

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
Государственная организация высшего профессионального образования
«Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»

Кафедра финансов

Е.В.Беляева

СТРАХОВАНИЕ

Методические указания для самостоятельной работы

по учебной дисциплине для обучающихся направления подготовки
38.03.01 Экономика (Профили: Финансы и кредит, Финансы и кредит
Пенсионный фонд, Банковское дело) образовательной программы высшего
профессионального образования – программы бакалавриата и специальности
38.05.01 Экономическая безопасность образовательной программы высшего
профессионального образования – программы специалитета
очной и заочной форм обучения

Утверждено на заседании
кафедры финансов
Протокол от 21.10.2020 г. № 8
Зав. кафедры Омелянович Л.А.

Одобрено Учебно-методическим
советом ГО ВПО «ДонНУЭТ»
имени Михаила Туган-Барановского»
Протокол от 28.10.2020 г. № 2

ГО ВПО «ДонНУЭТ»
Донецк
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

1. АННОТАЦИЯ	4
2. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ	
СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 1.	
ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ	
Тема 1. Сущность, принципы и роль страхования	6
Тема 2. Классификация страхования	9
Тема 3. Страховые риски и их оценка	11
СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 2.	
ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ	
Тема 4. Страховой рынок	17
Тема 5. Страховая организация	20
Тема 6. Государственный надзор за страховой деятельностью	24
СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 3.	
ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ	
Тема 7. Личное страхование	29
Тема 8. Имущественное страхование	32
Тема 9. Страхование ответственности	37
Тема 10. Перестрахование и сострахование	40
СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 4.	
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ	
Тема 11. Доходы, расходы и прибыль страховщика	44
Тема 12. Финансовая надежность страховой компании	47
3. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	52
ОБУЧАЮЩИХСЯ	
4. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	54

1. АННОТАЦИЯ

Изучение учебной дисциплины «Страхование» занимает важное место в подготовке специалистов направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профили: Финансы, Финансы и кредит Пенсионный фонд, Банковское дело) и 38.05.01 Экономическая безопасность.

Цель учебной дисциплины заключается в формировании у обучающихся целостных представлений о теории и практике страховой деятельности, а также выработке умений, навыков по принятию важных экономических решений в области страхования.

Задачи учебной дисциплины: формирование теоретических знаний в области страхования; изучение законодательных основ страховой деятельности; раскрытие специфических особенностей отраслей и видов страхования; рассмотрение состояния страхового рынка и определение перспектив его развития; ознакомление с механизмом налогообложения страховых организаций; изучение финансовых основ осуществления страховой деятельности.

В результате изучения учебной дисциплины «Страхование» обучающиеся должны:

знать: сущность, классификацию и формы проведения страхования; юридические основы страховых отношений; специфику страхования имущества юридических и физических лиц, страхования ответственности, личного страхования; основы перестрахования.

- уметь: анализировать страховой рынок страны; исследовать взаимосвязи страхового рынка страны и мирового страхового рынка; анализировать финансовую устойчивость и инвестиционную деятельность страховщиков; разбираться в основах налогообложения в страховании; разрабатывать практические рекомендации для страховых компаний.

владеть: терминологией в сфере страховых отношений; навыками проведения расчетов при проведении страхования жизни и рисков видов страхования; методиками проведения анализа финансовой надежности страховой компании.

В процессе изучения учебной дисциплины рассматриваются вопросы теории страховой деятельности, структура и принципы организации страхования, особенности деятельности страховых организаций, классификация страховых рисков и механизм формирования финансовых результатов деятельности страховщиков. Уделяется внимание практическим аспектам порядка формирования и использования средств страховых фондов, финансированию расходов, распределению и использованию прибыли страховых организаций. Отдельные темы учебной дисциплины посвящены подробному изучению таких отраслей страхования, как: имущественное и личное страхование, страхование ответственности, страхование экономических рисков, перестрахование.

Учебная дисциплина «Страхование» включает 12 тем, которые объединены в 4 смысловых модуля.

Важной частью учебного процесса является самостоятельная работа обучающихся. Она предназначена для закрепления теоретических знаний и

приобретения практических навыков по решению ситуационных задач. Для облегчения усвоения материала по учебной дисциплине «Страхование» предназначены данные методические указания. Их структура состоит из методических рекомендаций к изучению каждой темы, вопросов для самоконтроля знаний, перечня литературных источников, которые могут быть использованы для подготовки как к семинарским и практическим занятиям, так и в процессе самостоятельной работы.

2. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ
СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ I
ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

ТЕМА 1 «СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ»

- 1.1. Необходимость страховой защиты.
- 1.2. Сущность страхования, его функции.
- 1.3. Основные термины в страховании.
- 1.4. Принципы страхования.

Литература: [1,2,3,4,5]

Цель: изучить сущность страховой защиты; ознакомиться с особенностями формирования страховых фондов; рассмотреть функции страхования; изучить основные термины в страховании; познакомиться с основополагающими принципами в страховании.

Основные термины и понятия: страховой риск, страховая защита, страховой фонд, страхование, страховой тариф, страховая сумма, страховое возмещение, застрахованный, страховая рента, страховой портфель, страховое сторно, страховое поле, франшиза, контрибуция, суброгация

Методические рекомендации к изучению темы

При рассмотрении вопроса «**Необходимость страховой защиты**», обучающемуся необходимо помнить, что риски, связанные с первичными потребностями человека, с предпринимательской деятельностью, товарообменными операциями, договорными обязательствам между субъектами хозяйствования требуют страховой защиты от непредвиденных опасностей. Поэтому, следует обратить внимание, что риски в страховании делятся на две категории:

- те, которые являются результатом человеческой деятельности, или бездеятельности;
- те, которые не зависят от деятельности или бездеятельности человека.

Студенту следует запомнить определение «**страховой защиты**», под которой понимается экономическая категория, отражающая совокупность распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением и возмещением потерь, которые могут быть вызваны различными исключительными обстоятельствами.

Сущность страховой защиты заключается в том, что за счет созданных фондов, в денежной или натуральной формах, осуществляются мероприятия по предупреждению, преодолению или уменьшению негативных последствий рисков и возмещению связанных с ними потерь. В связи с этим выделяют три

организационные формы страхового фонда в зависимости от субъектов собственности на его ресурсы:

- государственный централизованный страховой (резервный) фонд;
- самострахования (фонд риска товаропроизводителя);
- страховой фонд страховщика.

Обучающемуся необходимо уделить внимание выяснению источников формирования каждой из перечисленных форм создания страхового фонда.

При изучении вопроса «**Сущность страхования, его функции**» студенту следует запомнить, что **страхование** - это вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определенных событий (страховых случаев), обозначенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, формируемых путем уплаты гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов.

При рассмотрении сущности категории страхования, студент должен ознакомиться с присущими ей специфическими признаками.

Необходимо заметить, что экономическая сущность страхования проявляется в его функциях, которые позволяют выявить особенности страхования как звена финансовой системы. Поэтому, студенту нужно ознакомиться с рисковой, превентивной, сберегательной и контрольной функциями страхования.

Рисковая функция является главной, так как именно она связана с основным назначением страхования, проявляется в защите от рисков, и возмещении связанных с ними потерь.

Превентивная (предупредительная) функция проявляется в том, что страховая компания заинтересована предупредить наступление риска, применить меры по его предотвращению. Поэтому за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска.

Сберегательная функция связана с накоплением денежных сумм с помощью страхования. Она проявляется, в основном, при долгосрочном страховании жизни.

Контрольная функция страхования связана со строго целевым использованием средств страхового фонда.

При рассмотрении третьего вопроса темы «**Основные термины в страховании**», студенту необходимо изучить и запомнить три группы специфических терминов присущих страхованию.

К первой группе относятся термины, связанные с общими условиями осуществления страхования: страховая защита, страховой интерес, объекты и предметы страхования, страховая ответственность, получатель страхового возмещения, страховой полис.

Ко второй группе относятся термины, которые характеризуют страховые отношения, связанные с формированием страхового фонда: страховая оценка, страховое обеспечение, страховая сумма, страховой тариф, срок страхования, страховое поле, страховой портфель, страховой возраст.

К третьей группе относятся определения, которые характеризуют страховые отношения, связанные с расходованием средств страхового фонда: страховой риск, страховой случай, страховой акт, страховой ущерб, страховое возмещение, страховое сторно, страховая рента.

При разборе четвертого вопроса «**Принципы страхования**», студенту необходимо запомнить, что страхование основывается на определенных принципах, знание которых необходимо для всех участников страхования. К наиболее общим принципам страхования относятся принципы: конкурентности, страхового риска, страхового интереса, максимальной степени доверия сторон, причинно-следственной связи событий, выплаты возмещения в пределах реального ущерба.

При рассмотрении данного вопроса обучающемуся необходимо уделить внимание изучению таких специфических принципов страхования, как: суброгация и контрибуция. И запомнить, что **суброгация** – это передача страхователем страховщику права на взыскание причиненного ущерба с третьих (виновных) лиц в пределах выплаченной суммы; а **контрибуция** заключается в праве страховщика обратиться к другим страховщикам, которые по проданным полисам несут ответственность перед одним и тем же конкретным страхователем, с предложением разделить затраты по возмещению убытков

Кроме того, студенту следует выяснить сущность таких понятий, как: франшиза, сострахование и перестрахование. Обратить внимание на механизм возмещения убытков при использовании условной и безусловной франшизы.

При использовании условной франшизы в случае наступления страхового случая страховщик не несет ответственности, если размер ущерба не превышает определенный размер франшизы, а если превышает, то страховщик покрывает весь ущерб полностью.

Безусловная франшиза предусматривает выплату страховщиком страхового возмещения за вычетом суммы франшизы, то есть страхователь за счет собственных средств всегда покрывает ущерб в рамках размера франшизы.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В чем заключается смысл страховой защиты как экономической категории?
2. В каких формах могут создаваться страховые фонды?
3. Какие специфические признаки присущи страхованию?
4. Кто выступает основными субъектами страховых отношений? Дайте им определение.
5. Какие функции присущи страхованию?
6. В чем заключается сущность превентивной функции страхования?
7. В чем проявляется экономическая сущность сберегательной функции страхования?
8. Какие принципы характерны для страхования?
9. В чем заключается содержание принципа суброгации?
10. В чем заключается содержание принципа контрибуции?

11. В чем заключается разница между условной и безусловной франшизой?
12. В чем разница между сострахованием и перестрахованием?

ТЕМА 2 «КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ»

- 2.1. Сущность и значение классификации.
- 2.2. Классификация страхования по объектам.
- 2.3. Обязательное и добровольное страхование.

Литература: [1,2,3,4,5,8]

Цель: изучить классификационные признаки, лежащие в основе страхования; познакомиться с особенностями страхования по объектам; рассмотреть отрасли страхования; изучить основные принципы осуществления страхования в обязательной и добровольной форме.

Основные термины и понятия: классификация страхования, специализация страховщика, статус страхователя, обязательное страхование, добровольное страхование, личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, социальное страхование, страхование экономических рисков

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Сущность и значение классификации**» обучающемуся необходимо обратить внимание, что **классификация** представляет собой систематизированную группировку взаимосвязанных, соподчиненных однородных понятий в области страхования. Следует запомнить, что в основу классификации страхования положены следующие признаки:

- исторический;
- экономический;
- юридический.

Студенту целесообразно более детально ознакомиться с экономическим признаком, поскольку именно он дает представление об экономических условиях осуществления страхования, развитии его отдельных видов. По экономическому содержанию выделены следующие классификационные признаки:

- по специализации страховщика (страхование жизни и рисковые виды страхования);
- по статусу страхователя (страхование физических и юридических лиц);
- по статусу страховщика (государственное и коммерческое страхование);
- по форме организации страхования (индивидуальное и коллективное);
- по объектам страхования (более детально будет рассмотрена далее в теме).

Важным с экономической точки зрения является классификация по объектам страхования, поэтому обучающемуся при рассмотрении второго вопроса «**Классификация страхования по объектам**» необходимо выяснить

сущность и объекты таких отраслей страхования, как: имущественного, личного, социального страхования, страхования ответственности, страхования экономических (предпринимательских) рисков.

Имущественное страхование направлено на защиту интересов страхователя, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом и товарно-материальными ценностями. Оно объединяет самые разнообразные виды страхования: страхование транспортных средств, сельскохозяйственное страхование, страхование грузов, страхование от огневых рисков и др.

Личное страхование выступает формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Его объектами являются жизнь, здоровье, трудоспособность граждан. Наиболее распространенными видами страхования являются: смешанное страхование жизни, накопительное страхование жизни, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев.

Социальное страхование представляет собой гарантированную государством систему мер по защите граждан в старости, в случае болезни, потери трудоспособности, по поддержке материнства и детства, а также по охране здоровья членов общества в условиях бесплатной медицины.

Следует обратить внимание на **Страхование ответственности**, которое защищает интересы, как самого страхователя, так и других (третьих) лиц, которым был причинен вред страхователем. Объектом страхования этой отрасли выступает ответственность страхователя перед третьим лицом за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя. Основными видами являются: страхование гражданской ответственности, профессиональной ответственности, ответственности за качество продукции и др.

Страхование экономических (предпринимательских) рисков – это вид страхования, где объектом является коммерческая деятельность и связанные с ней риски недополучения прибыли или получения ущерба.

