
5. Ведете ли вы учет потребностей страхователя при разработке страхового продукта?
6. Как вы совершенствуете страховой продукт в соответствии с требованиями рынка?

Решение задач

Задача 1

Рассчитайте единовременные и годовые тарифные ставки по договору страхования человека на дожитие.

Для проведения расчетов необходимы следующие данные.

Извлечение из таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения РФ.

Возраст, лет (x)	Число доживших до возраста x лет	Число умирающих при переходе от возраста x к возрасту x + 1 лет
0	100000	1782
18	97028	121
20	96773	145
30	94609	260
40	92246	374
41	91872	399
42	91473	427
43	91046	458
44	90588	492
45	90096	528
50	87064	735
55	82041	1038
60	77018	1340
65	65395	1595

Задача 2.

Рассчитайте единовременную ставку по договору страхования человека на дожитие.

Брутто-ставки различных возрастных уровней и соответствующих сроков страхования человека исчисляются со страховой суммы 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа – 30%. Размер годового дохода – 0,4.

Варианты расчетов сроков страхования

возраст	Количество лет страхования			
	Варианты			
	а	б	в	г
1	2	3	4	5
18	2	12	22	32
20	20	21	23	24
30	10	11	13	14
40	3	4	5	15
50	5	10	15	-

Задача 3.

Рассчитайте годовую тарифную ставку по договору страхования человека на дожитие.

Возраст человека – 40 лет, срок страховой уплаты – 15 лет. Для проведения расчетов используется следующие данные:

Коэффициенты рассрочки – «а» (постнумерандо)

Срок уплаты, лет	Возраст, лет			
	20	30	40	50
5	4,55	4,54	4,51	4,45
10	8,45	8,41	8,30	8,06
15	11,77	11,67	11,43	10,91
20	14,59	14,41	13,96	13,07

Задача 4.

Рассчитайте для лица в возрасте 40 лет:

- вероятность прожить еще один год;
- вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- вероятность прожить еще три года;
- вероятность умереть в течение предстоящих трех лет.

Задача 5.

Мужчина в возрасте 42 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на три года (норма доходности 5%).

Определите:

Единовременную нетто-ставку на случай смерти двумя способами:

- используя данные таблицы смертности;
- через коммутационные числа.

Годовую нетто-ставку.

Брутто-ставку, если нагрузка в ней составляет 11%. Брутто-премию, если страховая сумма 10 тыс. рублей. Что выгоднее для страхователя: платить взносы единовременным платежом или по частям ежегодно?

Задача 6.

Мужчина в возрасте 40 лет заключил договор смешанного страхования жизни на 5 лет (норма доходности 5%). Определите:

- Единовременную нетто-ставку на дожитие и на случай смерти через коммутационные числа.
- Брутто-ставку при смешанном страховании жизни, если нагрузка в брутто-ставке 9%.
- Единовременную брутто-премию, если страховая сумма равна 10 тыс. рублей.

Задача 7.

Для мужчины в возрасте 40 лет рассчитайте через коммутационные числа при страховании на случай смерти (норма доходности 5%):

- Сроком на 4 года:
 - единовременную нетто-ставку;
 - годовую нетто-ставку.
- При пожизненном страховании:
 - единовременную нетто-ставку;
 - годовую нетто-ставку.

Семинар 8. Тема 10. Основы перестрахования.

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой рынок перестрахования?
2. Кто является покупателями и продавцами на рынке перестрахования? Какие объективные условия определяет потребность покупателя и продавца в перестраховочных услугах?
3. Кто является перестраховочными посредниками?
4. Охарактеризуйте схему передачи страхового риска.
5. Раскройте содержание договора факультативного перестрахования?
6. Что представляет собой договор облигаторного перестрахования?
7. Раскройте содержание договора факультативно-облигаторного перестрахования?
8. Что представляет собой активное и пассивное перестрахование?
9. Что предусматривает договор пропорционального перестрахования? Какие формы договора пропорционального перестрахования вам известны? Раскройте сущность каждой.
10. Какие мотивы характерны для развития непропорционального перестрахования? Какие варианты и модификации непропорционального перестрахования вам известны?
11. Какие основные направления существуют для дальнейшего развития перестрахования?

Решение задач

Задача 1.

Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

Исходные данные:

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку 100, 250, 400 млн. рублей. Квота 30% страхового портфеля передана в перестрахование. Максимальный уровень собственного участия в покрытии рисков — 175 млн. рублей. Верхняя граница ответственности перестраховщика- 150 млн. рублей.

Сделайте вывод о состоянии кватного перестрахования.

Задача 2.

В договоре кватного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску этого вида, но не более 250 тыс. рублей по каждому случаю. Страховщик (цедент, перестрахователь) принял от страхователя три риска: 1 000, 1 250 и 1 500 тыс. рублей. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Определите, сколько заплатит перестраховщик цеденту.

Задача 3.

В договоре кватного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску этого вида, но не более 500 тыс. рублей по каждому случаю. Цедент принял от страхователя три риска: 2 000, 2 500 и 3 000 тыс. рублей. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Определите, сколько заплатит перестраховщик цеденту.

Задача 4.

По договору страхования имущества пищекомбината потребительской кооперации страховая сумма равна 1 800 тыс. рублей, страховой тариф — 5%. Страховая компания заключила с перестраховщиком договор эксцедентного перестрахования данного риска. Максимум собственного участия цедента составляет 600 тыс. рублей.

Определите величину перестраховочной премии.

Задача 5.

Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии отдельного особо крупного по стоимости риска при непропорциональном перестраховании превышения убыточности.

Исходные данные:

В договоре лимит ответственности цедента равен 110% годовой убыточности.

Границы возмещения убыточности перестраховщиком предусмотрены в пределах 110-130%.

Фактическая убыточность составила за год 145%.

Задача 6.

Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии отдельного особо крупного по стоимости риска при непропорциональном перестраховании превышения убыточности.

Исходные данные:

В договоре лимит ответственности цедента равен 103% годовой убыточности.

Границы возмещения убыточности перестраховщиком предусмотрены в пределах 103-110%.

Фактическая убыточность составила за год 115%.

Семинар 9. Тема 12. Страхование в системе международных экономических отношений

Контрольные вопросы:

1. В чем необходимость страхования внешне торговых операций?
2. Перечислите виды морских рисков?
3. Чем отличается страхование каско от карго?
4. Какие факторы учитываются при определении страховой ставки при страховании карго?
5. Охарактеризуйте роль государства в страховании инвестиций в РФ?
6. В чем заключается необходимость страхования рисков, связанных с иностранными инвестициями?
7. Дайте понятие инжиниринговых услуг?
8. В чем преимущества страхования экспортных кредитов?
9. Охарактеризуйте страхование EAR?
10. Что определяют базисные условия поставок?

Выполнение упражнения

Подберите термины к определениям термины

1. Застрахованный -
2. Страховая собственность (страховое покрытие)
3. Страховой интерес
4. Выгодоприобретатель
5. Страховая оценка
6. Страховое обеспечение
7. Страховой ущерб
8. Страховое возмещение
9. Действие страхования
10. Страхование КАРГО
11. Страховой бонус.
12. Страхование КАСКО
13. Сюрвейер
14. Прецедент в страховании
15. Коносамент.

определения

- а) - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты.
- б) - мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Страховой интерес может выражаться в стоимости застрахованного имущества.
- в) - документ, выдаваемый перевозчиком грузовладельцу в удостоверение факта принятия груза к перевозке и подтверждения обязательства передать его грузополучателю в порту назначения; определяет правовые отношения между перевозчиком и получателем.
- г) - обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму. Устанавливается законом или договором. Объем страховой ответственности определяется перечнем конкретных страховых случаев, предусмотренных условиями страхования.
- д) - термин транспортного страхования, означающий скидку со страховой премии за безаварийную езду или за длительное не обращение за страховым возмещением.
- е) - страхование морского судна или иного средства транспорта без страхования перевозимых грузов.
- ж) - эксперт или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование.
- з) - получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая.
- и) - определение стоимости объекта для целей страхования.

к) - уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования; выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.

л) - стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

м) - причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба, причиненного вследствие наступления страхового случая.

н) - начинается с момента вступления в силу договора страхования после уплаты разового или первого страхового

о) - страхование грузов, перевозимых морским, воздушным или наземным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.

п) - практика в рассмотрении претензий, согласно которой вынесенное судом или арбитражем решение по соответствующему убытку автоматически распространяется на аналогичные убытки без дальнейшего рассмотрения их по существу.

Эссе. Мировое страховое хозяйство. Место российского страхового рынка в международном обмене.

5 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.

Содержание реферируемого произведения излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена.

