

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич  
Должность: ректор  
Дата подписания: 04.02.2021 19:02:25  
Уникальный программный ключ:  
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

1

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»

Кафедра финансов и кредита



## СТРАХОВАНИЕ

Методические указания  
по проведению практических занятий для студентов  
направления 38.03.01 Экономика

Курск 2016

УДК 336

Составитель: А.С. Обухова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент А.Ю. Черных

Страхование: методические указания по проведению практических занятий / сост. А.С. Обухова; Юго-Запад. гос. ун-т. Курск. - 2016. - 69с. - Библиогр. с. 69

Методические указания соответствуют требованиям программы, составленной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата). Содержат задачи, тестовые задания, вопросы для самоконтроля.

Предназначены студентам направления подготовки 38.03.01 Экономика для проведения практических занятий по дисциплине «Страхование».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ. л. \_\_\_\_ . Уч.-изд. л. \_\_\_\_ . Тираж экз. Заказ. Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

**СОДЕРЖАНИЕ**

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ.....	4
ТЕМА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СТРАХОВАНИИ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТРАХОВЫЕ ТЕРМИНЫ.....	10
ТЕМА 3. КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	14
ТЕМА 4. ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ПРАВА В РОССИИ.....	19
ТЕМА 5. СТРАХОВОЙ РЫНОК, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	25
ТЕМА 6. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	30
ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА.....	40
ТЕМА 8. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	46
ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	51
ТЕМА 10. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	57
ТЕМА 11. МИРОВОЕ СТРАХОВОЕ ХОЗЯЙСТВО.....	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	69

## ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

**Ключевые термины и понятия:** страхование, страховой случай, страховая премия, страховой взнос, страховой фонд, централизованные и децентрализованные страховые фонды, фонд государственных страховых резервов, фонд медицинского страхования, фонд самострахования, страховой фонд страховщика (андеррайтера).

### Тестовые задания

1. Страхование – это:
  - а) первичное размещение риска;
  - б) вторичное размещение риска;
  - в) третичное размещение риска;
  - г) длительное размещение риска.
2. Имеет ли страхование предупредительную функцию?
  - а) да;
  - б) нет.
3. Контрольная функция страхования заключается в финансовом контроле за правильным проведением страховых операций:
  - а) да;
  - б) нет.
4. Контроль за деятельностью субъектов страхового дела осуществляет:
  - а) Министерство финансов Российской Федерации;
  - б) Росстрахнадзор;
  - в) Центральный банк Российской Федерации;
  - г) Федеральная служба страхового надзора.
5. Предупредительная функция страхования направлена на уменьшение страхового риска:
  - а) да;
  - б) нет.
6. Первичной формой страхования было:
  - а) кредитование;
  - б) сбережение;

в) взаимопомощь.

7. Предмет непосредственной деятельности страховщиков:

- а) страхование и посредническая деятельность;
- б) страхование и инвестирование;
- в) страхование и производственная деятельность;
- г) страхование и банковская деятельность.

8. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

- а) производственные;
- б) распределительные;
- в) товарные;
- г) перераспределительные.

9. Какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:

- а) сберегательная;
- б) кредитная;
- в) товарная;
- г) рисковая;
- д) превентивная;
- е) стимулирующая;
- ё) социальная.

10. С какой целью формируется страховой фонд?

- а) выплаты налогов;
- б) возмещения ущерба;
- в) для кредитования юридических и физических лиц;
- г) для обеспечения финансовой устойчивости.

11. Источниками формирования страховых фондов являются:

- а) налоги;
- б) добровольные платежи;
- в) благотворительные взносы;
- г) трансферты и субвенции;
- д) обязательные взносы.

12. Отличительные особенности страхования как экономической категории проявляются:

- а) в денежном характере отношений;
- б) замкнутой раскладке ущерба;
- в) в создании целевых фондов денежных средств;
- г) вероятностном (случайном) характере отношений.

13. Необходимой основой существования страхования является:

- а) финансовые службы государства;
- б) потребность физических и юридических лиц в обеспечении безопасности, минимизации и ликвидации экономических потерь;
- в) товарное производство и обращение товаров.

14. Организационными формами страховых фондов являются:

- а) фонд самострахования;
- б) фонд накопления;
- в) фонд государственного социального страхования;
- г) амортизационный фонд;
- д) страховые фонды страховщиков;
- е) резервный фонд.

15. Экономическая природа страховых фондов трактуется посредством теории:

- а) натуралистической;
- б) амортизационной;
- в) классической;
- г) перераспределительной.

16. Укажите, какие из перечисленных ниже функций выполняет страхование на уровне индивидуального производства:

- а) предупредительная;
- б) стимулирование научно-технического прогресса;
- в) рисковая;
- г) концентрация внимания на нестрахуемых рынках;
- д) обеспечение непрерывности общественного воспроизводства.

17. Укажите, какие из перечисленных ниже принципов относятся к группе принципов осуществления страховых правоотношений:

- а) принцип наивысшего доверия;
- б) принцип эквивалентности;
- в) принцип наличия причинно-следственной связи убытка и событий его вызвавших;
- г) принцип страхуемости риска;
- д) принцип суброгации.

18. Принцип суброгации означает:

- а) замещение страхователя страховщиком в случае предъявления претензий против третьего лица о компенсации ущерба, произведенной страховщиком;

б) замещение одной формы страхового полиса на другую;  
в) соглашение со страховщиком о выпуске страхового полиса от имени другого страховщика.

19. Наиболее древним видом страхования является:

- а) личное страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) имущественное страхование;
- г) социальное страхование.

20. Какие термины и понятия относятся к группе терминов, связанных с процессом формирования страхового фонда:

- а) страховщик;
- б) страховая премия;
- в) лимит страхования;
- г) страховое событие;
- д) франшиза;
- е) бордеро.

21. Существенным условием по договору страхования является:

- а) размер страхового тарифа;
- б) размер страховой суммы;
- в) размер страховой выплаты.

22. Страховая премия уплачивается страхователем:

- а) в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ;
- б) в валюте РФ;
- в) не имеет значения.

23. Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Как поступит страховщик:

- а) предоставит скидку новому, чтобы «заманить»;
- б) предоставит скидку старому как премию за долгое сотрудничество;
- в) возьмет с них одинаковую плату.

24. Страховой риск- это:

- а) достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя;
- б) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя;

в) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.

25. Из числа рисков, которые могут быть приняты на страховании, исключаются:

- а) достоверные события;
- б) события, связанные с чрезвычайным ущербом;
- в) события, вероятность наступления которых мала.

26. Способы организации страхового фонда:

- а) акционерное страхование, взаимное страхование;
- б) централизованный фонд, децентрализованный фонд, собственное страхование;
- в) взаимное страхование, государственный страховой резерв, самострахование.

27. Источником спроса на страховые услуги не является:

- а) развитие рынка недвижимости;
- б) приватизация государственного жилого фонда;
- в) развитие ипотечного кредитования;
- г) увеличение трудоспособного населения.

28. Страхование представляет собой отношения по защите ... интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых взносов.

- а) имущественных;
- б) личных;
- в) социальных;
- г) правовых.

29. Что не входит в признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:

- а) наличие страховых рисков и критериев его оценки;
- б) замкнутая раскладка ущерба;
- в) разная ответственность страхователей за ущерб;
- г) сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов.

30. Какие из перечисленных ниже признаков характеризуют экономическую категорию страхования?

- а) неизбежность наступления страхового события;
- б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц;



в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц;

г) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов.

31. Чем обуславливается экономическая необходимость страхования в условиях рыночной экономики – только интересом сохранения уровня материального положения страхователя?

а) да;

б) нет.

32. Страховщик может передать страховой портфель одному или нескольким страховщикам, если они имеют лицензии на:

а) осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель;

б) осуществление любого вида страхования;

в) осуществление страхования имущественных интересов;

г) все ответы верны.

33. Полный или частичный ущерб определяется на основе:

а) действительной стоимости застрахованного имущественного интереса;

б) расходов страховщика;

в) заявления страхователя о страховой выплате;

г) решения суда.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое страхование?

2. В чем заключается экономическая сущность страхования?

3. Перечислите функции страхования.

4. Назовите общие черты и различия экономических категорий страхования, кредита и финансов.

5. Назовите способы организации централизованных страховых фондов (резервов).

6. Каким образом формируются фонды самострахования хозяйственных субъектов и фонд страховщика?

## **ТЕМА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СТРАХОВАНИИ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТРАХОВЫЕ ТЕРМИНЫ**

**Ключевые термины и понятия:** страховая защита, страховой риск, страховой интерес, страховое событие, страховая оценка, страховая сумма, страховое обеспечение, страховой тариф, страховая премия (взнос), объем страховой ответственности, страховой случай, страховой ущерб, страховое возмещение, франшиза, убыточность страховой суммы, абандон, аварийный комиссар, аварийный сертификат, аддендум, андеррайтер, аннуитет, ассистанс, банкассюранс, биндер, бордеро, дисклоуз, диспашер, «зеленая карта», риторно, сюрвейер, шомаж.

### **Тестовые задания**

1. Страховая сумма – это:
  - а) страховой взнос;
  - б) страховой платеж;
  - в) страховое покрытие;
  - г) страховое обеспечение.
2. Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:
  - а) убыточности страховой суммы и нагрузки;
  - б) нагрузки и рискованной надбавки;
  - в) рискованной надбавки и убыточности страховой суммы;
  - г) все варианты верны.
3. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании, - это:
  - а) страховой случай;
  - б) страховой риск;
  - в) страховой убыток;
  - г) страховое событие.
4. Обязанности страховщика – это:
  - а) в договоре ясно охарактеризовать страховой риск;

б) сформулировать исключения из страхового покрытия;  
в) не разглашать информацию о страхователе;  
г) проводить экспертизу за счет страхователя;  
д) производить выплаты по страховым случаям по истечении срока действия договора.

5. Страховым случаем является:

- а) предполагаемое событие;
- б) фактический убыток;
- в) совершившееся событие.

6. Существенным условием по договору страхования является:

- а) размер страхового тарифа;
- б) размер страховой суммы;
- в) размер страховой выплаты.

7. Договор страхования может иметь деление по имущественным интересам. Выбрать правильный Вариант:

- а) личное, имущественное и ответственности;
- б) обязательное и добровольное;
- в) коммерческое и некоммерческое;
- г) ОМС и ДМС.