При изучении третьего вопроса темы **«Обязательное и добровольное страхование»** студенту следует помнить, что все страховые услуги могут быть предоставлены в двух формах: на условиях обязательности и добровольности. В соответствии с этим и страхование может быть обязательным и добровольным. При выяснении сущности данного вопроса студенту необходимо ознакомиться с принципами обязательного и добровольного страхования и определить основные отличительные черты.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. Какие классификационные признаки выделяют в теории страхования?
2. Какие существуют виды страхования по специализации страховщика?
3. Назовите основные отрасли страхования.
4. В каких формах осуществляется страхование?
5. Что является объектом имущественного страхования?
6. Какие выделяют виды личного страхования?

7. В чем заключается основное отличие страхования ответственности от других видов страхования?
8. Какими причинами обусловлена необходимость социального страхования?
9. Какие функции выполняет социальное страхование?
10. Что является материальной основой для обеспечения стабильности функционирования социального страхования?
11. Какие виды страхования используются при страховании коммерческих рисков?
12. Приведите основные различия в принципах добровольной и обязательной форм страхования.

ТЕМА 3 «СТРАХОВЫЕ РИСКИ И ИХ ОЦЕНКА»

- 3.1. Сущность риска как экономической категории. Классификация рисков.
- 3.2. Сущность и основные задачи актуарных расчетов в страховании.
- 3.3. Страховой тариф: сущность, структура, методы расчета.
- 3.4. Показатели страховой статистики.
- 3.5. Сущность и разновидности страховых премий.
- 3.6. Риск – менеджмент в страховании.

Литература: [1,2,5,6,8]

Цель: изучить сущность риска как экономической категории; рассмотреть классификацию страховых рисков; познакомиться с основами актуарных расчетов в страховании; рассмотреть механизм формирования страхового тарифа и виды страховых премий; изучить основные этапы риск-менеджмента.

Основные термины и понятия: страховой риск, чистый риск, спекулятивный риск, актуарные расчеты, страховой тариф, страховая статистика, страховая премия, риск-менеджмент, локализация риска, ограничение риска, рассеивание риска, финансирование риска

Методические рекомендации к изучению темы

При рассмотрении вопроса **«Сущность риска как экономической категории. Классификация рисков»** студент должен запомнить, что по своей сути риск – это гипотетическая возможность нанесения ущерба. В страховании под риском следует понимать вероятностное событие или совокупность событий, на случай которых проводится страхование.

Для выяснения сущности понятия «риск», студенту целесообразно ознакомиться с происхождением понятия «риск».

При изучении **классификации рисков** следует помнить, что совокупность рисков, которые сопровождают деятельность человека, разделяют на те, что подлежат страхованию и те риски, которые не подлежат страхованию.

Кроме того, студенту следует уделить внимание классификации рисков по различным критериям:

1. По сфере происхождения:

- природные (имеют статический характер);
- антропогенные (имеют динамический характер);
- техногенные.

2. По критерию носителя риска:

- имущественные риски;
- личные риски.

3. По сфере деятельности человека:

- политические;
- экономические;
- транспортные и другие.

4. По критерию величины риска:

- катастрофические;
- большие;
- средние;
- малые;
- незначительные.

5. По критерию возможных последствий:

- чистые;
- спекулятивные.

При изучении вопроса «**Сущность и основные задачи актуарных расчетов в страховании**» студент должен запомнить, что **актуарные расчеты** – это система математических и статистических закономерностей, регламентирующих финансовые взаимоотношения между страховщиком и страхователями, которая отражает в математическом расчете механизм создания и расходования страхового фонда в долгосрочных страховых операциях.

Обучающемуся нужно обратить внимание на основные задачи актуарных расчетов: определение размеров страховых тарифов и резервов, обеспечивающих безубыточную деятельность страховых операций по любому виду страхования, включая страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование пенсий и, соответственно, рискованные виды страхования. Кроме того, при изучении данного вопроса особое внимание следует уделить классификации актуарных расчетов.

1. По отраслям страхования:

- а) актуарные расчеты в имущественном страховании;
- б) актуарные расчеты в личном страховании;
- в) актуарные расчеты в страховании ответственности.

2. В зависимости от времени составления:

- а) плановые;
- б) фактические.

3. По территории действия:

- а) местные актуарные расчеты;
- б) региональные актуарные расчеты;
- в) расчеты, используемые на уровне национального страхового рынка.

Студенту необходимо выяснить роль актуарной калькуляции в страховании и особенности актуарных расчетов.

При выяснении сущности третьего вопроса, касающегося механизма формирования **страхового тарифа** важно запомнить, что **страховой тариф** – это ставка взноса с единицы страховой суммы. Синонимами страхового тарифа являются термины **брутто-ставка** и **брутто-тариф**.

Студенту необходимо выучить **структуру брутто-ставки**, которая состоит из (рис.1):

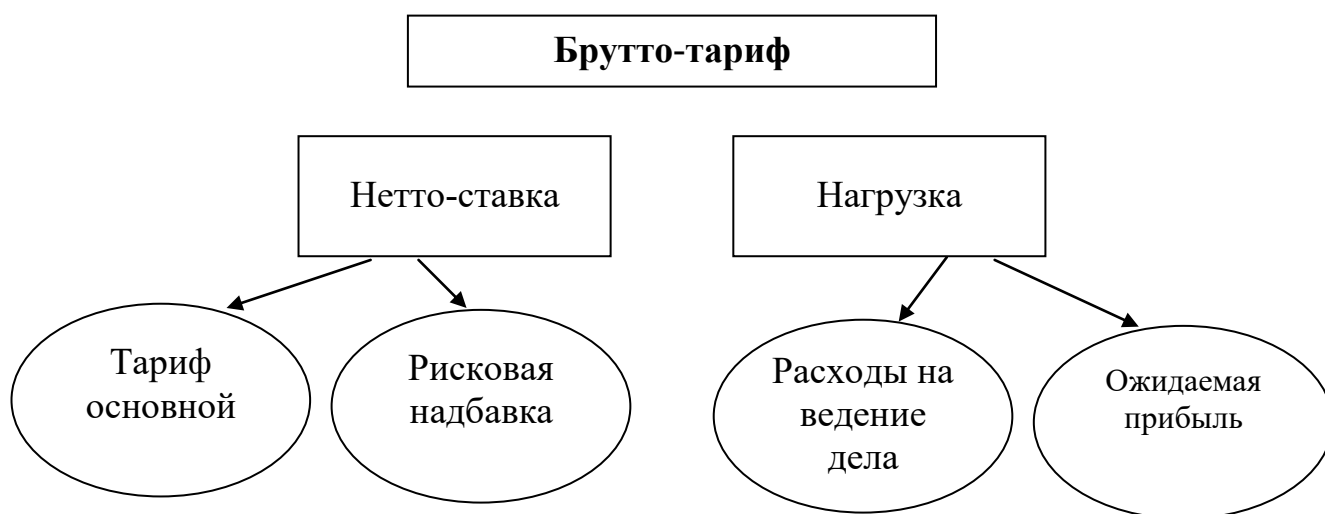


Рис 3.1. Структура брутто - ставки

При изучении четвертого вопроса «**Показатели страховой статистики**» обучающийся должен ориентироваться в основных абсолютных и относительных показателях страхования, а именно:

1. Частота страховых случаев:

$$Ч_{СП} = \frac{\theta}{n}; \quad Ч_{СП} < 1 \quad (3.1)$$

Показывает сколько страховых событий, приходится на один застрахованный объект.

2. Коэффициент куммуляции риска:

$$K_{кр} = \frac{m}{n}; \quad K_{кр \min} = 1 \quad (3.2)$$

Показывает сколько страховых случаев, влечет за собой одно страховое событие.

3. Убыточность страховой суммы:

$$y = \frac{CB}{CC} \quad (3.3)$$

Показывает часть выплаченного страхового возмещения в страховой сумме всех застрахованных объектов.

4. Норма убыточности:

$$Ny = \frac{CB}{СП} \times 100\% \quad (3.4)$$

Показывает отношение суммы выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых премий.

При рассмотрении вопроса «**Сущность и разновидности страховых премий**» обучающийся должен вспомнить, что **под страховой премией** (страховой взнос, страховой платеж) понимается плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику согласно договору страхования.

Важно обратить внимание на классификацию страховых премий.

1) По назначению страховую премию разделяют на:

- рисковую премию;
- накопительный взнос (используется только в страховании жизни);
- достаточный вклад – состоит из чистой нетто-премии, накопительного вноса и расходов на ведение дела;
- брутто-премию – покрывает все расходы страховщика и прибыль.

2) По характеру рисков страховые премии делятся на:

- переменную – равна рискованной премии и соответствует характеру развития риска (с ростом степени риска премия изменяется);
- постоянную – является неизменной и свойственна постоянным рискам.

3) По форме уплаты различают:

- однократные – вносятся сразу за весь период страхования;
- текущие – являются частью однократной;
- годовые – используются в общем страховании. Этот вклад является неделимым в большинстве случаев;
- рассроченные страховые премии – вносят ежемесячно, ежеквартально в зависимости от платежеспособности страхователя.

4) По времени уплаты различают:

- авансовый взнос – по экономическому содержанию тождественен годовому взносу;

- предыдущая премия – это взнос накопительного характера до наступления срока его уплаты. На предыдущие взносы начисляются проценты, и они имеют место только в страховании жизни.

5) *По способам отражения в балансе различают:*

- переходную страховую премию – образуется в результате несовпадения срока страхования и календарного года;
- результативную – определяется как разница между страховой премией и переходной премией;
- эффективную – это сумма всех собранных страховой компанией платежей.

6) *По способу начисления различают:*

- индивидуальную премию – учитывает индивидуальные особенности риска и объекта страхования;
- среднюю премию – рассчитывается как средняя величина;
- ступенчатую премию – зависит от степени развития риска.

7) *По величине различают:*

- необходимую страховую премию – должна покрыть все расходы страховщика, связанные с ведением дела и выплатой страховых сумм и страхового возмещения;
- справедливую страховую премию – отражает эквивалентность обязательств;
- конкурентную страховую премию – учитывает размеры страховых премий конкурентов.

Рассматривая вопрос «**Риск-менеджмент в страховании**» студенту стоит запомнить, что **риск-менеджмент** - это совокупность целенаправленных последовательных мер антирисковой деятельности по ограничению или минимизации риска, которая имеет системный, комплексный характер.

Необходимо обратить внимание и запомнить этапы риск-менеджмента:

1. Идентификация риска заключается в систематическом выявлении и изучении рисков, характерных для данного вида деятельности.
2. Оценка риска сводится к анализу и определению степени достоверности его проявления и возможного размера потенциального ущерба.
3. Контроль риска предполагает полное или частичное его устранение.
4. Финансирование риска заключается в поиске источников компенсации возможных убытков финансовыми способами.

Кроме того, студенту целесообразно более конкретно выяснить мероприятия организационно-финансового характера каждого из перечисленных этапов риск-менеджмента. Более подробно студенту нужно изучить четыре основные стратегии контроля над риском: избежание риска; сокращение (минимизация) риска, ограничение (локализация) риска, рассеивание риска.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. Что понимается под экономической категорией «риск»?
2. К каким последствиям может привести наступление страхового случая?
3. Какие критерии положены в основу классификации страхового риска?

4. Какие виды страховых рисков различают по происхождению?
5. В соответствии, с каким классификационным признаком выделяют такие разновидности страховых рисков: чистые и спекулятивные?
6. Какие разновидности страховых рисков можно выделить по источникам происхождения?
7. Какое практическое значение имеет распределение рисков на спекулятивные и чистые?
8. Что понимается под риск-менеджментом?
9. Какие выделяют этапы риск-менеджмента?
10. Какие стратегии используются для осуществления контроля за риском?
11. Какое существует современное определение понятия „актуарий”?
12. В чем заключается назначение актуарных расчетов?
13. Какие показатели используются для оценки части участия каждого страхователя в создании страхового фонда?
14. Что такое страховой тариф?
15. Каким образом рассчитываются основные актуарные показатели?
16. В чем разница между брутто – и нетто – ставкой?
17. Какие критерии положены в основу классификации актуарных расчетов?
18. На каких принципах могут осуществляться актуарные расчеты?

СМЫСЛОВЫЙ МОДУЛЬ II
ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

ТЕМА 4 «СТРАХОВОЙ РЫНОК»

4. 1. Общая характеристика страхового рынка.
- 4.2. Структура страхового рынка.
- 4.3. Внутренняя система и внешняя среда страхового рынка.
- 4.4. Страховые услуги и страховые продукты.

Литература: [1,2,5,8,10]

Цель: изучить сущность страхового рынка; ознакомиться с особенностями функционирования страхового рынка и его функциями; изучить основные элементы и инфраструктуру страхового рынка; познакомиться с внутренними и внешними факторами влияния на страховой рынок; рассмотреть основополагающие концепции страхового продукта.

Основные термины и понятия: страховой рынок, структура страхового рынка, инфраструктура страхового рынка, страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, аварийный комиссар, диспашер, сюрвейер, страховая услуга, страховой продукт

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Общая характеристика страхового рынка**» студенту следует запомнить, что **страховой рынок** представляет собой особую социально-экономическую среду (экономическое пространство, сферу денежных отношений), где объектом купли-продажи выступает специфический товар - страховая услуга, формируются спрос и предложение на нее, действует механизм распределения и перераспределения финансовых ресурсов страховщиков и страхователей.

При рассмотрении сущности страхового рынка, обучающемуся необходимо выяснить обязательные условия его функционирования.