Структура реферата:

Титульный лист

После титульного листа на отдельной странице следует оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

После оглавления следует введение. Объем введения составляет 1,5-2 страницы.

Основная часть реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов) и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифрой материал, таблицу - обязательно сделайте ссылку на того автора у кого вы взяли данный материал.

Заключение содержит главные выводы, и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

Приложение может включать графики, таблицы, расчеты.

Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Реферат любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг.

Требования, предъявляемые к оформлению реферата.

Объемы рефератов колеблются от 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа стандартного формата. По обеим сторонам листа оставляются поля размером 35 мм слева и 15 мм. справа, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в плане-оглавлении.

Темы рефератов:

1. История возникновения и развития страховых отношений.
2. Экономическая сущность и функции страхования в рыночной экономике.
3. Характеристика страхового рынка России.
4. Правовые основы страховой деятельности.
5. Организационно-правовые формы страховой деятельности.
6. Государственное регулирование и лицензирование страховой деятельности.
7. Планирование страховой деятельности.
8. Страховой маркетинг и его развитие в России.
9. Страховой договор.
10. Структура страховых тарифов и особенности их построения в отдельных отраслях страхования.
11. Принципы дифференциации и проблемы совершенствования тарифных ставок.
12. Страхование имущества предприятий и организаций.
13. Страхование имущества граждан и перспективы его развития.
14. Личное страхование и перспективы его развития.
15. Страхование ответственности, кредитных и предпринимательских рисков.
16. Развитие рискованных видов страхования на современном этапе.
17. Страхование внешнеэкономической деятельности и перспективы его развития.
18. Состояние, проблемы и перспективы развития перестрахования в России.

19. Финансовые основы страховой деятельности.
20. Проблемы и пути совершенствования организации финансов страховщиков.
21. Налогообложение страховой деятельности.
22. Экономический анализ страховой деятельности.
23. Проблемы развития страхового дела в России на современном этапе.
24. Государственная система страхования.
25. Особенности организации негосударственных страховых компаний.
26. Формирование страховых фондов.
27. Направления использования страховых фондов.
28. Страхование как одна из форм страховой защиты и организации страхового фонда.
29. Механизм, порядок и условия имущественного страхования юридических лиц.
30. Страхование основных и оборотных средств юридических лиц.
31. Страхователь и страховщик.
32. Страховой интерес и объекты страхования.
33. Страховой агент и страховой брокер
34. Страховой полис и его принципиальная структура.
35. Системы страховой ответственности.

Тестовый материал

Тема 1. Страхование как экономическая категория.

1. Совменная статистика развития страхования в России:

- а) не подтверждает возникновение и становление страхового рынка;
- б) подтверждает начало демонополизации страхования в России;
- в) подтверждает факт возникновения и становления страхового рынка России.

2. Какой из признаков не характеризует экономическую сущность страхования?

- а) Денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный ущерб.
- б) Замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких хозяйствах, вовлеченных в страхование.
- в) Перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.
- г) Возвратность мобилизованных в страховой фонд страховых платежей.
- д) Страховой фонд выступает в качестве кредита, предназначенного для возмещения ущерба.

3. Какое определение страхования отражает его экономическую сущность?

- а) Страхование осуществляет пере распределительные функции, связанные с формированием страхового фонда за счет страховых платежей, которые привязаны к возможному наступлению страхового случая, имеющего вероятностный характер.
- б) Страхование – особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам участникам страхования и осуществляющий страховые выплаты при нанесении ущерба страховщиком, за счет образованных страховых резервов страхователями.

в) [а] и [б].

4. К какой сфере относится страхование?

- а) К сфере производства;
- б) К сфере потребления;
- в) К сфере обращения;
- г) [а], [б], [в].

5. Освобождается ли страховщик от обязательства возместить ущерб, если у него недостаточно было собрано страховых взносов?

- а) да
- б) нет

6. Подлежит ли возмещению ущерб участника страхования от несчастного случая, если он застраховался и получил травму, но не заплатил очередную страховую премию?

- а) да
- б) нет

7. К отрасли личного страхования не относятся:

- а) страхование жизни;
- б) страхование пассажиров;
- в) медицинское страхование;
- г) страхование индивидуальной страховой деятельности.

8. К отрасли имущественного страхования не относятся:

- а) страхование грузов;
- б) страхование животных;
- в) страхование социальное.

9. К обязательным видам страхования не относятся:

- а) социальное страхование;
- б) страхование личного имущества;
- в) страхование пассажиров.

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

- а) Принцип сплошного охвата;
- б) Принцип выборочного охвата;
- в) Принцип ограничения срока страхования;

г) Принцип автоматичности.

11. Страхование по системе 1-го риска предусматривает:

- а) выплату страхового возмещения в размере ущерба;
- б) выплату страхового возмещения в размере страховой суммы.

Тема 2. Основные понятия и термины страхования.

1. Страхователи - это:

- а) дееспособные физические и юридические лица, имеющие спрос и покупающие страховые услуги;
- б) лица, чьи интересы кем-либо застрахованы;
- в) лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите своих интересов.

2. Страховщики - это:

- а) производители и продавцы страховых услуг;
- б) посредники между производителем и потребителем страховых услуг;
- в) юридические лица, имеющие лицензию на страхование или перестрахования.

3. Вероятностный характер страхового отношения в том, что оно характеризуется:

- а) замкнутой солидарностью и возвратностью страховых взносов;
- б) совершением страховых случаев по законам теории вероятностей;
- в) пространственными и временными ограничениями.

4. Плата за страхование, которую обязан внести страхователь – это:

- а) страховой тариф;
- б) страховой взнос;
- в) страховая выплата.

5. Специфические функции страхования;

- а) рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная;
- в) рисковая, распределительная, сберегательная, контрольная;
- в) рисковая, предупредительная, сберегательная, накопительная.

6. Способ возмещения убытков – это:

- а) страхование;
- б) финансирование;
- в) субвенции.

7. Предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер – это:

- а) клауза;
- б) бонус;
- в) франшиза.

8. Добровольное страхование – это:

- а) вид страхования;
- б) форма страхования, возникшая в результате волеизъявления государства;
- в) форма страхования, обеспечивающая реализацию волеизъявления страхователей.

9. Главный вопрос классификации страхования – это:

- а) знание статистических показателей функционирования страхового рынка страны;
- б) знание структуры экономического содержания страхового рынка страны;
- в) обоснование критериев классификации страхового предпринимательства.

10. Формы страхования – это:

- а) имущественное;
- б) добровольное;
- в) все неверно.

11. Кто является независимым посредником в страховании?

- А) агент
- Б) брокер
- В) аквизитор

12. Выгодолриобретатель это

- а) Физическое лицо жизнь и здоровье которого выступают объектом страховой защиты
- б) Лицо назначенное страхователем в качестве получателя страховой сумм по личному страхованию на случай своей смерти

13. Страховая сумма это

а) Денежная сумма на которую застрахованы жизнь здоровье граждан в личном страховании или здания с домашнее имущество и другие материальные ценности в имущественном страховании

б) Оплаченный страховой интерес плата за страховой риск в денежной форме

14. Андеррайтер это

а) Высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса имеющий полномочия принимать на страхование предложенные риски и определять страховые тарифы

б) Специалист в области международного морского права составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном грузом и фрахтом

15. Страховая премия это

а) Причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба при имущественном страховании

б) Сумма уплачиваемая страхователем за принятие обязательств возместить материальный ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении страхового события в жизни застрахованного

Тема 3. Особенности организации страхового дела. Юридические основы страхования.

1. Документ установленного образца, выдаваемый страховиком страхователю (застрахованному) – это;

а) страховой полис;

б) страховой акт;

в) страховой договор.

2. По форме связи страхователя со страховщиками продажа страховых полисов может быть разделена на следующие виды:

а) непосредственная продажа страховых полисов в представительствах и агентствах страховых компаний; продажа страховых полисов через страховых агентов и альтернативную сеть распространения

б) непосредственная продажа страховых полисов в представительствах и агентствах страховых компаний;

в) продажа страховых полисов через страховых агентов и альтернативную сеть распространения.

3. Страхование, действующее в силу закона и на добровольном начале:

а) имущественное;

б) личное;

в) добровольное;

г) обязательное.

4. Основой для страховой выплаты является:

а) заявление страхователя;

б) заявление страховщика;

в) страховой акт и заявление страховщика;

г) страховой акт и заявление страхователя.

5. Страховщик обязан:

а) ознакомить с правилами страхования;

б) принимать необходимые меры для предоставления и уменьшения ущерба застрахованного имущества;

в) своевременно сообщать о наступлении страхового случая.

