

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Оренбургский государственный университет»

В.В. ВЛАДИМИРОВ,  
Л.А. БУТКО,  
М.В. ПОЛЯКОВА

# **ТЕОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

## **сборник вопросов, заданий, задач и тестов**

Рекомендовано Ученым советом государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет» в качестве учебно-методического пособия для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специализации «Страхование»

Оренбург 2006

УДК 368.01 (075.8)  
ББК 65.271-01я73  
В 57

Рецензент  
директор филиала ОАО СО «АФЕС» Н.А. Епифанов

**В 57**            **Владимиров В.В.**  
**Теория страхования: сборник вопросов, заданий, задач и тестов:**  
**учебно-методическое пособие / В.В. Владимиров, Л.А. Бутко,**  
**М.В. Полякова. - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2006. – 114 с.**  
**JSBN**

В учебно-методическом пособии рассмотрены теоретические и практические основы теории страхования.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специализации, при изучении дисциплины «Теория страхования», а также для использования аспирантами и специалистами, занимающихся страховым делом

В 0605010204

ББК 65.271-01я73

JSBN

© Владимиров В.В.,  
Бутко Л.А.,  
Полякова М.В., 2006  
© ГОУ ОГУ, 2006

# Содержание

Введение.....	4
1 Пояснительная записка.....	5
1.1 Предмет курса.....	5
1.2 Цель курса .....	5
1.3 Задачи изучения курса .....	5
2 Требования к уровню освоения содержания дисциплины.....	5
3 Содержание дисциплины.....	6
3.1 Разделы дисциплины и виды занятий.....	6
3.2 Содержание программы дисциплины.....	7
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	16
4.1 Рекомендуемая литература.....	16
4.1.1 Основная литература.....	16
4.1.2 Дополнительная литература.....	17
4.2 Средства обеспечения дисциплины.....	18
4.2.1 Сборник методических материалов для изучения курса «Теория страхования» ...	18
4.2.1.1 Методические указания по изучению дисциплины «Теория страхования».....	18
4.2.1.2 Методические рекомендации к семинарским занятиям.....	29
4.2.1.3 План семинарских занятий.....	30
4.2.1.4 Сборник тестов, задач и вопросов.....	35
4.2.2 Методический материал для организации самостоятельной работы студентов.....	71
4.2.2.1 Темы и методические указания к выполнению курсовой работы.....	72
4.2.2.2 Темы и методические указания к выполнению контрольных работ при очно-заочной форме обучения.....	74
4.2.2.3 Вопросы для подготовки к коллоквиуму.....	78
4.2.2.4 Темы рефератов.....	85
4.2.2.5 Вопросы для внеаудиторной работы.....	86
4.2.2.6 Вопросы для подготовки к экзамену.....	90
4.2.2.7 Методические указания по организации самостоятельной работы.....	92
4.2.2.8 График текущего контроля знаний.....	93
4.3 Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	93
4.4 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины.....	93
4.4.1 Рекомендации по организации изучения курса «Теория страхования».....	94
Список использованных источников.....	112

## Введение

Страхование появилось с осознанием человеком наличия опасностей подстерегающих его. Понимание рискованности своего бытия и привело к желанию передать часть своих рисков специализированным учреждениям – страховым компаниям за определенную плату.

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, а также бытовых страховых случаев, оказывает позитивное влияние на экономику государства в целом. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение ущерба, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Страхование повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния нации, позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения.

Российский страховой рынок имеет большие потенциальные возможности, в то же время освоение его в силу целого ряда причин ведется крайне недостаточно.

Страховой рынок обладает своей спецификой и подвержен действию особых законов, закономерностей и тенденций, определяющих сущность методов организации, планирования и управления страхованием. Содержание дисциплины «Теория страхования», включает в себя спектр специальных предметов раскрывающих суть страхования, направленных на детальное изучение курса.

Основная задача курса – научить будущего специалиста и руководителя эффективно организовать страховое дело и управлять им.

Учебно-методическое пособие поможет преподавателям экономических специальностей вузов и колледжей в составлении учебных программ и лекций, в проведении практических занятий по изучаемому курсу.

Предложенные в пособии тесты, задачи, контрольные вопросы направлены на закрепление полученных знаний студентами.