8. Размер страховой премии и страховые выплаты устанавливаются:

- а) исходя из страховой суммы;
- б) страховщиком;
- в) страхователями;
- г) постановлением Правительства РФ.

9. Страховщиками могут быть:

- а) юридические лица;
- б) гражданские лица;
- в) застрахованные лица;
- г) выгодоприобретатель.

10. Что входит в структуру страхового тарифа:

- а) нетто-ставка;
- б) планируемая прибыль;
- в) нетто-премия;
- г) нагрузка.

11. В собственный капитал страховой организации входят:

- а) оплаченный уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) кредит;
- д) страховые резервы.

12. Определение гарантии выплат страхователем – это определение:

- а) финансовой устойчивости страховщика;
- б) финансовой устойчивости страховых операций;
- в) платежеспособности;
- г) финансового результата.

13. На нетто-премию влияет:

- а) страховая сумма и вероятность страхового случая;
- б) объем страхового портфеля и вероятность неразорения;
- в) страховая сумма, вероятность страхового случая, объем страхового портфеля и вероятность неразорения страховщика;
- г) страховая сумма, вероятность страхового случая, объем страхового портфеля и вероятность неразорения страховщика, а также расходы на ведение дела.

14. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате:

- а) умышленных действий страхователя;
- б) неосторожных действий других лиц;
- в) умышленных действий других лиц.

15. Происшедшее событие и (или) его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит выплаты застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) или иному третьему лицу, - это:

- а) страховой случай;
- б) страховой риск;
- в) страховой ущерб;
- г) страховое событие.

16. В интересах клиента информировать страховщика:

- а) только о тех страховых случаях и ущербах, по которым будет выплачено возмещение;

б) только о тех страховых случаях и ущербах, по которым не будет выплачено возмещение;

в) обо всех страховых случаях и ущербах.

17. Если в договоре страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества, то выплата страхового возмещения производится:

а) в сумме прямого ущерба;

б) пропорционально страховой сумме в страховой стоимости;

в) в пределах страховой стоимости.

18. Договор страхования можно разделить по юридической природе:

а) личное, имущественное и ответственности;

б) обязательное и добровольное;

в) коммерческое и некоммерческое;

г) ОМС и ДМС.

19. Брутто-ставка страхового тарифа состоит из:

а) нетто-ставки и рискованной надбавки;

б) нагрузки и нетто-ставки;

в) рискованной надбавки и нагрузки.

20. Страховщики хотят получать большую прибыль. Они могут это сделать в первую очередь за счет:

а) страховых операций;

б) рекламной деятельности;

в) инвестиционных вложений;

г) оказания консультативных услуг.

21. Страховое событие и страховой случай являются:

а) тождественными понятиями;

б) взаимоисключающими понятиями;

в) трудносравнимыми понятиями;

г) страховой случай – это частный результат страхового события.

22. Договор страхования прекращается досрочно, если:

а) отпала возможность наступления страхового случая;

б) произошла неуплата очередного страхового взноса;

в) произошла смена места жительства страхователя.

23. Произошел страховой случай с объектом, застрахованным в двух страховых организациях (СО). Общая страховая сумма больше цены объекта. Сколько заплатят страховщики:

- а) каждая СО платит возмещение, равное реальному ущербу;
- б) каждая СО платит возмещение, равное страховой сумме;
- в) каждая СО платит возмещение, равное рыночной цене пострадавшего объекта;
- г) каждая СО платит возмещение, равное части реального ущерба, и пропорционально по отношению к общей страховой сумме, указанной в договоре страхования.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие понятия и термины выражают наиболее общие условия страхования?
2. Какие понятия и термины связаны с процессом формирования страхового фонда?
3. Какие термины связаны с расходованием средств страхового фонда?
4. Какие вы знаете основные международные страховые термины?

### **ТЕМА 3. КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ**

**Ключевые термины и понятия:** страхование имущества, личное страхование, страхование ответственности, смешанное страхование, комбинированное страхование, государственные страховые компании, акционерные страховые компании, общества взаимного страхования, страховые кооперативы, медицинские страховые общества, обязательное страхование, добровольное страхование, договор страхования.

### **Тестовые задания**

1. В основу классификации страхования положено два критерия: различия в объектах страхования и объеме страховой ответст-

венности. В соответствии с этим применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности:

- а) да;
- б) нет.

2. Всеобщая классификация делится по отраслям, подотраслям и видам страхования?

- а) да;
- б) нет.

3. Что лежит в основе выделения отраслей страхования?

- а) формы собственности;
- б) категории страхователей;
- в) объем страховой ответственности;
- г) сроки страхования;
- д) объекты страхования.

4. Укажите принципы добровольного страхования (из предлагаемого перечня):

- а) выборочность;
- б) бессрочность;
- в) автоматичность.

5. Каковы принципы обязательного страхования (из предлагаемого перечня):

- а) полнота охвата всех объектов;
- б) срочность;
- в) зависимость действия страхования от уплаты страховых взносов.

6. Какие виды личного страхования здесь приведены:

- а) страхование от несчастных случаев;
- б) страхование на случай причинения вреда жизни здоровью;
- в) страхование гражданской ответственности медицинских работников.

7. Укажите формы проведения личного страхования:

- а) обязательная и добровольная;
- б) комбинированная;
- в) коллективная и индивидуальная.

8. Какие отрасли страхования выделяются в Законе «Об организации страхового дела в РФ»?

- а) личное страхование, имущественное страхование;

б) страхование ответственности, личное страхование, имущественное страхование;

в) страхование уровня жизни;

г) имущественное страхование, страхование ответственности.

9. Определите отрасли (направления) страхования для следующих его видов:

Вид страхования	Отрасли (направления)
Страхование детей	
Страхование животных	
Страхование экологических рисков	
Страхование к бракосочетанию	
Страхование грузов	
Страхование иностранных инвестиций	
Страхование ответственности за качество продукции	
Страхование пассажиров	
Страхование профессиональной ответственности врачей	

10. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

а) жизни;

б) средств транспорта;

в) квартир;

г) пенсий;

д) пассажиров воздушного транспорта;

е) риска непогашения кредита.

11. Укажите, на каких принципах базируется организация добровольного страхования:

а) сплошной охват;

б) нормирования страхового обеспечения;

в) срочности;

г) автоматичности;

д) зависимость от внесения страховых платежей.

12. Какие виды страхования относятся при классификации по видам страховых выплат к группе страхования ущерба (возмещения ущерба):

а) страхование от несчастных случаев;



б) страхование ответственности владельцев транспортных средств;

в) страхование жизни;

г) страхование от огня;

д) страхование ответственности предприятий-источников повышенной опасности.

13. Какие из перечисленных ниже социальных рисков не являются предметом социального страхования:

а) временная нетрудоспособность в результате болезни, беременности и родов, ухода за членами семьи;

б) потеря трудового дохода в связи с выходом на пенсию по старости;

в) постоянная нетрудоспособность в результате инвалидности;

г) риски, связанные со снижением доходов ниже минимальных государственных гарантий.

14. Физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования или доверительного управления имуществом, является:

а) застрахованный;

б) страхователь;

в) выгодоприобретатель;

г) страховщик.

15. По условиям обязательного медицинского страхования страхователями являются:

а) администрация территории;

б) работодатель;

в) бюджет субъекта Федерации;

г) индивидуальный частный предприниматель.

16. Базовый размер уставного капитала страховщика равен:

а) 10 млн руб;

б) 20 млн руб;

в) 30 млн руб;

г) 40 млн руб.

17. При страховании имущества страховая сумма каждого объекта не может превышать его действительной стоимости на момент:

- а) заключения договора страхования;
- б) наступления страхового случая;
- в) осуществления страховой выплаты.

18. Допишите и укажите критерии классификации страхования:

1. Объект	2....	3....
-----------	-------	-------

19. Страховой тариф – это:

- а) плата за страховой риск в денежной форме;
- б) процентная ставка с совокупной страховой суммой;
- в) то же, что и страховой взнос;
- г) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска;
- д) оплаченный страховой интерес.

20. Укажите расчетный показатель, показывающий ,сколько страховых случаев приходится на один объект страхования:

- а) средняя страховая сумма на один объект страхования;
- б) частота страховых событий;
- в) частота ущерба.

21. Договор страхования может иметь деление по имущественным интересам. Выбрать правильный ответ:

- а) личное, имущественное и ответственности;
- б) обязательное и добровольное;
- в) коммерческое и некоммерческое;
- г) ОМС и ДМС.

22. Существенные принципы имущественного страхования – это:

- а) принцип контрибуции;
- б) принцип возмещения всех убытков у страхователя;
- в) сумма по ИС не должна превышать действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

23. В методологии актуарных расчетов не используется:

- а) теория вероятностей;
- б) демография;
- в) понятие «дисконтирование»;
- г) понятие «диверсификация».

24. Что из перечисленного не входит в существенные условия договора личного страхования:

- а) застрахованное лицо;
- б) срок действия договора страхования;
- в) размер страховой суммы;
- г) определенное имущество.

25. К резервам по видам страхования иным, чем страхование жизни, не относится:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- в) стабилизационные резервы;
- г) резерв на случай выплаты аннуитета.

26. Какие реквизиты по обязательному страхованию предусмотрены в соответствующих законодательных системах:

- а) порядок установления страховых тарифов;
- б) нормы страхового обеспечения;
- в) субъекты страхования;
- г) страховая сумма;
- д) франшиза.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие вы знаете основные отрасли страхования?
2. Назовите подотрасли в страховании ответственности.
3. Назовите подотрасли в страховании экономических рисков.
4. Что такое смешанное страхование?
5. Что такое комбинированное страхование?
6. В чем состоят различия обязательного и добровольного страхования?

## **ТЕМА 4. ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ПРАВА В РОССИИ**

**Ключевые термины и понятия:** гражданское право, страховое законодательство, государственный надзор, Федеральная служба страхового надзора, лицензирование страховой деятельности, страховое мошенничество.