6. Договор добровольного страхования вступает в силу с момента:

а) выплаты всей страховой суммы;

б) наступления страхового случая;

в) начисления тарифной ставки;

г) уплаты первого взноса.

7. Если в период действия договора страхователь судом признан недееспособным, то его права и обязанности переходят к:

а) страховщику;

б) аквизитору;

в) совершенно постороннему страхователю;

г) опекуну или попечителю.

8. При умышленных действиях страхователя, застрахованного, которые направлены на наступление страхового случая, страховая выплата:
- а) выплачивается;
 - б) не выплачивается;
 - в) выплачивается, но частично;
 - г) передается другому страхователю.
9. Ценой страхового риска является -
- а) страховая выплата;
 - б) тарифная ставка;
 - в) бонус.
10. Какой орган государственной власти осуществляет функции регулирования страховой деятельности в РФ?
- а) Министерство финансов РФ;
 - б) Департамент страхового надзора;
 - в) [а] и [б].
11. Какой орган государственной власти выдает лицензию на осуществление страховой деятельности?
- а) Министерство финансов РФ;
 - б) Федеральная налоговая служба;
 - в) Департамент страхового надзора.
12. Какие документы необходимо предоставить органам власти для регистрации компании, намеревающейся заниматься страховой деятельностью?
- а) Устав организации;
 - б) Справку о размере оплаченного уставного капитала;
 - в) Сведения о руководстве компании;
 - г) [а], [б], [в];
 - д) [а] и [б].
13. В какие сроки департамент страхового надзора обязан рассмотреть документы и выдать лицензию на страховую деятельность заявителю по закону № 172 ЗФ от 10.12.2003г.?
- а) 30 дней
 - б) 40 дней
 - в) 60 дней
14. Является ли лицензирование страховой деятельности методом регулирования страхового рынка в РФ?
- а) да;
 - б) нет.

Тема 4. Маркетинг в страховании.

1. Основными задачами службы маркетинга являются:

- а) сбор, обработка и анализ информации о страховом рынке; анализ и прогнозирование конъюнктуры страхового рынка; изучение потенциальных возможностей страховых компаний - конкурентов на страховом рынке; планирование собственной стратегии и поведения в соответствии с состоянием конъюнктуры рынка;
- б) сбор, обработка и анализ информации о страховом рынке; анализ и прогнозирование конъюнктуры страхового рынка; планирование собственной стратегии и поведения в соответствии с состоянием конъюнктуры рынка;
- в) сбор, обработка и анализ информации о страховом рынке; изучение потенциальных возможностей страховых компаний - конкурентов на страховом рынке; планирование собственной стратегии и поведения в соответствии с состоянием конъюнктуры рынка.

2. Метод управления коммерческой деятельностью страховщика - это

- а) менеджмент;
- б) маркетинг;
- в) эккаунтинг.

3. Что является регулятором страхового бизнеса?

- а) Действующее законодательство о предприятиях и предпринимательской деятельности, о страховании;
- б) Страховой кодекс РФ;

- в) Документы страховых организаций, регулирующие их деятельность;
 - г) Содержание пунктов 1, 2;
 - д) Содержание пунктов 1, 3.
4. Каковы уровни управления в страховом маркетинге?
- а) Цена страхового обслуживания;
 - б) Страхователи;
 - в) Рынок;
 - г) Страховые услуги;
 - д) Все вышеназванное.
5. Что принято считать критерием качества обслуживания страхователей?
- а) Коэффициент эффективности;
 - б) Отсутствие жалоб со стороны страхователей;
 - в) Коэффициент вариации выплат;
 - г) Уровень потенциальных страхователей;
 - д) Все вышеназванное.
6. Что должно показывать исследование страхового продукта?
- а) Что хочет иметь страхователь применительно к конкретным условиям договора страхования;
 - б) Почему страхователи отдадут предпочтение данному виду страхования;
 - в) Каким образом предоставить потенциальным клиентам новые страховые продукты, на кого ориентировать рекламу;
 - г) Вкусы и привычки людей, их реакции на те или иные виды страховых услуг;
 - д) Содержание пунктов 1, 3.
7. Каковы принципы маркетинга страховщика?
- а) Приспособление страховых продуктов к требованиям рынка;
 - б) Сегментация страхового рынка;
 - в) Гибкое реагирование на вопросы страхователей;
 - г) Глубокое изучение конъюнктуры страхового рынка;
 - д) Все вышеназванные.
8. Что такое сегментация страхового рынка?
- а) Выделение группы страхователей по географическому признаку;
 - б) Выделение секторов страхования по демографическому признаку;
 - в) Выделение страховых услуг или страховщиков, обладающих определенными общими признаками;
 - г) Содержание пунктов 1, 2, 3;
 - д) Содержание пунктов 1, 3.
9. Каково может быть поведение страхователей на страховом рынке?
- а) Принятие решение о заключении договора страхования;
 - б) Поиск и сбор дополнительной информации относительно общественной репутации страховщика;
 - в) Отказ от идеи заключения договора страхования и не принятие никаких дальнейших действий;
 - г) Содержание пунктов 1, 2;
 - д) Содержание пунктов 1, 2, 3.
10. Что должно применять руководство страховой компании в отношении побудительных мотивов людей?
- а) Выделять наиболее важные запросы и потребности людей и направлять свои усилия на то, чтобы в первую очередь удовлетворить именно эти нужды;
 - б) Самым тщательным образом изучить, какое именно обстоятельство заставляет людей заключить договоры страхования данного вида;
 - в) Сделать информацию об услугах, оказываемых страховой компанией;
 - г) Выяснить, кто заключает договоры страхования с вашей компанией повтрно, а кто избегает этого и почему;
 - д) Выяснить, как разные социальные группы людей реагируют на рекламу вашей страховой компании.
11. Какие факторы обуславливают интенсивность конкуренции?
- а) Изменение объема спроса на страховые услуги и его структурная и стоимостная динамика;
 - б) Особые мотивы для конкуренции на данном страховом рынке, численность и сравнимая себестоимость конкурирующих страховых компаний;
 - в) Различия в стратегии страховщиков-партнеров, ситуация на смежном кредитном рынке;

г) Барьеры проникновения на страховой рынок (особенности налогообложения страховой деятельности);

д) Все вышеназванное.

12. Что входит в первичный анализ страховых компаний-конкурентов?

а) Классификация на основе автоматизированного банка данных;

б) Сравнительный анализ отдельных групп показателей деятельности страховщиков-конкурентов;

в) Заполнение специальных формуляров по страховщикам-конкурентам;

г) Составление сводных данных по конкурентам для целей планирования;

д) Углубленный анализ отдельных проблем конкуренции.

13. Каковы виды конкуренции страховщиков?

а) Несовершенная, совершенная;

б) Монополистическая, немонополистическая;

в) Внутренняя, внешняя;

г) Ценовая, неценовая;

д) Чистая, добросовестная.

Тема 5. Методика определения страховых тарифов.

1. Брутто-ставка состоит из:

а) нетто-ставки и загрузки;

б) тарифной ставки;

в) стоимости страхового риска и прибыли;

2. Тарифная ставка рассчитывается по формуле:

а) $T_{ст} = T * K * 100$;

б) $T_{ст} = A : K * 100$;

в) $T_{ст} = P(A) : K * 100$;

г) $T_{ст} = P(A) * K * 100$.

18. За счет чего покрываются расходы страховщика по ведению дела, включая отчисления в запасные фонды?

а) тарифной ставки;

б) нагрузки;

в) страхового возмещения;

г) брутто-ставки.

3. Что такое страховой взнос?

а) Денежная сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за страхование, т.е. за обязательство возмещения ущерба;

б) Денежное выражение страхового обязательства;

в) Денежная сумма, вносимая в фонды социального страхования;

г) Содержание пунктов 1, 2, 3;

д) Содержание пунктов 1, 2.

4. Что такое рисковая премия?

а) Чистая нетто-премия, означает часть страхового взноса в денежной форме, предназначенную на покрытие риска;

б) Страховые взносы, которые с течением времени не изменяются, а остаются постоянными;

в) Периодически повторяющийся платеж страхователя страховщику;

г) Часть страхового взноса, которая необходима для покрытия страховых платежей за определенный промежуток времени по данному виду страхования;

д) Сумма нетто-премии и нагрузки, включенных в издержки страховщика.

5. На какой срок заключаются договоры имущественно страхования?

а) 10 лет;

б) 2 года;

в) 1 год;

г) 3 месяца;

д) 5 лет.

6. Что представляет собой сумма результативной премии и переходящих платежей, резервированных в текущем году и переходящих на следующий год?