Учебно-методическое пособие ориентировано на государственные образовательные стандарты и может быть использован в процессе обучения на экономических специальностях «Финансы, кредит и денежное обращение», «Экономика и управление», «Менеджмент», «Бухгалтерский учет и аудит», «Мировая экономика», «Коммерция», «Информационные системы в экономике», «Исследование операций в экономике», «Статистика».

# **1 Пояснительная записка**

## **1.1 Предмет курса**

Предметом дисциплины «Теория страхования» является изучение основополагающих принципов страхования, роли и необходимости страхования в условиях рыночных отношений, как элемент защиты от возможных рисков и причиненных ущербов. Определяется роль и место теории страхования в современном обществе.

Дисциплина «Теория страхования» является теоретическим курсом, призванным дать в процессе обучения студентов специальности 060403 «Страхование», основные понятия принципам страхования.

## **1.2 Цель курса**

Познакомить студентов с основами страхования, показать роль и значение каждого в формировании этого экономического блока, познакомиться с практическими вопросами формирования страховой деятельности, психологией, правами, обязанностями и поведением страхового агента, его роли в деятельности страховой компании.

## **1.3 Задачи изучения курса**

Задачей изучения курса является знакомство с основами страхования, функциями и задачами, решаемыми страховой компанией, проблемами и перспективами развития страхового бизнеса и влияния системы страхования на стабильность развития экономики страны, формирование инвестиционных институтов.

# **2 Требования к уровню освоения содержания дисциплины**

В процессе изучения дисциплины «Теория страхования» студенты приобретают фундаментальные теоретические знания по теории страхования и овладевают методами работы в страховых организациях.

По результатам изучения дисциплины «Теория страхования» специалист должен знать:

- взгляды российских экономистов по вопросам сущности, функциям, законам и роли страхования в экономических отношениях общества;
- роль и место страхования в экономической и социальной защите юридических и физических лиц;
- понятие, сущность и методы управления рисками;
- виды страхового продукта, методы изучения страхового поля, порядок разработки продвижения страхового продукта;
- роль маркетинга в деятельности страховой организации;

- порядок, методы разработки и роль тарифа в обеспечении финансовой устойчивости страховщика;
- принцип создания, виды, организационную структуру, способы управления, задачи и функции страховых организаций;
- финансы страховых организаций, их состав, принцип формирования, размещения и использования;
- сущность, систему и методы перестрахования;
- страховой рынок, его участники, место и методы вхождения России в мировой страховой рынок;
- принцип, необходимость и методы государственного регулирования страховой деятельности;
- состояние мирового страхового рынка и страховых рынков отдельных стран.

По результатам изучения дисциплины специалист должен уметь:

- творчески и профессионально использовать полученные знания при анализе страховой деятельности;
- иметь опыт теоретического осмысления политики государства, в развитии и совершенствовании страхового дела;
- иметь навыки активной творческой и профессиональной деятельности в условиях переходной рыночной экономики.

Раскрывается суть и факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика, его инвестиционная деятельность. Проводится знакомство с состоянием и перспективой развития страхового рынка, принципами организации и осуществления страхового надзора в России и за рубежом.

### **3 Содержание дисциплины**

#### **3.1 Разделы дисциплины и виды занятий**

В первом разделе материал курса «Теория страхования» изучается путем перехода от теоретического (общие вопросы теории страхования) осмысления к практическому. Это позволяет обеспечить системность в раскрытии экономических категорий, показать их как органическое целое, во взаимодействии каждого их элемента друг с другом.

Программа курса «Теория страхования» учитывает связь с учебными дисциплинами: «Организация страхового дела», «Страховой менеджмент», «Страховой маркетинг», «Перестрахование», «Управление страховыми рисками», «Анализ страховой деятельности», «Экономическое обоснование страховых тарифов», «Статистика страхования» и др.

Во втором разделе раскрывается сущность и необходимость страхования как метода защиты от различных объективных и субъективных рисков, даются понятия страхового риска и методы управления рисками. Раскрывается экономическая сущность страхования, изучается содержание, принципы и порядок заключения договоров страхования. Даются понятия: страхового продукта; методов изучения страхового поля; порядка разработки нового

страхового продукта и преподнесения его страхователю; основные положения и роль страхового маркетинга; виды и структура страховой компании. Изучается роль, сущность страхового тарифа и методика его расчета.