## Тестовые задания

1. Страховая компания может быть создана:
  - а) как государственное предприятие;
  - б) в любой организационно- правовой форме;
  - в) в форме акционерного общества.
2. Страховая деятельность страховых организаций регламентируется:
  - а) ГК РФ;
  - б) Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»;
  - в) правилами страхования страховой компании.
3. Согласно условиям лицензирования, страхование имущества граждан – это:
  - а) отрасль страхования;
  - б) подотрасль страхования;
  - в) вид страхования;
  - г) подвид страхования.
4. Правила добровольного вида страхования утверждаются:
  - а) органом страхового надзора;
  - б) Всероссийским союзом страховщиков;
  - в) определяются Законом «Об организации страхового дела в РФ»;
  - г) каждым страховщиком самостоятельно.
5. Является ли получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от виновного лица причиной для отказа в страховой выплате:
  - а) да;
  - б) нет.
6. Правила формирования страховых резервов предусматривают формирование технических резервов для страховых организаций:
  - а) резервов незаработанной премии, резервы убытков, стабилизационный резерв, резервы ОСАГО;
  - б) резерв незаработанной премии, резервы убытков, резерв предупредительных мероприятий, резерв катастроф, резерв колебаний убыточности;

в) резерв катастрофического убытка, резерв колебания убыточности, резерв незаработанной премии, резерв заявленных но неурегулированных убытков, резерв произошедших но незаявленных убытков.

7. Имеет ли лицензия на осуществление страхования ограничение по сроку действия:

а) да;

б) нет;

в) да, при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховой риск.

8. Страховая организация не вправе заниматься:

а) производственной деятельностью;

б) банковской деятельностью;

в) торгово – посреднической деятельностью;

г) все ответы верны.

9. Оговорка в договоре страхования, освобождающая страховую организацию от ответственности за ущерб, размер которого не превышает установленного процента от страховой суммы называется:

а) условная франшиза;

б) безусловная франшиза.

10. Совершившимся событием, предусмотренным договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату, является:

а) страховое событие;

б) страховой случай;

в) ситуация риска;

г) страховое возмещение.

11. Для каких целей в договоре страхования применяется франшиза:

а) для досрочного прекращения договора страхования;

б) для изменения ответственности страховщика;

в) для уменьшения страхового взноса;

г) для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков.

12. Какая из систем страховой ответственности в наибольшей степени соответствует принципу полноты страховой защиты:

- а) система первого риска;
- б) система предельной ответственности;
- в) система дробной части;
- г) система действительной стоимости;
- д) система восстановительной стоимости;
- е) система пропорциональной ответственности.

13. Какая система страховой ответственности преимущественно используется при страховании доходов сельскохозяйственных производителей:

- а) система первого риска;
- б) система предельной ответственности;
- в) система дробной части;
- г) система действительной стоимости;
- д) система восстановительной стоимости;
- е) система пропорциональной ответственности.

14. Укажите основные методы оценки риска:

- а) статистические;
- б) интуитивные;
- в) экспертные;
- г) математические.

15. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать следующие положения:

- а) перечень страховых случаев;
- б) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- в) субъекты и объекты страхования;
- г) информацию о страховщиках, осуществляющих данный вид страхования;
- д) срок действия договора страхования;
- е) информацию о потенциальных страхователях (наименование, адрес и т. д.);
- ё) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения.

16. Какие из перечисленных ниже нормативных (правовых) актов можно отнести ко второму уровню нормативных актов (специальное законодательство):

- а) Закон РФ «О медицинском страховании граждан РФ»;

б) ГК РФ;

в) Закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

г) Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ;

д) Указ Президента РФ «Об обязательном страховании пассажиров (туристов, путешественников)».

17. Какие из отраслей права регулируют отношения между государством и субъектами страхового рынка:

а) административное право;

б) гражданское право;

в) государственное право;

г) финансовое право;

д) международное частное право.

18. Целями создания страхового надзора в РФ являются:

а) контроль за соблюдением действующего страхового законодательства;

б) контроль за своевременностью уплаты налогов в бюджет;

в) защита прав и интересов страхователей;

г) контроль за своевременностью отчислений средств в доходы государственных внебюджетных фондов;

д) защита прав и интересов страховщиков;

е) разработка правил проведения страховых операций.

19. Функциями органа Государственного страхового надзора в РФ являются:

а) расчет страховых тарифов;

б) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;

в) ведение реестра страховщиков, страховых брокеров;

г) установление правил размещения страховых резервов;

д) разработка правил осуществления страховых операций;

е) контроль за соблюдением сроков уплаты страховыми организациями налогов в бюджет.

20. Текущий государственный надзор за страховой деятельностью включает:

а) контроль за обоснованностью страховых тарифов;

б) контроль за достаточностью суммы активов;

в) контроль за своевременностью и достоверностью предоставления бухгалтерской отчетности;

г) контроль за формированием и размещением страховых резервов;

д) контроль за соответствием размера свободных активов установленным нормативам.

21. Укажите, какие из предложенных документов необходимы для получения страховой компанией лицензии на осуществление страховой деятельности:

а) положение об оплате труда страховых агентов;

б) учредительные документы;

в) сведения о работниках страховой компании;

г) сведения о составе акционеров (участников);

д) справка банка о размере оплаченного уставного капитала;

е) аудиторское заключение.

22. Руководители субъекта страхового дела в РФ должны соответствовать следующим требованиям:

а) возрастной ценз (не моложе 25 лет, не старше 55 лет);

б) стаж работы по специальности в страховой и перестраховочной компании (не менее 2 лет);

в) высшее экономическое или финансовое образование;

г) российское гражданство;

д) уровень личных доходов (не менее 1000 у. е.).

23. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

а) после подписания договора всеми участвующими сторонами;

б) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;

в) со дня, указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов;

г) со дня подписания договора;

д) после наступления страхового случая.

24. Договор страхования считается недействительным:

а) при одновременном страховании жизни и имущества страхователя по одному договору;



- б) если объектом страхования является конфискованное имущество;
- в) при принятии судом соответствующего решения;
- г) при ликвидации страховщика;
- д) при заключении договора после страхового случая;
- е) в случае смерти опекуна страхователя – недееспособного физического лица.

25. Укажите, что из перечисленного не является обязанность страхователя:

- а) проведение экспертной оценки объекта страхования;
- б) своевременная уплата страховых взносов;
- в) сообщение всей необходимой информации по объекту страхования;
- г) учет количества и размеров страховых сумм договоров имущественного страхования;
- д) определение страховых выплат.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Назовите основные законодательные документы, регулирующие страховую деятельность России.
2. В чем заключается регулирование страховой деятельности хозяйствующих субъектов, как страховщиков и страхователей.
3. Какой орган занимается надзором за страховой деятельностью, на основе каких нормативных актов он функционирует.
4. Права и функции органа страхового надзора.
5. Порядок лицензирования страховой деятельности.
6. Какие нарушения и противозаконные действия могут совершаться в сфере страхования?

## **ТЕМА 5. СТРАХОВОЙ РЫНОК, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Ключевые термины и понятия:** страховой рынок, страховая компания, перестрахование, сострахование, внутренний страховой рынок, внешний страховой рынок, мировой страховой рынок, страховой маркетинг, брутто-ставка, нетто-ставка.

### Тестовое задание

1. На страховом рынке предложение можно оценивать на основе:
  - а) емкости страхового рынка;
  - б) страхового интереса;
  - в) страхового поля;
  - г) ассортимента страхового рынка.
2. Перестрахование наибольших убытков предусматривает:
  - а) выплату определенного числа наибольших возмещений за определенный период (год);
  - б) выплату определенной доли всех возмещений;
  - в) выплату возмещений, превосходящих определенную сумму.
3. К страховым резервам относятся:
  - а) собственные средства страховщика;
  - б) стабилизационный резерв;
  - в) резервный капитал страховщика.
4. Страховые резервы в основном предназначены:
  - а) для формирования страхового фонда;
  - б) для осуществления страховых выплат;
  - в) для финансирования страховой деятельности.
5. Субъектами инфраструктуры страхового рынка являются:
  - а) страховые аудиторы;
  - б) актуарии;
  - в) страховые агенты;
  - г) страхователи;
  - д) аварийные комиссары.
6. Укажите составные элементы страхового рынка согласно отраслевой классификации:
  - а) местный, региональный, национальный, международный;
  - б) рынки имущественного и личного страхования;
  - в) государственный и частный рынки;
  - г) внутренний и внешний рынки.
7. Укажите, что относится к функциям страхового маркетинга:
  - а) обеспечение своевременной уплаты страховых взносов;
  - б) разработка условий страхования и реклама;
  - в) контроль работы страховых агентов;

- г) расчет страховых взносов и страхового возмещения;
- д) комплексное изучение страхового рынка.

8. Какие из отраслей права регулируют отношения между государством и субъектами страхового рынка:

- а) административное право;
- б) гражданское право;
- в) государственное право;
- г) финансовое право;
- д) международное частное право.

9. Целями создания органов страхового надзора в РФ являются:

- а) контроль за соблюдением действующего страхового законодательства;
- б) контроль за своевременностью уплаты налогов в бюджет;
- в) защита прав и интересов страхователей;
- г) контроль за своевременностью отчислений средств в доходы государственных внебюджетных фондов;
- д) защита прав и интересов страховщиков.

10. Страховой рынок – это:

- а) совокупность страховых и перестраховочных обществ, страховых посредников и страхователей;
- б) особая социально-экономическая среда, сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и где формируется спрос и предложение на нее;
- г) особая форма организации денежных отношений по формированию и распределению целевых фондов денежных средств, связанных с обеспечением страховой защиты общества.

11. Контроль за деятельностью субъектов страхового дела осуществляет:

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) Росстрахнадзор;
- в) Центральный банк Российской Федерации;
- г) Федеральная служба страхового надзора.

12. В территориальном аспекте страховой рынок может быть:

- а) местным;
- б) национальным;
- в) мировым;

г) все ответы верны.

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

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

б) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования от имени и по поручению страховщика;

в) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования от имени страхователя и по поручению страховщика;

г) любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования от своего имени и по поручению страховщика.

14. Средствами конкурентной борьбы на страховом рынке являются:

а) снижение страховых ставок;

б) экономический шпионаж;

в) улучшение качества обслуживания страхователей;

г) предложение новых видов страхования;

д) компрометация конкурентов.

15. Преимущества страхового рынка России для иностранных страховщиков являются:

а) отсутствие долгов перед иностранными финансовыми институтами;

б) географическое положение страны;

в) наличие дешевой рабочей силы;

г) более низкая по сравнению с Европой убыточность страховых операций.

16. Внешняя среда страхового рынка характеризуется следующими переменными:

а) инвестиции;

б) демографические и социально-культурные компоненты;

в) система тарифов;

г) ноу-хау;

д) стратегия и тактика страховой организации.

