

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Кузбасский государственный технический университет  
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра финансов и кредита

Составители  
**Э. М. Лубкова**  
**К. С. Орлова**

## **СТРАХОВАНИЕ**

**Методические указания к практическим занятиям и  
самостоятельной работе**

Рекомендовано учебно-методической комиссией  
специальности 38.05.01 Экономическая  
безопасность в качестве электронного издания  
для использования в учебном процессе

Кемерово 2023

## Рецензенты:

Куманеева М. К. – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита

Мищенко В. В. – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита

**Лубкова Эльмира Миннулловна**

**Орлова Ксения Сергеевна**

**Страхование** : методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для обучающихся специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»/ сост.: Э. М. Лубкова, К. С. Орлова, Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово, 2023. – Текст : электронный.

Приведены темы и содержание практических занятий и самостоятельной работы.

© Кузбасский государственный  
технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева, 2023

© Лубкова Э. М., 2023

Орлова К. С., составление, 2023

# 1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

## 1.1. Общие положения

Для закрепления теоретических знаний в процессе изучения студентами дисциплины «Страхование» в соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности Экономическая безопасность проводятся практические занятия.

Формы контроля знаний студентов в ходе изучения дисциплины «Страхование»:

- текущий контроль – оценка уровня подготовки студента в процессе проведения преподавателем практических занятий путем опроса по лекционному материалу, обязательной и дополнительной литературе; проверке расчетных заданий (ситуаций) по отдельным темам дисциплины; проверки основных разделов с помощью тестирования;

- промежуточный контроль – выполнение самостоятельной работы в форме решения задач и выполнения контрольных работ;

- промежуточный контроль – экзамен, который проводится в виде ответа на теоретические вопросы и решения задачи по отдельным разделам дисциплины.

## 1.2. Распределение часов практических занятий по темам

Распределение часов практических занятий по темам осуществляется в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Распределение часов по темам занятий

Наименование тем	Кол-во часов/ЗЕ ОФ
<b>1. Основы теории страхования.</b> Объективная необходимость и экономическая сущность страхования. Признаки, отличающие специфичность категории страхования. Страхование в системе риск-менеджмента. Экономическая необходимость, функции и роль страхования на современном этапе. Имущественный интерес как объект страховой защиты. Основные понятия и принципы страхования. Классификация страхования. Социальное страхование и его взаимосвязь с личным страхованием. Принципы обязательного и добровольного страхования.	6/0,166

<p><b>2. Теоретические основы построения страховых тарифов.</b> Основы построения страховых тарифов по рисковым видам страхования. Состав и структура тарифной ставки. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования. Основы построения страховых тарифов по страхованию жизни. Особенности построения тарифных ставок по страхованию жизни, вытекающие из закономерностей демографического процесса. Структура брутто-ставки. Таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения. Норма доходности и ее влияние на величину нетто-ставок. Коммутационные числа. Методика построения единовременной нетто-ставки на случай смерти и страхованию на дожитие.</p>	8/0,222
<p>Наименование тем</p>	Кол-во часов/ЗЕ ОФ
<p><b>3. Основы страхового права.</b> Правовые основы страховых отношений. Нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность. Общие и специальные нормативные акты. Содержание основных статей ФЗ «Об организации страхового дела в РФ». Основные нормативные акты, регулирующие страхование. Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование». Договор страхования. Форма, порядок заключения и существенные условия договора страхования. Субъекты договора страхования. Изменение и досрочное прекращение договора страхования. Выполнение обязательств по договору страхования.</p>	4/0,111
<p><b>4. Основные виды страхования.</b> Личное страхование. Страхование жизни и его отличительные особенности. Классификация страховых продуктов на рынке страхования жизни. Новые продукты на рынке страхования жизни: российский и зарубежный опыт. Страхование от несчастных случаев. Страхование от несчастных случаев и болезней. Отличительные особенности страхования на случай потери здоровья. Медицинское страхование. Организация медицинского страхования в России. Правовое обеспечение медицинского страхования. Формы медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Основные особенности проведения ДМС в России. Имущественное страхование. Основы имущественного страхования в соответствии с ГК РФ. Классификация имущественного страхования. Страхование имущества юридических лиц. Особенности условий других видов имущественного страхования. Страхование предпринимательских рисков. Страхование потерь в результате перерыва в производстве. Определение ущерба и страхового возмещения. Новые продукты на рынке имущественного страхования. Страхование ответственности. Страхование гражданской ответственности. Обязательные виды страхования гражданской ответственности.</p>	16/0,443

<b>5. Экономика страховой деятельности.</b> Особенности организации финансов страховщика. Финансовый потенциал. Собственные и привлеченные средства. Финансовая устойчивость страховщика и факторы ее обеспечения. Страховые резервы: понятие, структура. Инвестиционная деятельность как фактор обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Платежеспособность страховой компании. Состав доходов страховой компании. Состав расходов страховой компании. Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщиков. Прибыль страховой компании, ее источники и назначение. Статистическая и финансовая отчетность страховой компании.	6/0,166
<b>6. Организация страховой деятельности.</b> Страховой рынок и его участники. Структура страхового рынка. Институциональный, территориальные аспекты страхового рынка. Отраслевой признак страхового рынка. Страховая услуга и ее особенности как товара на страховом рынке. Государственный надзор за страховой деятельностью. Формы государственного регулирования. Лицензирование страховой деятельности. Страховая статистика, используемая для оценки развития страхового рынка. Динамика страховых премий и страховых выплат. Тенденции развития страхового рынка России. Проблемы и перспективы развития страхового рынка России. Международный рынок страхования.	4/0,111
Наименование тем	Кол-во часов/ЗЕ ОФ
Страховые рынки развитых зарубежных стран. Место и роль страхования в экономической жизни стран с развитой рыночной экономикой. Основные виды и формы страхования.	
<b>7. Основы перестрахования.</b> Объективная потребность перестрахования как дополнительной раскладки риска и обеспечения сбалансированности страхового портфеля. Процесс передачи застрахованного риска. Формы и виды договоров перестрахования. Пропорциональное перестрахование как метод распределение риска. Значение перестрахования в развитии страхового рынка в России.	4/0,111
<b>ИТОГО</b>	<b>48/1,33</b>

### 1.3. Содержание практических занятий

#### Занятие 1. Основы теории страхования

**Цель занятия:** изучить основные понятия, термины, принципы страхования, формы страхования, классификацию. Сформировать знания о страховании, как одном из методов управления риском.

#### Перечень обсуждаемых вопросов

1. Объективная необходимость и экономическая сущность страхования. Страхование как один из элементов страховой защиты. Риск как основа страховых отношений. Понятие страховой защиты.
2. Страховые фонды. Методы формирования страховых фондов.

Особенности фонда страховщика.

Функции страхования в условиях рыночной экономики. Место страхования в системе экономических отношений.

3. Классификация страховой деятельности согласно ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», ГК РФ гл. 48 «Страхование».

4. Виды и формы страхования. Необходимость добровольного и обязательного страхования. Примеры обязательных видов страхования в отечественной и зарубежной практике.

5. Системы страхового обеспечения и их применение на практике. Примеры для конкретных страховщиков.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В чем состоит отличие категории страхования от других денежных категорий?

2. Какие Вы знаете методы формирования страховых фондов?

3. Возможно ли использование фонда страховщика государственными органами?

4. Как можно оценить эффективность функционирования системы коммерческого страхования в национальной экономике?

### **Задачи**

1. Стоимость имущества предприятия составляет 60 млн. руб., страховая сумма – 45 млн. руб. Ущерб при наступлении страхового случая составил 35 млн. руб.

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

2. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость – 300 тыс. руб., износ на момент заключения договора страхования – 10%. От автомобиля остались детали на сумму 70 тыс. руб. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2 тыс. руб.

Рассчитайте размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 80% действительной стоимости и в договоре установлена безусловная франшиза 5% от страховой суммы.

3. Стоимость застрахованного оборудования составляет 50 000 д.е., страховая сумма по договору 40 000 д.е., ущерб страхователя при наступлении страхового случая – 18 000 д.е.

Рассчитайте страховое возмещение по системе первого риска.

4. ПищекOMBинат потребительской кооперации застраховал свое имущество на 1 год на сумму 2,5 млн. руб. (фактическая стоимость имущества – 3 млн. руб.). Безусловная франшиза – 15 тыс. руб. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 750 тыс. руб.

Рассчитайте: страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

5. Объект, стоимостью 120 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 40 млн. руб., вторым – на сумму 35 млн. руб., третьим – на сумму 45 млн. руб. В результате наступления страхового случая застрахованному объекту был нанесен ущерб в сумме 42 млн. руб.

Определить размер страховой выплаты каждого страховщика.

6. По договору страхования имущества предусмотрена условная франшиза в размере 15 тыс. рублей. Фактически ущерб составил: а) 4 900 руб.; б) 15,5 тыс. руб.

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

7. Страховая стоимость объекта имущества составляет 15 тыс. руб. Какой размер страховой премии должен будет уплатить страхователь, если страховой тариф составляет 1,5% от страховой суммы, совпадающей со страховой стоимостью, при этом размер условной франшизы 10%? Поясните ответ.

### Задания

1. На основании лекционного материала заполнить таблицу:

Страховой термин из лекции	Страхование имущества гражданина	Страхование жизни от несчастного случая гражданина
1		
2		
3		
4		
5		
6 и т.д.		

2. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин (в буквенном обозначении):

### Термины:

- а) агент страховой компании;
- б) актуарные расчеты;
- в) амортизация;
- г) андеррайтер;
- д) брокер страховой;
- е) брутто-премия;
- ж) вероятность страхового случая;
- з) возмещение страховое;
- и) выгодоприобретатель;
- к) застрахованный;
- л) страхование;

- м) страхование медицинское;
- н) страхование обязательное;
- о) страхование добровольное;
- п) страхование личное;
- р) страхование имущественное;
- с) страховая сумма;
- т) страховой случай;
- у) страховщик;
- ф) страхование социальное.

**Положения:**

1. Сумма страховых платежей с учетом оперативных расходов по заключению договора страхования, ведению дела, перестрахованию и сострахованию.

2. Лицо, чей интерес является объектом страхования.

3. Образование за счет взносов страхователей специального фонда и использование его для возмещения ущерба от стихийных бедствий и других случайностей, а также для оказания гражданам помощи при наступлении определенных событий в жизни.

4. Уполномоченный представитель страховщика, действующий от его имени и по его поручению.