Раскрывается суть и факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика, его инвестиционная деятельность. Проводится знакомство с состоянием и перспективами развития страхового рынка, принципами организации и осуществления страхового надзора в России и за рубежом.

### **3.2 Содержание программы дисциплины**

#### **Вводная лекция**

Предмет и логика изучения курса. Задачи курса. Структура курса и связь его со смежными дисциплинами. Обеспечение курса учебно–методическим материалом. Связь курса с вопросами практической деятельности страховщиков, состоянием страхового и фондового рынков. Общая характеристика проблем организации страхования в условиях рыночной экономики в России.

Определяются требования: предъявляемые к изучению дисциплины «Теория страхования», организации самостоятельной работы студентов, порядку выполнения и защиты курсовой работы, объему и количеству контрольных заданий. Устанавливается график текущего контроля знаний.

Для закрепления знаний и проведения текущего контроля к каждой теме предложены тесты, упражнения и задачи.

Планируется организация научно–исследовательской работы студентов. Уточняются основные проблемы исследовательских работ; основная и дополнительная литература.

#### **Тема 1 Страхование в системе методов борьбы с риском**

Раскрываются: понятие риска: философское, экономическое, страховое; влияние риска на общественное производство; методы борьбы с риском: превентивные, репрессивные, компенсационные; качественная и количественная оценка риска; методы оценки и прогнозирование риска; показатели, используемые при оценке риска; классификация риска.

Определяются: возможности и значение управления риском; основные стадии управления риском; место страхования в управлении риском на макро- и микроуровне; компенсационный характер страховой защиты.

#### **Тема 2 Экономическая сущность страхования**

Дается определение и раскрывается сущность следующих вопросов.

Экономическая категория страховой защиты общественного производства и ее материализация в страховых фондах. Применение различных форм и методов страховой защиты и формирование страховых фондов

(централизованный, децентрализованный, самострахование).

Страхование как одна из форм страховой защиты общественного производства и организации страхового фонда.

Страхование как экономическая категория. Признаки, отличающие специфичность категории страхования. Экономическая необходимость, функции и роль страхования в условиях рынка. Сфера применения и перспективы развития страхования. Страхование в системе денежных отношений.

Страховой фонд как обязательный элемент общественного производства. Страховой и амортизационный фонды. Источники формирования страхового фонда.

### **Тема 3 Понятие страхового риска. Основы управления риском страховой компании**

Страхование как частный случай передачи риска. Понятие и признаки страхового риска. Типы реализации риска во времени и в пространстве. Понятие кумуляции риска.

Принципы отбора риска страховщиком. Определение подверженности потенциального объекта страхования различного рода рискам. Обследование объекта. Составление схем и графиков, позволяющих выявить риск. Классификация потенциальных рисков, определение и оценка рисков, угрожающих объекту.

Работа с потенциальным страхователем по минимизации и устранению риска. Минимизация риска до и после его воздействия на объект. Возможности переноса риска на третье лицо, способы переноса. Распределение рисков между участниками страховых отношений.

Оставление части риска на ответственности страхователя. Системы страхового обеспечения. Франшиза. Сострахование и перестрахование.

Риск страхователя и риск страховщика. Совокупный риск страховщика. Страховщик, как субъект управления риском. Селекция рисков, принимаемых на страхование. Страховой портфель. Раскладка риска внутри портфеля. Сбалансированный страховой портфель и показатели его оценки. Управление страховым портфелем, внутрипортфельное выравнивание риска.

Совокупная величина риска на ответственности страховщика. Понятие собственного удержания. Самострахование, как способ сохранения риска на собственном удержании.

Современные процессы включения управления риском в состав страхового продукта. Организационная основа операций по управлению риском в страховом деле. Место превенции в управлении риском. Формы проведения предупредительных мероприятий.

## **Тема 4 Договор страхования как основа реализации страховых взаимоотношений**

Экономическое содержание взаимных обязательств страховщика и страхователя и их выражение в договоре страхования.

Основные принципы, лежащие в основе договора страхования: наличие имущественного интереса, эквивалентность обязательств страховщика и страхователя, принцип наивысшего доверия сторон, наличие причинноследственной связи убытка и события, его вызвавшего, выплата возмещения в размере реального убытка, суброгация - передача прав страхователя страховщику, выплатившему возмещение.