- а) Перестраховочная премия;
 - б) Рисковая премия;
 - в) Эффективная премия;
 - г) Средняя премия;
 - д) Нетто-премия.
7. Какой вид премии позволяет страховщику в условиях рынка привлечь максимально возможное число потенциальных страхователей?
- а) Эффективная;
 - б) Конкурентная;
 - в) Результативная;
 - г) Индивидуальная;
 - д) Цельмеровская.
8. Когда нужно применять вторую методику расчета тарифных ставок?
- а) Для расчета тарифных ставок по отдельному виду страхования;
 - б) Для расчета тарифов по страховому портфелю;
 - в) Для расчета тарифов по рискам;
 - г) Когда в качестве исходных данных используются показатели вероятности наступления страхового случая;
 - д) Когда время наступления страховых случаев по отдельным договорам страхования независимы.
9. Как называются расчеты тарифов по любому виду страхования?
- а) Тарифные;
 - б) Страховые;
 - в) Актуарные;
 - г) Калькуляционные;
 - д) Резервные.
10. Страховая надбавка предназначена для:
- а) финансирования технических резервов
 - б) формирования РПМ
 - в) финансирования случайных отклонений реального ущерба от его ожидаемой величины.
 - д) финансирования собственных вложений страховой компании
 - е) получения прибыли и покрытия текущих расходов

Тема 6. Страховые фонды и страховые резервы.

1. Имеет ли право страховая компания инвестировать или выдавать ссуды страхователям из страховых резервов, которые предназначены для предстоящих страховых выплат и временно свободны?
- а) имеет
 - б) не имеет
2. Могут ли временные свободные страховые резервы ,у страховщика быть позаимствованы в федеральный или иной бюджет?
- а) могут
 - б) не могут
3. Страховые резервы не предназначены
- а) для обеспечения и выполнения обязательств
 - б) для финансирования мероприятий по предупреждению и профилактики несчастных случаев
 - в) для предоставления ссуды страхователям
4. Какой принцип установлен законом РФ №4015 от 27.11.1997 о порядке размещения страховых резервы?
- а) возвратности
 - б) прибыльности
 - в) условие диверсификации
 - г) ликвидности
 - е) [а], [б], [в] [г],
5. Страховые резервы необходимы страховщику для:
- а) обеспечения финансовой устойчивости страховщика

- б) образования фонда перестрахования
в) а и б
6. Заработанная страховая премия — это
- а) часть начисленной страховой премии, относящаяся к периоду действия договора в отчетном периоде,
б) часть начисленной страховой премии, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода,
в) начисленная страховая премия в отчетном периоде за минусом комиссионного вознаграждения по заключенным договорам в рассматриваемом периоде.
7. Расчет РНП по комбинированному договору страхования производится
- а) путем разделения на отдельные договоры с отнесением каждого к соответствующей учетной группе,
б) путем условного отнесения договора к одной учетной группе в соответствии с доминирующим риском в договоре страхования.
8. Страховщик для расчета РНП может использовать следующие методы:
- а) «pro rata temporis»,
б) «1/24»,
в) «1/8»,
г) «1/12»,
д) все ответы верны,
е) верны ответы а, б, в,
ж) верны ответы а, в.
9. Методы «1/24» и «1/8» применяются при расчете РНП
- а) для генеральных договоров страхования,
б) для договоров, относящихся к учетным группам 3, 4, 8, 9, 19,
в) для договоров с «открытыми датами» начала и окончания договора страхования,
г) все ответы верны.
10. РЗУ определяется оценочным методом в связи
- а) со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику,
б) с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством,
в) планируемыми расходами по их урегулированию,
г) верны ответы а, в.
11. Актуарные методы расчета РЗУ страховщик
- а) может использовать,
б) не может использовать,
в) может, если наблюдается систематическое и существенное превышение заявленных убытков над подлежащими оплате.
12. Выплаты в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством, производятся из
- а) РНП,
б) РЗУ,
в) РПНУ,
г) стабилизационного резерва.
13. Кто обязан застраховаться от ответственности при возведении объекта строительства?
- а) заказчик;
б) изготовитель оборудования, требующего монтажа;
в) проектировщик
г) [а], [б], [в].
14. Выдается ли лицензия на осуществление строительно-монтажных работ организации, которая не застраховалась от строительно-монтажных рисков?
- а) да;
б) нет.
15. Возмещаются ли страховщиком убытки от кражи со взломом, если они возникли по вине сторожа на строительной площадке?
- а) да;
б) нет.

16. Возмещаются ли убытки от гибели застрахованного оборудования, если оно перевозилось с места хранения на строительную площадку?

- а) да;
- б) нет.

17. Не возмещают убытки связанные:

- а) с повреждением при монтаже машин . механизмов и конструкций
- б) с ошибками проектировщиков.

Тема 7. Организационные и финансовые основы страховой деятельности.

1. Минимальный размер уставного капитала для получения лицензии на осуществление страховой деятельности при проведении страхования жизни должен быть не менее по закону от 31.12.1997:

- а) 25 000 Мрот
- б) 35 000 Мрот
- в) 50 000 Мрот.

2. Какой размер уставного капитала должен быть у страховщика , в соответствии с законом РФ от 10.12.2003 №172ФЗ?

- а) 30 млн. руб
- б) 20 млн. руб
- в) 10 млн. руб.

3. Минимальный размер уставного капитала для получения лицензии на осуществление деятельности при проведении перестрахования должен быть не менее по закону РФ от 31 12 1997 г:

- а) 25 000 Мрот
- б) 35 000 Мрот
- в) 50 000 Мрот.

4. Минимальный размер уставного капитала по закону РФ от 31 12 1997г на получение лицензии для осуществления деятельности на проведение страхования имущества должен быть не менее:

- а) 25 000 Мрот
- б) 35 000 Мрот
- в) 50 000 Мрот.

5. Какой уставный капитал должна иметь страховая компания, которая занимается перестрахованием законом РФ от 10.12.2003 №172ФЗ?

- а) 60 млн. руб.
- б) 100млн. руб
- в)120 млн. руб

6. Аквизиционные расходы – это расходы:

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

7. Имеет ли право бухгалтер учитывать доходы от инвестиционной деятельности страховщика для налогообложения ?

- а) да
- б) нет

8. Являются ли доходы страховщика прибылью от реализации основных фондов?

- а) да
- б) нет

9. Ликвидационные расходы- это расходы:

- а) на развитие страхования
- б) на оплату труда АУП
- в) на вознаграждения экспертов

10. От каких видов услуг компания не имеет прав получать доходы связанные с:

- а) консультированием
- б) обучением кадров
- в) с риск менеджментом
- г) [а], [б], [в].

Тема 8. Страхование имущества юридических и физических лиц. Страхование ответственности

1. При какой системе страхования, страховая сумма равна фактической стоимости имущества на день заключения договора:
 - а) системе пропорциональной ответственности;
 - б) страхованию по действительной стоимости;
 - в) системе первого риска.
2. Страхование предпринимательских рисков предполагает страхование:
 - а) задолженностей;
 - б) от возможных потерь доходов страхователей;
 - в) гражданской ответственности.
6. Какая служба страховщика занимается вопросами оценки ущерба:
 - а) экспертная группа;
 - б) юридический отдел;
 - в) служба актуарных расчетов.
3. Какая форма страхования должна обеспечивать страховую защиту жизненно необходимых интересов страхователей?
 - а) добровольная;
 - б) личная;
 - в) обязательная;
 - г) имущественная.
4. Расчет страховых тарифов проводит страховщик на базе:
 - а) страховых справок;
 - б) страховых взносов;
 - в) страхового обеспечения;
 - г) актуарных расчетов.
5. Объектом страхования ответственности автоперевозчика является:
 - а) его обязанность по возмещению ущерба в связи с возможными претензиями о компенсации причиненного вреда со стороны страхователя;
 - б) его обязанность по возмещению ущерба в связи с возможными претензиями о компенсации причиненного вреда со стороны лиц, заключивших с перевозчиком договор о перевозке грузов;
 - б) его обязанность по возмещению ущерба лицам, заключивших с перевозчиком договор о перевозке грузов.
6. Кто имеет право получить страховое возмещение в случае смерти страхователя?
 - а) страховщик;
 - б) страховой агент;
 - в) выгодоприобретатель;
 - г) застрахованный.
7. На территории Российской Федерации выделяют следующие виды страхования ответственности:
 - а) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности перевозчика; страхование профессиональной ответственности; страхование ответственности за неисполнение обязательств;
 - б) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование ответственности за неисполнение обязательств;
 - в) 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.
8. Объектами страхования ответственности судовладельцев являются обязательства по возмещению вреда:
 - а) жизни и здоровью пассажиров; жизни и здоровью экипажа и других лиц; имуществу третьих лиц, которое включает другие суда;
 - б) 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;
 - в) жизни и здоровью пассажиров; имуществу третьих лиц, которое включает другие суда, грузы, вещи пассажиров и экипажа, портовые сооружения и иные виды имущества;
9. При добровольном страховании срок страхования устанавливается в зависимости от:

- а) месяца, дня и часа конца страхования;
 - б) года, месяца и дня начала страхования;
 - в) года, месяца, дня, часа и минуты конца страхования;
 - г) года, месяца, дня часа начала и конца страхования.
10. Страховой акт составляются:
- а) страховщиком и страхователем;
 - б) уполномоченным лицом и страхователем;
 - в) страховщиком или уполномоченным им лицом;
 - г) уполномоченным лицом.
11. Если в период действия договора страхователь признан недееспособным, то его права и обязанности переходят к:
- а) наследнику;
 - б) опекуну;
 - в) третьему лицу;
 - г) страхование прекращается.
12. Основанием для страховой выплаты является:
- а) только страховой акт;
 - б) страховой акт и заявление;
 - в) заявление страхователя;
 - г) любой страховой договор.
13. Какой вид страхования делится на страхование рисков прямых и косвенных потерь?
- а) страхование ответственности;
 - б) имущественное страхование;
 - в) обязательное страхование;
 - г) страхование предпринимательских рисков.
14. Страховщик обязан возместить расходы страхователя по предотвращению или уменьшению ущерба в размере:
- а) причиненного ущерба;
 - б) в половину меньше причиненного ущерба;
 - г) полном размере расходов.
15. Плата за страхование, которую обязан внести страхователь, - это
- а) страховой тариф;
 - б) страховой взнос;
 - в) страховая выплата.
16. Скидка с суммы страховой премии, которую предоставляет страховщик за оформление договора на выгодных условиях, - это
- а) бордеро;
 - б) страховая оценка;
 - в) бонус.

Тема 9. Личное страхование.

1. Отличительная черта обязательного страхования – это:
- а) выборный охват;
 - б) участие в страховании только страхователя;
 - в) бессрочность.
2. Кому не выплачивается страховая сумма при получении травмы по договору страхования от несчастного случая?
- а) Застрахованному;
 - б) выгодоприобретателю;
 - в) страхователю.
3. Кто не является получателем страховой суммы по договору страхования жизни, если застрахованный умер?
- а) страхователь;
 - б) выгодоприобретатель;
 - в) родственники погибшего.
4. К отрасли личного страхования не относится:

- а) страхование жизни;
 - б) страхование от несчастных случаев и болезней;
 - в) социальное страхование;
 - г) медицинское страхование.
5. Какое страхование является обязательным в Российской Федерации?
- а) личное;
 - б) социальное.
 - в) [а], [б]
6. Смешанное страхование жизни не включает в себя :
- а) страхование жизни;
 - б) страхование от несчастных случаев и болезней;
 - в) медицинское страхование;
7. К какому классу риска относится профессия «Крупье»
- а) 1
 - б) 2
 - в) 3
 - д) 4
 - е) 5
8. Какой размер страхового возмещения выплачивается застрахованному от несчастного случая, получившему инвалидность третьей степени ?
- а) 80%
 - б) 60%
 - в) 40%
9. Какую страховую сумму получит застрахованный получивший травму глаза и потерю зрения на один глаз в результате несчастного случая?
- а) 100%
 - б) 80%
 - в) 50%
10. К какому классу рисков относится профессия «Шахтер»?
- а) 1
 - б) 2
 - в) 3
 - д) 4
 - е) 5
11. По какому классу риска будет определяться страховая премия для бухгалтера застрахованного от смерти в результате несчастного случая?
- а) 1
 - б) 2
 - в) 3
 - д) 4
 - е) 5

Тема 10. Основы перестрахования.

1. Обязан ли страховщик ставить в известность страхователя о передаче его риска в перестрахование?
- а) да;
 - б) нет.
2. Активное перестрахование заключается:
- а) в передаче риска;
 - б) в приеме риска;
 - в) [а] и [б].
3. Договор облигаторного перестрахования выгоден больше
- а) для цедента;
 - б) для цессионера.
4. Факультативное перестрахование заключается с перестраховщиком
- а) для одного риска;
 - б) для всех рисков.

5. Кому более выгодна факультативно-облигаторная форма перестрахования?
- перестрахователю;
 - перестраховщику.
6. Тантьема – это:
- форма вознаграждения cedenta со стороны перестрахователя;
 - комиссионное вознаграждение за передачу в перестрахование страхового риска;
 - [а] и [б].
7. Какова ставка налога на прибыль установлена для страховщика?
- 34 %
 - 43%
 - 20 %
8. Страховое сторно это
- Показатель характеризующий уменьшение страхового портфеля действующих договоров долгосрочного страхования жизни
 - Вид страхования жизни предусматривающий выплату страховой суммы в связи с окончанием срока страхования
9. Какой отчет обязательно предоставляется в Росстрахнадзор?
- отчет о платежеспособности страховой организации;
 - отчет о размещении страховых резервов;
 - отчет об операциях перестрахования;
 - [а], [б], [в].
10. Что не включается в расходы на ведение дела страховщика?
- расходы, связанные с изобретательством;
 - оплата услуг банков;
 - плата за обучении в учебном заведении;
 - [а], [б], [в].

Тема 12. Страхование в системе международных экономических отношений

1. Что называется внешним страховым рынком?
- Рынок, где предложение и спрос на страховые услуги формируется в масштабах мирового хозяйства;
 - Рынок, характеризующийся повышенными тарифными ставками;
 - Рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка и тяготеющий к смежным страховым компаниям, как в данном регионе, так и за его пределами;
 - Местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками;
 - Это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.
2. Из чего состоит внешнее окружение рынка?
- Условия конкретных договоров страхования данного вида;
 - Система организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
 - Элементы, на которые страховщик может оказывать управляющее воздействие, а также элементы, не управляемых со стороны страховщика;
 - Страховые продукты;
 - Собственная инфраструктура страховщика.
3. Укажите принцип работы английской корпорации «Ллойд'с»:
- сострахование;
 - перестрахование.
4. МЭО - это совокупность форм, методов и средств
- торгово-экономического сотрудничества
 - торговой войны
 - влияния развитых государств на остальные
 - экономической помощи развитых стран остальным
 - сотрудничества в торговой, научно-технической, производственной и валютно-финансовой сфере ПР. ОТ. Д)
5. Внешнеэкономической деятельностью могут заниматься
- только государственные власти;

- б) только отдельных предприятий и фирм;
в) все хозяйствующие субъекты любого уровня;
г) отдельные предприятия и фирмы с разрешения государственной власти;
д) местная администрация. ПР.ОТ. В)
6. Протекционизм - это внешнеэкономическая политика государства, направленная на
а) отечественных товаров на внешнем рынке;
б) отечественных товаров на внутреннем рынке;
в) иностранных товаров на внутреннем рынке;
г) уравнивание в правах на внутреннем рынке отечественных и зарубежных товаров; в) выравнивание в правах на внешнем рынке отечественных и зарубежных товаров.
ПР.ОТ. Б)
7. Договор купли-продажи будет считаться международным, если
а) он заключен между субъектами разной государственной принадлежности, находящимися на одной территории;
б) он заключен между субъектами разной государственной принадлежности, находящимися на территории разных стран;
в) он заключен между субъектами одной государственной принадлежности, находящимися на территории разных стран;
г) правильны варианты б) и в);
д) он заключен между разными государствами. ПР.ОТ. Г)
8. Торговые посредники - это фирмы или лица, способствующие реализации товаров,
а) зависящие от поставщика;
б) зависящие от потребителя;
в) зависящие от поставщика и потребителя;
г) независящие от поставщика и потребителя;
д) зависящие от государственной принадлежности. ПР.ОТ. Г)
9. Сделки, которые могут совершаться без наличия реального товара, производятся
а) на аукционе;
б) на товарной бирже;
в) при помощи тендера;
г) при помощи посредника;
д) всеми перечисленными способами. ПР.ОТ. Б)
10. Таможенный тариф - это метод государственного регулирования внешней торговли, связанный с применением
а) административного давления на экспортеров;
б) административного давления на импортеров;
в) экономического ограничения импорта;
г) экономического ограничения импорта;
д) экономического ограничения экспорта и импорта. ПР.ОТ. Д)
11. Таможенные пошлины - это
а) количественное ограничение государством импорта;
б) количественное ограничение государством экспорта;
в) денежные сборы за экспорт и импорт;
г) средство наполнения бюджета;
д) качественное ограничение экспорта и импорта. ПР.ОТ. В)
12. Демпинг - это
а) метод государственного регулирования внешнеторговых связей;
б) метод добросовестной конкуренции фирм на внешнем рынке;
в) метод недобросовестной конкуренции фирм на внешнем рынке;
г) метод торговой войны государств;
д) метод внешнеэкономической политики государства. ПР.ОТ. В)
13. Ямайская валютная система предусмотрела
а) закрепление золотого стандарта;
б) отказ от золотого стандарта;
в) создание МВФ;
г) введение в обращение доллара;