5. Посредник между страхователем и страховщиком, получающий за это посредничество определенное вознаграждение.

6. Учет понижения стоимости объекта страхования вследствие его износа при страховой оценке в имущественном страховании.

7. Лицо, принимающее риски на страхование от имени страховой компании.

8. Форма проведения страхования, вид страхования, осуществляемый на основе договора страхования.

9. Система экономико-математических и статистических методов, с помощью которых страховщиками рассчитываются суммы страховых премий при различных видах страхования.

10. Сумма, которая выплачивается в возмещение убытка, произошедшего вследствие страхового случая.

11. Количественная оценка возможности наступления и периодичности страховых случаев для отдельных объектов страхования, по которым выплачивается страховое возмещение.

12. Юридическое лицо, которое в соответствии с предлагаемым или заключенным договором страхования принимает на себя обязательство возместить ущерб, понесенный страхователем или выгодоприобретателем при наступлении предусмотренного договором страхового случая, за определенное вознаграждение.

13. Общее наименование для всех видов страхования, объектом страховой защиты по которым являются убытки, связанные с



повреждением или утратой имущества в результате различного рода страховых случаев.

14. Событие или совокупность событий, предусмотренных условиями страхования, с наступлением которых в силу закона или действующего договора страхования страховщик обязан выполнить свои обязательства по возмещению ущерба.

15. Страхование, объектом которого является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

16. Максимальная сумма ответственности страховщика по договору страхования, по принятому риску.

17. Лицо, которому при наступлении страхового случая должно быть выплачено страховое возмещение. Им может являться сам страхователь, предъявитель полиса, правопреемник. Как правило, указывается в страховом полисе.

18. Форма проведения страхования, вид страхования, осуществляемый в силу закона.

19. Общее наименование для всех видов страхования, в которых выплата страхового возмещения связана с тем или иным событием в жизни человека (смерть, дожитие, болезнь и так далее).

20. Часть государственной социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

### **Тесты**

1. Какое из этих положений не имеет отношения к определению страхования:

- а) образование страхового фонда;
- б) распределение ущерба между участниками страхования;
- в) возможность получения ссуды за счет средств страхового фонда;
- г) верно все перечисленное.

2. Страховым случаем является:

- а) несчастный случай;
- б) случай, оговоренный в договоре о страховании;
- в) любой случай, понесший за собой ущерб;
- г) умышленное событие, приведшее к потере здоровья.

3. Среди перечисленных специфических признаков категории страхования укажите ошибочный:

- а) вероятностный характер страховых отношений;
- б) пространственная и временная раскладка ущерба;
- в) возвратность средств каждому страхователю;
- г) создание страхового фонда за счет страховых премий

страхователей.

4. Страховщик - это:

- а) юридическое или физическое лицо, которое участвует в образовании страхового фонда;
- б) страховое учреждение, которое образует страховой фонд и управляет им;
- в) лицо, назначенное для получения страховой выплаты;
- г) лицо, заключившее договор страхования и уплатившее страховой взнос.

5. Страхователь - это:

- а) юридическое или физическое лицо, которое участвует в образовании страхового фонда;
- б) страховое учреждение, которое образует страховой фонд и управляет им;
- в) лицо, назначенное для получения страховой выплаты;
- г) физическое лицо, заключившее договор страхования и уплатившее страховой взнос.

6. Выгодоприобретатель - это:

- а) юридическое или физическое лицо, которое участвует в образовании страхового фонда;
- б) страховое учреждение, которое образует страховой фонд и управляет им;
- в) лицо, назначенное для получения страховой выплаты;
- г) физическое лицо, заключившее договор страхования и уплатившее страховой взнос.

7. Выберите форму страхования:

- а) личное;
- б) добровольное;
- в) транспортное;
- г) государственное.

8. К функциям страхования относится:

- а) распределительная;
- б) накопительная;
- в) рисковая;
- г) все перечисленное верно.

9. Определите понятие страховой франшизы:

- а) сумма возмещения, в выплате которой отказано;
- б) максимально возможная выплата по данному договору;
- в) часть ущерба страхователя не оплачиваемая страховщиком;
- г) часть страховой премии, которая возвращается при досрочном прекращении договора страхования.

10. Укажите главный, существенный признак категории страховой защиты:

- а) формирование целевого страхового фонда;

- б) случайный характер наступления неблагоприятного события;
- в) обеспечение бесперебойности общественного производства;
- г) замкнутая раскладка ущерба между участниками страхования.

## **Примерная контрольная работа 1**

### **Тесты**

1. К законодательным актам, регулирующим социальное страхование, относятся:
  - а) ГК РФ гл. 48 «Страхование»;
  - б) ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»;
  - в) ФЗ «Об обязательном медицинском страховании граждан в РФ»;
  - г) нет правильного ответа.
2. Действие ГК РФ глава 48 «Страхование» не распространяется на:
  - а) обязательное государственное страхование;
  - б) обязательное социальное страхование;
  - в) обязательное страхование военнослужащих и лиц, призванных на военные сборы;
  - г) добровольное страхование имущества граждан.
3. Укажите интересы, страхование которых не допускается:
  - а) риски убытков от предпринимательской деятельности;
  - б) риски, связанные с военными действиями;
  - в) риски, связанные с нанесением вреда жизни и здоровью третьих лиц;
  - г) риски, связанные с возможной потерей работы для физических лиц.
4. Правила добровольного страхования устанавливаются:
  - а) Банк России;
  - б) Всероссийским Союзом страховщиков;
  - в) разрабатываются каждым страховщиком самостоятельно;
  - г) разрабатываются каждым страховщиком самостоятельно и утверждаются органом Всероссийским Союзом страховщиков.
5. При применении в договоре страхования франшизы страховая премия, как правило:
  - а) остается без изменений;
  - б) увеличивается;
  - в) уменьшается;
  - г) возможны все варианты по соглашению сторон.
6. Условная франшиза равна 50 000 руб. Ущерб оценен в 10 000 руб. Страховое возмещение равно:
  - а) 0; б) 10 000 руб.; в) 15 000 руб.; г) 50 000 руб.
7. Страховая сумма – 200 000 руб.; страховая стоимость – 500 000 руб. Ущерб оценен в 300 000 руб. Страховое возмещение равно:
  - а) 150 000 руб.; б) 500 000 руб.; в) 200 000 руб.; г) 300 000 руб.
8. Страховая сумма по договору – 120 000 руб.; имущество застраховано

на полную стоимость; ущерб в результате страхового случая составил 40 000 руб. Страховое возмещение равно:

а) 120 000 руб.; б) 40 000 руб.; в) 80 000 руб.; г) 160 000 руб.

9. Безусловная франшиза равна 10 000 руб. Ущерб оценен в 25 000 руб. Страховое возмещение равно:

а) 0; б) 10 000 руб.; в) 15 000 руб.; г) 25 000 руб.

10. Назовите страхование, которое относится к социальному страхованию:

а) добровольное медицинское страхование;

б) обязательное государственное личное страхование военнослужащих;

в) обязательное пенсионное страхование;

г) обязательное страхование профессиональной ответственности нотариуса.

### **Задачи**

1. Действительная стоимость автомобиля на момент заключения договора страхования 700 тыс. руб. Автомобиль застрахован на 1 год по системе первого риска с ответственностью страховщика в течение всего срока действия договора на сумму 400 тыс. руб. Через 2 месяца после вступления договора в силу автомобиль попал в аварию. Ущерб, нанесенный автомобилю в результате наступления первого страхового случая, составил 350 тыс. руб. Через три месяца автомобиль попал во вторую аварию, при этом ущерб составил 250 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения, который страховая компания выплатит страхователю, если действует лимит страховой выплаты на период действия договора страхования.

2. Страховая стоимость объекта имущества составляет 15 тыс. руб. Какой размер страховой премии должен будет уплатить страхователь, если страховой тариф составляет 1,5% от страховой суммы, совпадающей со страховой стоимостью, при этом размер условной франшизы 10%? Поясните ответ.

### **Кейс**

Проанализировать ситуацию и выявить риски, угрожающие каждому субъекту. Принять решение о возможности их страхования, обосновать ответ.

Исходные данные: Марина Ивановна Романова и Илья Владимирович Романов женаты более 20 лет. Они владеют трехкомнатной квартирой в Москве, также у них есть дача в 50 км от Москвы, где они обычно проводят выходные. Марина Ивановна работает врачом в городской поликлинике. Ее муж Илья Владимирович работает бухгалтером в крупной строительной компании. Так как Марина Ивановна решила в последнее время повысить свою квалификацию, она часто ездит за границу на разные курсы повышения квалификации или медицинские

конференции. Ивановы владеют двумя автомобилями: Форд фокус 2008 года выпуска и Хонда Аккорд 2009 года выпуска. В данной семье имеются двое детей. Старшая дочка Анна учится в университете, а вечерами работает официанткой в ресторане. Младший сын Игорь учится в школе в 5 классе. Игорь не имеет серьезных проблем со здоровьем, но является подвижным ребенком, поэтому часто приходит домой то с синяками, то с ушибами.

### **Глоссарий**

1. Страхование
2. Личное страхование
3. Правила страхования
4. Обязательное страхование
5. Страховая премия

### **Теоретический вопрос**

Обоснуйте необходимость добровольного и обязательного страхования.

### **Задания**

1. Вставьте в текст пропущенные слова.

1. опасность, выручка, отношение, экономическая, денежный, политическая, бюджетный, интерес, прибыль, социальная, ущерб, доход, риск, случай, угроза

Страхование - это \_\_\_\_\_ категория, система экономических \_\_\_\_\_, которые включают совокупность форм и методов формирования фондов \_\_\_\_\_ средств и их использование на возмещение \_\_\_\_\_, обусловленного непредвиденными неблагоприятными явлениями (\_\_\_\_\_).

2. прибыль, страховой фонд, страховой случай, биржа, убыток, ущерб, страховое событие,

Страхование выражает функции формирования специализированного \_\_\_\_\_, возмещения \_\_\_\_\_, предупреждения \_\_\_\_\_.

3. финансы, риск, убыток, страховая премия, страховщик, выгодоприобретатель, страховая стоимость, страховая сумма

Экономическая природа возникновения и содержания страхования связана с передачей \_\_\_\_\_ возможного \_\_\_\_\_ за определенную плату (\_\_\_\_\_) специализированной страховой организации (\_\_\_\_\_).