17. Принцип осуществления страхового надзора:

а) законность;

б) гласность;

- в) единство;
- г) все ответы верны.

18. Основные функции органов государственного страхового надзора - это:

- а) выдача лицензий;
- б) ведение единого государственного реестра страховщика;
- в) проведение экспертизы страхового случая;
- г) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- д) определение прав и обязанностей субъектов страхования.

19. Внутренняя система страхового рынка характеризуется такими управленческими переменными, как:

- а) кадры страховой организации;
- б) страхователи;
- в) конкуренты;
- г) финансовые ресурсы страховой организации;
- д) страховые услуги страховой организации.

20. Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

- а) заявление о предоставлении лицензии;
- б) документ о регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- в) учредительные документы соискателя лицензии – юридического лица;
- г) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;
- д) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера индивидуального предпринимателя;
- е) все варианты верны.

21. При решении об отзыве лицензии у субъекта страхового дела на осуществление деятельности последних прекращается:

- а) со дня принятия решения;
- б) со дня опубликования в СМИ;
- в) через 7 дней со дня принятия решения.

22. Лицензионный сбор за выдачу лицензии и плата за выдачу дубликата лицензии зачисляются в:

- а) местный бюджет;
- б) региональный бюджет;
- в) федеральный бюджет;
- г) в казну органов страхового надзора.

23. Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

- а) заявление о предоставлении лицензии;
- б) учредительные документы соискателя лицензии;
- в) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;
- г) водительские права;
- д) документы, подтверждающие оплату уставного капитала.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие вы знаете организационные формы страхования?
2. В чем особенности развития российского рынка страхования?
3. Что представляет маркетинг в страховании?
4. Какие этапы характеризуют страховой маркетинг?
5. Назовите основные элементы маркетинга.
6. В чем заключается тарифная политика страхового рынка?
7. Каковы особенности и задачи актуарных расчетов?
8. Каковы состав и структура тарифной ставки?

## **ТЕМА 6. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**Ключевые термины и понятия:** личное страхование, договор личного страхования, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование (обязательное и добровольное); страхование с замедленной выплатой капитала без возврата премий; страхование капитала с замедленной выплатой и возвратом премий; страхование с немедленной пожизненной рентой; страхование с замедленной выплатой пожизненной ренты; смешанное страхование жизни, коллективное страхование жизни.

### Тестовое задание

1. Личное страхование - это:

- а) отрасль страхования РФ, объектами которой являются жизнь человека, здоровье, его трудоспособность;
- б) предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя;
- в) отрасль страхования РФ, объектом которой является только жизнь человека;
- г) отрасль страхования РФ, объектом которой является только здоровье человека.

2. Личное страхование является видом:

- а) добровольного страхования;
- б) обязательного страхования;
- в) добровольного и обязательного страхования.

3. Договор страхования – это:

- а) соглашение, при котором страховщик принимает на себя обязательство за предусмотренное вознаграждение возместить убытки страхователя, происшедшие вследствие оговоренных в договоре случаев;
- б) юридический документ, регламентирующий дарение имущества, ценностей или прав;
- в) договор, согласно которому исполнитель берет на себя обязательства по заданию заказчика оказать определенную услугу, а заказчик обязуется эту услугу или услуги оплатить;
- г) соглашение сторон по безвозмездной передаче имущества одним лицом другому.

4. По личному страхованию при наступлении страхового случая застрахованному лицу или выгодоприобретателю выплачивается:

- а) страховое возмещение;
- б) страховое обеспечение;
- в) страховая выплата;
- г) страховая премия.

5. Как классифицируется личное страхование по количеству лиц, указанных в договоре:

- а) краткосрочное страхование, долгосрочное страхование
- б) индивидуальное страхование, коллективное страхование
- в) Страхование медицинских расходов;
- г) страхование жизни, страхование от несчастных случаев;

6. По степени регламентации личное страхование бывает:

- а) среднесрочное и долгосрочное;
- б) индивидуальным и количественным;
- в) добровольным и обязательным;
- г) страхование на дожитии или смерти и страхование меди-

цинских расходов.

7. По форме выплаты страхового обеспечения личное страхование бывает:

- а) страхование с единовременной выплатой страховой суммы;
- б) страхование с уплатой единовременных взносов;
- в) страхование с ежегодной выплатой страховой суммы;
- г) страхование с ежегодной уплатой взносов.

8. Страхование жизни предусматривает:

а) обязанности страховщика по договорам со сроком не менее 1 года и страховым выплатам в случае смерти застрахованного лица;

б) обязанности страховщика по договорам со сроком не менее 1 года и страховым выплатам в случае смерти застрахованного лица в случае смерти или болезни;

в) обязанности страховщика страховым выплатам в фиксированной сумме, либо в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного лица, вызванного нанесением вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая;

г) обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинскими услугами.

9. К страховым случаям при страховании жизни не относится:

- а) дожитие до пенсионного возраста;
- б) смерть в течение срока страхования;
- в) дожитие до оговоренного договором возраста;



г) дожитие застрахованным до окончания срока страхования при страховании на случай смерти

10. К отрасли личного страхования не относится:

- а) страхование жизни;
- б) страхование от несчастных случаев и болезней;
- в) социальное страхование;
- г) медицинское страхование.

11. Смешанное страхование жизни это:

- а) комбинация страхования на случай жизни и случай смерти;
- б) комбинация разных сроков страхования;
- в) страхования жизни нескольких человек;
- г) страхование от нескольких страховых случаев.

12. Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит от:

- а) норматива, определенного законодательством;
- б) возможностей страховщика;
- в) возможностей страхователя
- г) желания страховщика

13. Классификация личного страхования по форме уплаты страховых премий:

а) страхование с уплатой единовременных премий, страхование с ежегодной уплатой премии, страхование с ежемесячной уплатой премией;

б) страхование с уплатой единовременных премий, страхование с ежегодной уплатой премии, страхование с выплатой страховой суммы в форме ренты;

в) краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.

14. Что не относится к социальной функции страхования жизни?

а) защита семьи в случае потери кормильца и доходов умершего члена семьи;

б) оплата ритуальных услуг;

в) увеличение личных доходов за счет предоставления льгот по налогообложению премий и выплат по страхованию жизни;

г) обеспечение дополнительной пенсии в старости.

15. Какой вид страхования относится к добровольному:

- а) государственное личное страхование государственных служащих;
- б) страхование пассажиров;
- в) страхование наемных работников;
- г) социальное страхование от несчастных случаев.

16. Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает:

а) обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинскими услугами;

б) обязанности страховщика по договорам со сроком не менее 1 года и страховым выплатам в случае дожития застрахованного лица до окончания срока страхования;

в) постоянной или временной утраты общей или профессиональной трудоспособности в результате наступления несчастного случая или болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому;

г) обязанности страховщика по договорам со сроком не менее 1 года и страховым выплатам в случае смерти застрахованного лица.

17. К базовым гарантиям (покрытиям) от несчастных случаев не относится:

- а) страховая сумма или капитал на случай смерти;
- б) страховая сумма или капитал на случай инвалидности;
- в) пенсия по случаю потери кормильца;
- г) уплата медицинских расходов по лечению.

18. Страховое обеспечение по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если в договоре не назван выгодоприобретатель, выплачивается:

- а) страхователю;
- б) лицу, указанному в письменном распоряжении страхователя;
- в) наследникам застрахованного лица;
- г) выплата не производится.

19. В добровольном личном страховании страховая сумма по договору устанавливается:

- а) в соответствии с размером уставного капитала страховщика;
- б) по соглашению сторон;
- в) с учетом пропорционального соотношения страховых сумм по ранее заключенным договорам в отношении данного страхователя (застрахованного).

20. Медицинское страхование – это:

- а) форма медицинской защиты интересов населения в охране здоровья, которая ставит своей целью гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и профилактических мероприятий;
- б) система общественного здравоохранения, экономическая основа которой составляет финансирование из специальных страховых фондов;
- в) особая форма социальной защиты интересов населения;
- г) осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования за счет прибыли предприятий и личных средств граждан путем заключения договора.

### Задачи

Величина тарифных ставок в страховании жизни рассчитывается с использованием сведений и приемов демографии. На основе статистических наблюдений над смертью населения (демографическая статистика) исчисляется вероятность дожития лица до определенного возраста, на основе которых затем строится таблица смертности (таблица 6.1).

Таблица 6.1 - Учебная таблица смертности

Возраст $x$	Число доживающих до возраста $x$ лет ( $L_x$ )	Возраст $x$	Число доживающих до возраста $x$ лет ( $L_x$ )
18	97028	42	91473
19	96918	43	91046
20	96773	44	90588
21	96607	45	90096

22	96422	46	89560
23	96223	47	89012
24	96018	48	88424
25	95807	49	87799
26	95586	50	87064
27	95357	51	86174
28	95218	52	85229
29	95169	53	84237
30	94989	54	83199
31	94786	55	82041
32	94588	56	80953
33	94384	57	79809
34	94187	58	78605
35	93847	59	77339
36	93563	60	75999
37	93225	61	74439
38	92922	62	72749
39	92596	63	70917
40	92246	64	68936
41	91872	65	66702

Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию представлены в таблице 6.2.