Основными **функциями страхового рынка** являются:

- организация страховой защиты с помощью продажи страховых полисов;
- аккумулирование значительных финансовых ресурсов с их последующим инвестированием по определенным направлениям;
- обеспечение "встречи" страхователя и страховщика.

С целью научного исследования, практического применения в условиях глобализации экономики, важным является создание определенной классификации страхового рынка, поэтому студенту необходимо сосредоточить внимание на классификационных признаках страхового рынка. Среди которых заслуживают внимания следующие:

1. По территориальному признаку:

- местный (региональный);
- национальный (внутренний);
- мировой (внешний).

2. В зависимости от места потребления страховых услуг:

- внутренний;
- внешний;
- международный.

3. По видам (отраслям) страхования:

- рынок личного страхования;
- рынок имущественного страхования;
- рынок страхования ответственности;
- рынок страхования экономических (предпринимательских) рисков;
- рынок перестрахования.

4. По типу государственного регулирования:

- авторитарный (жесткий);
- либеральный (мягкий);
- смешанный тип.

5. По направлению развития:

- экстенсивный;
- интенсивный.

6. По состоянию спроса:

- насыщенный (80-95%);
- ненасыщенный (менее 80%).

При рассмотрении второго вопроса «**Структура страхового рынка**», студенту целесообразно рассмотреть основные структурные элементы страхового рынка, такие как страховщик и страхователь, а также уделить внимание рассмотрению элементов инфраструктуры.

Страховщики - это юридические лица, любой, определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющие государственное разрешение (лицензию) на проведение страховых операций, которые создают и используют средства страхового фонда для защиты интересов страхователей.

Целесообразным для студента будет рассмотреть классификацию страховых компаний:

1. По форме собственности (государственные, частные, публично-правовые, акционерные (корпоративные), общества взаимного страхования).

2. По характеру выполняемых операций - специализированные (личное или имущественное страхование), универсальные и перестраховочные.

3. По территории работы (местные, региональные, национальные и международные).

4. По размеру уставного капитала и объему страховых платежей (крупные, средние и мелкие).

Вторым субъектом страховых экономических отношений выступают юридические или физические лица, которые именуются страхователями. **Страхователь** - это юридическое или физическое, полностью дееспособное лицо,

которое страхует свой собственный интерес, или интерес третьей стороны, платит для этого страховые платежи (премии, взносы) и имеет право по закону или договору страхования на получение страхового возмещения при наступлении страхового события (случая).

При изучении инфраструктуры страхового рынка, студенту необходимо рассмотреть прямых и косвенных посредников.

Обратить внимание, что к **прямым страховым** посредникам относятся страховые агенты и страховые брокеры, которые прямо участвуют в продаже страхового продукта.

При рассмотрении данного вопроса, важно уделить внимание изучению функций и задач основных косвенных (непрямых) страховых посредников (актуарии, диспашеры, сюрвейеры, аварийные комиссары и др.), которые принимают участие в предоставлении страховой услуги, но не в ее реализации.

Так, **сюрвейер** – это эксперт, который осматривает транспортное средство и груз, и делает вывод о его состоянии, повреждениях при аварии, эксплуатационных характеристиках и т.д. Привлекается к работе владельцем средства, фрахтователем, грузовладельцем, страховщиком. Оформляет акт осмотра соответствующего объекта или составляет аварийный сертификат о причиненном вреде и выступает основным документом для разрешения спора и оплаты убытков. Должен иметь соответствующую квалификацию.

Диспашер – специалист страховщика или независимое лицо - профессионал (предприниматель) по упорядочению расчетов сложных убытков по сложным случаям (например, когда произошла массовая авария транспорта) и правильным распределением сложных убытков между заинтересованными сторонами (владельцами пострадавшего транспорта, груза или иного имущества и страховщиками, которые застраховали транспорт, груз или другое поврежденное имущество) и виновниками нанесенного ущерба.

При изучении третьего вопроса темы **«Внутренняя система и внешняя среда страхового рынка»**, студент должен выяснить факторы внутренней и внешней среды, которые влияют на страховой рынок.

При изучении внешней среды страхового рынка, обучающемуся следует обратить внимание на элементы внешнего окружения, которыми страховщик может управлять, и те, на которые он влиять не может, но должен учитывать их в своей деятельности.

При изучении четвертого вопроса **«Страховые услуги и страховые продукты»** студенту рекомендуется рассмотреть такие концепции страхового продукта:

компенсационная, основой страхового продукта является рисковая компенсация со стороны страховщика, которая основывается на вероятности наступления риска, ухудшения материального положения страхователя, компенсируется возможностью осуществления страховой выплаты;

информационная (основатель В. Мюллер), в соответствии с которой страхователю предоставляется не продукт, а гарантия, которая обеспечивается определенным объемом информации - страховой продукт является материальным, а страховая услуга информацией;

3-х уровневый страховой продукт (основатель Халлер) - базовым уровнем страхового продукта является предположение, что риск реализуется, поскольку он является следствием существования динамической среды и процессов, в который входят социальная, техническая и финансовая подсистемы;

концепция Д. Фарни - страховой продукт, как система, включает рисковую, накопительную, обеспечивающую подсистемы.

Кроме того, при изучении этого вопроса студент должен ознакомиться со способами реализации страховых услуг.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. Что понимается под понятием «страховой рынок»?
2. Какие обязательные условия существования страхового рынка?
3. Какие функции выполняет страховой рынок?
4. По каким признакам классифицируется страховой рынок?
5. Какие виды посредников действуют на страховом рынке?
6. В чем заключается различие между прямыми и косвенными страховыми посредниками?
7. Какую структуру имеет страховой рынок в институциональном аспекте?
8. Что относится к внутренней системе функционирования страхового рынка?
9. Какие факторы внешней среды влияют на страховой рынок?
10. Какие концепции происхождения страхового продукта известны в страховой практике?

ТЕМА 5 «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ»

- 5.1. Формы организации страховых компаний.
- 5.2. Порядок создания страховой компании, деятельность и ликвидация.
- 5.3. Организационная структура страховой компании.
- 5.4. Органы управления страховой компании и их функции.
- 5.5. Объединения страховщиков.

Литература: [1,2,5,8,10]

Цель: изучить формы организации страховых компаний; ознакомиться с особенностями функционирования системы Ллойд; рассмотреть порядок создания и ликвидации страховой организации; изучить функции основных органов управления страховщика; познакомиться с основами функционирования объединений страховщиков.

Основные термины и понятия: взаимное общество, общество взаимного обмена, система Ллойд, линейная система управления, функциональная система

управления, линейно-штабная система управления, транспортное страховое бюро, страховой пул

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса **«Формы организации страховых компаний»** студент должен знать, что основными организационными формами страховых компаний являются: акционерные общества, взаимные общества, общества взаимного обмена и система Ллойд. Поэтому, целесообразным является рассмотрение особенностей функционирования каждой из этих форм.

Обратим внимание, что первая форма организации страховых компаний совпадает с организационными формами других финансово-кредитных институтов тем, что построена на акционерной основе. В этом случае страховые компании выпускают акции и являются *акционерными обществами*. Данная форма организации характерна как для компаний страхования жизни, так и для компаний страхования имущества и от несчастных случаев.

Вторая форма организации страховых компаний называется *взаимными обществами*: каждый владелец полиса в этом случае является совладельцем, т.е. акционером компании, но на базе страхового полиса. Компании при этом не выпускают акций. Такая форма организации характерна для компаний страхования жизни.

Третья организационная форма страховых компаний – *взаимный обмен*. При этой форме организации компания формируется на кооперативной основе и действует от имени отдельных лиц или компании. Компания не осуществляет страхование за своими пределами. Доля таких компаний незначительная в страховых операциях и действуют они в основном в сфере страхования автомобилей и от огня.

Четвертая форма организации – *система Ллойд*. Она состоит из синдикатов, в которые, как правило, входят на паях страховые компании и брокерские страховые фирмы. Ответственность по страховому риску распределяется среди членов синдиката или между всеми участниками Ллойда. Дела принимают брокеры и получают за посредничество брокерские (комиссионные).

При выяснении организационно-правовых форм страховых компаний, студенту необходимо определить характерные черты акционерных обществ, общества с полной ответственностью, командитного общества, общества с дополнительной ответственностью.

При рассмотрении второго вопроса **«Порядок создания страховой компании, деятельность и ликвидация»** студент должен изучить порядок создания новых или реорганизацию существующих страховых компаний.

При изучении вопроса студент должен обратить внимание на условия, при которых орган государственного надзора за страховой деятельностью имеет право назначить проведение принудительной санации, в каких формах может осуществляться реорганизация страховщика и какие меры предусматривает его ликвидация.

Стоит обратить внимание, что **принудительная санация** предусматривает:

- ✓ проведение комплексной проверки финансово-хозяйственной деятельности страховщика;
- ✓ определение управляющего лица, без согласия которого не может осуществляться финансовое, хозяйственное и кадровое управление страховщиком;
- ✓ установление запрета на свободное пользование имуществом страховщика и принятие страховых обязательств;
- ✓ установление обязательного для выполнения графика осуществления расчетов со страхователями;
- ✓ принятие решения о ликвидации или реорганизации страховщика.

Реорганизация страховщика предусматривает:

- реорганизацию страхового посредника в соответствии с нормативными актами, которые регулируют деятельность страховых посредников;
- объединение нескольких страховщиков с определением порядка передачи страховых обязательств при условии согласия на это владельцев страховщиков;
- привлечение в число участников страховщика других страховщиков (в том числе иностранных страховщиков) при условии проведения ими всех расчетов по обязательствам и долгам страховщика, срок уплаты которых уже наступил.

Ликвидация страховщика может осуществляться согласно:

- решения акционеров;
- постановления арбитражного суда;
- в случае банкротства.

Одновременно с принятием решения о ликвидации компании назначается ликвидационная комиссия, которая составляет перечень действующих договоров страхования и определяет обязательства по ним, обнаруживает всех дебиторов и кредиторов и осуществляет расчеты с ними. После завершения этих работ составляется ликвидационный баланс и подается заявление с просьбой исключить компанию из реестра предприятий и организаций.

При изучении сущности вопроса «**Организационная структура страховой компании**», студент должен запомнить, что под **структурой компании** понимают связи, существующие между различными частями организации для достижения ее цели.

Студенту необходимо рассмотреть основные принципы структуры управления компанией: принцип линейного подчинения, принцип функционального подчинения, принцип линейно-штабного подчинения.

Принцип линейного подчинения означает, что вышестоящие руководители наделяются правом давать распоряжения нижестоящим сотрудникам по всем вопросам, вытекающим из их деятельности.

Принцип функционального подчинения означает, что право давать распоряжения предоставляется по выполнению конкретных функций, независимо от того, кто их выполняет. Носитель функций может получать указания от нескольких руководителей отделов или других функциональных подразделений и может, в свою очередь, отчитываться перед ними о выполнении тех или иных видов работ.

Принцип линейно-штабного подчинения означает, что наряду с линейным подчинением функционируют «мозговые» центры (штабы), которые выполняют консультационные функции в процессе стратегического планирования, подготовки решений по другим важнейшим вопросам работы компании.

Из мировой практики известны три системы организации работы страховых компаний с филиалами, поэтому студенту целесообразно определить преимущества и недостатки **централизованной системы, децентрализованной системы, региональной системы.**

При изучении вопроса **«Органы управления страховой компанией и их функции»** студенту целесообразно ознакомиться с органами управления страховой компанией созданной в форме акционерного общества. В частности, стоит определить компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета, правления страховой компании, ревизионной комиссии.

Важно обратить внимание, что высшим органом управления акционерным обществом является общее собрание акционеров. К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- утверждение устава компании и всех изменений к нему, включая размер уставного фонда;
- принятие решения о виде, количестве и стоимости акций, и их размещение;
- утверждение годового отчета общества;
- утверждение размера годовых дивидендов с учетом требований, предусмотренных законом;
- избрание наблюдательного совета, исполнительного органа и ревизионной комиссии общества;
- принятие в случае необходимости решения об изменении типа акционерного общества;
- принятие решения о ликвидации общества;
- решение других вопросов, относящихся к исключительной компетенции общего собрания в соответствии с уставом общества.

Исполнительный орган акционерного общества осуществляет управление текущей деятельностью общества.

Ревизионная комиссия – контрольный орган страховщика, контролирует выполнение устава, решения общего собрания акционеров, соблюдение действующего законодательства.

При изучении пятого вопроса темы **«Объединение страховщиков»** студенту необходимо ознакомиться с деятельностью таких страховых объединений: **транспортного страхового бюро, морского страхового бюро, авиационного страхового бюро, медицинского страхового бюро.**

Обратим внимание, что страховщики создают объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Следует отметить, что эти объединения не могут заниматься страховой деятельностью.

Объединения страховщиков действуют на основании уставов и приобретают права юридического лица после их государственной регистрации.

Кроме того, обучающийся при рассмотрении данного вопроса должен изучить особенности функционирования ядерного страхового пула.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В каких организационно-правовых формах могут создаваться страховые компании?
2. Сколько этапов предусматривает процесс создания страховой компании?
3. На каких принципах основывается структура управления страховой компанией?
4. В каком случае назначается принудительная санация страховщика?
5. Какие мероприятия предусматривает реорганизация страховщика?
6. Какой орган является главным органом управления деятельностью страховой компанией?
7. Какие полномочия входят в компетенцию общего собрания акционеров?
8. Какой орган осуществляет контроль за выполнением устава и решений общего собрания акционеров?
9. Какие объединения страховщиков существуют?
10. Какие основные задачи транспортного страхового бюро?
11. В каких случаях выплату страхового возмещения осуществляет транспортное страховое бюро?
12. Какие функции Морского страхового бюро?
13. Какова основная цель деятельности Медицинского страхового бюро?