## 2. Закончите фразу:

1. Основной закон, регулирующий деятельность страховых организаций – это закон ...
2. Страхование – это ...
3. Выгодоприобретатель – это ...
4. Застрахованное лицо – это ...
5. Страховая сумма не может быть ..., чем страховая стоимость.
6. Страховая премия равна ...
7. Приведите примеры: объекта страхования; страхового риска; страхового случая.
8. Добровольное страхование осуществляется на основании ...
9. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются ...
10. Перечислите интересы, страхование которых не допускается: ...
11. Какие системы страхового обеспечения Вы знаете?
12. Если страховая сумма пропорциональна страховой стоимости (страховая сумма меньше страховой стоимости, т.е. имущество застраховано не на полную стоимость), то применяется ...
13. Франшиза – это ...
14. Условная франшиза предполагает, что обязательства страховщика НЕ возникают до тех пор, пока ...
15. Безусловная франшиза – это часть убытка, которая ...

## **Занятие 2. Теоретические основы построения страховых тарифов**

**Цель занятия: изучить основы построения страховых тарифов по  
рисковым видам страхования и накопительному страхованию жизни.  
Получить навыки расчета страховых тарифов и анализа полученных  
результатов.**

### **Перечень обсуждаемых вопросов**

1. Значение страховых тарифов для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.
2. Признаки страхового тарифа, отражающие особенности экономической категории страхования.
3. Структура страхового тарифа.
4. Отличия расчета страховых тарифов по накопительным видам страхования и рисковым видам страхования.
5. Области применения Методики 1 и Методики 2 Росстрахнадзора для расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования.
6. Этапы расчета тарифных ставок.

## 7. Особенности расчета страховых тарифов по страхованию жизни.

### Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятиям «страховой тариф», «страховая премия», «страховой взнос».
2. Назовите основные этапы расчета страхового тарифа.
3. Назовите отличия построения страховых тарифов по рисковому виду страхования и накопительному страхованию жизни.
4. Дайте характеристику основным элементам страхового тарифа.
5. Поясните, какие факторы влияют на величину страхового тарифа.
6. Назовите основные направления использования Методик 1,2 по расчету страховых тарифов по рисковому виду страхования.

### Задачи

1. Для расчета тарифной ставки для страхования профессиональной ответственности аудиторов используются следующие показатели:

1. Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая – 0,03.
2. Средняя страховая сумма – 40 000 д.е.
3. Среднее возмещение при наступлении страхового случая – 30 000 д.е.
4. Вероятность не превышения возможности возмещений над собранными взносами – 0,98.
5. Доля нагрузки в структуре тарифа – 35%.
6. Количество договоров – 300.

Рассчитать нетто-ставку, брутто-ставку по Методике 1.

2. Рассчитать тарифную ставку по страхованию грузов согласно Методике 1 расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования. В качестве исходной информации использованы следующие показатели:

Вероятность наступления страхового случая – 0,005;

Средняя страховая сумма – 70 000;

Среднее возмещение при наступлении страхового случая – 40 000;

Количество договоров – 100;

Вероятность не превышения возможных возмещений над собранными взносами – 0,84;

Доля нагрузки в структуре тарифа – 30%.

3. Рассчитать по Методике 1 брутто-ставку по страхованию жилых помещений. Исходные данные:

Вероятность наступления страхового случая – 0,05;

Средняя страховая сумма – 45 000.

Среднее возмещение при наступлении страхового случая – 8 500.

Количество договоров – 3 000.

Расходы на ведение дела – 20%.

Уровень прибыли в составе брутто-ставки, планируемый страховой компанией – 5%.

Уровень расходов на превентивные мероприятия в составе брутто-ставки – 5%.

Вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами – 0,95.

В задачах 2 и 3 провести расчеты на основании Методики 2.

4. Рассчитать тарифную ставку со 100 руб. страховой суммы на основании данных таблицы по Методике 2:

Год	Общая страховая сумма (S1)	Страховое возмещение (Sb1)	Фактическая убыточность (Y1)
2018	2270	410	
2019	2900	770	
2020	2700	799	
2021	3090	1214	
2022	3504	1305	

$f$  – доля нагрузки в брутто-ставке составляет 25%;  $\gamma = 0,95$ .

5. Для лица в возрасте 42 лет рассчитать:

- а) вероятность прожить еще 1 год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще 2 года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих 2-х лет;
- д) вероятность умереть на третьем году жизни – в возрасте 45 лет.

6. Для лица, чей возраст 41 год, рассчитать вероятность:

- а) прожить еще 2 года;
- б) умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) прожить еще 3 года;
- г) умереть в течение предстоящих 3-х лет;
- д) умереть на третьем году жизни (в возрасте 44 года).

7. Определить размер единовременной премии страхователя, имеющего возраст 42 года, если при дожитии до 45 лет он должен получить от страховщика 1 д.е. Норму доходности считать равной 5%.

8. Возраст страхователя на момент заключения договора 43 года. При дожитии до 47 лет он должен получить от страховщика 200 д.е. Какую сумму должен внести страхователь? Норму доходности считать равной 6%.

9. Возраст страхователя на момент заключения договора 41 год. При дожитии до 46 лет страхователь должен получить от страховщика 500 д.е. Какую сумму должен внести страховщик? Норму



доходности считать равной 3%.

10. Рассчитать единовременный взнос страхователя, чей возраст 42 года, при условии, что страховщик обязался выплатить 1 д.е. в случае смерти страхователя в возрасте 45 лет. Норма доходности – 5%.

11. Рассчитать размер единовременной нетто-премии при пожизненном страховании лица в возрасте 45 лет, если договор на случай смерти заключен в сумме 1 000 д.е. Норма доходности – 5%.

12. Рассчитать размер единовременной нетто-премии в расчете на 1 д.е. страховой суммы для лица в возрасте 42 года, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 3 года. Норма доходности – 5%.

### **Тесты**

1. Страховой тариф – это:

а) минимальный страховой платеж, который используется для выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая;

б) процент страховой премии, которую страхователь уплачивает страховщику;

в) страховой платеж, который выплачивает страхователь по договору страхования;

г) процентная ставка с совокупной страховой суммы или ставка страхового взноса с единицы страховой суммы.

2. Брутто-тариф состоит из:

а) нетто-ставки, рискованной надбавки и прибыли страховщика;

б) нетто-ставки и прибыли страховщика;

в) основной части нетто-ставки, рискованной надбавки и нагрузки к нетто-ставке;

г) рискованной надбавки, прибыли страховщика и нагрузки.

3. Убыточность страховой суммы это:

а) отношение среднего страхового возмещения к средней страховой сумме по договору страхования;

б) отношение страховых выплат к совокупной страховой сумме по договорам страхования;

в) отношение страховых выплат к собранной страховой премии;

г) отношение страховых выплат к нетто-премии.

4. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва (фонда) предупредительных мероприятий называется:

а) нагрузка;

б) убыточность страховой суммы за тарифный период;

в) средняя страховая сумма по одному договору страхования за тарифный период;

г) нетто-ставка.

### Задания

1. Изучив методики расчета тарифных ставок, перечислить сходства и отличия 1 и 2 методики расчетов тарифных ставок (не менее 5). Ответ представить в виде таблицы:

	1 методика	2 методика
сходства	1. 2. 3.	
отличия		

2. Ответьте (верно/неверно):

1. К рисковому видам страхования относятся все виды за исключением накопительных видов страхования.

2. При тарифных расчетах определяется та доля ущерба, которая падает на одного страхователя или 100 руб. страховой суммы.

3. Нетто-ставка предназначена для покрытия расходов на организацию страхового дела.

4. В состав нетто-ставки включена прибыль страховой организации.

5. Рисковая часть нетто-ставки предназначена для страховых выплат при наступлении страхового случая.

6. Тарифный период – это период времени, для которого рассчитывается прогнозируемое значение тарифной ставки.

7. Страховой тариф определяется на основе убыточности страховой суммы.

8. Если в страховом портфеле достаточно однородные риски, то возможно использование Методики 1 для расчета страховых тарифов.

9. Нагрузка к нетто-ставке предназначена для выплат страховых возмещений при превышении числа страховых случаев по сравнению со средним уровнем.

10. Для расчета тарифных ставок необходимо оценить вероятность наступления страхового случая.

11. Для расчета страхового тарифа по страхованию на случай смерти необходимо оценить вероятность дожития.

12. Для расчета страхового тарифа по страхованию на случай смерти необходимо оценить вероятность умереть.

13. При тарифных расчетах определяется та доля ущерба, которая падает на одного страхователя или 100 руб. страховой суммы.

14. Страховой тариф по страхованию жизни определяется на основе убыточности страховой суммы.

15. На основе страхового тарифа можно рассчитать размер страховых выплат.

16. Таблицы коммутационных чисел рассчитываются на основе нормы доходности 5 %.

17. Таблицы коммутационных чисел рассчитываются на основе различных значений нормы доходности.

### **Занятие 3. Основы страхового права**

**Цель занятия:** изучить основные положения страхового законодательства, ГК РФ главы 48 «Страхование» по регулированию договора страхования.

#### **Перечень обсуждаемых вопросов**

1. Законодательство в области страхования.
2. Характеристика гл. 48 «Страхование» ГК РФ.
3. Характеристика основных положений ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».
4. Ведомственные нормативные акты, регулирующие страховую деятельность.
5. Договор страхования – правовые основы страховых отношений.
6. Содержание договора.
7. Субъекты договора страхования, характеристика.
8. Условия договора страхования. Начало действия и прекращение договора страхования. Признание договора недействительным.
9. Освобождение страховщика от выплат.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Приведите нормы гражданского, административного и финансового права, регулирующие страховую деятельность в РФ.
2. Как определяет ГК РФ понятие объекта страхования? В чем состоит различие понятий имущественного и страхового интереса?
3. В каких видах страхования возникает право регрессного иска к виновному в наступлении страхового случая?

#### **Задания**

1. В ожидании повышения цен на бензин страхователь поместил большое количество незастрахованного топлива у себя дома в подвале, о чем не было сообщено страховщику при заключении договора страхования. При заполнении анкеты страховщика относительно определения степени страхового риска страхователь указал, что в доме нет взрывоопасных веществ. В результате взрыва бензина уничтожено имущество страхователя.

- 1) Будет ли страховщик выплачивать страховое возмещение?
- 2) Обязан ли страховщик выплатить страховое возмещение, если

наступление страхового случая вызвано ударом молнии?

3) Обязан страховщик выплачивать страховое возмещение, если при заключении договора он не оценивал степень страхового риска, и страхователь не отвечал на вопросы анкеты?