Содержание договора страхования. Классификация условий по принципу регулируемых ими стадий взаимоотношений сторон. Существенные пункты договора страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, объект страхования, объем страховой ответственности, страховое обеспечение, страховая сумма, срок страхования, тарифные ставки, выгодоприобретатель (бенефициант). Прочие пункты договора страхования: процедура заключения договора, страховая премия и порядок ее уплаты, вступление договора в силу, права и обязанности сторон, порядок определения ущерба, рассмотрение претензий [1].

Оформление договора страхования. Стандартные формы полисов. Составные части полиса. Приложения и спецификация к полисам. Дополнения к полисам. Генеральные и «глобальные» полисы.

Прекращение договора страхования. Признание договора недействительным. Разрешение споров, вытекающих из договора страхования.

## **Тема 5 Страховой продукт**

Страховой продукт как форма реализации страховой защиты в условиях рынка. Отличия страхового продукта от любого другого товара. Понятие страховой услуги, ее содержание. Виды услуг, предоставляемые страховщиками стран с развитым рынком. Страховой продукт как единство страховой защиты и услуг. Сочетание услуг страхового и финансового характера.

Виды страхового продукта. Типы классификаций: историческая, по формам проведения, «страхование жизни и прочие виды страхования», по объектам и предметам страхования, по роду опасности, по степени распространения (массовое, в т.ч. индивидуальное и промышленное), по срокам страхования, по видам деятельности страховщика.

Спрос и предложение на страховой продукт. Факторы, определяющие потребность общества в страховой защите. Проблема соответствия страхового продукта уровню развития национальной экономики. Страховой маркетинг. Маркетинговая среда страховщика. Потенциал страхового рынка. Исследование страхового продукта: его виды, конкурентоспособность. Этапы жизненного цикла страхового продукта. Прогнозирование продаж страхового продукта.

Каналы сбыта страхового продукта. Услуги посредников: «банковские окна», «финансовые универмаги» - нетрадиционные каналы сбыта. Прямое страхование.

Требования, предъявляемые к страховому продукту на разных этапах развития общества. Директивы ЕС третьего поколения о качестве страхового продукта. Требования «прозрачности» условий договора для страхователей. Право страхователя на обдумывание договора.

## **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страхование**

Понятие страхового тарифа и страховой премии. Происхождение термина «премия». Различия в использовании термина «тариф» в отечественной и зарубежной терминологии. Реализация в премии существенных признаков страхования.

Страховая статистика, как база для разработки премии. Институт актуариев.

Определение размера премии, как часть андеррайтинга. Опросные формы, как источник сведений об объекте страхования, основа договора и способ рекламирования страховых услуг. Проведение осмотра имущества и медицинских освидетельствований страхователей.

Структура страховой премии. Понятие брутто-премии, нетто-премии и нагрузки. Принцип эквивалентности взаимных обязательств страхователя и страховщика.

Состав нетто-премии и методика ее определения. Показатель убыточности страховой суммы и его элементы: частота, опустошительность, тяжесть ущерба. Анализ динамического ряда показателей убыточности за тарифный период и его статистическая обработка. Типы колебаний суммы среднегодовых убытков. Рисковая надбавка. Методика расчета страховой премии.

Общие принципы расчета премии по рискам, имеющим индивидуальный характер.

Особенности определения нетто-премии при страховании жизни, использование таблиц смертности, нормы доходности, страховой ренты. Единовременные, годовые и ежемесячные нетто-ставки.

Методика расчета к нагрузке нетто-премии. Основные составные части нагрузки. Объективные факторы, определяющие соотношение нетто-ставки и нагрузки.

Брутто-премия, способы ее расчета. Установление ставок в процентах от страховой суммы и в абсолютном выражении. Виды страховой премии.

Способы уплаты премии. Оплата премии с условием перерасчета суммы премии в течении или по окончании страхового периода. Финансирование страхователей при рассрочке платежей. Последствия неуплаты премии в срок. Понятие дополнительных взносов премии в ассоциациях взаимного страхования.

Факторы, определяющие структуру и размер премии: экономические, организационно-технические, социальные, психологические. Характер динамики страховой премии. Влияние инфляции на величину премии.

Значение страховой премии, ее доля в национальном ВВП. Возможности использования премии для воздействия на социально-экономические процессы в обществе.