ТЕМА 6 «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР ЗА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ»

- 6.1. Правовое регулирование на страховом рынке.
- 6.2. Специальный уполномоченный орган исполнительной власти в сфере регулирования рынков финансовых услуг.
- 6.3. Лицензирование страховой деятельности.
- 6.4. Страховой надзор в странах Европейского Союза.

Литература: [1,2,5,6,13]

Цель: изучить систему правового регулирования отношений в сфере страховой деятельности; рассмотреть функции специального уполномоченного органа исполнительной власти в сфере регулирования рынков финансовых услуг; ознакомиться с порядком выдачи лицензии страховым организациям; рассмотреть этапы страхового надзора в развитых странах мира.

Основные термины и понятия: правоотношения, страховое право, лицензия, страховой надзор, бизнес-план

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении сущности вопроса «**Правовое регулирование на страховом рынке**» студенту необходимо знать, что все правоотношения в сфере страхования можно разделить на пять групп:

- 1) Гражданские правоотношения;
- 2) Административные правоотношения;
- 3) Финансовые правоотношения;
- 4) Трудовые правоотношения;

5) Правоотношения социального обеспечения. Поэтому, обучающемуся необходимо более подробно ознакомиться с составляющими каждой группы отношений.

При рассмотрении данного вопроса необходимо обратить внимание на *специфику страховых правоотношений*, которая заключается в следующем:

1. Одним из субъектов выступает страховая организация, деятельность которой должна соответствовать требованиям законодательства.

2. Через страховые правоотношения реализуется социальная и инвестиционная политики государства.

3. Объектом страховых правоотношений выступают имущественные интересы, не противоречащие законодательству и связанные с жизнью и здоровьем страхователя (застрахованного) лица; владением, пользованием и распоряжением имуществом, возмещением страхователем причиненного им вреда третьему лицу или его имуществу.

4. Возникновение, изменение или прекращение страховых правоотношений обуславливается законом, другими нормативно-правовыми актами, а также правилами страхования и договором.

Учитывая то, что методом регулирования деятельности участников страхового рынка является государственный надзор за страховой деятельностью, то студент должен изучить основные источники страхового права, органы государственно-правового регулирования страховой деятельности.

Правовое регулирование деятельности на страховом рынке состоит из двух частей: *государственно-правового* и *институционально-правового*.

Студенту стоит обратить внимание что, государственно-правовое и институционально-правовое регулирование взаимно дополняют друг друга, но приоритет сохраняется за первым: оно может делегировать некоторые регулятивные полномочия институционально-правовому регулированию, но не наоборот. Кроме этого, государственно-правовое регулирование является общим, а институционально-правовое – конкретно обязательным, то есть обязательным только для членов объединений.

При изучении второго вопроса «**Специальный уполномоченный орган исполнительной власти в сфере регулирования рынков финансовых услуг**» студенту следует рассмотреть функции и задачи данного органа, которые сводятся к такому:

1) ведение единого государственного реестра страховщиков (перестраховщиков) и государственного реестра страховых и перестраховочных брокеров;

2) выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности;

4) проведение проверок правильности соблюдения страховщиками (перестраховщиками) и страховыми посредниками законодательства о страховой деятельности и достоверности их отчетности;

5) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;

6) представление предложений по развитию и совершенствованию законодательства о страховой и посреднической деятельности в страховании и перестраховании;

7) проведение анализа соблюдения законодательства объединениями страховщиков и страховыми посредниками;

8) осуществление контроля за платежеспособностью страховщиков в соответствии с взятыми страховыми обязательствами перед страхователями;

9) обеспечение проведения исследовательско-методологической работы по вопросам страховой и посреднической деятельности в страховании и перестраховании;

10) установление правил формирования, учета и размещения страховых резервов и показателей отчетности;

11) проведение семинаров, конференций по вопросам страховой деятельности;

12) участие в международном сотрудничестве в сфере страхования и посреднической деятельности в страховании и перестраховании;

13) организационно-методическое обеспечение проведения актуарных расчетов.

При рассмотрении вопроса «**Лицензирование страховой деятельности**», студент должен изучить порядок регистрации страховой компании, ознакомиться с процедурой выдачи лицензии.

Обучающийся должен запомнить, что страховщики, которые получили лицензию на страхование жизни, не имеют права заниматься другими видами страхования. *Лицензии на проведение страхования жизни выдаются без указания в них срока действия.*

Студент должен знать, что для получения лицензии страховщик подает в Уполномоченный орган заявление, к которому прилагаются:

- копии учредительных документов и копия свидетельства о государственной регистрации;

- справки банков или выводы аудиторских фирм (аудиторов), подтверждающие размер оплаченного уставного фонда;

- справка о финансовом состоянии учредителей страховщика, подтвержденная аудитором (аудиторской фирмой), если страховщик создан в

форме полного или командитного общества или общества с дополнительной ответственностью;

- правила (условия) страхования;
- экономическое обоснование запланированной страховой (перестраховочной) деятельности;
- информация об участниках страховщика;

Уполномоченный орган обязан рассмотреть заявление страховщика о выдаче ему лицензии в срок, не превышающий 30 календарных дней с момента получения всех предусмотренных документов.

Споры об отказе в выдаче или отзыве лицензии рассматриваются в судебном порядке.

Рассмотрение вопроса «**Страховой надзор в странах Европейского Союза**» студент должен начинать с выяснения сущности страхового надзора. Обучающийся должен обратить внимание на то, что в сфере надзора различают два этапа: этап выдачи разрешения и текущий надзор за деятельностью страховых компаний. Поэтому, ему необходимо более подробно ознакомиться с мерами, которые предусматривает каждый этап.

Если компания намерена *получить разрешение* на осуществление страховой деятельности, она должна выполнить следующие условия:

- получить определенную правовую форму (акционерное общество, страховой союз на основе взаимности, публично-правовая организация);
- осуществлять только страховую деятельность или непосредственно с ним связанную (например, посредничество в области страхования);
- если компания намерена осуществлять страхование жизни или страхование на случай болезни, она не имеет права одновременно осуществлять страхование от убытков;
- страховая кампания должна предоставить бизнес-план с описанием рисков, которые она намерена покрывать. К бизнес-плану прилагаются учредительные документы компании, а также договоры с другими компаниями, касающиеся аспектов акционерного права;
- в определенных сферах личного страхования (некоторые пенсионные кассы, похоронные кассы) и в случае намерения осуществлять обязательное страхование, компания должна предоставить общие условия страхования, а когда речь идет о страховании жизни и страховании на случай болезни также и технические основы расчета премий и резервов;
- страховщик должен сформулировать основы своей политики в сфере перестрахования;
- компания, которая намерена осуществлять страховые операции, должна представить доказательства наличия достаточного объема собственного капитала;
- страховщик подает перечень физических или юридических лиц, имеющих значительные доли (не менее 10% номинального капитала или уставного фонда).

Обучающемуся важно знать, что *текущий надзор* заключается в постоянном наблюдении за страховой деятельностью. Ведомство надзора собирает и анализирует информацию, проверяет деловые документы и наблюдает за всем комплексом страховой деятельности для своевременного выявления

возможных нарушений. Когда возникают такие явления, ведомство надзора должно принять меры для восстановления нормальных условий.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В чем заключается система правового регулирования страховой деятельности?
2. Какие основные функции выполняет орган надзора за страховой деятельностью?
3. Какие права имеет орган надзора за страховой деятельностью?
4. Какие условия должна выполнять компания, чтобы получить разрешение на осуществление страховой деятельности в странах ЕС?
5. Какие ограничения устанавливаются для компании, которая намерена осуществлять страхование жизни или страхование на случай болезни?
6. Какие основные принципы совершенствования государственной политики в области страхования?
7. Какие документы необходимо предоставить страховщику для получения лицензии?
8. Что может стать основанием для отказа в выдаче лицензии на осуществление страхования?
9. В какой срок выдается лицензия на страхование жизни и другие рискованные виды страхования?

СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ III
ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

ТЕМА 7 «ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ»

- 7.1. Сущность личного страхования. Смешанное страхование жизни.
- 7.2. Определение страховых тарифов и премий по страхованию жизни.
- 7.3. Страхование детей и дополнительных пенсий.
- 7.4. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование.

Литература: [1,2,5,14,15]

Цель: изучить объект и предмет личного страхования; рассмотреть основные виды личного страхования; познакомиться с механизмом осуществления смешанного страхования жизни; рассмотреть особенности расчета страхового тарифа и страховой премии по страхованию жизни; изучить механизм предоставления услуг по страхованию детей и рент; выучить особенности страхования от несчастных случаев и программ медицинского страхования.

Основные термины и понятия: личное страхование, страхование на дожитие, страхование на случай смерти, смешанное страхование жизни, выгодоприобретатель, выкупная сумма, таблица смертности, несчастный случай, программа медицинского страхования

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Сущность личного страхования. Смешанное страхование жизни**», студенту необходимо запомнить, что **личное страхование** – это страхование рисков, которые угрожают жизни, здоровью, трудоспособности человека, а также страхование, обеспечивающее накопление людьми средств для повышения уровня своего финансового благополучия.

При изучении данного вопроса обучающемуся следует обратить внимание на основные виды личного страхования: страхование жизни и другие накопительные формы страхования, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование.

При изучении страхования жизни, студенту необходимо рассмотреть сущность **смешанного страхования жизни**, которое охватывает страхование жизни на случай смерти, страхование на дожитие и страхование от несчастных случаев.

Кроме того следует обратить внимание на критерии отбора контингента страхователей при личном страховании, такие как: возраст страхователя, состояние его здоровья и гражданство.

При изучении данного вопроса студент должен запомнить, что срок действия договора смешанного страхования жизни устанавливается по соглашению сторон, но не менее 3 - х лет.

При рассмотрении вопроса **«Определение страховых тарифов и премий по страхованию жизни»** студенту следует ознакомиться с таблицей смертности и методикой расчета страхового тарифа по договорам страхования на дожитие и на случай смерти, используя методическую разработку «Практикум по страхованию».

При осуществлении расчета страховых тарифов студенту стоит брать во внимание такое понятие как **«выкупная сумма»** – это сумма уплаченных страховых взносов страхователей с долей дохода от инвестирования средств страховых резервов, за вычетом расходов страховщика на страхование.

При изучении вопроса **«Страхование детей и дополнительных пенсий»** студенту необходимо ознакомиться с такими разновидностями личного страхования как страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование дополнительных пенсий.

Наиболее распространенным видом страхования детей является *страхование по достижению ребенком совершеннолетия*. Выплата страховой суммы в данном случае осуществляется на следующий день после окончания срока действия договора страхования.

Также при рассмотрении данного вопроса следует обратить внимание на один из вариантов страхования детей - *страхование к бракосочетанию*, которое предусматривает выплату страховой суммы в связи с дожитием застрахованного до оговоренного события, а именно вступления в брак.

При страховании детей может заключаться договор, предусматривающий выплату страховой суммы при достижении ребенком совершеннолетия или вступления в брак. При этом если замужество или женитьба при достижении 18-летнего возраста не состоялись, время страховой выплаты может быть перенесено к вступлению в брак, или к достижению застрахованным лицом возраста 21 года (соответственно правил страхования, предусмотренных в договоре).

Страхование дополнительных пенсий предполагает принятие страховщиком обязанности осуществлять страховые выплаты застрахованному, как правило, в фиксированной сумме с установленной периодичностью. Выплата пенсии осуществляется при условии уплаты страхователем страховой премии в полном объеме.

Страховым случаем при страховании дополнительных пенсий считается дожитие застрахованного лица до предусмотренного договором возраста, а также к срокам очередных выплат пенсий. Если застрахованное лицо дожило до возраста получения пенсий, но умерло не получив ни одной пенсии, или после получения нескольких пенсий, его выгодоприобретатель (наследник) получит в соответствии с правилами страхования установленное количество пенсий (за вычетом суммы пенсий, полученных застрахованным).

Отмеченный вид страхования используется для повышения уровня государственных пенсий гражданам по достижении ими пенсионного возраста. На страхование принимаются физические лица независимо от их состояния здоровья.

Размер пенсии устанавливается по желанию страхователя и может выплачиваться ежемесячно как пожизненно, так и в течение ограниченного количества лет. Получателем пенсии является страхователь или иное лицо, на

которое должна быть оформлена в нотариальном порядке доверенность от страхователя.

При рассмотрении вопроса **«Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование»** студенту следует помнить, что страхование от несчастных случаев – вид страхования, который предусматривает выплату страхового возмещения страхователю при наступлении страхового случая, который характеризуется как несчастный. Поэтому, обучающемуся целесообразно определить признаки несчастного случая и его последствия.

При изучении страхования от несчастных случаев, студенту целесообразно ознакомиться с возрастными ограничениями застрахованных лиц, ограничениями по состоянию здоровья и тому подобное.

Для застрахованных лиц используются ограничения в возрасте, как правило, они составляют от 1 до 65 лет. Для застрахованных существуют также ограничения по состоянию здоровья, в частности, правилами добровольного страхования не предусматривается страхование лиц, имеющих психические и другие тяжелые заболевания, а также инвалидность I и II группы.