Таблица 6.2 – Формулы для актуарных расчетов

Наименование показателей	Формула для расчета	Условные обозначения
1	2	3
Дисконтирующий множитель	$V^n = \frac{1}{(1+i)^n}$	$V^n$ - дисконтирующий множитель $i$ – процентная ставка, в долях единицы
Вероятность умереть в течение предстоящего года	$q_x = \frac{d_x}{l_x}$	$d_x$ - число умерших при переходе от возраста $x$ к возрасту $x+1$ $q_x$ - вероятность умереть в течение предстоящего года жизни

		$l_x$ - число лиц, доживающих до возраста $x$ лет
Сумма первоначального взноса	$K = \frac{K_t}{(1+i)^n}$	$K_t$ - сумма страхового фонда, необходимого для выплаты страхового возмещения к концу $t$ - года $n$ - фактор времени
Вероятность дожития лица в возрасте $x$ лет до возраста ( $x + n$ ) лет	$P_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$	$P_x$ - вероятность дожития $l_{x+n}$ - число лиц, доживающих до возраста $x+n$ лет
Гарантированная надбавка (рисковая)	$T_p = T_o \times A \times \sqrt{\frac{1-P + (\bar{R} \div \bar{B})^2}{K_d \times P}}$	$P$ - вероятность наступления риска $\bar{R}$ - средний разброс страховой обеспеченности $\bar{B}$ - средняя величина страхового обеспечения
		$K_d$ - количество договоров $A$ - коэффициент, зависящий от гарантии безопасности
Нетто-ставка совокупная ( $T_c$ )	$T_c = T_o + T_p$	$T_o$ - нетто-ставка основная $T_p$ - нетто-ставка рисковая
Брутто-ставка	$T_b = \frac{T_c \times 100}{100 - f}$	$T_b$ - брутто-ставка $f$ - доля нагрузки в тарифной ставке (%)

<p>Единовременная нетто-ставка со 100 д.е. страховой суммы на дожитие (<math>{}_nE_x</math>) до возраста <math>x</math> лет</p>	${}_nE_x = \frac{l_{x+n}}{l_x} \times V^n$	<p><math>n</math> - число лет страхования  <math>x</math> - возраст (лет)  <math>l_x</math> - число доживающих до возраста <math>x</math> лет  <math>l_{x+n}</math> - число доживающих до возраста <math>x+n</math> лет  <math>V^n</math> - дисконтирующий множитель</p>
<p>Единовременная нетто-ставка страховой суммы на случай смерти для возраста <math>x</math> лет в течении <math>n</math> лет</p>	${}_nA_x = \frac{d_x \times V + d_{x+1} \times V^2 + d_{x+n-1} \times V^n}{l_x} \times 100$	<p><math>d_x</math> - число умерших при переходе от возраста <math>x</math> к возрасту <math>x+1</math>  <math>{}_nA_x</math> - единовременная нетто-ставка страховой суммы на случай смерти для возраста <math>x</math> лет в течении <math>n</math> лет</p>

**Задача 1.** На момент заключения договора страхования застрахованный находился в возрасте 25 лет. Срок страхования – 5 лет. На основании таблицы смертности рассчитать следующие показатели:

- количество умирающих при переходе от возраста 25 лет к возрасту 30 лет по годам (26 лет, 27 лет, 28 лет, 29 лет, 30 лет);
- вероятность умереть в возрасте 26, 27, 28, 29, 30 лет;
- вероятность дожития лица в возрасте 35 лет до возраста 26, 27, 28, 29, 30 лет.

**Задача 2.** На момент заключения договора страхования застрахованный находится в возрасте 30 лет. Срок страхования – 10 лет. Определить вероятность дожития лица до возраста 40 лет, т.е. до окончания срока страхования.

**Задача 3.** Страховая компания обладает страховым фондом в сумме 1200000 руб. Определить размер страхового фонда, который

будет иметь страховая компания через 6 лет, при норме доходности 3% в год.

**Задача 4.** Страховая компания «Омега» желает через 8 лет иметь страховой фонд в размере 1400000 руб. Определить современную стоимость страхового фонда, если норма доходности ожидается 4,2% в год.

**Задача 5.** Петров В.И., находясь в возрасте 20 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 5 лет. Определить нетто-ставку на дожитие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1% годовых.

**Задача 6.** Смирнова О.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 5 лет. Определите нетто-ставку на случай смерти по данному договору, если норма доходности составляет 3,3% годовых.

**Задача 7.** Петрова С.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 10 лет. Страховая сумма по договору составила 25000 рублей. Норма доходности – 3,1% годовых. Рассчитать нетто-ставку на случай смерти по данному договору и размер страхового платежа.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое личное страхование?
2. Какие подотрасли личного страхования вы знаете?
3. Как осуществляется классификация личного страхования?
4. Охарактеризуйте сберегательное страхование.
5. Особенности смешанного страхования.
6. Отличие договора страхования ренты от договора страхования на дожитие.
7. В чем различие между добровольным медицинским страхованием и обязательным?

## ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

**Ключевые термины и понятия:** имущество, кража, ущерб, автокаско, ОСАГО, страхование карго, фрахт, технический риск.

### Тестовое задание

1. Страхование имущества – это
  - а) отрасль страхования;
  - б) вид страхования;
  - в) форма страховых отношений.
2. К страховым случаям в правилах страхования любого имущества относят:
  - а) повреждение застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин;
  - б) повреждение или утрату застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин;
  - в) утрату (потерю) застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин.
3. По форме проведения страхования имущества может быть:
  - а) только обязательным (в силу закона);
  - б) только добровольным;
  - в) обязательным и добровольным.
4. Объектами страхования имущества являются:
  - а) имущество и предпринимательские риски;
  - б) имущество и гражданская ответственность;
  - в) имущество, гражданская ответственность и предпринимательские риски.
5. Субъектами страхования имущества являются:
  - а) страховщик и страхователь;
  - б) страховщик, страхователь и выгодоприобретатель;
  - в) страховщик, страхователь и страховой агент.
6. Страховая сумма при страховании имущества – это:
  - а) сумма денег, на которую фактически застраховано имущество;
  - б) сумма страховых взносов, уплаченных страхователем страховщику;



в) действительная стоимость имущества на момент страхования.

7. При осуществлении страхования имущества страховая сумма:

а) может превышать действительную стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

б) не может превышать действительную стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

в) может превышать действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая

8. Страховая стоимость имущества – это

а) действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

б) сумма денег, на которую фактически застраховано имущество;

в) сумма страховых взносов, уплаченных страхователем страховщику;

9. Срок дополнительного договора по страхованию имущества:

а) не должен превышать срока действия основного договора;

б) должен быть равен сроку действия основного договора;

в) должен превышать срок действия основного договора;

г) неограничен.

10. Предусмотрены следующие условия оспаривания страховой стоимости имущества:

а) стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем;

б) страховая стоимость имущества не может быть оспорена после наступления страхового случая;

в) страховая стоимость имущества не может быть оспорена после уплаты страхователем страховой премии.

11. По степени обхвата страхование имущества делится на:

а) индивидуальные и групповые;

б) обязательное и добровольное;

в) имущество физических лиц и государства;

г) страхование от кражи и аварий.

12. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества:

- а) действителен;
- б) не действителен;
- в) зависит от условий, оговоренных в договоре страхования.

13. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения, если доказана вина страхователя (застрахованного лица), по договору:

- а) страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью;
- б) личного страхования;
- в) обязательного страхования.

14. Выплата по страховому случаю страхования имущества, являющемуся следствием воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, может быть осуществлена страховщиком:

- а) только если это предусмотрено законом или договором страхования;
- б) по решению суда;
- в) не является страхуемым риском согласно гражданского законодательства.

15. Договоры страхования транспортных средств заключаются в соответствии с:

- а) нормативно-правовыми актами;
- б) Гражданским кодексом РФ;
- в) Федеральным законом РФ;
- г) законами субъектов РФ.

16. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества, составляет:

- а) 1 год;
- б) 2 года;
- в) 5 лет.

17. Если выгодоприобретатель - получатель возмещения по страхованию имущества - заранее не известен, тогда страховщи-

ком, согласно законодательству, может быть выдан страховой полис

- а) «на предъявителя», без указания выгодоприобретателя;
- б) только в пользу самого страхователя;
- в) такой договор не может быть заключен

18. Выплата страхового возмещения может быть произведена:

- а) страхователю;
- б) страхователю или выгодоприобретателю;
- в) страхователю или застрахованному.

19. Размер страховой выплаты равен размеру фактического ущерба, нанесенного имуществу, - это страхование имущества:

- а) по восстановительной стоимости;
- б) по действительной стоимости;
- в) по системе первого риска;
- г) по системе пропорциональной ответственности.

### Задачи

Формулы для расчетов по имущественному страхованию представлены в таблице 7.1.

Таблица 7.1 - Формулы для расчетов по имущественному страхованию

Наименование показателя	Формула для расчета	Условные обозначения
Нетто-ставка показателя (основная)	$T_0 = \frac{\bar{W}}{S_n} \cdot P \cdot 100$	$\bar{W}$ - среднее страховое возмещение $\bar{S}_n$ - средняя страховая сумма P - вероятность наступления страхового случая
Нетто-ставка рисковая	$T_p = 1,2 \cdot T_0 \cdot A \cdot \sqrt{\frac{1-P}{K_d \cdot P}}$ $T_p = T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P + (\frac{\sigma_w}{\bar{W}})^2}{nP}}$ $T_p = 1,2 T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P}{nP}}$	$T_p$ - нетто-ставка рисковая A - коэффициент, зависящий от гарантии безопасности n - количество договоров P - средний разброс возмещений $\alpha(\gamma)$ - коэффициент, зависящий от гарантии безопасности $\gamma$

Брутто-ставка	$T_B = \frac{T_C \times 100}{100 - f}$	$T_B$ - брутто-ставка $f$ - доля нагрузки в тарифной ставке (%)
Вероятность наступления страхового случая	$P = \frac{M}{N}$	$M$ – количество страховых случаев в договорах $N$ – общее количество договоров страхования
Сумма ущерба	$Y = SS - N + R - O$	$Y$ – сумма ущерба $SS$ – сумма имущества по страховой оценке $N$ – сумма износа $R$ – расходы по спасению и приведению имущества в порядок $O$ – стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости)
Величина страхового возмещения (по системе пропорциональной ответственности)	$W = Y_\phi * \frac{S_n}{SS}$	$W$ – величина страхового возмещения $S_n$ - страховая сумма по договору $Y_\phi$ - фактическая сумма ущерба

**Задача 1.** Иванов И.И. заключил договор страхования имущества сроком на 1 год, на сумму 80 000 руб. Тарифная ставка 0,40 руб. со 100 руб. страховой суммы. За непрерывность страхования предоставлена скидка 10%. Через 5 месяцев после заключения договора, в результате пожара имущество Иванова И.И. полностью сгорело. Определить страховой платеж и страховое возмещение Иванову И.И. Имущество застраховано от всех рисков, страховой платеж внесен полностью.

**Задача 2.** Сидоров А.А. заключил договор страхования на жилой дом стоимостью 1 200 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка составляет 0,9 руб. со 100 руб. страхового тарифа.

В результате грозы, через 2 месяца после заключения договора, дом сгорел. Эксперт оценил пригодные к использованию остатки: фундамент – 100 000 руб., кирпич – 28 000 руб. Определить страховой платеж и возмещение.