Система лидерства на страховом рынке. Общий доход от тарифной системы на рынке ЕС. Использование тарификации в обязательных видах страхования.

Ценовая конкуренция на страховом рынке. Демпинговая премия. Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России [2].

## **Тема 7 Страховая организация, как субъект рынка**

Место страховой организации в формировании и использовании страхового фонда в макроэкономическом смысле. Страховой фонд на микроэкономическом уровне. Понятие страхового фонда, формируемого страховой организацией.

Принцип эквивалентности взаимных обязательств страхователя и страховой организации. Особенности взаимных обязательств в страховом деле, их классификация по экономическому содержанию. Связь между характером обязательств, общественно-правовой формы страховой организации и ее финансовым механизмом. Функции страховой организации.

Формы организации страховщика: исторический, экономический и юридический подход. Принципиальные отличия взаимного и коммерческого страхования.

Взаимное страхование - исторические и современные формы организации. Виды обществ взаимного страхования. Финансовые основы деятельности различных организационных форм во взаимном страховании. Роль взаимного страхования в организации морского страхования. Клубы морского страхования. Ассоциации взаимного страхования. Международная группа ассоциаций взаимного страхования ответственности судовладельцев.

Коммерческие страховые организации. Юридические формы коммерческих страховых организаций.

Специализированные и универсальные страховые компании, компании индустриального страхования жизни. Кэптивные компании осуществляющие страхование.

Ллойд. Государственные страховые компании. Специфика рисков, принимаемых государственными страховыми компаниями.

Организационная структура страховой компании. Внешние и внутренние факторы, определяющие требования к оптимальной структуре страховой компании.

Географические аспекты структуры страхового бизнеса. Головная страховая компания и филиалы. Филиалы, как вспомогательные структурные подразделения компании. Холдинги. Схема управления холдингом.

Функциональная организация страховой компании. Управление страховыми компаниями. Специалисты, необходимые страховой компании. Директора, менеджеры, андеррайтеры, актуарии, страховые посредники и др. Страховые агентства. Особенности организации страховых агентств.

## **Тема 8 Финансы страховой компании**

Понятие финансов страховой компании. Страховые компании в системе денежных отношений с субъектами рынка. Влияние особенностей содержания финансов страховой компании на организацию ее денежного оборота.

Оборот денежных средств страховых организаций. Состав и структура средств. Поступление страховой премии - экономическая база доходов страховщика. Финансовые ресурсы страховых компаний и их источники.

Доходы и расходы страховщика. Динамика структуры доходов и расходов отечественных страховых компаний. Финансовый результат страховых операций и финансовый результат деятельности страховой компании. Технический результат. Прибыль страховой компании, ее экономическая природа и особенности использования. Источники прибыли от страховых операций. Прибыль от инвестиций. Показатели финансового анализа, характеризующие прибыль в страховом деле. Особенности налогообложения.

Объективная необходимость формирования страховых резервов на микроуровне. Факторы, определяющие объем, состав и структуру резервов. Исторический анализ методов формирования и использования резервов страховой компании.

Технические резервы, их экономическая природа и состав. Зарубежный опыт формирования технических резервов. Система технических резервов, применяемая в России. Резервы, обязательные к формированию, и резервы, формируемые при необходимости.

Резервы премий - математические резервы премий в страховании жизни и резерв незаработанной премии в прочих видах страхования.

Резервы убытков. Классификация видов страхования в зависимости от скорости урегулирования убытков. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков. Объективные причины, порождающие потребность в формировании резервов произошедших, но не заявленных убытков. Методы расчета необходимой величины этого резерва в отечественной и зарубежной практике. Необходимость учета инфляционного изменения суммы резерва. Влияние динамики резервов убытков на показатель убыточности страховой суммы.

Резерв катастроф: концептуальный подход к его формированию в отечественной и зарубежной практике. Факторы, определяющие потребность в формировании этого резерва. Резерв колебаний убыточности.

Фонды финансового характера.

Финансовая устойчивость страховой компании и факторы, влияющие на нее. Роль технических и собственных средств в выполнении обязательств страховщика и обеспечении платежеспособности.

Финансовая устойчивость страховых операций, методы ее оценки.

Платежеспособность страховой компании. Объективные причины особых требований по платежеспособности. Предъявляемые к страховой компании требования к платежеспособности страховщика, принятые ЕС. Значение собственных средств страховой компании в обеспечении ее платежеспособности. Методика оценки платежеспособности страховой компании, принятая на отечественном рынке [3].