При выяснении сущности **медицинского страхования**, студенту следует запомнить, что это вид личного страхования, который осуществляется с целью возмещения расходов застрахованного на восстановление здоровья. А его объектом является жизнь и здоровье граждан. При рассмотрении этого вопроса целесообразно рассмотреть программы медицинского страхования, которые предлагаются страховыми компаниями.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В чем заключается содержание личного страхования?
2. На какие подотрасли делится личное страхование?
3. Что является страховым случаем при страховании на дожитие?
4. Какие критерии следует учитывать при заключении договора личного страхования с дееспособным лицом?
5. На какой срок могут заключаться договоры личного страхования?
6. В чем заключается сущность страхования детей?
7. Как определяется срок страхования при заключении договора страхования детей?
8. В чем заключается сущность страхования до брака?
9. Что понимается под дополнительным страхованием пенсий?
10. Какие признаки характерны для несчастного случая?
11. Какие виды страхования от несчастных случаев различают?
12. Какой возраст является предельным при заключении договора личного страхования?
13. Какие основные задачи и цели медицинского страхования?

ТЕМА 8 «ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ»

8.1. Сущность и структура имущественного страхования в современных условиях.

8.2. Страхование имущества предприятий.

8.3. Страхование личного имущества граждан.

8.4. Системы страхования.

8.5. Страхование урожая.

8.6. Страхование транспортных средств и грузов.

Литература: [1,2,3,4,5,16,17]

Цель: изучить объект и структуру имущественного страхования; рассмотреть основные виды имущественного страхования; познакомиться с механизмом осуществления страхования имущества предприятий и граждан; рассмотреть системы страхования, применяемые в практике имущественного страхования; изучить механизм страхования урожая; выучить особенности страхования транспортных средств и грузов.

Основные термины и понятия: имущественное страхование, системы страхования, каско, карго, действительная стоимость, приоритетное имущество, полис огневого страхования, предельное возмещение, пропорциональная система, международные коммерческие термины

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Сущность и структура имущественного страхования в современных условиях**» обучающемуся необходимо знать, что имущественное страхование защищает интересы страхователя, связанные с законным владением, пользованием, распоряжением имуществом в разнообразных его видах.

Изучая данный вопрос, студенту следует обратить внимание, что традиционно имущественное страхование подразделяют на две подотрасли: *страхование имущества юридических лиц* – предприятий всех форм собственности, и *страхование имущества физических лиц* – граждан.

Студенту целесообразно рассмотреть такие традиционные виды имущественного страхования, как: сельскохозяйственное страхование, транспортное страхование, страхование имущества граждан, страхование имущества предприятий различных форм собственности и др.

При рассмотрении имущественного страхования необходимо обратить внимание на то, что оно может быть *простым и комбинированным*.

Страхование является **комбинированным**, если один объект страхуется от нескольких видов риска по одному договору, или когда страховая защита от определенного вида риска охватывает несколько объектов. Примером

комбинированного имущественного страхования может служить воздушное, морское и прочее страхование.

При рассмотрении второго вопроса темы **«Страхование имущества предприятий»** необходимо отметить, что страхование имущества предприятий обеспечивает страховую защиту от повреждения и гибели имущества вследствие пожара, удара молнии, взрыва газа, кражи и т.д.

Студент должен знать, что имущество предприятий страхуется в зависимости от видов страховых случаев:

1. По стандартному полису огневого страхования, который предусматривает покрытие от таких трех рисков: пожар, удар молнии, взрыв газа.

2. По полису комплексного страхования покрываются такие страховые события: землетрясение, оползень, обвал, буря, ураган, наводнение, град, ливень, оседание почвы, затопление, шторм, цунами, туман, ограбление и др.

Студенту необходимо изучить, какое имущество не принимается на страхование, по какой стоимости может быть застраховано имущество предприятия, а также системы страхования, посредством которых происходит выплата страхового возмещения.

Обратим внимание студента, что *не принимаются на страхование*: наличные денежные средства, акции, облигации, другие ценные бумаги, рукописи, чертежи, бухгалтерия и товарно-кассовые книги, драгоценные металлы, технические носители информации, а также имущество, находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее страхователю. Кроме этого не могут быть застрахованы здания, сооружения, находящиеся в аварийном состоянии или в зоне обвала, лавин и других опасных местах. Однако в порядке исключения страховщик может застраховать данное имущество, но по повышенным страховым тарифам.

При изучении третьего вопроса **«Страхование личного имущества граждан»** студенту необходимо запомнить, что имущество граждан с целью страхования делится на две группы:

- *приоритетное имущество*, к которому относится недвижимость и домашние сельскохозяйственные животные, и другое имущество, в которое входит движимое имущество в составе предметов ежедневного потребления, используемых гражданами в быту;

- *прочее имущество*, гибель которого затрагивает в основном личные интересы граждан.

При рассмотрении сущности этого вопроса, студенту целесообразно рассмотреть такие виды страхования личного имущества граждан:

- страхование строений граждан;
- страхование домашних животных;
- страхование домашнего имущества.

Особое внимание следует уделить изучению объектов, которые не могут быть приняты на страхование: здания, подлежащие сносу, в аварийном состоянии, старые, и те, что содержатся в опасной зоне, истощенные животные, и животные, которые находятся в местности, где объявлен карантин и др.

Студенту следует обратить внимание, что при страховании зданий, важное значение, имеет их страховая оценка. Так как, от нее зависит размер страховой суммы, страхового платежа, а при наступлении страхового случая - страхового возмещения. В оценочных документах отмечается **первоначальная** (восстановительная) и **действительная** стоимость здания. Страховая сумма не может превышать действительную стоимость здания.

При заключении договора страхования домашних животных страховая сумма устанавливается на каждое животное отдельно, и ее размер не может быть выше рыночной стоимости животного (страховой оценки).

Для приема на страхование материальных ценностей страховщик осматривает имущество и дает страховую оценку, начисляет и получает причитающиеся страховые платежи, выдает клиенту страховое свидетельство (полис).

Страховая сумма не должна превышать действительной стоимости имущества. По желанию страхователя имущество может быть застраховано в определенном проценте (части) от его действительной стоимости.

При выяснении сущности вопроса «**Системы страхования**», студенту следует изучить следующие системы страхования: *по действительной стоимости имущества, по системе пропорциональной ответственности, первого риска.*

При **пропорциональной системе** возмещение ущерба осуществляется пропорционально реальному ущербу, но с учетом соотношения страховой суммы к действительной стоимости имущества.

Если используется **система первого риска**, то страховщик осуществляет полное возмещение убытков, причиненных застрахованному имуществу, но в пределах страховой суммы.

Система **предельного возмещения** предусматривает выплату в размере разницы между установленным предельным значением и фактическим уровнем доходов. Так рассчитывается, например возмещение в связи с простоями в производстве за счет повреждения или гибели имущества.

Более подробно системы страхования раскрыты в методических указаниях «Практикум по страхованию».

При изучении вопроса «**Страхование урожая**», студенту необходимо обратить внимание на особенности страхования урожая сельскохозяйственных производителей.

Обучающемуся целесообразно рассмотреть перечень рисков, от которых осуществляется *страховая защита сельскохозяйственных культур* и многолетних насаждений:

- повреждения или гибели по причине вымерзания, сильных снегопадов, града, ливня, бури, урагана, наводнения, землетрясения, пожара;
- вымокания, опрелостей, вызванных стихийными бедствиями.

Следует запомнить, что не принимаются на страхование многолетние насаждения, износ которых составляет более 70%, а также те, которые подлежат списанию с баланса.

Важно обратить внимание на то, что *страховая защита для всех сельскохозяйственных культур начинается со дня их посева (высадки) и заканчивается в последний день сбора урожая.*

При рассмотрении вопроса «**Страхование транспортных средств и грузов**», студенту следует запомнить, что под **транспортным страхованием** понимается совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных путях сообщения - морских, речных, воздушных, сухопутных, смешанных.

Обучающемуся стоит обратить внимание, что объектами страхования могут выступать как сами транспортные средства, так и грузы, которые ими перевозятся. Страхование грузов часто называется **карго**, а страхование транспортных средств – **каско**.

При рассмотрении вопроса каско страхование водного транспорта, студенту необходимо запомнить условия страхования судов:

1. «С ответственностью за гибель и повреждения».
2. «Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения».
3. «Без ответственности за частную аварию».
4. «С ответственностью только за полную гибель судна, включая расходы по спасению».
5. «С ответственностью только за полную гибель судна».

Кроме того, студент должен изучить какие убытки подлежат возмещению при страховании водного транспорта.

При определении сущности каско страхования авиационного транспорта, студенту необходимо рассмотреть условия страхования воздушных судов.

К *страховым случаям* относятся полная гибель воздушного судна или повреждения отдельных частей судна, систем и элементов конструкции вследствие:

- авиационного происшествия;
- стихийного бедствия (взрыва, землетрясения, наводнения, бури, урагана, вихря, затопления, ливня, града, сильных снегопадов, чрезвычайных морозов, оползней, обвалов, действия грунтовых вод, просадки грунта) во время нахождения на земле;
- пожара во время нахождения на земле;
- противоправных действий третьих лиц (кража, повреждение воздушного судна в результате кражи со взломом, хулиганства или разбоя).

В рамках данного вопроса, студенту отдельное внимание необходимо уделить именно страхованию автомобильного транспорта, как самого массового представителя наземного транспорта.

Обучающийся должен изучить риски, от которых производится страхование автомобиля, ограничения касательно объектов, принимаемых на страхование, факторы, которые влияют на размер страховой премии.

На страхование не принимаются:

- автотранспортные средства, находящиеся в эксплуатации более 10 лет;
- автотранспортные средства, имеющие серьезные повреждения и значительную коррозию;

- автотранспортные средства, подлежащие конфискации по решению суда;
- автотранспортные средства, являющиеся музейными экспонатами, независимо от того, в рабочем они состоянии или нет;
- автотранспортные средства, используемые на цели, не предусмотренные заводской конструкцией;
- багаж.

При выяснении сущности *вопроса страхования грузов*, студент должен помнить, что объектом страхования при этом выступают имущественные интересы физических или юридических лиц-страхователей, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом и перевозимым багажом.

При рассмотрении данного вопроса необходимо ознакомиться с классификацией грузов и условиями их страхования.

Следует обратить внимание, что *ставки страховых платежей дифференцируются* по видам транспортировки и типам страховой ответственности. Ставки страховых платежей зависят от многих факторов: характера груза, его размещения и качества упаковки, вида транспортировочных средств, времени года, условий в портах погрузки и выгрузки, территориального размещения портов и других факторов. При страховании грузов предусматривается применение франшизы.

Страховое возмещение выплачивается при наступлении страхового случая на основании документов, подтверждающих факт страхового события и размер ущерба.

Учитывая то, что на международном рынке при осуществлении внешнеторговых операций при заключении международного торгового контракта предусмотрено положение о страховании грузов, то студенту необходимо изучить такой документ, как „Международные коммерческие термины” (INCOTERMS), где предоставляются правила регулирования затрат и рисков сторон – коммерческих предприятий, находящихся в разных странах. Обратить внимание на основные условия страхования: CIF, CIP, FOB, FAS.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В чем заключается сущность имущественного страхования?
2. От каких рисков страхуется имущество предприятий?
3. Какие виды договоров заключаются при страховании имущества предприятий?
4. В чем заключается сущность страхования от простоя производства на предприятии?
5. Каким образом устанавливаются тарифные ставки при имущественном страховании на предприятии?
6. На какие группы подразделяется имущество граждан?
7. В чем заключается сущность страхования строений граждан?
8. В чем заключается сущность страхования животных?
9. Каковы основные особенности страхования урожая?

10. Какие убытки подлежат возмещению при страховании водного и авиационного транспорта?
11. Какие существуют разновидности условий страхования воздушных и морских судов?
12. От каких условий зависит размер страховой премии при страховании автотранспортных средств физических и юридических лиц?
13. Каковы основные условия страхования грузов?
14. От каких факторов зависят ставки страховых платежей при страховании грузов?

ТЕМА 9 «СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ»

- 9.1. Необходимость, содержание и структура страхования ответственности.
- 9.2. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
- 9.3. Страхование профессиональной ответственности.
- 9.4. Страхование кредитных рисков.

Литература: [1,3,5,7,9,16]

Цель: рассмотреть сущность и структуру страхования ответственности; изучить правовые основы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; познакомиться с видами страхования профессиональной ответственности; рассмотреть страхование кредитных рисков.

Основные термины и понятия: страхование ответственности, транспортное страховое бюро, делькредерная форма страхования, гарантийное страхование, ретроспективная дата, зеленая карта, агрегатный лимит

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Необходимость, содержание и структура страхования ответственности**», студенту стоит запомнить, что **страхование ответственности** защищает имущественные интересы физических и юридических лиц – страхователей, связанные с покрытием ущерба перед третьими лицами вследствие причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу своим действием или бездействием.

Следует обратить внимание на то, что страхование ответственности, с одной стороны, защищает страхователя от потерь, которые он может понести в результате предъявления к нему по решению суда исков о погашении ущерба третьим лицам, а с другой - защищает имущественные интересы третьих лиц по возмещению убытков.

При изучении этого вопроса, студенту необходимо выяснить виды и особенности данной отрасли страхования, к которым относятся: во-первых, это

то, что третьим лицом могут выступать неоговоренные в договоре страхования лица, а во-вторых - страховая сумма заранее не устанавливается.