2. По соседству с застрахованным мебельным складом открылось предприятие со взрывоопасными веществами. Письмом от 15 мая страхователь сообщил об этом страховщику, с которым у него имеется договор страхования склада от огня. Получив письмо 18 мая, страховщик никак не отреагировал. 29 июня на соседнем предприятии произошел взрыв, в результате которого сгорел весь мебельный склад.

1) Будет ли обязан страховщик выплачивать страховое возмещение по факту взрыва?

2) В каком случае страховщик может требовать расторжения договора страхования?

### **Тесты**

1. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение, если ущерб имуществу страхователя нанесен в результате:

а) радиоактивного заражения;

б) износа, ветхости имущества;

в) страхового события, произошедшего до уплаты страхового взноса;

г) страхового события, произошедшего после уплаты страхового взноса.

2. Письменная форма договора страхования обязательна:

а) для добровольного имущественного страхования;

б) для добровольного личного страхования;

в) для обязательного личного страхования;

г) все перечисленное верно.

3. Действие договора страхования начинается:

а) после уплаты всей страховой премии, если платеж предусмотрен частями;

б) после уплаты первой части страховой премии;

в) после подписания договора страховщиком и страхователем;

г) после выдачи страхового полиса.

4. Укажите интересы, страхование которых не допускается:

а) риски убытков от предпринимательской деятельности;

б) риски, связанные с военными действиями;

в) риски, связанные с нанесением вреда жизни и здоровью третьих лиц;

г) риски, связанные с возможной потерей работы для физических лиц.

5. Правила добровольного страхования устанавливаются:

а) Федеральной службой страхового надзора;

- б) разрабатываются каждым страховщиком самостоятельно;
  - в) разрабатываются каждым страховщиком самостоятельно, а затем утверждаются органом надзора;
  - г) все перечисленное неверно.
6. Существенным условием договора имущественного страхования является:
- а) размер страховой премии;
  - б) размер страховой суммы;
  - в) указание застрахованного лица;
  - г) указание выгодоприобретателя.
7. Страховщик может потребовать внести изменения в условия договора страхования:
- а) по желанию выгодоприобретателя;
  - б) по собственному желанию без уведомления страхователя;
  - в) при увеличении страхового риска в период действия договора страхования;
  - г) все перечисленное неверно.
8. Существенным условием договора личного страхования является:
- а) страховое событие;
  - б) размер страхового тарифа;
  - в) указание выгодоприобретателя;
  - г) размер страхового обеспечения (страховой выплаты).
9. По договору имущественного страхования может быть застрахован:
- а) предпринимательский риск;
  - б) ответственность страхователя за нанесение вреда жизни и здоровью третьих лиц;
  - в) имущество страхователя на случай его гибели или повреждения;
  - г) все перечисленное верно.
10. По договору личного страхования может быть застрахован:
- а) риск нанесения вреда жизни и здоровью страхователя;
  - б) риск ответственности страхователя за нанесение вреда жизни и здоровью третьих лиц;
  - в) риск потери дохода страхователя в результате сокращения;
  - г) все перечисленное верно.
11. Договор страхования может быть прекращен досрочно:
- а) по желанию страхователя;
  - б) при неуплате страхователем страховой премии в установленный срок;
  - в) если возможность наступления страхового случая отпала и существование риска прекратилось;
  - г) все перечисленное верно.
12. Укажите пункт договора страхования, который согласно Гражданского кодекса РФ не относится к существенным:
- а) характер страхового риска;

- б) страховая премия;
  - в) срок страхования;
  - г) размер страховой суммы.
13. Договор добровольного страхования может быть заключен:
- а) только в письменной форме;
  - б) в любой форме, по соглашению сторон;
  - в) в устной форме;
  - г) все перечисленное верно.
14. Гражданин заключил договор страхования от несчастного случая на одинаковых условиях с двумя компаниями. При наступлении страхового случая он имеет право:
- а) на получение страховых выплат от каждого страховщика;
  - б) на получение страховых выплат только от одного страховщика;
  - в) не имеет право на выплату в связи с «двойным страхованием»;
  - г) все перечисленное неверно.
15. В каком случае договор страхования может быть прекращен досрочно:
- а) неоплата или несвоевременная оплата страхового взноса;
  - б) ликвидация страхователя – юр. лица или смерть страхователя – физ. лица;
  - в) признание договора недействительным;
  - г) все перечисленное верно.

#### **Занятия 4. Основные виды страхования**

**Цель занятия:** изучить основные виды страхования, риски по основным видам страхования и методы защиты от рисков с помощью страховых услуг. Знать основные характеристики личного, имущественного страхования, развитие новых видов страхования в России.

##### **Перечень обсуждаемых вопросов**

1. Социально-экономическое значение личного страхования в рыночной экономике.
2. Страхование жизни. Классификация видов страхования жизни.
3. Отличительные особенности страхования от несчастных случаев и болезней.
4. Анализ правил страхования конкретного страховщика (по выбору).
5. Обязательное личное государственное страхование.
6. Медицинское страхование. Формы медицинского страхования. Правовое обеспечение медицинского страхования.
7. Взаимоотношения субъектов в системе ОМС. Финансовые ресурсы ОМС. Проблемы и перспективы развития ОМС.
8. Развитие добровольного медицинского страхования:

отечественный и зарубежный опыт.

9. Анализ правил и условий страхования по медицинскому страхованию, проводимых региональными страховщиками.

10. Классификация видов имущества. Особенности организации страхования.

11. Методы определения страховой стоимости и страховой суммы в имущественных видах страхования.

12. Методы определения ущерба и страхового возмещения. Примеры для конкретных страховщиков.

13. Анализ правил и условий по имущественному страхованию конкретных страховых компаний, работающих на страховом рынке Кемеровской области.

14. Объект страхования ответственности. Субъекты страховых правоотношений.

15. Страховой случай, страховая сумма, страховой ущерб по страхованию ответственности.

16. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств: отечественный и зарубежный опыт.

19. Особенности развития страхования ответственности в России.

20. Анализ правил и условий страхования ответственности конкретных страховщиков, работающих на региональном страховом рынке.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каковы особенности имущественного интереса в личном страховании?

2. Какие показатели страховой статистики используются при определении тарифных ставок в страховании жизни?

3. В чем отличие пенсионного страхования, проводимого страховщиками от социального пенсионного страхования?

4. Какую роль играют страховые компании в осуществлении медицинского страхования?

5. В чем состоит отличие медицинского страхования от страхования от несчастных случаев и болезней?

6. Каковы общепринятые исключения из объема ответственности страховщиков при страховании имущества?

7. С какой целью в договор страхования вводится франшиза?

8. Какая система страхового обеспечения преобладает при страховании имущества и почему?

9. Чем обусловлена мировая практика проведения страхования ответственности преимущественно в обязательной форме?

10. Кем является третье лицо в договоре страхования ответственности?

11. Назовите методы установления лимита ответственности

страховщика?

### **Задачи**

1. В офисе коммерческой фирмы произошел пожар вследствие возгорания электропроводки во время грозы. Во время пожара пострадало застрахованное имущество: частично повреждена оргтехника, полностью уничтожен компьютер, кроме того, при тушении от воды пострадала мебель. Страхователь понес дополнительные расходы по уборке и ремонту помещения и вывозу мусора. При осмотре имущества страховщик установил, что оргтехникой пользоваться можно, а мебель подлежит полному восстановлению.

Какие убытки и в каком объеме возместит страховщик по договору страхования имущества фирмы?

2. Взрыв газа и последующий пожар привели к разрушению производственного цеха предприятия. Стоимость здания на день заключения договора составляла 5.5 млн. руб. Ущерб, нанесенный пожаром, составил: уничтожено здание цеха, остатки оцениваются на 350 тыс. руб.; ущерб, нанесенный оборудованию, оценен в 1 млн. руб.; уничтожены сырьё и полуфабрикаты на сумму 2.5 млн. руб. Кроме того, на уборку мусора, расчистку помещения, оплату труда рабочим затрачено 150 тыс. руб.

Рассчитать ущерб и страховое возмещение, если здание застраховано в размере восстановительной стоимости, а оборудование и сырьё на сумму 2 млн. руб.

3. Предприятие застраховало гараж производственного назначения. В результате пожара повреждена сигнализация и внутренняя отделка, а также детали и колеса от машин, которые хранились в гараже. Страхователь несет дополнительные расходы, связанные с расчисткой помещения, вывозом и утилизацией мусора.

Какие затраты будет возмещать страховщик и в каком объеме?

4. В офисе коммерческой фирмы произошло возгорание от электроприбора. Чтобы предотвратить пожар страхователь накинул на электроприбор свою кожаную куртку. В результате пожар удалось предотвратить, но полностью уничтожен электроприбор и частично куртка.

Какие убытки и в каком объеме оплатит страховщик?

5. В результате наезда грузовика разбита витрина магазина. Кроме витрины повреждены стеллажи с товаром. Часть товаров уничтожена полностью, а некоторые имеют поверхностные повреждения и могут быть проданы по сниженным ценам. На уборку и вывоз мусора страхователь потратил один день. Еще два дня занял ремонт, и установление нового стекла.

Какие убытки, и в каком объеме возместит страховщик по договору имущественного страхования и страхованию от перерыва в



производстве?

6. В результате прорыва водоотопительной системы в офисе предпринимателя испорчен диван стоимостью 15 000 руб. и оргтехника стоимостью 25 000 руб. На полное восстановление дивана страхователь затратил 6 000 руб. Оргтехнику не удалось восстановить. На уборку помещения и вывоз мусора страхователь затратил 3 000 руб.

Какие убытки, и в каком размере оплатит страховщик?

7. ООО «Ветер» по договору поставки реализовало муку на сумму 200 000 руб. Эта сделка была застрахована на случай нарушения покупателем договорных обязательств на сумму 150 000 руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза 10 000 руб. Деньги за муку ООО «Ветер» не получило по причине банкротства покупателя.

Будет ли выплачено страховое возмещение, и в каком размере?

8. Торговое предприятие продает праздничные открытки. Ожидаемый объем продаж составлял 5 000 штук по цене 15 руб. Однако фактический объем продаж составил 3 500 штук. По договору страхования застраховано возможное снижение объема продаж на сумму 30 000 руб.

Рассчитать страховое возмещение, выплаченное страховщиком.