## **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой компании**

Страховая компания как институциональный инвестор. Макроэкономическое значение инвестиций страховых компаний.

Место инвестирования в денежном обороте средств страховщика. Значение инвестирования для обеспечения сохранности временно свободных средств страховых компаний, защиты собственного капитала от обесценения и получения дополнительного дохода страховщиками. Инвестиционный доход, как источник балансирования финансовых результатов операций страховых компаний. Удельный вес инвестиционного дохода в валовых доходах страховых компаний. Механизм влияния инвестиционного дохода на финансовое состояние страховых компаний и их взаимоотношения с клиентами через различие расчетной и фактической процентной ставки в страховании жизни, дисконтирование резервов.

Принципы инвестирования временно свободных средств: диверсификация, возвратность, ликвидность, прибыльность. Обеспечение реального возрастания собственного капитала в условиях инфляции. Диверсификация активов. Обеспечения равномерного получения доходов. Защита резервов от валютных рисков. Валютная диверсификация активов.

Виды инвестиций. Классификация финансовых инвестиций. Типы банковских счетов. Ценные бумаги. Преимущества инвестирования средств страховых компаний в государственные ценные бумаги с фиксированным доходом. Сроки вложения средств. Достоинства и недостатки кратко- и долгосрочных инвестиций.

Организационные аспекты инвестиционной деятельности. осуществление инвестиций через специализированные подразделения страховых компаний. Использование трастов. Взаимопереплетение страховых, банковских и сберегательных компаний.

## **Тема 10 Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок**

Понятие емкости страховой компании и страхового рынка. Методы определения емкости страхового рынка. Потребность в перераспределении ответственности страховщиков путем дополнительной раскладки ущерба: крупные промышленные риски, концентрация производства, повышение вероятности кумуляции ущерба. Включение в объем ответственности

страховщиков катастрофических рисков. Значение перестрахования в современных условиях.

Экономические отношения, возникающие между участниками перестрахования. Роль перестрахования в выравнивании риска. Перестрахование и финансовая устойчивость страховой компании. Перестрахование и сострахование.

Факторы, воздействующие на размер собственного удержания. Собственно страховые факторы: максимально возможный убыток, кумуляция рисков, уровень убыточности страховой суммы. Индивидуальные финансовые факторы: общий объем средств страховщика, величина текущих поступлений (общий сбор премии) и удельный вес накладных расходов.

Классификация перестрахования по характеру взаимоотношений cedenta и перестраховщика. Факультативное и договорное покрытие. Факультативно-облигаторные операции (открытый ковер). Перестраховочные пулы.

Классификация операций по способу определения долей ответственности cedenta и перестраховщика. Подвиды пропорциональных и непропорциональных договоров.

Пропорциональные договоры, как соглашение о делении ответственности в отношении объекта страхования. Эксцедентное перестрахование (эксцедент сумм) и его применение. Определение собственного удержания. Лимит. Максимально возможный убыток. Квотное перестрахование и случаи его применения. Перестраховочная комиссия. Тантьема.

Перераспределение ответственности по убыткам посредством непропорциональных договоров. Договор эксцедента убытка. Приоритет. Цессия. Понятие лейеров. Рабочие и катастрофические лейеры. Расчет ставки перестраховочной премии по методу удельных убытков. Сущность и способы применения договоров стоп-лосс (эксцедент убыточности).

Определение объема ответственности перестраховщиков по убыткам cedентов. Оговорки, определяющие составные части и размер возмещаемых убытков. Системы ограничения ответственности перестраховщиков по произошедшим страховым случаям, заключенным договорам, заявленным претензиям. Исходящий портфель и резерв премии.

Перестраховочная документация.

Роль перестрахования в функционировании международных страховых рынков. Воздействие его на повышение общей эффективности страхования. Перестрахование, как средство укрепления национальных страховых рынков. Негативные стороны развития перестраховочных связей. Понятие взаимности в перестраховании [4].

## **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

Понятие страхового рынка. Роль страхового рынка в развитии национальной экономики. Специфические особенности динамики страхового

рынка. Факторы, влияющие на развитие страхового рынка. Этапы развития страхового рынка. Классификация страхового рынка. Участники страховых отношений.