При рассмотрении вопроса «**Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств**», следует обратить внимание студентов, что этот вид страхования в ряде стран является обязательным. Его целью является обеспечение возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу пострадавших при дорожно-транспортных происшествиях (ДТП) и защита имущественных интересов страхователей.

При изучении данного вида страхования, студенту необходимо ознакомиться с субъектами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и видами договоров, которые заключаются при страховании гражданско-правовой ответственности.

Так, к **субъектам** обязательного гражданского страхования ответственности владельцев транспортных средств относятся:

1. Страховщики (страховые компании).
2. Страхователи (владельцы транспортных средств).
3. Транспортное страховое бюро.
4. Третьи лица – юридические или физические лица, которым причинен ущерб транспортным средством в результате ДТП.

Касательно договоров страхования, то следует отметить:

Обычные – заключаются с владельцем транспортного средства, зарегистрированного в определённой стране или временно ввезенного на ее территорию для пользования.

Дополнительные – действуют на территории государств, определенных в страховом полисе в соответствии с условиями, обусловленными транспортным страховым бюро со страховыми организациями этих стран.

Обучающемуся важно обратить внимание на то, что выплата страхового возмещения осуществляется третьему лицу или наследникам в течение 15 рабочих дней после получения страховщиком документов и в размерах установленных законодательством.

При рассмотрении данного вопроса студенту следует запомнить случаи, когда страховое возмещение выплачивает транспортное страховое бюро. Это касается только ущерба, причиненного жизни и здоровью третьего лица, в случае:

- когда транспортное средство, которое повлекло дорожно-транспортное происшествие, не установлено, или когда у владельца транспортного средства не было договора обязательного страхования гражданской ответственности, или он был виновен в совершении дорожно-транспортного происшествия и погиб;
- когда ДТП совершилось в результате угона или хищения транспортного средства страхователя;
- предоставления страхователем своего транспортного средства работникам милиции и здравоохранения в соответствии с действующим законодательством;
- когда страховщик - член транспортного страхового бюро неплатежеспособен по своим обязательствам по договорам обязательного страхования гражданской ответственности;

- когда дорожно-транспортное происшествие было совершено инвалидом, управлявшим специально оборудованным автомобилем для перевозки инвалидов.

При изучении данного вида страхования особое внимание следует уделить изучению международной системы „Зеленая карта”.

При рассмотрении третьего вопроса темы **«Страхование профессиональной ответственности»**, студенту следует запомнить, что данный вид страхования связан с возможностью защиты от предъявления претензий от третьих лиц за последствия ошибок, допущенных гражданами при исполнении ими профессиональных обязанностей. Также нужно обратить внимание на то, что при страховании профессиональной ответственности выделяют **две группы рисков**:

1. Риски, связанные с причинением третьему лицу телесных повреждений, вреда его здоровью. Такие случаи возникают в профессии врачей, фармацевтов, водителей.

2. Риски, связанные с причинением материального ущерба. Эти риски возникают в профессии архитекторов, строителей и т. д.

Необходимым при изучении данного вопроса является уяснение студентом условий страхования профессиональной деятельности.

Обратим внимание, что условия страхования зависят от вида профессиональной деятельности страхователя. Ставки платежей устанавливаются также в зависимости от вида профессиональной деятельности страхователя, и их размер зависит от возраста, рискованности профессии, стажа работы, даты получения и повышения квалификации, общей численности работников, подлежащих страхованию.

Студенту необходимо знать, что в договоре страхования устанавливается лимит ответственности. В основном это **агрегатный лимит** за весь период страхования, который устанавливает сумму максимально важного возмещение в течение всего срока действия договора. При этом судебные расходы оплачиваются страховщиком сверх оговоренного лимита.

Следует также обратить внимание, что страховщиком устанавливается **ретроспективная дата** – дата, с которой иски, о причинении вреда страхователем, страховая компания не принимает.

При рассмотрении сущности вопроса **«Страхование кредитных рисков»** студент должен учитывать, что в отношениях между кредитором и должником всегда существует риск не возврата кредита и неуплаты процентов по нему. Поэтому, одним из способов избежать этих убытков является страхование риска невозврата кредита и процентов по нему.

Обучающемуся стоит ознакомиться с особенностями таких формы страхования кредитных рисков:

- *делькредерное страхование*;
- *страхование путем гарантии*.

При **делькредерной форме страхования** кредитов в роли страхователя выступает кредитор (банки, инвесторы и другие). При этом страхователь может застраховать всю свою задолженность в целом к возвращению ее всеми должниками, или застраховать задолженность каждого заемщика в частности.

При **страховании путем гарантии** страхователем является заемщик. Предметом страхования при этом выступает его платежеспособность. Страхуя свою платежеспособность, заемщик защищает также и интересы своего кредитора. Таким образом, эта страховая операция является гарантией уплаты кредитору долга по предоставленному страхователю кредита.

Изучая данный вопрос студенту следует запомнить, что *при делькредерной форме страхования в отношении вступают две стороны – кредитор и страхователь, а при гарантийном (залоговом) страховании три стороны: кредитор, страхователь (заемщик) и гарант возвращения долга – страховая организация.*

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В чем заключается необходимость страхования ответственности?
2. Какие особенности имеет страхование ответственности?
3. Что является объектом при страховании ответственности?
4. На какие виды делится страхования ответственности?
5. В чем заключается сущность страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?
6. В чем заключается сущность страхования профессиональной ответственности?
7. Какие две группы рисков различают при страховании профессиональной ответственности?
8. От чего зависит размер страхового возмещения при страховании профессиональной ответственности?
9. В чем заключается сущность страхования кредитных рисков?
10. Какие формы страхования кредитных рисков выделяют?

ТЕМА 10 «ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ И СОСТРАХОВАНИЕ»

- 10.1. Цель и сущность перестрахования.
- 10.2. Методы перестрахования.
- 10.3. Формы проведения перестраховочных операций.
- 10.4. Сущность и механизм действия сострахования.

Литература: [1,2,3,4,5]

Цель: изучить основы перестрахования; рассмотреть ключевые особенности механизма сострахования и перестрахования; выучить методы и формы перестрахования.

Основные термины и понятия: перестрахование, сострахование, цедент, цессия, ретроцедент, факультативное перестрахование, облигаторное перестрахование, пропорциональное перестрахование, непропорциональное перестрахование

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Цель и сущность перестрахования**», студенту следует запомнить, что **перестрахование** — это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик часть ответственности по принятым на страхование рискам передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения собственной финансовой устойчивости.

Студенту необходимо знать, что в зависимости от роли, которую играет сторона в договоре перестрахования выделяют *активное* и *пассивное перестрахование*. Поэтому, студенту необходимо выяснить, для кого из участников перестраховочной цессии оно будет активным, а для кого пассивным.

Участниками перестрахования являются:

цедент — страховая компания, которая принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях перестраховщику;

перестраховщик — это страховая компания, которая принимает в перестрахование часть рисков от цедента на согласованных условиях и обязуется компенсировать цеденту соответствующую сумму страхового возмещения.

Особое внимание следует уделить изучению вопроса относительно оплаты услуг перестраховщика. В частности изучить такие понятия как комиссионное вознаграждение, а также тантьема.

Комиссионное вознаграждение (комиссия) по перестрахованию — это согласованная с перестраховщиком часть понесенных цедентом расходов по заключению договоров страхования со страхователями.

Тантьема — отчисления с прибыли перестраховщика по результатам осуществления заключенных договоров перестрахования.

Перестраховщик платит цеденту комиссию и тантьему, поскольку принятие в перестрахование рисков является рентабельным делом и перестраховщик в отличие от цедента не несет расходов, связанных с поиском клиентов организацией заключения договоров страхования (расходов на рекламу, содержание агентов, брокеров и других аквизиционных расходов).

При раскрытии вопроса «**Методы перестрахования**» студент должен запомнить, что по методу проведения перестраховочной цессии перестраховочные операции делятся на:

- факультативные;
- облигаторные;
- факультативно-облигаторные;
- облигаторно-факультативные.

При изучении этого вопроса, студенту следует определить характерные признаки каждого из методов перестрахования.

Так характерным признаком **факультативного перестрахования** является то, что участники перестраховочной цессии имеют свободные возможности в принятии решений относительно передачи и принятия рисков в перестрахование, на основании индивидуальной оценки соответствующих страховых рисков.

Договор **облигаторного перестрахования** предусматривает обязательную передачу цедентом перестраховщику согласованной части рисков, принятых на страхование и накладывает на перестраховщика обязательства принять доли рисков, предложенные ему в перестрахование.

Обучающемуся следует самостоятельно выделить преимущества и недостатки каждого из методов для цедента и перестраховщика.

Кроме отмеченных методов перестрахования, используются также комбинированные их варианты, предусматривающие факультативность и обязательность для одной и другой стороны перестраховочной цессии. К таким методам относятся **факультативно-облигаторное** и **облигаторно-факультативное перестрахование**.

При изучении вопроса **«Формы проведения перестраховочных операций»** студенту следует обратить внимание на то, что формы перестрахования определяют особенности распределения страховых рисков между цедентом (перестрахователем) и перестраховщиком, а также распределение ответственности по участию в покрытии убытков между отмеченными сторонами в результате страхового случая.

Кроме того, студенту необходимо запомнить, что по формам проведения, перестрахование подразделяется на две основные группы: **пропорциональное** и **непропорциональное**.

Для раскрытия сущности каждой из форм, обучающемуся целесообразно рассмотреть *квотное перестрахование, перестрахование эксцедента суммы, квотно-эксцедентное перестрахование, перестрахования эксцедента убытка, перестрахование эксцедента убыточности*.

Квотное перестрахование предусматривает прием перестраховщиком от цедента установленной квоты (процент от страховой суммы) риска. При квотном перестраховании величина риска, который передается в перестрахование, определяется квотой перестраховщика в виде процента от страховой суммы. Этот процент является основанием для определения ответственности перестраховщика и цедента в покрытии убытков вследствие страховых событий.

Перестрахование эксцедента суммы предусматривает условия, при которых сумма риска превышает собственное удержание цедента, которое передается в перестрахование. Перестраховщик получает долю риска, которая превышает установленную сумму собственного удержания цедента.

Величина собственного удержания в эксцедентном перестраховании называется **линия** (доля).

Соответственно, **эксцедент** – это часть страховой суммы, которая превышает собственное удержание перестраховщика (цедента).

Квотно-эксцедентное перестрахование предусматривает передачу части рисков на условиях квотного договора, а избыток – на условиях договора эксцедента суммы.

Одной из форм непропорционального страхования выступает **перестрахование эксцедента убытка** – это форма проведения перестраховочной цессии, при которой перестраховщик покрывает выплаченное цедентом страховое

возмещение, превышающее установленную сумму собственного удержания цедента.

Как и при перестраховании эксцедента суммы, перестраховщик может установить максимальную величину покрытия убытков.

Обучаемому следует изучить еще одну из форм перестрахования - **перестрахования эксцедента убыточности**, которое заключается в том, что перестраховщик возмещает убытки в случаях, когда величина показателя нормы убыточности цедента за определенный срок превышает процент, оговоренный договором перестрахования.

При изучении данной формы студенту следует обратить внимание, что такая форма ориентирована, как правило, не на отдельный ущерб или совокупность убытков, а на отдельный вид страхования, который осуществляет цедент, или на весь его страховой портфель.

При рассмотрении вопроса **«Сущность и механизм действия сострахования»** студенту необходимо запомнить, что **сострахование** – это страхование, при котором два или более страховщиков участвуют определенными частями в страховании одного и того же риска.

Обучаемому нужно рассмотреть основные отличия перестрахования и сострахования.

Следует обратить внимание, что одной из форм сотрудничества страховых компаний в сфере сострахования является создание перестраховочных пулов (объединений, фондов), которые представляют собой объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков. Деятельность пула строится на принципе взаимности, суть которого заключается в том, что страховые премии и возмещения по соответствующим рискам передаются в пул, в котором распределяется ответственность между его членами в соответствии с размером переданной суммы премии.

При этом пул может нормально функционировать только при соблюдении его участниками принятых правил и ограничений.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. В чем заключается сущность перестрахования?
2. Какие субъекты принимают участие в перестраховании?
3. Какие выделяют формы осуществления перестраховочной цессии?
4. Какие методы используются в процессе перестрахования?
5. В чем заключается сущность факультативного метода перестрахования?
6. В чем заключается сущность облигаторного метода перестрахования?
7. В каких формах может осуществляться перестрахование?
8. Какие виды договоров предусматривает пропорциональная форма перестрахования?
9. Какие виды договоров выделяют в непропорциональном перестраховании?
10. В чем заключаются различия между перестрахованием и сострахованием?

СМЫСЛОВЫЙ МОДУЛЬ IV
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

ТЕМА 11 «ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ СТРАХОВЩИКА»

- 11.1. Характеристика доходов страховщика.
- 11.2. Расходы страховщика.
- 11.3. Прибыль страховой компании.
- 11.4. Налогообложение прибыли страховщика.

Литература: [1,5]

Цель: изучить состав доходов страховщика; рассмотреть основные составляющие доходов от страховой деятельности; выучить состав расходов страховщика; рассмотреть основные группы расходов, формирующие себестоимость страховых услуг; изучить механизм формирования финансового результата страховой компании; разобрать особенности налогообложения страховщика.