9. Предприятие застраховало гражданскую ответственность своих работников при выполнении ими строительных работ в частном доме. Во время строительных работ по вине одного из рабочих повреждена антенна кабельного телевидения, произошло короткое замыкание, что привело к порче телевизора и компьютера. Предприятие вынуждено провести ремонтные работы на сумму 15 000 руб. Хозяин дома выдвинул строителям претензии на сумму 5 000 руб., т.к. он вынужден был на эту сумму оплачивать аренду чужого компьютера.

Какие убытки будет покрывать страховщик, если договор заключен на сумму 50 000 руб.?

10. Предприятие заключило договор страхования на случай нарушения покупателем договорных обязательств. По договору поставки покупатель получил товар на сумму 150 000 руб. Однако покупатель вовремя не оплатил товар, т.к. возникли претензии к его качеству. Для устранения недостатков предприятие затратило 25 000 руб. и на оформление документации (оплата услуг юристов) дополнительные расходы составили 5 500 руб.

Будет ли выплачено страховое возмещение страховщиком, и в каком размере?

11. В январе 2022 года ООО «Галион» застраховалось на случай простоев в хозяйственной деятельности. В договоре страхования указан лимит ответственности страховой компании в размере 200 000 руб., также предусмотрена безусловная франшиза 20 % от страховой суммы.

В марте 2022 года предприятие временно прекратило свою

деятельность из-за пожара и простаивало 1 месяц. За время простоя предприятие начислило заработную плату в размере 70 000 руб., начисления на зарплату составили 25 550 руб. Амортизация простаивающего оборудования составила 100 000 руб.

За последний год среднемесячная выручка составила 500 000 руб., а норма прибыли 5%.

Рассчитать страховой ущерб предприятия за время простоя и сумму страхового возмещения. Чему равно страховое возмещение, если бы предприятие не работало 2 месяца?

12. От страхового случая (пожара) уничтожено здание зернохранилища вместе с запасами зерна. И здание, и продукция застрахованы по полной действительной стоимости. Балансовая стоимость хранилища – 300 тыс. руб., износ на момент заключения договора – 30%. Запасы зерна оценивались в сумме 1 700 тыс. руб., поврежденное зерно, пригодное в корм скоту оценивается в сумме 250 тыс. руб. От здания остались пригодные остатки (металл кровли), которые оцениваются в сумме 4 тыс. руб. Затраты по спасению объекта и приведению в порядок территории – 5 тыс. руб., из которых 25% отнесено на зерно.

1. Рассчитать страховой ущерб страхователя.

2. Рассчитать страховое возмещение, выплаченное по риску «пожар».

3. Рассчитать размер страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования. Страховая сумма по хранилищу – 180 тыс. руб., по зерну – 1 000 тыс. руб.

13. Предприятие застраховало рыбный цех и имущество в нем на сумму 100 000 д.е. В результате страхового случая уничтожена готовая продукция на сумму 8 000 д.е., сырье на сумму 15 000 д.е.

Рассчитать ущерб страхователя и страховое возмещение, если:

- страховая стоимость рыбного цеха 10 000 д.е.;

- корпус цеха поврежден на 70%;

- приведение объекта в порядок после наступления страхового случая составило 3 000 д.е.;

- в результате простоя цех не получил 4 000 д.е. прибыли.

### Тесты

1. По договору имущественного страхования может быть застрахован:

а) предпринимательский риск страхователя;

б) ответственность страхователя за нанесение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

в) имущество страхователя на случай его гибели, утраты, повреждения;

г) все перечисленное верно.

2. Имеет ли страхователь право застраховать имущество в нескольких

страховых компаниях в полной действительной стоимости:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если страхование проводится от различных рисков;
- г) да, однако общая выплата всех страховых компаний при наступлении страхового случая не может превышать страховой суммы.

3. Имущественное страхование не включает:

- а) страхование имущественных интересов застрахованного лица, связанных с владением, пользованием транспортного средства;
- б) страхование имущественных интересов застрахованного лица, связанных с компенсацией дополнительных расходов, вызванных обращением застрахованного в медицинское учреждение;
- в) страхование риска потери прибыли в результате банкротства предприятия;
- г) страхование имущественных интересов застрахованного лица, связанных с обязанностью последнего возместить ущерб третьим лицам, нанесенный при эксплуатации застрахованным лицом транспортного средства.

4. Двойное страхование – это:

- а) страхование одного и того же имущества от одних и тех же рисков у разных страховщиков на страховую сумму, превышающую действительную стоимость имущества;
- б) страхование одного и того же имущества от разных рисков у разных страховщиков на страховую сумму, превышающую действительную стоимость имущества;
- в) страхование разного имущества у одного страховщика;
- г) все перечисленное неверно.

5. Страховое возмещение по договору имущественного страхования:

- а) может превышать размер действительной стоимости имущества;
- б) может превышать размер ущерба, нанесенного имуществу страхователя;
- в) не превышает размер ущерба, нанесенного имуществу страхователя;
- г) все перечисленное неверно.

6. Ущерб по имущественному страхованию включает:

- а) затраты на восстановление поврежденного имущества;
- б) стоимость остатков, годных к дальнейшей эксплуатации;
- в) моральный ущерб;
- г) все перечисленное верно.

7. В случае так называемого «двойного страхования» при наступлении страхового события страховое возмещение выплачивается:

- а) страховщиком, первым (хронологически) заключившим договор страхования;

б) всеми страховщиками, заключившими договоры страхования данного имущества в полной страховой сумме;

в) не выплачивается, так как «двойное страхование» запрещено;

г) всеми страховщиками, заключившими договор страхования данного имущества пропорционально страховым суммам.

8. Договор имущественного страхования может быть расторгнут по требованию страховщика:

а) если страхователь сообщил заведомо ложные сведения относительно страхового риска;

б) если страхователь застраховал имущество на страховую сумму, превышающую действительную стоимость имущества;

в) если после заключения договора появились обстоятельства, приведшие к увеличению страхового риска, а страхователь отказался изменить условия договора;

г) все перечисленное верно.

9. Страхователь имеет право застраховать имущество:

а) у одного страховщика по нескольким рискам;

б) у нескольких страховщиков от одних и тех же рисков на сумму, не превышающую действительную стоимость имущества;

в) у нескольких страховщиков от разных рисков в размере действительной стоимости имущества у каждого страховщика;

г) все перечисленное верно.

10. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества превышает страховую стоимость, договор:

а) признается недействительным полностью;

б) признается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, при этом страховая премия не возвращается;

в) действует, но при наступлении страхового события выплата производится исходя из действительной стоимости имущества и производится перерасчет страховой премии;

г) договор прекращается досрочно.

11. Укажите виды страхования, которые не относятся к личному страхованию:

а) пенсионное страхование;

б) медицинское страхование;

в) страхование ответственности за нанесение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

г) страхование жизни на случай смерти.

12. Страховщики, имеющие лицензию по страхованию жизни:

а) не вправе заниматься страхованием от несчастных случаев и болезней, медицинским страхованием;

б) вправе заниматься страхованием от несчастных случаев и

болезней, медицинским страхованием;

в) вправе заниматься имущественным страхованием;

г) вправе заниматься имущественным и медицинским страхованием.

13. По договору личного страхования может быть застрахован:

а) риск нанесения вреда жизни и здоровью страхователя;

б) ответственность страхователя за нанесение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

в) риск потери дохода в результате перерыва (остановки) в работе предпринимателя;

г) все перечисленное верно.

14. Имеет ли страхователь право застраховать свою жизнь в нескольких страховых компаниях одновременно:

а) да;

б) нет;

в) да, но не должен быть превышен лимит 1000 МРОТ;

г) да, но только от разных страховых рисков.

15. Страховым случаем по страхованию жизни является:

а) несчастный случай;

б) несчастный случай при выполнении профессиональных обязанностей;

в) дожитие до окончания срока страхования;

г) все перечисленное верно.

16. Особенностью страхового тарифа по страхованию жизни является:

а) расчет рискованной надбавки;

б) расчет нагрузки;

в) использование для расчета таблиц смертности;

г) включение в нагрузку расходов на ведение дела.

17. По договору личного страхования страхователь:

а) может заключить договор с различными страховщиками на любую сумму;

б) заключает договор только с одним страховщиком на любую сумму;

в) устанавливает размер страховой суммы по указанию страховщика;

г) все перечисленное неверно.

18. Страхование аннуитета предполагает:

а) периодические выплаты при дожитии застрахованного до определенного срока;

б) периодические выплаты при смерти застрахованного;

в) единовременные выплаты при дожитии застрахованного до определенного возраста;

г) единовременные выплаты при смерти застрахованного.

19. В страховании жизни страховщик в силу долгосрочности договора

учитывает при расчете страхового тарифа:

- а) временную франшизу;
- б) норму доходности;
- в) возможность изменения условий договора;
- г) все перечисленное верно.

20. Выкупная сумма в случае расторжения договора страхования жизни равна:

- а) сумме уплаченных взносов;
- б) 80% суммы уплаченных взносов;
- в) сумме накопленных, уплаченных взносов за вычетом расходов страховщика;
- г) все перечисленное неверно

21. Особенность страхования жизни:

- а) возможность получения выкупной суммы;
- б) величина тарифа;
- в) краткосрочный срок страхования;
- г) порядок уплаты страховой премии.

22. Личное страхование включает:

- а) медицинское страхование;
- б) страхование от несчастных случаев;
- в) обязательное страхование пассажиров на транспорте;
- г) все перечисленное верно.

23. Укажите виды страхования, которые относятся к страхованию жизни:

- а) пенсионное страхование;
- б) медицинское страхование;
- в) страхование ответственности за нанесение вреда жизни и здоровью третьих лиц;
- г) страхование от несчастных случаев и болезней.

24. Страховым случаем по смешанному страхованию жизни является:

- а) смерть застрахованного лица в период действия договора страхования;
- б) дожитие застрахованного до окончания срока страхования;
- в) а) и б);
- г) дожитие застрахованного до определенного возраста.

## **Примерная контрольная работа 2**

### **Ответить на вопросы.**

1. Назовите особенности страхования жизни. В чем проявляется накопительная функция страхования жизни?
2. Какова роль страхования жизни в рыночной экономике?
3. Приведите классификацию страхования жизни. В чем отличие срочного (рискового) страхования жизни от накопительного.
4. Дайте определение страхового аннуитета. Приведите примеры

страхования жизни с условием выплаты ренты.

5. Охарактеризуйте состояние рынка страхования жизни на современном этапе экономического развития в России. Какие проблемы существуют на рынке страхования жизни.