Участники рынка, нуждающиеся в страховой защите. Юридические и физические лица, как участники страховых отношений. Особенности поведения на рынке различных групп страхователей и специфика их страховых интересов.

Институт страховщиков на развитом страховом рынке. Крупнейшие страховщики мира. Страховщики на рынке России, их финансовая характеристика и территориальное размещение.

Страховые посредники. Страховое посредничество как вид агентских операций. Виды страховых посредников. Отличия страховых брокеров и страховых консультантов от страховых агентов.

Виды страховых брокеров, их место на страховом рынке. Основные принципы деятельности брокеров, их участие в управлении риском. Брокерская комиссия и ее источник. Требования к брокерам на отечественном и зарубежном рынке. Крупнейшие брокерские фирмы мира.

Инфраструктура страхового рынка. Регистр «Ллойд» в сервисном комплексе. Сюрвейерские компании. Юридические конторы, специализирующиеся на страховых правоотношениях. Принципы оплаты услуг сервисных компаний.

Объединения участников страховых отношений. Профессиональные союзы страховщиков. Страховые ассоциации. Международные союзы страховщиков. Объединения потребителей страховых услуг.

Перестраховочный рынок, как элемент страхового рынка. Воздействие перестраховщиков на страховую премию первичных страховщиков. Роль перестрахования в формировании валютного баланса страны.

Соотношение национального и международного страховых рынков. Особенности международных связей страховщиков. Страховые транснациональные корпорации. Формы защиты национальных страховых рынков. Единый страховой рынок стран-членов ЕС. Директивы ЕС по страховым вопросам и проблемам, связанные с введением их положений в национальное законодательство.

## **Тема 12 Регулирование страховой деятельности**

Понятие регулирования страховой деятельности. Цели и задачи регулирования страховой деятельности. Объект и субъект регулирования. Принципы регулирования.

Рыночное регулирование. Конкуренция в страховом деле. Формы рыночного регулирования. Достоинства и недостатки рыночного регулирования.

Государственное и негосударственное страховое регулирование на национальном рынке. Государственный надзор и контроль страховой общественности, как элемент системы регулирования.

Требования, предъявляемые к страховой компании на стадии

формирования. Минимальный уставный капитал. Доля оплаченного капитала, регистрация компаний и лицензирование операций. Право на осуществление обязательных видов страхования. Требования к плану операций, схеме перестраховочной защиты, условиям страхования, квалификации руководителей компании. Полномочия органа страхового надзора на этапе формирования компании.

Оперативный контроль за действующей компанией. Основные объекты контроля. Понятие публичности в страховом деле. Финансовый контроль за действующей компанией. Классификация контрольных показателей. Источники информации для финансового анализа. Принципы проведения финансового анализа. Финансовые характеристики основной деятельности, рентабельности и ликвидности. Ведущая роль коэффициента платежеспособности в системе анализа. Анализ операций компании и его принципы. Сравнение сумм резервов и оплаченных убытков.

Последствия оценки финансового положения компании, как неустойчивого. Проблема защиты интересов страхователей. Возмещение убытков страхователям. Контроль страхового надзора за техническими резервами, размещением средств и за системой перестрахования.

Обязательные виды страхования, как часть системы государственного страхового регулирования рынка [5].

## **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

Исторические и культурные особенности национальных рынков зарубежных стран. Влияние системы законодательства и экономических традиций на формирование страховых рынков этих стран.

Институциональные особенности страховых рынков. Степень монополизации. Крупнейшие страховые компании.

Экономико-статистические показатели, характеризующие состояние и тенденции развития национальных рынков. Сопоставление страховой премии с объемными показателями развития национальных инвесторов. Объем технических резервов.

«Видовая» характеристика страховых рынков, наиболее распространенные страховые продукты.

Формирование страхового рынка ЕС. Директивы ЕС по поводу страхования. Проблемы становления единого рынка.

## **4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **4.1 Рекомендуемая литература**

#### **4.1.1 Основная литература**

4.1.1.1 **Российская Федерация.** Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 20 июля

2004 г. №67: справочно-правовая система «Гарант». – М.: Воробьевы горы, МГУ, 2006. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

4.1.1.2 Гражданский кодекс РФ: сборник нормативных актов. – М.: ЮРАЙТ, 1998. – 286 с.