Основные термины и понятия: доходы страховщика, расходы страховщика, финансовый результат, налогообложение, прибыль, убыток, аквизиционные расходы, инкассационные расходы, управленческие расходы, ликвидационные расходы, себестоимость страховых услуг

Методические рекомендации к изучению темы

При изучении вопроса «**Характеристика доходов страховщика**» студент должен запомнить, что **доход страховщика** представляет собой увеличение экономических выгод в виде поступления активов или уменьшения обязательств, которое приводит к росту собственного капитала.

При определении источников поступления, **доходы страховщика** делятся следующим образом:

- доходы от страховой (основной и перестраховочной) деятельности;
- доходы от инвестиционной и финансовой деятельности;
- другие доходы, полученные от деятельности, не связанной со страховой и инвестиционной деятельностью. Студенту необходимо более подробно ознакомиться с перечисленными группами доходов.

Студенту необходимо выучить **основной состав доходов от страховой деятельности:**

- 1) страховые платежи (премии), начисленные страховщиком по договорам страхования, сострахования и перестрахования рисков на территории государства или за его пределами в течение отчетного периода, уменьшенных на сумму страховых платежей, страховых взносов, страховых премий, начисленных страховщиком по договорам перестрахования;

- 2) суммы вознаграждений, причитающихся страховщику по заключенным договорам страхования, сострахования, перестрахования;
- 3) доходов от реализации права регрессного требования страховщика;
- 4) суммы возврата части страховых платежей (взносов, премий) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;
- 5) вознаграждения и тантёмы по договорам перестрахования;
- 6) проценты на депонированные премии по рискам, принятым в перестрахование;
- 7) суммы санкций за неисполнение условий договора страхования и др.

При рассмотрении доходов от страховой деятельности необходимо запомнить, что **заработанные страховые премии (платежи, взносы)** – это страховые премии, полученные по заключенным договорам от страхователей, по которым практически не существует вероятность наступления страхового случая вследствие истечения (приближения окончания) срока действия договора страхования.

Резерв незаработанных премий – это страховой резерв по рисковому виду страхования, который содержит суммы страховых премий, полученных от страхователей, но не признанных доходом страховщика из-за возможной вероятности наступления страховых случаев.

Кроме того, студенту следует уделить внимание рассмотрению методов расчета резерва незаработанных премий. Среди которых, наиболее применяемым в практике страховых компаний является *паушальный метод*, содержание которого проявляется в таком:

- доли поступлений сумм страховых платежей (страховых премий, страховых взносов) за первые три месяца расчетного периода умножаются на одну четвертую;
- доли поступлений сумм страховых платежей (страховых премий, страховых взносов) за следующие три месяца расчетного периода умножаются на одну вторую;
- доли поступлений сумм страховых платежей (страховых премий, страховых взносов) за последние три месяца расчетного периода умножаются на три четвертых;
- полученные произведения складываются.

При рассмотрении вопроса «**Расходы страховщика**», студенту необходимо запомнить, что **расходы страховщика** – это уменьшение экономических выгод в виде выбытия активов или увеличения обязательств, что приводит к уменьшению собственного капитала.

Целесообразно рассмотреть расходы страховщика в зависимости от направлений их осуществления:

- расходы от страховой (основной) деятельности;
- расходы от инвестиционной деятельности (связанные с инвестированием средств);
- другие расходы, не относящиеся к страховой и инвестиционной деятельностью (связанные с соответствующими операциями).

Кроме того, студенту следует более подробно рассмотреть **состав расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности**:

- 1) расходы на выплату страховых возмещений;
- 2) отчисления в централизованные страховые резервные фонды (если предусмотрено законодательством);
- 3) отчисления в технические резервы прочие, чем резерв незаработанных премий;
- 4) расходы на проведение страхования, связанные с заключением договоров страхования и перестрахования и др.

При рассмотрении данного вопроса, обучающемуся важно более детально познакомиться с расходами, которые формируют себестоимость страховых услуг: *аквизиционные расходы, инкассационные расходы, ликвидационные расходы, управленческие расходы.*

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, которые проводятся с целью заключения новых договоров страхования.

Инкассационные расходы – это расходы, направленные на обслуживание наличного обращения страховых платежей (премий).

Ликвидационные расходы представляют собой расходы, связанные с урегулированием страховых случаев.

Управленческие расходы – это расходы, направленные на содержание административно-управленческого аппарата страховщика, а также на организацию и управление деятельностью страховой компании.

При изучении вопроса «**Прибыль страховой компании**», студенту следует обратить внимание на то, что **финансовый результат страховщика** представляет собой разницу между доходами и соответствующими расходами и состоит из прибыли или убытка.

Обучающемуся стоит обратить внимание, что основным источником формирования прибыли страховщика является страховая деятельность. Однако недооценивать другие виды деятельности не стоит, и *общий финансовый результат* страховщика состоит из прибыли (убытка) от страховой (основной) деятельности, прибыли (убытка) от инвестиционной деятельности, прибыли (убытка) от прочей деятельности.

При изучении данного вопроса необходимо также познакомиться с расчетом **показателя рентабельности страховой деятельности**. Отмеченные показатели характеризуют отношение суммы прибыли от страховой деятельности к величине полученных страховых премий по отдельным видам страхования или страховым операциям в целом.

При рассмотрении вопроса «**Налогообложение прибыли страховщика**» студент должен ознакомиться с особенностями системы налогообложения валового дохода страховщика.

Внимание студента следует сосредоточить на том, что к объекту налогообложения применяется система различных ставок налога на прибыль: 3%, 6%, 15%, 25%.

Вопросы для самоконтроля знаний

1. Что понимается под «доходами» страховщика?
2. На какие группы можно разделить доходы страховщика?
3. Какие поступления можно считать доходами от страховой деятельности?
4. Какие доходы считаются прочими доходами от обычной деятельности и чрезвычайных событий?
5. По каким направлениям могут использоваться средства страховщика, полученные от страхователей?
6. Что понимается под «расходами» страховщика?
7. На какие группы делятся расходы страховщика?
8. За счет чего формируется себестоимость страховых услуг?
9. На какие группы делятся расходы, связанные с организацией деятельности страховой компании?
10. Какое основное назначение ликвидационных расходов?
11. С какой целью осуществляются инкассационные расходы?
12. В чем заключается сущность аквизиционных расходов?
13. Каким образом определятся финансовый результат деятельности страховой компании?
14. По каким ставкам облагается валовой доход от осуществления операций по страхованию?

ТЕМА 12 «ФИНАНСОВАЯ НАДЕЖНОСТЬ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ»

- 12.1. Понятие и критерии финансовой надежности страховщика.
- 12.2. Источники формирования финансовых ресурсов.
- 12.3. Характеристика страховых резервов.
- 12.4. Инвестиционная политика страховщика.
- 12.5. Оценка платежеспособности страховщика.

Литература: [1,5]

Цель: изучить сущность финансовой надежности страховщика; рассмотреть основные критерии финансовой надежности; выучить источники формирования финансовых ресурсов страховщика; рассмотреть основные группы резервов по рисковому видам страхования и страхованию жизни; выучить основы инвестиционной деятельности страховой компании; рассмотреть направления инвестирования средств страховщика; изучить основные параметры платежеспособности страховщика.

Основные термины и понятия: финансовая надежность страховщика, финансовые ресурсы, страховые резервы, инвестиционная политика, платежеспособность страховщика, страховой портфель, собственный капитал,

гарантийный фонд страховщика, резерв долгосрочных обязательств, резерв надлежащих выплат страховых сумм

Методические рекомендации к изучению темы

При рассмотрении вопроса «**Понятие и критерии финансовой надежности страховщика**» студент должен запомнить, что **финансовая надежность страховщика** – это способность страховщика выполнить страховые обязательства в условиях любой экономической и политической ситуации и воздействия других неблагоприятных факторов в объеме и формах, принятых по договорам страхования и перестрахования.

Обучающемуся необходимо более подробно рассмотреть такие критерии обеспечения финансовой надежности страховщика как:

- размер собственных средств;
- ценовую политику страховщика, которая должна базироваться на правильности расчета тарифных ставок с учетом уровня убыточности конкретных видов страхования, вероятности страховых случаев, действия рыночных и других факторов;
- сбалансированность страхового портфеля;
- размер страховых резервов;
- направления размещения страховых резервов и их эффективность;
- перестраховочные операции.

Отмеченные критерии должны учитываться при оценке финансовой надежности страховщика и формировании и размещении его финансовых ресурсов.

При изучении вопроса «**Источники формирования финансовых ресурсов**» студенту следует обратить внимание на то, что **финансовые ресурсы страховщика** – это денежные средства, которые формируются страховщиком в течение своей деятельности и подлежат распределению по целевому назначению.

При исследовании источников формирования финансовых ресурсов страховщика, студенту нужно обратить внимание на собственный капитал страховщика и его обязательства.

Собственный капитал - это часть активов страховщика за исключением его обязательств.

Обязательства - это задолженность, которая возникла в течение прошлых периодов, погашение которой приведет к уменьшению экономических выгод в будущем.

Главным элементом собственного капитала, который является основой функционирования любого субъекта хозяйственной деятельности, является уставный капитал (уставный фонд), который представляет собой отраженную в уставных документах совокупность вкладов учредителей в формирование капитала страховой компании.

Характерной особенностью деятельности страховой компании является то, что ее уставный капитал должен быть сформирован на 100% в денежной форме.

При этом особое внимание студент должен уделить таким важным элементам собственного капитала страховщика, как нераспределенная прибыль, гарантийный фонд и свободные резервы.

При этом **гарантийный фонд страховщика** – это совокупность дополнительного, резервного капитала и суммы нераспределенной прибыли.

При рассмотрении обязательств страховщика обучающемуся необходимо запомнить, что финансовые ресурсы, сформированные за счет обязательств можно разделить на заемные и привлеченные.

Заемными считаются ресурсы, сформированные на принципах срочности, платности и возвратности. То есть источником отмеченных ресурсов являются банковские, коммерческие и другие кредиты. К **привлеченным ресурсам** относятся страховые резервы, кредиторская задолженность и другие виды обязательств.

При рассмотрении вопроса "**Характеристика страховых резервов**", студент должен запомнить, что **страховые резервы** представляют собой резервы средств страховщика, образующиеся для обеспечения будущих выплат страховых возмещений.

Следует обратить внимание, что в соответствии с действующим законодательством, страховщики формируют следующие виды страховых резервов:

- технические резервы (касается страховщиков рисков видов страхования);
- математические резервы (касается страховщиков страхования жизни).

Студенту необходимо запомнить, что страховщики обязаны формировать и вести учет таких **технических резервов по видам страхования** (кроме страхования жизни):

- незаработанных премий (резервы премий), включающих доли от сумм поступлений страховых платежей (страховых взносов, страховых премий), соответствующие страховым рискам, которые не прошли на отчетную дату;
- убытков, включающих зарезервированные неуплаченные страховые суммы и страховые возмещения по известным требованиям страхователей, по которым не принято решение о выплате или отказе в выплате страховой суммы или страхового возмещения.

В дополнение к выше названным резервам, страховщик может формировать *резерв катастроф* – предназначенный для покрытия убытков, которые могут значительно превысить средние размеры и возникают при наступлении природных катастроф или техногенных аварий, в результате которых повреждаются многочисленные объекты; *резерв колебаний убыточности* создается с целью компенсации расходов страховщика, когда фактическая убыточность страховых сумм по определенным видам страхования превышает ожидаемый уровень, который был положен при формировании ценовой политики страховщика и др.

К резервам по страхованию жизни относятся:

- резерв долгосрочных обязательств (математические резервы);
- резерв надлежащих выплат страховых сумм.

Резервы долгосрочных обязательств рассчитываются актуарно по каждому договору страхования отдельно с учетом инфляции и в соответствии с утвержденной методикой их формирования. Резервы долгосрочных обязательств формируются для покрытия убытков по страхованию жизни.

Резерв подлежащих выплат страховых сумм формируется по договорам страхования жизни, для которых известны объемы необходимых к выплатам страховых возмещений (пенсий и т.п.) по страховым случаям, которые уже наступили.

Следует обратить внимание и запомнить, что средства математических резервов не являются собственностью страховщика и должны быть отделены от его другого имущества. Страховщик обязан учитывать средства резервов по страхованию жизни на отдельном балансе и вести их раздельный учет.

Средства отмеченных резервов не могут использоваться страховщиком для погашения любых обязательств, кроме тех, что соответствуют принятым обязательствам по договорам страхования жизни, и не могут быть включены в ликвидационную массу в случае банкротства страховщика или его ликвидации по другим причинам.

Изучая вопрос **«Инвестиционная политика страховщика»** студенту необходимо обратить внимание на то, что совокупность целей и задач, принципов направления капитала страховой компании в формирование ее активов представляет собой **инвестиционную политику страховщика**.

При более глубоком рассмотрении этого вопроса целесообразно выяснить основные **принципы инвестиционной политики** страховщика такие, как:

- ✓ безопасность и надежность - предусматривает размещение активов, которое обеспечивает минимальный инвестиционный риск и возврат средств в полном объеме;
- ✓ ликвидность - обеспечение возможности быстрой конвертации активов в денежные средства без потери стоимости;
- ✓ доходность - предполагает размещение капитала с целью получения постоянной и достаточно высокой прибыли;
- ✓ диверсификация – предполагает распределения инвестиционного риска на различные виды вложений.