**Задача 3.** ООО «Микс» заключило договор страхования имущества сроком на 1 год, на сумму 440 тыс. руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 2,6%, за что предоставлена скидка к тарифу 10%. Тарифная ставка составляет 3 руб. 60 коп. со 100 руб. страховой суммы

Через полгода после заключения договора в результате стихийного бедствия ООО «Микс» понес ущерб в сумме 80 000 руб. Определить сумму страхового возмещения и страховой платеж.

**Задача 4.** Предприятие заключило договор страхования имущества сроком на 10 месяцев. Страховая сумма – 620 тыс. рублей. Тарифная ставка – 3 руб. 10 коп. со 100 руб. страховой суммы. Так как договор заключен на 10 месяцев, то тарифная ставка составляет 85% от годовой. По договору предусмотрена условная франшиза 2,2% через 3 месяца в результате стихийного бедствия предприятие понесло ущерб в сумме 405 000 руб. Определить страховой взнос и страховое возмещение.

**Задача 5.** Предприятие «Омега» заключило договор страхования на стоимость товаров, находящихся на складе, на сумму 660 000 руб. на 1 год. Страховая тарифная ставка составила 4,8% от страховой суммы. За наличие страховых выплат по предыдущим договорам предоставлена надбавка к тарифной ставке 2,4%. Определить страховой взнос и сумму страхового возмещения, если известно, что в результате пожара сгорела часть товара на сумму 40 000 руб.

**Задача 6.** ООО «Содос» заключило договор страхования имущества на 59 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. За наличие выплат по предыдущим договорам предусмотрена надбавка к тарифу 15%. Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%, за что предоставлена скидка к тарифу 5%. Ущерб от стихийного бедствия составил 72 000 руб. Определить страховой взнос и возмещение.

**Задача 7.** Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 105 000 руб. Стоимость автомобиля 100 000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48 000 руб. Определить сумму страхового возмещения.

**Задача 8.** Хозяйствующий субъект застраховал транспортные средства на 1 год на сумму 350 000 руб. Ставка страхового тарифа

– 0,6% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза от 2%, скидка к тарифу - 0,8%. Фактический ущерб составил 40 000 руб. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В чем заключается экономическое назначение имущественного страхования?
2. Дайте классификацию имущества по видам хозяйствующих субъектов.
3. Как рассчитываются тарифы в имущественном страховании?
4. В чем состоят особенности исчисления ставок страховых платежей по имущественному страхованию?
5. Как рассчитывается ущерб при гибели посевов сельскохозяйственных культур и животных?
6. Каким образом производится оценка домашнего имущества находящегося у граждан: строений, животных, средств транспорта?
7. Дайте общую характеристику страхования судов, грузов, контейнеров.

## **ТЕМА 8. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

**Ключевые термины и понятия:** ОСАГО, «Зеленая карта», перевозчик, экологическое страхование.

### **Тестовое задание**

1. К объектам защиты при страховании ответственности относятся:
  - а) жизнь, здоровье, трудоспособность физических лиц;
  - б) имущество юридических и физических лиц;
  - в) ответственность страхователей за причинение вреда личности и (или) ущерба имуществу третьих лиц.

2. По договору страхования ответственности страховщик выплачивает третьим лицам возмещение:

а) в пределах установленного лимита страховой ответственности

б) в пределах уплаченных страховых премий

в) в размере определённого процента от ущерба

г) в размере понесённого ущерба

3. В соответствии с базовой тарифной ставкой и коэффициентами устанавливаются:

а) размер страховых выплат;

б) размер страховых премий;

в) размер страхового ущерба.

4. Договор страхования гражданской ответственности предусматривает:

а) обязанность страховщика произвести страховую выплату при повреждении имущества страхователя;

б) обязанность страховщика произвести страховую выплату при повреждении страхователем имущества третьих лиц и причинении вреда жизни или здоровью третьих лиц

в) обязанность страхователя произвести страховую выплату при повреждении страховщиком имущества жизни или здоровья страхователя

5. «Зеленая карта» - это:

а) договор об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельца на территории РФ;

б) соглашение о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и урегулировании убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении;

в) подтверждение наличия обязательного страхования ответственности автовладельцев на территории стран-участниц системы.

6. Страхование ответственности показывает:

а) вред, причиненный жизни, здоровью страхователя;

б) собственный ущерб страхователя;

в) вред, причиненный имуществу страхователя.

7. Риск ответственности третьего лица за нарушение договора (в соответствии с ГК РФ):

- а) может быть застрахован страхователем;
- б) не может быть застрахован страхователем;
- в) не оговаривается Кодексом.

8. Величину нанесённого пострадавшему ущерба в случае необходимости выплаты по договору страхования профессиональной ответственности определяет:

- а) страховая компания;
- б) данный аспект не оговаривается законодательством;
- в) независимый эксперт;
- г) пострадавший.

9. Наряду с возмещением убытков обязан ли страховщик компенсировать страхователю расходы, связанные с рассмотрением дела о страховом случае:

- а) да, в любом случае;
- б) нет, никогда;
- в) да, но в некоторых случаях.

10. Срок действия договора страхования ответственности зависит:

- а) от воли застрахованного;
- б) от вида страхования;
- в) от страхового случая.

11. Страховой случай произошёл из-за несоблюдения застрахованным правил эксплуатации транспортного средства. Возмещение по риску страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств...

- а) не будет выплачено страховщиком;
- б) будет выплачено страховщиком;
- в) выплачивается по решению суда.

12. Выплаты страховщика при страховании ответственности авиаперевозчика:

- а) могут превышать лимит ответственности по требованию пострадавшей стороны;
- б) не зависят от лимита ответственности;
- в) не могут превышать лимит ответственности.

13. Страхование ответственности судовладельцев осуществляется, преимущественно:

- а) клубами взаимного страхования;



- б) государством;
- в) страховыми компаниями.

14. Ответственность производителя услуги означает ответственность ...

- а) за вред потребителю;
- б) за неисполнение обязательств;
- в) профессиональную.

15. Страховым случаем при страховании ответственности за нанесение вреда считается:

- а) возникновение ответственности страховщика;
- б) нанесение ущерба потерпевшему;
- в) предъявление иска о возмещении причиненного вреда.

16. Утверждение, что страхование ответственности осуществляется на российском страховом рынке только в добровольной форме:

- а) неверно, так как есть виды страхования ответственности, осуществление которых производится на основании и в силу закона;
- б) верно, поскольку в рыночной экономике экономические субъекты вправе выбирать услуги, которые им необходимы.

17. При страховании ответственности страховым случаем считается:

- а) факт наступления ответственности страхователя;
- б) имущественный интерес страхователя, связанный с сохранностью его имущества;
- в) причинение вреда потерпевшему лицу независимо от личности причинителя вреда.

18. Вид страхования, относящийся к страхованию ответственности (в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности) - это:

- а) страхование профессиональной ответственности;
- б) страхование финансовых рисков;
- в) финансовое перестрахование.

19. В соответствии с ГК РФ может ли договор страхования риска ответственности за причинение вреда считаться заключенным в пользу лиц, которым может быть нанесен вред:

- а) да, всегда;

- б) только если договор не заключен в пользу страхователя или иных лиц, ответственных за причинение вреда;
- в) только если в договоре не указано, в чью пользу он заключен;
- г) нет.

### Задачи

**Задача 1.** Иванов С.П. заключил договор страхования гражданской ответственности на легковой автомобиль «ГАЗ 3110» сроком на 1 год стоимостью 190 000 руб. на сумму 60 000 руб. Определите страховой взнос

**Задача 2.** ООО «Ария» заключило договор страхования гражданской ответственности на автомобиль «Газель» грузоподъемностью 3 тонны на сумму 80 000 руб. и на автобус ПАЗ на сумму 260 000 руб. сроком на 1 год. Определите размер страхового взноса.

**Задача 3.** Белоярская АЭС заключила договор страхования ответственности за радиоактивное воздействие сроком на 1 год в размере 300 000 руб. по каждому риску: от риска за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц и от риска загрязнения окружающей среды. За наличие аварий в предыдущие годы страховщик применил повышающий коэффициент к 1-му риску 1,2, ко 2-му риску 2,4. Определите размер страхового взноса.

**Задача 4.** ОАО «Дельта» застраховало свою гражданскую ответственность перед третьими лицами по минимуму. В результате отказа двигателя самолета произошла авиакатастрофа, погибли 10 членов экипажа и 48 пассажиров. На борту было 1000 кг багажа. Определите сумму выплат страховой организацией родственникам погибших.

**Задача 5.** Нотариус, занимающийся частной практикой, застраховал свою ответственность на сумму 100 тыс.руб. В результате допущенной технической ошибки был нанесен ущерб клиенту в размере 70 тыс.руб. Дополнительные расходы клиента, предъявившего иск, составили 2,1 тыс.руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 8 тыс.руб.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте понятие страхования ответственности как отрасли страхования.
2. Как проводится страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств на территории Российской Федерации.
3. Что такое "зеленая карта"?
4. Охарактеризуйте содержание условия страхования гражданской ответственности перевозчика.
5. Дайте общую характеристику страхования ответственности судовладельцев на морском и речном транспорте.
6. Для чего предусмотрено страхование гражданской ответственности предприятия-источника повышенной опасности?
7. Чем вызвана необходимость страхования профессиональной ответственности?
8. Понятие ответственности за загрязнение окружающей среды (экологическое).

## **ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Ключевые термины и понятия:** доходы страховщика, расходы страховщика, собственные средства, привлеченные средства, платежеспособность страховщика, рентабельность страховой компании, дефицит резервов, коэффициент резервов, прибыль страховой компании.

### **Тестовое задание**

1. Коэффициент убыточности или степень убыточности определяется как
  - а) отношение суммы полученных страховых платежей к сумме выплаченного страхового возмещения

б) отношение суммы выплаченного страхового возмещения к страховой сумме всех пострадавших объектов

в) отношение суммы полученных страховых платежей к страховой сумме, приходящейся на повреждённый объект наблюдаемой совокупности

2. Укажите расчётный показатель, показывающий, сколько страховых случаев приходится на один объект страхования

а) частота страховых событий

б) частота ущерба

в) средняя страховая сумма на один объект страхования

3. Укажите показатель, рассчитываемый как соотношение между суммой выплаченного страхового возмещения и страховой суммой пострадавших объектов

а) частота страховых случаев

б) норма убыточности

в) убыточность страховой суммы

г) коэффициент (степень) убыточности (ущербности)

4. Страховой тариф – это.....