д) введение в обращение евро. ПР.ОТ. Б)

14. Валютный курс зависит от:

а) уровня инфляции;

б) политической и военной стабильности;

в) состояния платежного баланса

г) от причин а), б), в);

д) от причин а), б), в) и паритета покупательной способности. ПР.ОТ. Г)

15. Рыночные курсы валют стран - участников Европейской валютной системы

а) могут колебаться без ограничений;

б) могут изменяться в установленных пределах;

в) не могут изменяться из-за жесткой фиксации;

г) зависят от курса доллара;

д) зависят от курса евро. ПР.ОТ. Б)

16. Прямые иностранные инвестиции - это:

а) покупка контрольного пакета акций зарубежного предприятия;

б) покупка пакета акций иностранной фирмы до 10 % от общего количества;

в) покупка облигаций иностранной фирмы;

г) денежный кредит под имущественное обеспечение;

д) валютный кредит под проценты. ПР.ОТ. А)

7 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Основные признаки страхования как финансовой категории.
2. Основные функции страхования.
3. Страхователь и страховщик.
4. Страховой интерес и объекты страхования.
5. Страховой агент и страховой брокер
6. Страховой риск.
7. Страховое событие и страховой случай.
8. Страховой полис и его принципиальная структура.
9. Срок страхования и действие страхования.
10. Прекращение договора страхования
11. Страховая оценка.
12. Страховая сумма.
13. Страховой тариф, нетто-ставка и нагрузка к нетто-ставке.
14. Страховая премия,
15. Страховая выплата: страховое возмещение и страховое обеспечение.
16. Прямой ущерб и упущенная выгода при определении страхового возмещения,
17. Двойное страхование.
18. Основания для отказа страховщика произвести страховую выплату.
19. Условная и безусловная франшиза.
20. Системы страховой ответственности.
21. Страховой акт, аварийный комиссар.
22. Убыточность страховой суммы и влияющие на нее факторы.
23. Классификация страхования по объектам страхования.
24. Классификация страхования по роду опасности.
25. Основные принципы обязательной формы страхования.
26. Основные принципы добровольной формы страхования.
27. Экономическая сущность перестрахования: цедент, цессионарий и цессия; ретроцедент, ретроцессионарий и ретроцессия.
28. Доходы страховщика от страховой деятельности.
29. Расходы страховщика, связанные со страховой деятельностью.
30. Финансовый результат деятельности страховщика.
31. Доходы страховщика.
32. Расходы страховщика.
33. Резервные фонды страховщика.
34. Прибыль страховщика.
35. Коммерческая деятельность страховщика.
36. Налогообложение страховой деятельности.
37. Экономический анализ страховой деятельности.
38. Проблемы развития страхового дела в России.
39. Страхование кредитных и предпринимательских рисков.
40. Страхование внешнеэкономической деятельности.

8 ГЛОССАРИЙ

Актив страховщика – имущество страховщика в денежном выражении (основные средства и внеоборотные активы, финансовые вложения, материалы, денежные средства в кассе, на расчетном счете, ценные бумаги и др.), часть бухгалтерского баланса.

Актuarные расчеты – совокупность экономико-математических и вероятностно-статистических методов расчетов тарифных ставок.

Акционерно-страховая компания (АСК) – организационно-правовая форма страховой организации, учрежденная путем продажи акций.

Акция – вид ценных бумаг, дающих право владельцу на часть прибыли от результатов страхования.

Возвратность – возврат страховых взносов (платежей, премий) при досрочном прекращении действия договора.

Выгодоприобретатель – лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страховой суммы.

Демонополизация страхования – преодоление исключительного права государства на проведение страховых операций – проявилась, во-первых, в создании негосударственных страховых обществ и, во-вторых, в преодолении монополии союзных структур при решении юридических и экономических вопросов страхового дела.

Договор перестрахования – двусторонняя сделка между перестрахователем и перестраховщиком, при которой одна сторона обязуется передать, а другая принять риск в перестрахование на определенных условиях.

Договор страхования – соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Доходность страховщика по страховым операциям – отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей (страховых взносов, премий).

Инвестиции – вложение средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли. Видами инвестиций страховщика являются денежные средства, вкладываемые в банки (депозиты), движимое имущество, авторские права, ноу-хау и др. В составе инвестиций выделяются финансовые инвестиции, капитальные вложения, запасы товарно-материальных ценностей.

Комиссия страховая (комиссионное вознаграждение) – вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам (агентам, брокерам, маклерам) за привлечение клиентов на страхование и оформление страховой документации.

Коммерческая тайна (конфиденциальность) – сведения о деятельности страховщика, распространение которых может нанести ущерб его интересам.

Лимит ответственности страховщика – страховая сумма (страховое покрытие), зафиксированная в договоре или страховом полисе, которую берется обеспечить (выплатить) страховщик при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может быть установлен по отдельному виду страхования или по отдельному страховому событию.

Лимит страхования – максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и страховую ответственность.

Лицензирование страховых операций – выдача страховым организациям лицензии (разрешения)

на право проведения тех или иных видов страхования.

Надбавка рисковая (дельта-надбавка) – один из методов обеспечения финансовой устойчивости результатов страховых операций путем включения в страховой тариф (в нетто-ставку) соответствующих средств для покрытия чрезвычайных ущербов (смерть туриста, авария самолета, гибель теплохода и др.).

Объекты страхования – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

– связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

– связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

– связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование ответственности).

Обязательное страхование – одна из форм страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. В отличие от добровольного страхования обязательное страхование не требует предварительного соглашения (заключения договора) между страховщиком и страхователем.

Ответственность гражданская – предусмотренный законодательством вид ответственности граждан и организаций перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия причинителя вреда.

Перестрахование – система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию, или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

Перестрахователь – первичный страховщик, передающий весь или часть риска на перестрахование.

Перестраховочная цессия – передача риска другому юридическому лицу, например страховому обществу.

Перестраховщик – страховщик, принимающий риски в перестрахование.

Полисодержатель – страхователь.

Получатель страховой суммы – лицо, которому согласно договору выплачивается оговоренная сумма или ее часть. В качестве получателя страховой суммы могут быть либо страхователь, заключивший договор, либо застрахованный, чья жизнь и здоровье являются объектами страховой защиты, либо выгодоприобретатель, назначенный страхователем на случай своей смерти или гибели.

Портфель страховой – совокупность страховых взносов (платежей, премий), принятых данной страховой компанией, или число заключенных и оплаченных договоров.

Правила (условия) страхования – один из основных нормативных документов, определяющих условия добровольного страхования. Согласно ст. 17 Закона «О страховании» страховщик при заключении договора о страховании должен ознакомить страхователя с Правилами страхования.

Право на регресс – право страховщика на получение в порядке обратного требования (регресса) с лица, виновного в причинении ущерба, сумм, выплаченных страхователю или застрахованному.

Прибыль в тарифах – элемент тарифной ставки (брутто-ставки). Закладывается в нагрузку и предназначена для обеспечения функционирования и развития страховой организации. Прибыль в тарифах следует отличать от фактической прибыли, получаемой от страховых операций. Регулирование тарифа проводится, как правило, за счет прибыли, поскольку все остальные элементы тарифа объективно обусловлены. Доля прибыли в тарифе может быть выражена в процентах или установлена в абсолютных единицах.

Прибыльность – превышение доходов над затратами (расходами).

Прибыльность страховой организации – это превышение доходов над расходами (затратами, включенными в себестоимость страхового продукта).

Прибыль от инвестиций – прибыль страхового общества от участия в деятельности нестрахового характера (кроме непосредственной производственной, торгово-посреднической и банковской).

Прибыль от снижения финансовой убыточности – элемент прибыли страховщика за счет снижения фактической убыточности страховой суммы против предусмотренной в тарифе.

Прибыль от экономии управленческих расходов – совокупная прибыль от уменьшения расходов на ведение дела (управленческие, инкассовые).

Прибыль страховая – разница между ценой на страховую услугу (тарифом) и себестоимостью ее оказания.

Резервы страховые – фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страховых сумм и страховых возмещений (фонд резервный, фонд страховой, резервы по страхованию жизни, пенсий, запасные фонды, фонды предстоящих платежей и др.).