Особое внимание обучающемуся следует уделить вопросам *размещения страховых резервов* с учетом отмеченных принципов в **активы** таких категорий:

- денежные средства на расчетном счете;
- банковские вклады (депозиты);
- недвижимое имущество;
- ценные бумаги, предусматривающие получение дохода;
- ценные бумаги, эмитируемые государством;
- права требования к перестраховщикам и др.

При изучении данного вопроса важно запомнить, что если компания осуществляет рискованные виды страхования, то средства, полученные от страхователей, находятся в распоряжении страховщика в виде страховых резервов в течение срока действия договора страхования, который, как правило, не превышает один год. Эти средства должны быть размещены таким образом,

чтобы у страховщика была возможность превратить в короткий срок активы в деньги для выполнения обязательств вследствие страховых случаев.

Обучающемуся необходимо обратить внимание, что средства резервов по страхованию жизни могут инвестироваться на длительный срок, поскольку договорам отменного вида страхования предполагается достаточно длительный срок оказания услуги и выполнение обязательств - по окончании срока действия договора, или в оговоренный срок.

При рассмотрении вопроса «**Оценка платежеспособности страховщика**», студенту нужно определить основные условия, которым должен соответствовать страховщик для обеспечения своей платежеспособности:

- размер уставного капитала в соответствии с действующим законодательством;
- набор ликвидных активов;
- эффективная система платежной дисциплины и др.

Кроме того, студенту необходимо определить показатели, которые рассчитываются для оценки степени платежеспособности. При этом необходимо обратить внимание на методику расчета фактического и нормативного запаса платежеспособности (см. методические указания «Практикум по страхованию»).

Вопросы для самоконтроля знаний

1. Что понимается под понятием «финансовая надежность страховщика»?
2. Какие критерии финансовой надежности страховщика Вы знаете?
3. Какие существуют требования к минимальному размеру уставного фонда при создании страховой компании?
4. Какие виды резервов могут создавать страховые компании?
5. На какие группы делятся технические резервы страховщика?
6. Какие существуют виды резервов по страхованию жизни?
7. В чем заключается сущность инвестиционной политики страховых компаний?
8. Какие выделяют принципы инвестиционной политики?
9. На каких условиях осуществляется размещение временно свободных средств страховщика?
10. Что понимается под «платежеспособностью» страховщика?
11. С помощью каких критериев обеспечивается платежеспособность страховщика?
12. Какие показатели используют для оценки платежеспособности страховой компании?

СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

№ занятия	Название темы	Форма отчетности
1	2	3
Смысловой модуль 1. Теоретико-правовые основы страхования		
Тема 1. Сущность, принципы и роль страхования		
1	1. Ознакомиться с историей возникновения страхового дела и страхования как науки. 2. Определить место страхования в системе финансовых отношений. 3. Раскрыть сущность страхования как финансовой категории.	Доклад
Тема 2. Классификация страхования		
2	1. Раскрыть содержание основных видов обязательного страхования. 2. Обосновать целесообразность и содержание медицинского страхования. 3. Раскрыть сущность страхования гражданской и профессиональной ответственности (назначение, целесообразность, виды).	Доклад
Тема 3. Страховые риски и их оценка		
3	1. Рассмотреть методы оценки страховых рисков, применяемых в международной практике страхования. 2. Дать характеристику проблемам, существующим при расчете страховых тарифов. 3. Охарактеризовать принципы и условия дифференциации страховых тарифов.	Доклад
Смысловой модуль 2. Организационно-финансовые основы страхования		
Тема 4. Страховой рынок		
4	1. Определить проблемы становления и развития страхового рынка. 2. Раскрыть сущность страхования как элемента государственных программ социального и экономического развития. 3. Раскрыть особенности страхования в ведущих зарубежных странах: США, Великобритании, Германии, Швейцарии, Японии и др.	Доклад
Тема 5. Страховая организация		
5	1. Раскрыть сущность планирования и прогнозирования страховой деятельности. 2. Изучить основные критерии и источники информации обоснованного выбора страховщика.	Доклад
Тема 6. Государственный надзор за страховой деятельностью		
6	1. Назовите методы воздействия государства на страховую деятельность. 2. Дать характеристику основным направлениям совершенствования государственного регулирования страховой деятельности. 3. Рассмотреть зарубежный опыт государственного регулирования страховой деятельности.	Доклад

1	2	3
Смысловой модуль 3. Организация предоставления страховых услуг		
Тема 7. Личное страхование		
7	1. Проанализировать проблемы и перспективы развития рынка страхования жизни. 2. Рассмотреть перспективы внедрения обязательного медицинского страхования.	Доклад
Тема 8. Имущественное страхование		
8	1. Охарактеризовать место имущественного страхования в системе страховой защиты. 2. Рассмотреть особенности страхования домашнего имущества граждан в странах с развитой экономикой.	Доклад
Тема 9. Страхование ответственности		
9	1. Охарактеризовать деятельность страховых объединений. 2. Дать характеристику любому на выбор виду страхования профессиональной ответственности.	Доклад
Тема 10. Перестрахование и сострахование		
10	1. Рассмотреть мировой рынок перестрахования. 2. Дать сравнительную характеристику перестрахованию и сострахованию.	Доклад
Смысловой модуль 4. Финансовая деятельность страховых компаний		
Тема 11. Доходы, расходы и прибыль страховщика		
11	1. Рассмотреть эффективность инвестиционной деятельности, осуществляемой страховыми компаниями. 2. Дать оценку инвестиционным возможностям страховых компаний на рынке.	Доклад
Тема 12. Финансовая надежность страховой компании		
12	1. Дать характеристику факторам обеспечения финансовой надежности страховщиков. 2. Рассмотреть влияние тарифной политики на формирование страхового портфеля страховщика.	Доклад

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Валько, Д. В. Страхование : учебное пособие / Д. В. Валько, И. А. Сергеичева. — Челябинск : Южно-Уральский институт управления и экономики, 2017. — 175 с. — ISBN 978-5-9909865-0-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81300.html>
2. Годин, А. М. Страхование : учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. — 3-е изд. — М. : Дашков и К, 2018. — 255 с. — ISBN 978-5-394-02148-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85141.html>
3. Страхование : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани, Н. Д. Эриашвили, Н. Н. Никулина [и др.] ; под редакцией Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. — 5-е изд. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 519 с. — ISBN 978-5-238-02322-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81565.html>
4. Счастливенко Е.В. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Счастливенко Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015.— 258 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66680.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Страхование [Текст]: учеб. пособие / [кол. авт. : Л. А. Омелянович и др.], Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского, Каф. финансов. — Донецк: ДонНУЭТ, 2014. — 286 с. : Рис., Табл. — 978-966-317-294-1.

Дополнительная:

6. Архипов, А. П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит» / А. П. Архипов. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с. — ISBN 978-5-238-01145-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81741.html>
7. Блау, С. Л. Страхование внешнеэкономической деятельности : учебное пособие для бакалавров / С. Л. Блау, Ю. А. Романова. — 2-е изд. — М. : Дашков и К, 2019. — 176 с. — ISBN 978-5-394-03222-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85631.html>
8. Ефимов, О. Н. Атрибутика страхования : учебное наглядное пособие / О. Н. Ефимов. — Саратов : Вузовское образование, 2016. — 79 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/50613.html>
9. Земцова, Л. В. Страхование предпринимательских рисков : учебное пособие / Л. В. Земцова. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. — 115 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/72184.html>
10. Курс по страхованию [Электронный ресурс] / . — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск : Сибирское университетское издательство, Норматика, 2016. — 118 с. — 978-5-4374-0079-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65240.html>
11. Никулина, Н. Н. Страховой маркетинг [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Н. Н. Никулина, Л. Ф. Суходоева, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 503 с. — 978-5-238-01646-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81686.html>
12. Огорелкова, Н. В. Страхование. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Н. В. Огорелкова. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет

им. Ф.М. Достоевского, 2016. — 104 с. — 978-5-7779-2030-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59658.html>

13. Страхование право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / А. Н. Кузбагаров, Н. Д. Эриашвили, Ю. Т. Ахвледиани [и др.] ; под ред. В. Н. Григорьева, А. Н. Кузбагарова, В. В. Шахова. — 5-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02508-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83065.html>

14. Трусова, Н. М. Страхование в туризме : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 43.03.02 (100400.62) «Туризм» / Н. М. Трусова. — Кемерово : Кемеровский государственный институт культуры, 2015. — 172 с. — ISBN 978-5-8154-0317-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/55815.html>

15. Финансовые инновации в сфере медицинского страхования Российской Федерации : монография / Е. Г. Князева, Е. Н. Валиева, В. А. Шелякин, В. В. Фоменко. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 148 с. — ISBN 978-5-7996-1654-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/68506.html>

Электронные ресурсы:

16. Захарова, Н. А. Страхование и риски на автомобильном транспорте : учебное пособие / Н. А. Захарова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 231 с. — ISBN 978-5-4486-0751-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81320.html>

17. Захарова, Н. А. Риски и страхование на транспорте : учебник для СПО / Н. А. Захарова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 353 с. — ISBN 978-5-4486-0753-0, 978-5-4488-0251-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81318.html>

18. Ованесян, Н. М. Долгосрочное страхование жизни как фактор устойчивого развития рынка страховых услуг в инфляционной среде [Электронный ресурс] : ст. / Н. М. Ованесян . — [Донецк : ДонНУЭТ, 2016] . — Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ.НБ ДонНУЭТ.

19. Руденок, О. Ю. Страхование [Электронный ресурс] : конспект лекций для студентов направления подгот. 38.03.01 «Экономика» оч. и заоч. форм обучения / О. Ю. Руденок ; Гос. орг. высш. проф. образования "Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского", Каф. финансов . — Донецк : [ДонНУЭТ], 2016 . — Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ.

20. Сюбаева, Д. А. Страхование лизинговой деятельности [Электронный ресурс] : ст. / Д. А. Сюбаева . — [Донецк : ДонНУЭТ, 2017] . — Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ.

21. Шепелин, Г. И. Транспортное страхование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г. И. Шепелин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московская государственная академия водного транспорта, 2016. — 131 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65686.html>

Информационные ресурсы:

1. Автоматизированная библиотечная информационная система UNILIB [Электронный ресурс] – Версия 1.100. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999-]. – Локал. сеть Науч. б-ки ГО ВПО Донец. нац. ун-та экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. – Систем. требования: ПК с процессором ; Windows ; транспорт. протоколы TCP/IP и IPX/SPX в ред. Microsoft ; мышь. – Загл. с экрана.

2. IPRbooks: Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : [«Ай Пи Эр Медиа»] / [ООО «Ай Пи Эр Медиа»]. – Электрон. текстовые, табл. и граф. дан. – Саратов, [2018]. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>. – Загл. с экрана.

3. Elibrary.ru [Электронный ресурс] : науч. электрон. б-ка / ООО Науч. электрон. б-ка. – Электрон. текстовые. и табл. дан. – [Москва] : ООО Науч. электрон. б-ка., 2000- .– Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – Загл. с экрана.
4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс] / [ООО «Итеос» ; Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Итеос», 2012-]. – Режим доступа : <http://cyberleninka.ru>. – Загл. с экрана.
5. Национальная Электронная Библиотека.
6. «Полпред Справочники» [Электронный ресурс] : электрон. б-ка / [База данных экономики и права]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Полпред Справочники», 2010-]. – Режим доступа : <https://polpred.com>. – Загл. с экрана.
7. Book on lime : Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : ООО «Книжный дом университета». — Электрон. текстовые дан. – Москва, 2017. – Режим доступа : <https://bookonline.ru>. – Загл. с экрана.
8. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского [Электронный ресурс] / НБ ДонНУЭТ. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999-]. – Режим доступа: <http://catalog.donnuet.education> – Загл. с экрана.
9. Народный совет Донецкой Народной Республики. Официальный сайт [Электронный ресурс] / Народный совет. – Электрон. текст. данные. – Донецк: Народный совет, – Режим доступа: <http://dnrsovet.su/ru/>. – Название с экрана.
10. Министерство финансов Донецкой Народной Республики / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfindnr.ru>
11. Законодательство Донецкой Народной Республики / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnr-online.ru/doc/>
12. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность субъектов страхового дела [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/legislation/legals_insurance.htm&pid=common_inf&sid=itm_57015
13. Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://nfp.gov.ua>

Учебное издание

Беляева Екатерина Валерьевна, ст. преподаватель

СТРАХОВАНИЕ

Методические указания для самостоятельной работы
по учебной дисциплине для обучающихся направления подготовки
38.03.01 Экономика (Профили: Финансы и кредит, Финансы и кредит
Пенсионный фонд, Банковское дело) образовательной программы высшего
профессионального образования – программы бакалавриата и специальности
38.05.01 Экономическая безопасность образовательной программы высшего
профессионального образования – программы специалитета
очной и заочной форм обучения

(Электронный ресурс)

Технический редактор Осипов Е.А.

Сводный план 2020 г., поз №239

Подписано к печати 27.11.2020 г. Формат 60 х 84/16. Бумага офсетная.
Гарнитура Times New Roman. Печать – ризография. Усл. печ. лист. 3,25
Тираж 7 экз. Зам. №_____

Государственная организация высшего профессионального образования
«Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского
283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31

Редакционно-издательский отдел УИИИТ
286023, г. Донецк, ул. Харитонова, 10. Тел. (062) 297-60-50

Свидетельство о внесении в Государственный реестр издателей, изготовителей и
распространителей издательской продукции ДК № 3470 от 28.04.2009 г.
283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31