а) плата за страховой риск в денежной форме

б) процентная ставка с совокупной страховой суммы

в) оплаченный страховой интерес

г) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования и характера страхового риска

5. Что является самой важной задачей в обосновании страховой премии?

а) назначение страховой надбавки над ожидаемыми показателями

б) калькуляция нетто-премии по риску

в) установление закономерности распределения ущерба

6. Отношение числа пострадавших объектов к числу страховых событий – это

а) коэффициент убыточности;

б) коэффициент кумуляции риска;

в) опустошительность страхового события;

г) пункт б) и в) верны.

7. Страховой портфель нельзя определить по:

а) количеству застрахованных объектов;

- б) числу договоров страхования;
- в) размеру общей страховой суммы;
- г) размеру общей страховой выплаты.

8. На финансовую устойчивость страховой организации оказывают влияние:

- а) расходы страховщика;
- б) уставный капитал;
- в) страховые резервы;
- г) перестрахование.

9. К относительным показателям финансового состояния страховщика относятся:

- а) финансовый результат;
- б) ликвидность активов;
- в) убыточность страховой суммы.

10. Страховые организации могут получать большую прибыль за счёт:

- а) рекламной деятельности;
- б) инвестиционных вложений;
- в) оказания консультационных услуг;
- г) страховых операций.

11. Финансовое условие существования страховых организаций:

- а) наличие доходов и расходов;
- б) формы собственности страховщиков;
- в) виды страховых фондов;
- г) оплаченный уставный капитал.

12. Отношение средних страховых сумм (сумма на один пострадавший объект, делённая на сумму по одному договору страхования) – это:

- а) тяжесть риска;
- б) коэффициент убыточности;
- в) убыточность страховой суммы;
- г) тяжесть ущерба.

### Задачи

Формулы для расчета формирования страховых резервов представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 - Формулы для расчета формирования страховых резервов

Наименование показателей	Формула для расчета	Условные обозначения
1	2	3
Резерв по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	$P = P_n * \frac{100 + 0,25i}{100} + \Pi_o * \frac{100 + 0,125i}{100} - B_o$	$P_n$ - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода $P$ - размер резерва по виду страхования на отчетную дату $\Pi_o$ - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период $i$ - годовая норма тарифной ставки по виду страхования $B_o$ - сумма выплат страхового обеспечения по виду страхования за отчетный период
Резерв незаработанной прибыли	$РНП = \sum_{i=1}^n НП_i$	$РНП$ - резерв незаработанной премии по $n$ договорам $i...n$ - количество договоров $НП_i$ - незаработанная премия по $i$ -му договору
Резерв предупредительных мероприятий	$РПМ = T_b * \frac{\Pi}{100}$	$\Pi$ - процент РПМ, предусмотренный в структуре тарифной ставки $T_b$ - страховая брутто-премия, поступившая по договору страхованию
Резерв происшедших, но незаявленных убытков	$РПНУ = 1,03 * ПНУ$	$РПНУ$ - резерв происшедших, но незаявленных убытков $ПНУ$ - величина происшедших, но не заявленных убытков

Базовая страховая премия	$T_{Bi} = T_B - K - PPM$	<p><math>T_{Bi}</math> - базовая страховая премия по <math>i</math>-му договору</p> <p><math>K</math> - комиссионное вознаграждение, фактически выплаченное за заключение договора</p> <p><math>PPM</math> - сумма средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий по договору</p>
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	$PЗУ = ЗУ_{отч} + ЗУ_{пр} + 0,03НП_p - ОУ_{отч}$	<p><math>PЗУ</math> - резерв заявленных, но не урегулированных убытков</p> <p><math>ЗУ_{отч}</math> - сумма заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в журнале учета убытков</p> <p><math>ЗУ_{пр}</math> - сумма не урегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному периоду</p> <p>0,03 (3%) - коэффициент расходов по урегулированию убытка</p> <p><math>НП_p</math> - сумма неурегулированных претензий за отчетный период</p> <p><math>ОУ_{отч}</math> - сумма оплаченных в отчетном периоде убытков</p>

**Задача 1.** Величина резерва по страхованию жизни на 1 апреля – 30000 руб. В течение 2 квартала страховщик получил страховой премии 1200 руб. и выплатил страховое обеспечение 1800 руб., выкупных сумм – 60000руб. Доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа – 80%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки – 9%.

Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 апреля.

**Задача 2.** Страховой компанией «Х» 1 октября заключен договор страхования гражданской ответственности ОАО «РЖД» на год. Страховая брутто-премия по договору составила 150 тыс.руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 3%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 2%.

Определить незаработанную премию на 1 января отчетного года.

**Задача 3.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году равна (тыс.руб.):

В феврале – 250,

В мае – 140;

В ноябре – 90.

Определить резерв незаработанной премии по данной подгруппе товаров.

**Задача 4.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 9 (страхование товаров на складе), заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс.руб.):

В I – 280; во II – 360; в III – 420; IV – 240.

Рассчитайте РНП на 1 января методом 1/8.

### Вопросы для самоконтроля

1. Каким образом формируется уставный и собственный капиталы страховых организаций?

2. За счет каких источников формируются основные показатели хозяйственной деятельности страховых компаний: 1) доходы, 2) расходы страховых компаний?

3. Перечислите страховые резервы и их виды.

4. Каков порядок формирования прибылей страховых компаний?

5. Назовите состав налогов, уплачиваемых страховыми обществами в бюджеты всех уровней.



## ТЕМА 10. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**Ключевые термины и понятия:** уставный капитал страховщика, финансовая устойчивость страховой компании, перестрахование, пропорциональное перестрахование, факультативное перестрахование.

### Тестовое задание

1. Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам страховой организации – это
  - а) коэффициент обеспеченности собственными средствами;
  - б) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
  - в) коэффициент собственного капитала;
  - г) коэффициент общей ликвидности.
2. Разница между доходами страховой организации и её расходами формирует ....
  - а) валовую прибыль;
  - б) чистую прибыль;
  - в) стоимость выполненных услуг страховой организации;
  - г) чистое сальдо баланса.
3. Отношение суммы годовой прибыли до налогообложения к годовой совокупной сумме страховых премий – это:
  - а) затраты на 1 руб. платежей;
  - б) уровень доходности;
  - в) рентабельность страховых операций;
  - г) уровень выплат.
4. Отношение числа страховых событий к числу объектов страхования – это:
  - а) нормы убыточности;
  - б) коэффициент убыточности;
  - в) показатель доходности страховой организации;
  - г) частота страховых событий.
5. Выручка страховщика представляет собой:
  - а) превышение доходов над расходами;

б) разность между страховыми премиями и страховыми выплатами;

в) часть прибыли после уплаты налогов;

б. .... - ежедневное выполнение обязательств перед страхователем

а) финансовая устойчивость страховых операций;

б) финансовый результат;

в) финансовая устойчивость страховщика;

г) платёжеспособность страховщика.

7. Отношение суммы выплаченного страхового возмещения к страховой сумме всех застрахованных объектов – это:

а) вероятность ущерба;

б) мера величины рискованной премии;

в) убыточность страховой суммы;

г) тяжесть ущерба.

8. К привлечённым средствам страховой организации относятся:

а) уставный капитал;

б) добавочный капитал;

в) нераспределённая прибыль;

г) страховые премии, полученные от страхователей.

9. Отношение суммы выплаченного страхового возмещения к сумме собранных платежей – это

а) норма выплат;

б) норма убыточности;

в) коэффициент выплат.

10. К собственному капиталу страховщика относят:

а) страховой фонд;

б) резервный капитал;

в) страховые резервы.

11. Убыточность страховых операций – это

а) уменьшенный объём страховых премий;

б) основная часть страхового тарифа;

в) уровень страховых выплат.

12. Отношение расходов в целом (или по конкретному виду страхования) к поступившим страховым премиям – это:

а) уровень доходности;

- б) рентабельность страховых операций;
- в) затраты страховщика на 1 руб. платежей;
- г) уровень выплат.

13. Валовая прибыль, уменьшенная на сумму налога на прибыль – это:

- а) доход страховой организации;
- б) чистая прибыль;
- в) балансовая прибыль;
- г) расход страховой организации.

### Задачи

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость, ликвидность, рентабельность и деловую активность страховой организации приведены в таблице 10.1.

Таблица 10.1 - Система показателей для оценки финансового состояния страховой организации

Наименование показателя в группе	Методика определения показателя
1	2
<b>Группа I. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ</b>	
Коэффициент автономии	$K_a = \frac{\text{источники собственных средств}}{\text{валюта баланса}}$
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств страховщика	$K_{зс} = \frac{\text{величина обязательств}}{\text{величина собственных средств}}$
Коэффициент убыточности	$K_v = \frac{\text{страховые выплаты}}{\text{полученные страховые премии}}$
Комбинированный коэффициент	$K_k = \frac{\text{страховые выплаты} + \text{расходы на ведение дел}}{\text{полученные страховые премии}}$

Коэффициент надежности	$K_H = \frac{\text{собственные средства}}{\text{страховые резервы}}$
Коэффициент финансового потенциала	$K_{\Phi\Pi} = \frac{\text{собственные средства} + \text{страховые резервы}}{\text{нетто – премия}}$
Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда	$K_K = \frac{\text{сумма доходов} + \text{сумма средств запасных фондов}}{\text{сумма расходов}}$
<b>Группа II. ЛИКВИДНОСТЬ АКТИВОВ</b>	
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = \frac{\text{наиболее ликвидные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$
Коэффициент дебиторской задолженности	$K_{дз} = \frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{собственные средства}}$
	2
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = \frac{\text{оборотные средства (за вычетом расходов будущих периодов)}}{\text{краткосрочные обязательства}}$
Коэффициент кредиторской задолженности	$K_{кз} = \frac{\text{кредиторская задолженность}}{\text{активы}}$
Коэффициент срочной ликвидности	$K_{сл} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{страховые резервы}}$
Коэффициент обеспеченности текущей деятельности	$K_{отд} = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{оборотные средства}}$
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$K_{м.соч.} = \frac{\text{денежные средства}}{\text{собственные оборотные средства}}$

Группа III. РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ	
Коэффициент общей рентабельности капитала	$K_{PK} = \frac{\text{балансовая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}}$
Коэффициент чистой рентабельности капитала	$K_{PK} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость капитала}}$
Коэффициент рентабельности инвестируемого капитала	$K_{P.ИК} = \frac{\text{доходы от инвестирования средств страховых резервов}}{\text{средняя величина краткосроч. и долгосроч. фин. вложений}}$
Коэффициент чистой рентабельности собственного капитала	$K_{Ч.Р.СК} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}}$
Коэффициент участия перестраховщика в страховых операциях	$K_{ПЕР} = \frac{\text{страховые премии, переданные в перестрахование}}{\text{общая величина страховых премий}}$
Группа IV. ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ	
Коэффициент общей оборачиваемости активов	$K_{ОБ.А.} = \frac{\text{сумма доходов}}{\text{средняя стоимость имущества}}$
Коэффициент оборачиваемости всех оборотных активов	$K_{ОБ.ОБ.А.} = \frac{\text{сумма доходов}}{\text{средняя стоимость оборотных активов}}$

Уровень финансовой устойчивости страховой организации может определяться как степень вероятности дефицитности средств и отношение доходов к расходам за истекший тарифный период.