Рентабельность страховых операций – уровень повышения доходов над расходами. Обычно рассчитывается на основе отношения показателя балансовой прибыли к доходу за определенный период (как правило, за год).

Риск страховой – вероятностное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование (личное, имущественное, страхование ответственности).

Рынок страховой – система экономических отношений по купле-продаже страховых услуг.

Самострахование – создание юридическими или физическими лицами собственного материального или денежного резерва.

Сострахование – участие двух или более страховщиков в заключении одного и того же договора страхования.

Страхование (процесс) – соглашение между страховщиком и страхователем на основе договора или закона о защите имущественных интересов страхователя или застрахованного.

Страхование (сущность) – замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными физическими и юридическими лицами.

Страхователи – юридические и физические лица, заключившие договор страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательной форме страхования) и уплачивающие страховые взносы (по договору или по закону). Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании других лиц (застрахованных) или в пользу третьих лиц и назначать выгодоприобретателей для получения страховых выплат, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Страховая выплата – выплата страховой суммы (части ее) страхователю или застрахованному (при личном страховании) или страховое возмещение (при имущественном страховании) при наступлении страхового случая.

Страховая стоимость – это действительная (фактическая) стоимость объекта страхования (есть еще рыночная стоимость, договорная стоимость и т.д.).

Страховая сумма – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, т.е. это объем страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком.

В международной практике страховая сумма называется страховым покрытием.

Страховое возмещение – сумма выплаты в покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования (например, наличие франшизы).

Страховое общество-страховщики, акционерные компании, общества взаимного страхования и др.

Страховое поле – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием. Выражается в проценте охвата.

Страховое событие – это потенциальный, гипотетический (возможный) страховой случай, на предмет которого проводится страхование (например, страховые события: несчастный случай, болезнь, дожитие до определенного возраста и т.п.).

Страховой агент – штатный работник страховой организации, который от имени и по поручению страховщика заключает договоры страхования.

Страховой взнос – это плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Иначе говоря, это плата за страховую услугу.

В международной практике страховой взнос называется еще страховой премией или страховым платежом.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

Страховой надзор – контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

Страховой полис – денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

Страховой случай – это совершившееся страховое событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьему-лицу.

Страховой тариф, или брутто-ставка, представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф может выражаться в абсолютных единицах или процентах. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании (медицинское страхование, страхование военнослужащих и др.). Страховые тарифы по добровольным видам страхования (личного, имущества и ответственности) могут рассчитываться страховщиками самостоятельно (на основе актуарных расчетов). Они контролируются

уполномоченным на то государственным органом. Размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению Сторон.

Страховщики – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в законодательном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Тарифная ставка – цена страхового риска. Выражается в абсолютных денежных единицах или процентах.

Убыток страховой:

1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования при наступлении страхового случая;

2) установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска).

Убыточность страховой суммы – экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий отношение объема выплат страхового возмещения и страховой суммы к совокупной страховой сумме всех застрахованных объектов по данному виду страхования.

Финансовый результат страховых операций (ФРСО) – стоимостная оценка итогов деятельности страховой организации за определенный период.

Положительным ФРСО считается сбалансирование или превышение доходов над расходами, часть которых направляется в соответствующие фонды или резервы, а часть (чистая прибыль) на поощрение работников, социальные нужды, приобретение офисов и т.п.

В случае превышения расходов над доходами образуется дефицит средств, который покрывается за счет ранее созданных резервных фондов или за счет изменения тарифной политики.

Фонд страховой (страховые резервы) – совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы

формируются за счет поступления страховых взносов и используются только для страховых выплат. Размещение страховых резервов осуществляется страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Фонды страховщиков – создаваемые в денежной или натуральной форме (покупка недвижимости, земельных участков и т.п.) запасы средств для покрытия непредвиденных расходов (чрезвычайные стихийные бедствия, банкротство заемщика кредита и др.), устранения финансовых затруднений самой страховой организации и обеспечения ее деятельности.

Эквивалентность страховых отношений – гарантированное обеспечение страховых выплат страхователям за счет получаемых от них страховых взносов.

Экономические показатели страховой деятельности:

– средняя страховая сумма (общая страховая сумма, деленная на число застрахованных объектов);

– средний платеж на один договор (сумма, поступивших взносов, деленная на число договоров);

– уровень выплаты страховых сумм и возмещении (процентное соотношение между выплаченной суммой и суммой поступивших страховых взносов);

– убыточность страховой суммы – размер выплат, приходящихся в среднем на 100 денежных единиц страховой суммы.

Эффективность страховых операций – комплексное понятие, включающее систему показателей, характеризующих экономическую целесообразность проведения страхования среди различных отраслей страхования (личного, имущественного страхования и страхования ответственности).

Основные термины и понятия, применяемые в международном страховании

Абандон – отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (судно, груз) в пользу страховщика при получении от него полной страховой суммы.

Авуар – синоним «активы» (денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т.п.) – часть страхового баланса.

Аддендум – дополнение к уже заключенному договору.

Аквизитор – страховой агент или брокер (маклер), занимающийся привлечением (аквизицией) новых страхователей.

Акциз – вид косвенного налога на товары массового потребления (чай, водку, табак, машины и т.д.) и услуги.

Акционерное страховое общество (АСО) – основная организационная форма проведения страхования в капиталистических странах. Основным капиталом общества является акционерный капитал, формируемый за счет выпуска (эмиссии) и реализации акций.

Существуют два вида АСО: закрытые и открытые (публичные). В закрытых АСО акции распространяются только между акционерами и могут быть именными. Они не служат объектом купли-продажи, но могут переуступаться другим лицам с разрешения членов АСО. В открытых АСО акции могут свободно продаваться, покупаться, котироваться на бирже (котировка акций – цена, по которой она может быть продана на бирже или рынке ценных бумаг).

Акция – ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и дающая право ее владельцу на получение определенного дохода (дивиденда) от прибыли акционерного общества.

Андеррайтер – лицо, уполномоченное страховой компанией или синдикатом принимать на страхование риски.

Аннуитет – договор, по которому страхователь сразу или по частям платит страховщику страховые взносы, а потом страховщик в течение определенного срока выплачивает страхователю некоторую гарантированную сумму (ренту).

Аутсайдеры – страховые компании, брокерские фирмы и т.п. Аутсайдеры не являются членами соответствующих страховых союзов, ассоциаций и не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве конкурирующей стороны.

Бонус – скидка со страхового платежа (премии) или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая.

Бордеро-перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков.

Брокер – компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком. По своему статусу является представителем страхователя и должен подыскать ему страховщика, обеспечивающего гарантированное возмещение ущерба при наступлении страхового случая. Комиссионное вознаграждение брокер получает от страховщика и несет перед ним

ответственность за уплату взносов. Институт брокеров особенно развит в Великобритании.

Брутто-премия – сумма страховых взносов (платежей, премий), исчисленная по брутто-ставке.

Брутто-ставка – полная тарифная ставка страхового взноса, представляющая сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплаты при страховых случаях, нагрузки и надбавки к нетто-ставке, предназначенной для покрытия непредвиденных расходов, расходов на проведение предупредительных мероприятий, на ведение дела и формирование плановой прибыли.

Депозит – денежная сумма, вносимая на специальный счет в банке с целью получения прибыли.

Диверсификация – принудительное вложение свободных денег в гособлигации и другие ценные бумаги (регулируется уполномоченным на то государственным органом).

Дивиденд – часть прибыли за счет вложения денег в банки и ценные бумаги; доход, получаемый владельцем акции.

«Зеленая» карта – соглашение между страховыми компаниями о взаимном признании договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Инвестиция – форма диверсификации денежных средств в различные сферы производства, науки и техники, смежный бизнес (международный и отечественный туризм) с целью получения дополнительной прибыли.

Ипотека – вложение средств под недвижимость (строительство домов, восстановительные работы после землетрясения и т.п.).

Карго-страхование грузов или имущества, перевозимых морским судном с целью получения фрахта.

Каско-страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

Квота в страховании – доля участия страховщика в страховании (перестраховщика в перестраховании).

Ковер перестраховочный – форма соглашения, применяемая как промежуточная форма между перестраховочными договорами.

Котировка – ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.

Кумуляция – сосредоточение рисков в пределах определенного пространства.

Кэптивные компании – страховые компании, учреждаемые индустриальными, коммерческими или акционерными компаниями с целью страхования всех или части принадлежащих им рисков.

Лизинг финансовый – направление средств на поддержку предпринимателей.