6. Дайте определение страхования от несчастных случаев и болезней. Назовите отличительные особенности этого вида страхования.

7. Как производятся страховые выплаты при страховании от несчастных случаев.

8. Приведите примеры обязательных и добровольных видов страхования от несчастных случаев.

### **Задача**

1. Договор страхования от несчастных случаев заключен на сумму 150 000 руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 7 дней и страховые выплаты в размере 1% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности.

Определить размер страхового обеспечения в случае:

- а) смерти застрахованного лица;
- б) дожития до окончания срока договора страхования;
- в) болезни в течение 30 дней.

### **Задание**

1. На сайте ведущих страховых компаний РФ найти Правила страхования жизни на случай дожития до пенсионного возраста и проанализировать по следующим направлениям:

- объекты страхования;
- страховые риски и исключения из них;
- страховая сумма и страховая премия;
- страховой ущерб и страховое возмещение.

2. Разработать свой страховой продукт по страхованию жизни. Страховой продукт представить в виде фрагмента правил страхования. Для этого необходимо дать название страховой организации и отразить основные пункты правил:

- субъекты страхования;
- объект страхования;
- страховой риск. Страховой случай;
- страховая сумма;
- система возмещения ущерба;
- страховая премия, страховой тариф;
- страховой ущерб.

## Тесты

1. Страховым случаем по договору страхования ответственности является:

- а) умышленное поведение страхователя, приведшее к ущербу третьих лиц;
- б) неосторожное поведение, ошибка третьих лиц;
- в) неумышленное поведение страхователя, приведшее к несчастному случаю со страхователем;
- г) неосторожное поведение, небрежность страхователя, которые причинили ущерб третьим лицам.

2. Застрахованным по договору страхования ответственности является:

- а) страхователь, заключивший договор страхования;
- б) третьи лица, которым нанесен ущерб страхователем;
- в) выгодоприобретатель, указанный в договоре страхования;
- г) все перечисленное неверно.

3. Объектом страхования профессиональной ответственности являются:

- а) имущественные интересы третьих лиц;
- б) жизнь, здоровье, трудоспособность третьих лиц;
- в) жизнь, здоровье, трудоспособность страхователя при выполнении им профессиональной деятельности;
- г) имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб третьим лицам при осуществлении им профессиональной деятельности.

4. Если в договоре страхования ответственности не указаны третьи лица, то считается, что договор заключен в пользу:

- а) застрахованного лица;
- б) страховщика;
- в) страхователя;
- г) третьих лиц, которым нанесен вред.

5. Страховая сумма в добровольных видах страхования гражданской ответственности определяется:

- а) страхователем;
- б) страховщиком;
- в) по действительной стоимости имущества;
- г) законодательством.

6. Страховая сумма в обязательных видах страхования гражданской ответственности определяется:

- а) страхователем;
- б) законодательством;
- в) страховщиком;
- г) по действительной стоимости имущества.

7. Страховой ущерб по страхованию гражданской ответственности включает:

- а) имущественный ущерб, нанесенный третьим лицам;



- б) ущерб жизни и здоровью третьих лиц;
  - в) 1+2+претензионные расходы;
  - г) 3+моральный ущерб.
8. Страхование гражданской ответственности не включает:
- а) страхование договорной ответственности;
  - б) страхование внедоговорной (деликатной ответственности) физических лиц;
  - в) страхование внедоговорной ответственности предприятия – юридического лица;
  - г) страхование внедоговорной ответственности за нанесение морального вреда третьим лицам.
9. Страховщик установил общий лимит по выплате 30 000 руб., в том числе 10 000 руб. на одно пострадавшее лицо. В результате неосторожного поведения страхователя пострадало 2 человека, ущерб каждого из них составил 12 000 руб. Общее страховое возмещение составляет:
- а) 24 000 руб.;
  - б) 20 000 руб.;
  - в) 30 000 руб.;
  - г) 12 000 руб.

## **Занятие 5. Экономика страховой деятельности**

**Цель занятия:** рассмотреть основы экономической и финансовой деятельности страховой организации, получить знания о собственных и привлеченных ресурсах, результатах деятельности, составе доходов и расходов страховщика. Получить навыки определения финансового результата деятельности страховой организации.

### **Перечень обсуждаемых вопросов**

1. Особенности организации финансов страховщика. Финансовый потенциал страховой организации.
2. Собственный капитал страховщика. Законодательные требования, предъявляемые к величине уставного капитала страховых организаций.
3. Состав привлеченного капитала страховщика. Страховые резервы как инструмент обеспечения принятых страховщиком обязательств. Система резервов и порядок их формирования.
4. Порядок размещения страховых резервов.
5. Состав доходов и расходов страховой компании.
6. Платежеспособность страховой компании. Методики оценки платежеспособности страховщиков.
7. Оценка финансового состояния страховых компаний: отечественный и зарубежный опыт.

8. Страховая компания как налогоплательщик. Система налогов и сборов, плательщиками которых являются страховщики.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какова роль собственного капитала страховой компании в обеспечении ее платежеспособности?

2. Назовите нестраховые резервы, создаваемые страховыми организациями.

3. Каковы причины государственного регулирования размещения средств страховых резервов?

4. Как организован контроль за инвестиционной деятельностью страховщика?

5. Как влияет состав и структура страхового портфеля на формирование инвестиционного портфеля страховщика?

6. Как определяется финансовый результат страховых операций? Как рассчитывается платежеспособность страховой организации?

### **Задачи**

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

Страховые премии – 22 993,

Увеличение резерва незаработанной премии – 885,

Оплаченные убытки – 20 362,

Отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 580,

Расходы по ведению страховых операций – 786,

Доходы по инвестициям – 306,

Управленческие расходы – 44,

Операционные доходы – 217,

Операционные расходы – 61,

Внереализационные расходы – 28,

Налог на прибыль и иные аналогичные платежи – 211.

Определите:

1) результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;

2) прибыль до налогообложения;

3) прибыль от не страховой деятельности;

4) чистую прибыль;

5) рентабельность страховых операций;

6) коэффициент выплат.

2. Страховой организацией получены 2 534 тыс. д.е. страховых взносов по прямому страхованию, 716 тыс. д.е. принято в перестрахование. Уплачено комиссионное вознаграждение в сумме 142

тыс. д.е. Передано в перестрахование 920 тыс. д.е., получена комиссия – 100 тыс. д.е. Страховые выплаты составили 700 тыс. д.е., в том числе доля перестраховщика – 430 тыс. д.е. Получен доход от инвестиций в сумме 215 тыс. д.е. Отчисления в резервы составили 960 тыс. д.е. Расходы на ведение дела – 370 тыс. д.е.

Рассчитать финансовый результат деятельности страховой организации.

3. Оцените уровень выплат и рентабельность страховых операций компаний А и Б (исходные данные в млн. руб.).

Показатели	Исходные данные	
	Компании	
	А	Б
1. Общий объем страховых платежей (взносов)	85	160
2. Страховые выплаты	30	54
3. Отчисления:		
а) в страховые резервы и запасные фонды	16,0	25,0
б) на предупредительные мероприятия	3,0	6,0
4. Расходы на ведение дела	14,0	30,3

### Тесты

1. Факторы обеспечения финансовой устойчивости в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»:

- а) страховые резервы;
- б) сострахование;
- в) платежеспособность;
- г) резервный капитал.

2. Доходы страховой компании включают:

- а) доходы от реализации страховых услуг и доходы от иной деятельности;
- б) поступления от страховой деятельности и доходы от иной деятельности;
- в) доходы от инвестиционной деятельности;
- г) все перечисленное неверно.

3. Собственный капитал страховой организации включает:

- а) страховые резервы;
- б) резервный капитал;
- в) резерв предупредительных мероприятий;
- г) чистая прибыль.

4. Расходы страховой компании включают:

- а) расходы по операциям перестрахования и расходы на ведение дела;
- б) расходы по операциям перестрахования, расходы на ведение дела и отчисления в резерв предупредительных мероприятий;
- в) расходы по операциям перестрахования, расходы на ведение

дела, отчисления в резерв предупредительных мероприятий и страховые выплаты;

г) все перечисленное неверно.

5. Собственные ресурсы страховщика включают:

- а) страховые резервы;
- б) резерв предупредительных мероприятий;
- в) уставный капитал;
- г) резерв незаработанной премии.

6. Доходы от страховой деятельности не включают:

- а) страховые премии по прямому страхованию;
- б) вознаграждения за оказание услуг аварийного комиссара;
- в) вознаграждения и тантёмы по договорам перестрахования;
- г) доходы от сдачи имущества в аренду.

7. Страховая компания может иметь доходы:

- а) от инвестиционной деятельности;
- б) от оказания услуг страхового брокера;
- в) от сдачи имущества в аренду;
- г) все перечисленное верно.

8. Основным принципом инвестиционной деятельности страховой организации:

- а) диверсификация;
- б) возвратность;
- в) прибыльность;
- г) ликвидность.

9. Технические резервы формируются:

- а) по договорам долгосрочного страхования жизни;
- б) по договорам страхования от несчастных случаев и болезней;
- в) по договорам пенсионного страхования;
- г) все перечисленное неверно.

10. Технические резервы включают:

- а) резерв предупредительных мероприятий;
- б) математический резерв;
- в) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- г) резервный капитал.

11. Факторы обеспечения финансовой устойчивости в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»:

- а) резерв предупредительных мероприятий;
- б) страховые тарифы;
- в) инвестиционная деятельность;
- г) нормативная маржа платежеспособности.

12. Доходы страховой организации включают:

- а) доходы по операциям перестрахования;
- б) страховое возмещение, выплаченное перестраховщиком;
- в) страховые премии;

- г) все перечисленное верно.
13. Расходы, связанные со страховой деятельностью включает:
- а) отчисления в страховые резервы;
  - б) расходы по операциям перестрахования;
  - в) оплата услуг по изготовлению страховых свидетельств;
  - г) все перечисленное верно.
14. Уровень выплат показывает:
- а) прибыль страховщика на единицу страховой премии;
  - б) выплаты по договорам страхования на единицу страховой премии;
  - в) расходы страховщика в составе страховой премии;
  - г) расходы по страховым операциям в составе страховой премии.