Для определения степени вероятности дефицитности средств используется коэффициент Коньшина.

$$K = \frac{\sqrt{1-T}}{(n * T)}$$

где  $T$  – средняя тарифная ставка по страховому портфелю,  
 $n$  – количество застрахованных объектов.

Чем меньше коэффициент Коньшина, тем выше финансовая устойчивость страховщика.

Финансовая устойчивость страховых операций будет тем выше, чем больше значение коэффициента устойчивости страхового фонда.

**Задача 1.** Имеются следующие данные о двух страховых компаниях:

а) страховой портфель страховщика «Х» состоит из 1500 заключенных договоров, средняя тарифная ставка составляет 2,6 руб. со 100 руб. страховой суммы;

б) страховой портфель страховщика «У» состоит из 1000 заключенных договоров, средняя тарифная ставка составляет 3,5 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Оценить дефицитность средств страховых организаций с использованием коэффициента профессора Ф.В.Коньшина.

**Задача 2.** Оцените рентабельность страховых операций компаний А и Б.

Исходные данные (млн. руб.):

Показатели	Компании	
	А	Б
1. Общий объем страховых платежей (взносов)	60,0	140,0
2. Страховые выплаты	25	55
3. Отчисления:		
а) в страховые резервы и запасные фонды;	15,0	30,0
б) на предупредительные мероприятия	2,0	5,0
4. Расходы на ведение дела	12,0	28,3

**Задача 3.** Имеются данные о двух страховых компаниях:

а) сумма доходов компании «Х» составляет 360 млн руб., сумма расходов – 250 млн руб., расходы на ведение дела 24,1 млн руб. Сумма средств запасных фондов на конец тарифного периода 150 млн руб.

б) страховая компания «У» имеет доходов 250 млн руб. Остаток средств в запасных фондах. Остаток средств в запасных фондах

200 млн. руб. Сумма расходов 240 млн. руб., расходы на ведение дела 18,2 млн. руб.

Оценить финансовую устойчивость страховых компаний по коэффициенту устойчивости страхового фонда.

**Задача 4.** Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств. Используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина.

Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 1300 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 950;

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

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте понятие финансовой устойчивости страховых операций, платежеспособности страховщика.

2. Какова экономическая сущность перестрахования?

3. Какую роль играет перестрахование в повышении финансовой устойчивости страховых операций?

4. В чем состоит содержание перестрахования? Что общего и различного между активным и пассивным перестрахованием?

5. Каковы различия пропорционального и непропорционального страхования?

## **ТЕМА 11. МИРОВОЕ СТРАХОВОЕ ХОЗЯЙСТВО**

**Ключевые термины и понятия:** горизонтальная интеграция, вертикальная интеграция, диверсификация, сюрвейер, аджастер, андеррайтинг, страховой брокер, страховой агент.

### **Тестовые задания**

1. Укажите верный ответ. Функции органа государственного надзора в Великобритании возложены на:

а) Регистр дружеских сообществ;

б) Департамент торговли и промышленности;

в) Совет «Ллойда»;

г) Министерство финансов;

д) правильного ответа нет.

2. Укажите верный ответ. Иностраные страховые компании, функционирующие на страховом рынке Великобритании, проводят свои операции:

а) на тех же условиях, что и английские страховщики;

б) на специально оговоренных условиях;

в) на национальном страховом рынке действуют только национальные страховщики.

3. Какой орган осуществляет надзор за деятельностью страховщиков в Германии?

а) федеральное ведомство надзора за деятельностью страховых компаний;

б) земельные департаменты экономики;

в) единого органа нет.

4. Укажите верный ответ. Андеррайтинговые агентства функционируют в:

а) США;

б) Германии;

в) Великобритании;

г) Франции.

5. Укажите верный ответ. Основной организацией, объединяющей французских страховщиков, является:

а) «FFSA»;

б) «SCOR»;

в) «COFACE».

6. Укажите верный ответ. Наиболее развитым видом страхования в США является:

а) страхование кредитно-финансовой сферы;

б) страхование жизни;

в) личное страхование;

г) страхование автогражданской ответственности.

7. Укажите верный ответ. «Зелёная карта» - это:

а) международная система договоров страхования экологических рисков;



б) система международных договоров и страхового удостоверения обязательного страхования автогражданской ответственности;

в) международное объединение страховщиков, осуществляющих страхование сельскохозяйственных культур;

г) страховой пул, обеспечивающий страхование лесов.

8. Укажите верный ответ. Доминирующее положение на страховом рынке США занимают:

а) общества взаимного страхования;

б) частные страховые компании;

в) акционерные общества;

г) государственные страховые компании.

9. Совокупность капиталов и активов национальных страховых рынков, капиталов и активов международных страховых корпораций и международных организаций, а также совокупность экономических отношений по поводу управления этим капиталом и активами при реализации страховых услуг – это:

а) мировое страховое хозяйство;

б) глобализация;

в) национальный страховой рынок;

10. Страховое законодательство Франции представлено:

а) Единым федеральным законом о страховании;

б) Страховым кодексом;

в) Законом о страховом надзоре;

11. Страховые монополии США контролируют около ... всего страхового рынка индустриально развитых стран:

а) 25%;

б) 50%;

в) 75%;

г) 90%.

12. Наиболее динамично развивающимся страховым рынком является страховой рынок:

а) США;

б) Великобритании;

в) Германии;

г) Франции;

д) России.

13. В Германии страховщики имеют право проводить:

- а) только страховые операции;
- б) только страховые и связанные с ними операции;
- в) любые операции.
- г) правильного ответа нет.

14. Фрахт – это:

- а) плата владельцу транспортного средства за перевозку грузов или пассажиров;
- б) выплата страхователю по договору страхования гражданской ответственности при наступлении страхового случая;
- в) предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих оговоренный размер.

15. В США единый федеральный закон о страховании:

- а) принят в 1756 г.;
- б) принят в 1992 г.;
- в) отсутствует.

16. Страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.:

- а) страхование бекифиты;
- б) коммерческое страхование;
- в) личное страхование.

17. В США имеется ... типа страховых компаний:

- а) 2;
- б) 3;
- в) неограниченное количество;
- г) правильного ответа нет.

18. Укажите неверный ответ.

- а) Страховой бизнес Великобритании концентрируется в Лондоне как мировом финансовом центре;
- б) Андеррайтинг присущ страховому рынку Великобритании;
- в) Страховые компании и физические лица в Великобритании вправе заниматься страховым бизнесом только при наличии лицензии;
- г) Для проведения операций по каждому виду (классу) страхования не нужны отдельные лицензии.

19. Укажите верные ответы. Процессу глобализации свойственно:

- а) сотрудничество между банками и страховыми организациями;
- б) слияния страховых организаций;
- в) установление единых международных стандартов ведения страховой деятельности;
- г) усиление роли органов государственного страхового надзора;
- д) все ответы верны.

20. Укажите верный ответ. В Германии доходы от страховой деятельности:

- а) являются объектом налогообложения;
- б) не являются объектом налогообложения;
- в) являются объектом налогообложения с предоставлением налоговых льгот.

21. Укажите верные ответы. Наиболее успешное сотрудничество между банками и страховыми организациями свойственно:

- а) Испании;
- б) Франции;
- в) Италии;
- г) Германии;
- в) Великобритании;

22. Страховой рынок России по сравнению со страховыми рынками индустриально развитых стран:

- а) менее развит;
- б) находится на таком же уровне развития;
- в) более развит.

23. В Великобритании для продажи страховых полисов в регионах создаются:

- а) агентства андеррайтинга;
- б) филиалы страховых компаний;
- в) нет верного ответа.

24. В Великобритании деятельность страховых посредников:

- а) подлежит лицензированию;
- б) не подлежит лицензированию;
- в) нет правильного ответа.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте общую характеристику страхового рынка США, Великобритании и Германии.
2. Как организована страховая корпорация "Ллойд'с"? Ее структура, особенности правового регулирования.
3. Назовите особенности регулирования страховой деятельности в США, Великобритании и Германии.
4. Дайте общую характеристику взаимодействия страхового рынка России с иностранными страховыми компаниями.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

- 1 Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 04.06.2014) // СПС «Консультант-плюс»
- 2 Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Основы страхования: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2014. - 503с.
- 3 Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Страхование: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 415с.
- 4 Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В. Страхование: учебник. – М.: Дашков и К, 2014. – 502с.
- 5 Ермасов С. В. Страхование: учебник. - М.: Юрайт, 2011. - 703с.
- 6 Никулина Н.Н., Березина С.В. Финансовый менеджмент страховой организации: учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 431 с.
- 7 Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование. Теория и практика: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2012. - 511с.
- 8 Страхование [Электронный ресурс]: практикум / Юго-Западный государственный университет, Кафедра финансов и кредита ; ЮЗГУ ; сост.: С. А. Маркина, А. С. Обухова. - Курск : ЮЗГУ, 2012. - 60 с.
- 9 Страхование: учебник / Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.Юрайт: Высшее образование, 2010. – 828с.
- 10 Страхование: учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледзани. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 510с.
- 11 Страхование дело / Под ред. проф. Л.И. Рейтмана - М.; 2011. -376с.
- 12 <http://www.fssn.ru> - Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора
- 13 <http://www.insur-info.ru> - Страховой портал «Страхование сегодня»