Лимит ответственности страховщика – страховая сумма, зафиксированная в страховом полисе, т.е. – максимальная ответственность страховщика, вытекающая из договора страхования.

Ллойд – корпорация частных страховщиков, именуемых в практике «Ллойда» андеррайтерами, каждый из которых принимает страхование на свой риск.

Маклер страховой – посредник, то же, что и брокер страховой. Наиболее характерная фигура для

немецкого и австрийского страховых рынков.

Нетто-ставка – основная часть страхового тарифа (брутто-ставки), предназначенная для формирования фонда, используемого для страховых выплат.

Основным фактором, определяющим уровень (в денежном выражении) нетто-ставки, является вероятность наступления страхового случая, определяемая на основе статистических данных или эмпирических (экспертных) оценок.

Оффшорная страховая компания – иностранное юридическое лицо, занимающееся вывозом (экспортом) капитала за границу.

Пенальти – один из видов санкций, применяемых при неисполнении договорных обязательств.

Полис – юридическое подтверждение договора страхования.

Прецедент – случай или событие, имевшее место в прошлом и служившее основанием для аналогичных действий в настоящем.

Принципал – страховщик, от имени которого действует агент, представитель.

Пул – общий котел, куда направляются все подлежащие перестрахованию риски сверх сумм собственного удержания по всему страховому портфелю или по отдельным видам страхования.

Регресс – право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.

Рейсовый чартер – договор фрахтования судна на рейс.

Реквизиты – установленные в силу закона требования к заполнению соответствующих документов.

Рекламация – претензия одной из сторон договора к своему контрагенту о невыполнении им взятых на себя обязательств.

Рента – регулярно получаемый доход с капитала, земли, облигаций, страхования и т.п., не требующий от получателя предпринимательской и трудовой деятельности.

Ретроцедент – страховая или перестраховочная компания, передающая принятые в перестрахование риски в ретроцессию.

Санкции – условия коммерческих сделок, согласно которым одна из сторон имеет право потребовать от другой стороны соответствующего возмещения в случае невыполнения сделки.

СИФ – стоимость товара, страхования, фрахта.

Слип – высылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам документ, предложение на перестрахование.

Сюрвейр – эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр судов и грузов и дающий заключение об их состоянии.

Тантьема – комиссия (вознаграждение) с прибыли перестраховщика перестрахователю за предоставление участия в перестраховочных договорах.

Третейский суд – арбитраж, способ разрешения споров, при котором стороны обращаются не в

судебные органы, а к отдельным лицам – арбитрам, или третейским судьям.

Форс-мажор – непреодолимая сила, чрезвычайное событие, при котором страхователь и страховщик освобождаются от своих обязательств (война, смена общественно-политического строя и т.п.).

Франшиза – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. Может быть условной и безусловной. При условной ф. не возмещается сумма ущерба в пределах суммы денежных средств, составляющих франшизу. Например, если у.ф. -100 долл., а сумма ущерба – 90 долл., то страховая выплата не производится. Если же сумма ущерба превышает ф., то выплата производится полностью. Например, если в первом примере сумма ущерба 200 долл., то страховая сумма выплачивается полностью.

При безусловной ф. из любой суммы ущерба вычитается ф. Например, при б.ф. 100 долл. и сумме ущерба 200 долл., размер ф. вычитается полностью и страхователю производится выплата в сумме 100 долл.

Фрахт – плата за провоз груза или пассажиров водным транспортом.

Хеджирование – ограждение, страхование валютных и коммерческих рисков от неблагоприятных изменений курса валюты в будущем.

Цедент – перестрахователь, страховая компания, передающая риски в перестрахование.

Цессионер, или цессионарий – перестраховщик, страховое общество, принимающие определенный риск в перестрахование.

Цессия – юридический термин, который означает передачу определенных прав. Например, процесс передачи рисков в перестрахование.

Чартер – форма договора морской перевозки: документ, удостоверяющий наличие договора фрахтования. Применяются три группы фрахтовых сделок:

- 1) рейсовый чартер;
- 2) тайм-чартер (фрахтование на время);
- 3) димайз-чартер (фрахтование на условиях аренды).

Шомаж – страхование потери прибыли в результате финансовых потерь, связанных с приостановкой производства, в результате наступления страхового случая.

Экстраполяция – метод расчета перестраховочной премии по договорам эксцедента убытка.

Эксцедент – сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх суммы собственного удержания страховой компанией.

Эксцедент убыточности – это договор перестрахования, по которому перестрахователь защищает по определенному виду страхования общие результаты прохождения дела на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент.

Юрисдикция – правосудие. В морских полисах обычно указывается страна, в которой подлежат разрешению судебные споры, вытекающие из условий страхования.

9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Раздел IV. Глава 48 «Страхование» от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ.
2. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27 ноября 1992 года (в редакции последующих изменений и дополнений).
3. Закон РФ «О медицинском страховании граждан РФ» от 28 июня 1991 г. № 1419-1.
4. Закон РФ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» от 28 марта 1998 г. №52-ФЗ//Страховое дело. 1998. №6.
5. Закон РФ «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ.
6. Закон РФ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.
7. Закон РФ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ.
8. Закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 2002 г. № 40-ФЗ.
9. Закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Основная литература

1. Годин А. М., Демидов С. Р. Страхование. Учебник 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и Ко, 2010. – 502 с. - <http://www.biblioclub.ru>
2. Алехина Е. С. Страхование. Краткий курс лекций - М.: ЮРАЙТ, 2011.-206 с.- <http://www.biblioclub.ru>
3. Страхование. Учебник. Под редакцией: Орланюк-Малицкая Л. А. Янова С. Ю. М.: ЮРАЙТ, 2011. - 829 с. - <http://www.biblioclub.ru>
4. Страхование. Учебник. Под редакцией: Шахов В. В. Ахвледиани Ю. Т. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 511 с.- <http://www.biblioclub.ru>
5. Страхование. Конспект лекций. Алехина Е.С. : М.: Издательство: "Юрайт". – 2011. – 206 с.- <http://e.lanbook.com/books/>
6. Страхование: Учебник / Годин А.М. Демидов С.Р. Фрумина С.В. - 2-е изд., перераб. и доп.: "Дашков и К". – 2011. - 504 с.- <http://e.lanbook.com/books/>

Дополнительная литература

1. Ахвледиани Ю. Т. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани и др.; под. ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 511 с.
2. Баланова Т.А., Алёхина Е.С. Сборник задач по страхованию: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Проспект, 2004.
3. Годин А. М. Страхование. Практикум - М.: Дашков и Ко, 2013. – 195 с.- <http://www.biblioclub.ru>
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004.
5. Крюков Р. В. Страхование. Конспект лекций. Учебное пособие - М.: А-Приор, 2010. – 159 с.- <http://www.biblioclub.ru>
6. Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование. Теория и практика: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
7. Практикум по страхованию: Учебно-методическое пособие/Бабенко И.В., Бабенко Н.В. – Краснодар: Краснодарский филиал Академии труда и социальных отношений, 2006.
8. Страхование: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Под ред. проф. И.П. Хоминич. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2013. - 624 с.

9. Сплетугов Ю. А. Страхование: Учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 357 с.
10. Страхование: Учебник/Под ред. Фёдоровой Т.А. –М.: Экономистъ, 2013.
11. Страхование: Учебное пособие/Под ред. Рябикина В.И. – М.: Экономистъ, 2006.
12. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование: Учебное пособие. –Ростов-на-Дону: Феникс, 2000. Страхование: Учебник/Под ред. Черновой Г.В. – М.: ТК Велби, Проспект, 2007.
13. Шихов А. К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: Учебное пособие для вузов / А.К. Шихов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ Инфра-М, 2012. - 368 с.
14. Шахов В.В. Страхование: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
15. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник. – М.: Анкил, 2013.

Периодические издания

1. Журнал «Страховой бизнес»
2. "Страхование.ru" - интернет-журнал
3. Журнал «Страховое дело»

Интернет-ресурсы:

EBSCO – Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний.

Страхование в России

Современные страховые технологии

Атлас страхования (электронный журнал)

Газеты и журналы. Страховое общество. Россия

Росгосстрах

Росно

Всероссийский союз страхователей

<http://search.epnet.com>

<http://www.allinsurance.ru/index.htm>

<http://www.consult-cct.ru/>

<http://www.ininfo.ru/mag/>

<http://www.ros.ru/>

[http:// RGS.ru](http://RGS.ru)

<http://www.rosno.ru/>

<http://ins-union.ru/>

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекций и практических занятий по дисциплине используется LCD-проектор. Демонстрационное оборудование - ЖК-панель.

Библиотечный фонд КубГУ: учебники, учебные пособия, периодические журналы, в электронной и бумажной формах.