### **Задание**

#### **Закончите фразу**

1. Финансовые результаты деятельности страховой организации определяется путем сопоставления ...
2. Важнейшими финансовыми показателями страховой организации являются ...
3. Важнейшими абсолютными показателями, характеризующими страховой портфель являются ...
4. Важнейшие относительные показатели – это ...
5. Собственные ресурсы страховщика включают ...
6. Уровень выплат показывает ...
7. Основой финансовой устойчивости страховщиков является ...
8. Максимальный размер страховой суммы, которая может быть принята на собственное удержание страховой компанией, составляет 10% от ...
9. Целью финансирования страховщиком предупредительных мероприятий является ...
10. Контроль за соотношением собственных средств страховой компании и ее обязательств проводится с целью обеспечения ...
11. Способность страховщика своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из договоров страхования, в силу закона, перед акционерами и т.д. – это ...
12. Сформированное страховщиком с целью солидарной раскладки ущерба объединение специально отобранных и принятых на ответственность рисков – это ...
13. Страховщик, передающий риск в перестрахование – это ...
14. Страховщик, принимающий риск в перестрахование – это ...
15. Технические страховые резервы – это ...
16. Перечислите методы расчета резерва незаработанной премии.
17. Основная задача при построении страховых тарифов ...
18. Тарифная ставка состоит из двух элементов ...

## **Занятие 6. Организация страховой деятельности**

**Цель занятия:** рассмотреть основы организации страховой деятельности, субъектов страхового рынка, изучить базовые понятия: страховой рынок и его участники, сегменты страхового рынка, структура страхового рынка. Овладеть навыками анализа тенденций на страховом рынке и перспектив его развития.

### **Перечень обсуждаемых вопросов**

1. Страховой рынок. Структура страхового рынка.
2. Страховая услуга. Особенности страховой услуги.
3. Продавцы и покупатели на страховом рынке. Страховые посредники.
4. Страховая статистика, используемая для оценки страхового рынка.
5. Роль страхового рынка в общеэкономических показателях России.
6. Проблемы и перспективы развития страхового рынка России. Государственное регулирование страхового рынка.
7. Проблемы и перспективы вхождения российского страхового рынка в мировой рынок.
8. Региональные рынки России. Место страхового рынка Кемеровской области на страховом рынке СФО.
9. Основные особенности развития страхового рынка Кемеровской области.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Почему страховой рынок тяготеет к монополизации?
2. Могут ли общества взаимного страхования осуществлять коммерческую страховую деятельность?
3. Как влияет на развитие страхового рынка деятельность объединений и союзов страховщиков?
4. Какими могут быть формы организаций агентских сетей?
5. Как влияет расширение видов обязательного страхования на развитие страхового рынка?

### **Тесты**

1. По характеру выполняемых операций компании могут быть:
  - а) местные;
  - б) универсальные;
  - в) национальные;
  - г) государственные.
2. По организационно-правовой форме страховые

- компании могут быть:
- а) региональные;
  - б) акционерные;
  - в) специализированные;
  - г) универсальные.
3. По зоне обслуживания страховые компании могут быть:
- а) государственные;
  - б) национальные;
  - в) специализированные;
  - г) частные.
4. По отраслевому признаку рынок может быть:
- а) национальным;
  - б) имущественным;
  - в) местным;
  - г) внешним.
5. По величине уставного капитала страховые компании могут быть:
- а) местные;
  - б) универсальные;
  - в) крупные;
  - г) специализированные.
6. В институциональном аспекте страховой рынок представлен:
- а) крупными компаниями;
  - б) взаимными;
  - в) универсальными;
  - г) местными.
7. По степени участия в уставном капитале компании могут быть:
- а) региональные;
  - б) кэптивные;
  - в) перестраховочные;
  - г) крупные компании.
8. Качество страховой услуги включает:
- а) цену;
  - б) срок жизни услуги;
  - в) спрос;
  - г) все перечисленное верно.
9. Рынок характеризуется в институциональном аспекте:
- а) величиной уставного фонда страховых компаний;

- б) наличием сюрвейеров;
  - в) специализацией страховщиков;
  - г) все перечисленное неверно.
10. Рынок в функциональном аспекте характеризуется:
- а) обеспечением страховой защиты;
  - б) масштабами спроса;
  - в) широтой ассортимента;
  - г) наличием посредников.
11. Рынок страхования по отраслевому признаку делится на:
- а) крупный;
  - б) национальный;
  - в) личного страхования;
  - г) все перечисленное неверно.
12. Территориальный аспект страхового рынка:
- а) рынок личного страхования;
  - б) рынок имущественного страхования;
  - в) мировой;
  - г) все перечисленное неверно.
13. Страховая услуга:
- а) имеет материальную форму;
  - б) не может быть произведена впрок;
  - в) может быть произведена впрок;
  - г) не связана со страховым риском.
14. Отрасли страхования:
- а) страхование жизни;
  - б) личное;
  - в) медицинское;
  - г) профессиональной ответственности.
15. Объектом купли-продажи на страховом рынке является:
- а) страховой полис;
  - б) страховая защита;
  - в) страховой риск;
  - г) страховая услуга.

## **Занятие 7. Основы перестрахования (4 ч)**

**Цель занятия:** рассмотреть основные положения и термины перестрахования. Формы и методы перестрахования, изучить возможности перестрахования, как метода защиты от особо крупных рисков.



### **Перечень обсуждаемых вопросов**

1. Перестрахование как метод дополнительной раскладки риска и укрепления финансовой устойчивости страховых организаций.
2. Основные методы и формы перестрахования, сферы их применения.
3. Факультативный и облигаторный договоры перестрахования в развитии российского национального рынка.
4. Роль перестрахования в развитии российского национального рынка.

### **Задачи**

1. По квотному перестрахованию перестраховщик принимает на свою ответственность 25% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 500 тыс. руб. Цедент заключил договоры страхования: первый – на сумму 1 500 тыс. руб., второй – на сумму 1 800 тыс. руб., третий – на сумму 2 700 тыс. руб. Финансовые возможности цедента 1 350 тыс. руб.

Какой объем страховой суммы возьмет на свою ответственность перестраховщик и соответственно получит от перестрахователя страховой премии, уплаченной страхователем, если страховой тариф – 2,5% от страховой суммы.

Сделайте вывод о состоянии квотного перестрахования.

2. Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку 50, 100 и 150 млн. руб. Квота 30% страхового портфеля передана в перестрахование. Финансовые возможности собственного участия цедента в покрытии каждого риска – 70 млн. руб. Верхняя граница ответственности перестраховщика – 40 млн. руб.

Сделайте вывод о состоянии квотного перестрахования.

3. В договоре квотного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску этого вида, но не более 200 тыс. руб. по каждому случаю. Страховщик (цедент, перестрахователь) принял от страхователя три риска: 800, 1 000 и 1 500 тыс. руб. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Определите, сколько заплатит перестраховщик цеденту.

4. В договоре квотного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску этого вида, но не более 1 000 тыс. руб. по каждому случаю. Цедент принял от страхователя три риска: 4 000, 5 000 и 6 000 тыс. руб. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Определите, сколько заплатит перестраховщик цеденту.

5. Эксцедент составляет пятикратную сумму собственного удержания (5 линий), собственное удержание цедента установлено 800 тыс. руб., ответственность перестраховщика ограничена 4 млн. руб.

Определите ответственность цедента и перестраховщика, если договор заключен со страхователем на сумму 5 млн. руб.

6. Приоритет перестрахователя – 1 млн. руб., лимит ответственности первого эксцедента – 5 линий, второго – 6 линий. По договору страхования страховая сумма – 10 млн. руб.

Определите ответственность сторон (перестрахователя и перестраховщиков).

7. По договору страхования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 2 млн. руб., лимит перестраховочного покрытия – в размере 6 млн. руб. Цедент выплатил страховое возмещение страхователю 3 млн. руб. при наступлении страхового случая.

Определите сумму возмещения убытков перестраховщиком цеденту.

8. По условиям договора перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, в случае, если по итогам проведения операций по страхованию строений за год уровень выплат превысит 100%. При этом ответственность перестраховщика ограничивается Уровнем выплат 104 %. По итогам года страховщик собрал страховую премию 80 млн. руб., а выплатил страховое возмещение 82,4 млн. руб.

Какую сумму уплатит перестраховщик цеденту?

9. Страховщик по страхованию домашнего имущества заключил договор перестрахования на базе эксцедента суммы. Собственное удержание составляет 100 000 евро (1 максимум). Объем ответственности перестраховщика – 50 000 евро (5 максимумов). Портфель первичного страховщика состоит из следующих договоров.

Страховая сумма, евро	Страховая премия, евро	Ущерб, евро
1). 600 000	1440	18 900
2). 250 000	700	7 200
3). 85 000	204	56 300
4). 750 000	1875	24 000

Определите долю участия перестраховщика в страховой премии, объеме ответственности и покрытии ущерба.

### Тесты

1. Документ определяющий риски, передаваемые в перестрахование:

- а) бордеро;
- б) слип;
- в) депо премий;
- г) все выше перечисленные неверны.

2. Комиссионное вознаграждение:

- а) оригинальная комиссия;

- б) перестраховочная комиссия;
  - в) брокерская комиссия;
  - г) все выше перечисленные верны.
3. Базой исчисления комиссии является:
- а) нетто-премия;
  - б) чистая прибыль;
  - в) брутто-премия;
  - г) налогооблагаемая прибыль.
4. Тантьема – это
- а) плата цеденту за прибыль цессионера;
  - б) плата цеденту за прибыль ретроцессионера;
  - в) плата ретроцессионеру за прибыль цессионера;
  - г) все перечисленное неверно.
5. Договор пропорционального перестрахования может быть:
- а) квотный;
  - б) эксцедентный;
  - в) квотно-эксцедентный;
  - г) все перечисленное верно.
6. Договор эксцедента убытков может быть:
- а) рисковый;
  - б) агрегированный;
  - в) катастрофный;
  - г) все выше перечисленное верно.
7. При договорах пропорционального перестрахования в одинаковых пропорциях делятся:
- а) страховая сумма, убытки;
  - б) страховая сумма, премии;
  - в) страховая сумма, убытки, премии;
  - г) все выше перечисленное неверно.
8. Некоторая часть страховой суммы, которую цедент оставляет на своей ответственности и в пределах которой он обязуется возмещать убытки называется:
- а) собственное удержание;
  - б) нетто-удержание;
  - в) франшиза;
  - г) все выше перечисленное верно.
9. Страховщик, принявший риски, превышающие возможности исполнения обязательств:
- а) может передать часть рисков в перестрахование;
  - б) обязан передать все риски в перестрахование;
  - в) обязан передать часть рисков в перестрахование;

г) может взять кредит для выполнения обязательств перед страхователем.

10. При пропорциональном перестраховании:

а) распределение убытков основывается на разделении премии;  
б) распределение премии основано на разделении убытков;  
в) распределение премии и убытков основано на распределении ответственности;

г) распределение премии не зависит от деления убытков.

11. Целью перестрахования как способа обеспечения устойчивости страховых операций является:

а) нейтрализация воздействия крупных и опасных рисков;  
б) формирование однородного страхового портфеля посредством деления и выравнивания рисков;  
в) страховая защита объекта страхования по одному договору;  
г) возможность принятия на страхование крупных рисков.

12. Страховой максимум – это:

а) пороговая величина, которую не должен превышать риск, оставляемый на собственном удержании страховой компании;  
б) совокупная страховая сумма по всем договорам, заключенным страховой компанией;  
в) максимальный объем выплат, который может осуществить страховая компания при наиболее благоприятном развитии событий;  
г) нет правильного ответа.

13. К непропорциональным договорам перестрахования относится:

а) квотный договор;  
б) договор эксцедента убытков;  
в) факультативный договор;  
г) эксцедентный договор.

14. Тантьема выплачивается:

а) цедентом цессионеру по договору факультативного перестрахования;  
б) цессионером цеденту по договору факультативного перестрахования;  
в) цедентом цессионеру по договору квотно-пропорционального перестрахования;  
г) цессионером цеденту по договору квотно-пропорционального перестрахования.

15. Некоторая часть страховой суммы, которую цедент оставляет на своей ответственности и в пределах которой он обязуется возмещать убытки, называется:

а) собственное удержание;  
б) франшиза;  
в) приоритет;

г) тантьема.

16. Факультативный договор перестрахования обеспечивает страховую защиту:

- а) по всему страховому портфелю;
- б) по виду страхования;
- в) по одному объекту страхования;
- г) нет правильного ответа.

17. При пропорциональном перестраховании:

- а) распределение убытков основывается на разделении премии;
- б) распределение премии основано на разделении убытков;
- в) распределение премии и убытков основано на распределении ответственности;
- г) распределение премии не зависит от деления убытков.

18. Слип – это:

- а) документ-предложение для перестраховщика по передаваемым рискам;
- б) документ, передаваемый перестраховщику, с уведомлением об окончании срока договора;
- в) документ, передаваемый перестраховщику, включающий перечень рисков, по которым произошли убытки;
- г) документ, передаваемый перестраховщику, включающий перечень рисков, по которым передаются премии.

### **Темы эссе по дисциплине «Страхование» на выбор:**

1. Какой вид страхования, на Ваш взгляд, стоило бы сделать обязательным/добровольным в России на современном этапе. Обоснуйте свою точку зрения.
2. Страхование в Российской Федерации – прогноз на 2035 год.
3. Каковы, по Вашему мнению, причины слабого развития страхования в России?
4. Я заключаю договор ... страхования, потому что... (вид страхования на выбор).
5. Страховой случай из моего опыта.
6. Что, по-Вашему, необходимо доработать в ... виде страхования (вид страхования на выбор)?
7. Для страхования ... я выбираю ... компанию (на выбор)

## **2. СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **2.1 Общие положения**

Для закрепления теоретических знаний в области страхования и формирования общекультурных и профессиональных компетенций по

специальности 080101.65 «Экономическая безопасность», образовательная программа «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» предусмотрено выполнение самостоятельной работы, включающей изучение учебной и научной литературы, нормативных документов, статистической отчетности органов государственной власти, местного самоуправления.

Цель самостоятельной работы студентов – получить новые знания в области страхования, овладеть навыками анализа страхового законодательства, сформировать умения проводить расчет экономических показателей, выявлять тенденции развития страховой отрасли и анализировать полученные результаты.

Задачи самостоятельной работы:

- 1) систематизировать знания в области страхования, как одного из методов управления рисками;
- 2) углубить знания в области страхового права и сформировать умения анализировать правила страхования конкретных страховых организаций, давать им оценку с точки зрения страхового права;
- 3) получить представление об особенностях организации деятельности страховых организаций, сформировать умения работать с финансовой отчетностью страховых организаций (на примере конкретных страховых организаций);
- 4) получить представление о возможностях защиты от рисков с помощью перестрахования;
- 5) дополнить знания, полученные в ходе изучения лекционного материала.

## 2.2 Распределение часов самостоятельной работы обучающихся

Распределение часов самостоятельной работы обучающихся осуществляется в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Содержание самостоятельной работы студентов

Вид самостоятельной работы	Количество часов	Трудоемкость, ЗЕ
Раздел 1-2. Провести анализ учебной литературы, выявить принципы страхования как метода управления риском, рассмотреть различные подходы к классификациям страхования в учебной литературе. Изучить методы расчета страховых тарифов, решить задачи.	18	0,5
Раздел 3-4 . Изучить основные нормы ГК РФ, глава 48. Проанализировать правила конкретных страховых организаций с точки зрения реализации принципов	18	0,5

страхования и норм ГК РФ и страхового законодательства.		
Раздел 5-6. На основе информации конкретных страховых организаций проанализировать результаты финансовой деятельности страховых организаций. Провести анализ развития страхового рынка России.	18	0,5
Раздел 7. Провести сравнительный анализ перестраховочных рынков различных стран (по выбору студента).	10	0,28
<b>Итого:</b>	<b>64</b>	<b>1,78</b>

### 2.3 Задания для самостоятельной работы

Промежуточный контроль знаний студентов по темам проводится в письменной форме и включает 4 самостоятельные работы, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Содержание самостоятельной работы студентов для проведения промежуточного контроля знаний

Номер работы	Содержание работы	Срок сдачи работы на проверку
1	Провести анализ учебной литературы, выявить принципы страхования как метода управления риском, рассмотреть различные подходы к классификациям страхования в учебной литературе. На основе анализа основной и дополнительной литературы выполнить следующие задания: 1) описать различные методы управления риском и выделить страхование в качестве одного из методов управления риском, охарактеризовать признаки страхования; 2) описать основные принципы страхования (принцип наличия страхового интереса; принцип эквивалентности, принцип наивысшего доверия сторон, принцип контрибуции, принцип суброгации и другие); 3) рассмотреть различные классификации страхования, назвать классификацию по объектам страхования в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела в РФ». Пояснить, что понимается под объектом страхования.	5 учебная неделя

2	<p>Изучить основные нормы ГК РФ, глава 48 «Страхование». Проанализировать правила конкретных страховых организаций с точки зрения реализации принципов страхования и норм ГК РФ и страхового законодательства. На основе правил конкретной страховой организации (по выбору студента) выполнить следующие задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) проанализировать страховые риски и исключения из них. Пояснить, насколько справедливы исключения из страховых рисков с точки зрения страхового права;</li> <li>2) проанализировать, как страховщик устанавливает начало действия договора страхования и возможности его прекращения, дать оценку правилам страхования по этим разделам с точки зрения ГК РФ, гл. 48;</li> <li>3) проанализировать права и обязанности страховщика и страхователя, которые установлены в правилах страхования;</li> <li>4) проанализировать случаи отказа в страховой выплате, назвать виды ущерба, которые страховщик не возмещает в соответствии с анализируемыми правилами. Дать оценку действиям страховщика.</li> </ol>	9 учебная неделя
3	<p>На основе информации конкретных страховых организаций проанализировать результаты финансовой деятельности страховых организаций. Проанализировать развитие страхового рынка России. На основе правил конкретной страховой организации (по выбору студента) выполнить следующие задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на основе финансовой отчетности провести анализ доходов и расходов страховой организации, пояснить формирование финансового результата;</li> <li>2) рассчитать относительные показатели (уровень выплат и рентабельность страховых операций), пояснить экономический смысл полученных результатов;</li> <li>3) на основе статистической отчетности рассчитать динамику страховых премий и выплат, уровня выплат по России и Кемеровской области (не менее чем за 5 лет);</li> <li>4) на основе статистической отчетности рассчитать динамику числа страховых организаций по России и Кемеровской области (не менее чем за 5 лет);</li> <li>5) на основе статистической отчетности рассчитать структуру страховой премии и страховых выплат по видам страхования по России и Кемеровской области;</li> <li>6) по результатам выполненных заданий 3-5 сравнить развитие страхования в России и Кемеровской области, выявить тенденции развития и проанализировать результаты.</li> </ol>	13 учебная неделя



4	<p>Провести сравнительный анализ перестраховочных рынков различных стран (по выбору студента).</p> <p>Выполнить следующие задания:</p> <p>1) рассмотреть основные показатели перестраховочного рынка одной из развитых стран (по выбору студента) – число перестраховочных организаций, принятая и переданная премия, наиболее крупные и известные перестраховщики;</p> <p>2) рассмотреть основные формы и методы перестрахования, которые используются в зарубежной практике.</p>	17 учебная неделя
---	--	-------------------

### 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1 Основная литература

1. Годин, А. М. Страхование / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 256 с. – ISBN 9785394021480. – URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=573180](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=573180) (дата обращения: 26.04.2022). – Текст : электронный.

2. Страхование; Редактор: Ахвледиани Юлия Тамбиевна; Редактор: Шахов В. В. – Москва : Ю н и т и - Д а н а , 2 0 1 5 . – 5 1 9 с . – ISBN9785238023229. – URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=436826](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=436826) (дата обращения: 26.04.2022). – Текст : электронный.

3. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. часть 2. : учебник для вузов / Ермасов С. В., Ермасова Н. Б.. – 6-е изд., пер. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – 244 с. – ISBN 978-5-534-06978-5. – URL: <https://urait.ru/book/strahovanie-v-2-ch-chast-2-455364> (дата обращения: 26.04.2022). – Текст : электронный

#### 3.2 Дополнительная литература

1. Финансы : ежемесячный теоретический и научно-практический журнал / М-во финансов РФ. – М. : Финансы.

2. Козлова, О. Н. Страхование: учеб. пособие / О. Н. Козлова; ГОУ ВПО «Кемеровский госуниверситет». – Кемерово: Кузбассвуиздат, 2006. – 229 с.

3. Архипов, А. П. Страхование : современный курс / А. П. Архипов, В. Б. Гомелля, Д. С. Туленты. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 416 с. Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_cid=25&pl1\\_id=1001](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=1001)

4. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование. Учебник для вузов / Л.

А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. – М.: Юрайт, 2011. – 828 с. –  
Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_cid=25&pl1\\_id=1713](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=1713)

### **3.3 Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс РФ II ч., гл. 48, стр. 927-970.
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 157-ФЗ.