4.1.1.3 **Владимиров, В.В.** Страховой менеджмент / В.В. Владимиров, М.Г. Лапаева. - Оренбург: ОГУ, 2000. – 144 с.

4.1.1.4 **Гвозденко, А.А.** Основы страхования / А.А. Гвозденко. - М.: Финансы и статистика, 1998. – 299 с.

4.1.1.5 **Зубец, А.Н.** Страховой маркетинг / А.Н. Зубец. – М.: АНКЛ, 1998. – 254 с.

4.1.1.6 **Рейтман, Л.И.** Страховой портфель: учебник / Л.И. Рейтман. - М.: СОМИНТЭК, 1999. – 524 с.

4.1.1.7 Страховой портфель: учебник / под ред. Ю.В. Рубина – М.: СОМИТЭК, 1994. – 640 с.

4.1.1.8 **Сербиновский, Б.Ю.** Страховое дело / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов – на - Дону, Феникс, 2000. – 375 с.

4.1.1.9 **Сухов, В.А.** Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков / В.А. Сухов. - М. АНКЛ, 1995. – 114 с.

4.1.1.10 **Шахов, В.В.** Страхование: учебник / В.В. Шахов. - М.: Анкил, 2003. – 480 с.

4.1.1.11 **Шихов, А.К.** Страхование: учеб. пособие для вузов / А.К. Шихов. – М.: ЮНИТИ – Дана, 2001. – 431 с.

#### **4.1.2 Дополнительная литература**

4.1.2.1 **Александрова, Т.Г.** Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, А.В. Мещеряков. - М.: Институт новой технологии. 1996. – 254 с.

4.1.2.2 **Глазкова, Ю.Б.** Договоры страхования: ошибки при заключении и исполнении / Ю.Б. Глазкова, Ю.Б. Фогельсон. - М.: ИНФРА, 1997. – 305 с.

4.1.2.3 **Гришаев, С.П.** Страхование в нормативных актах РФ и зарубежных стран / С.П. Гришаев. – М.: ЮКИС, 1993. – 127 с.

4.1.2.4 **Ефимов, С.А.** Деловая практика страхового агента и брокера / С.А. Ефимов. - М.: Страховой полис. ЮНИТИ, 1996. – 415 с.

4.1.2.5 **Ефимов, С.А.** Организация работы страховой компании / С.А. Ефимов. - М.: АНТАРЕКС ВЭК, 1992. – 96 с.

4.1.2.6 **Коржевский, Л.И.** Страхование от А до Я / Л.И. Коржевский, К.Е. Турбина. - М.: ИНФА, 1996. – 624 с.

4.1.2.7 **Крымов, А.А.** Практическая психология для страховых агентов / А.А. Крымов, Ю.Г. Вяткин. - М: Психологическая служба. МАРКА МЕДИА, 1993. – 64 с.

4.1.2.8 **Пылов, К.И.** Страховое дело в России / К.И. Пылов. – М.: ЭДМА, 1993. – 145 с.

4.1.2.9 **Федорова, Т.А.** Основы страховой деятельности: учебник / Т.А. Федорова. - М.: БЕК, 2001. - 768 с.

4.1.2.10 **Федорова, Т.А.** Страхование: учебник для вузов 2-е изд / Т.А. Федорова. - М.: Экономистъ. – 2004. – 876 с.

4.1.2.11 **Зайцева, М.А.** Страхование: учеб. пособие для вузов / М.А. Зайцева, А.Н. Литвинова. – Минск, БГЭУ, 2001. – 286 с.

## **4.2 Средства обеспечения дисциплины**

### **4.2.1 Сборник методических материалов для изучения курса «Теория страхования»**

#### **4.2.1.1 Методические указания по изучению дисциплины «Теория страхования»**

##### **Тема 1 Страхование в системе борьбы с рисками**

Изучение темы следует начать с анализа сущности и необходимости страхования как метода защиты от возможных объективных и субъективных рисков, их характера, происхождения и влияния на деятельность человека.

Студенты должны познать причинность и возможность возникновения риска, его воздействие на общество.

Давая понятие риска, необходимо выделить его значение и понимание с точки зрения философии, экономики и страхования.

При рассмотрении методов борьбы с рисками необходимо выделить три его составляющие: предупредительные, репрессивные и компенсационные. В предупредительных (превентивных) мероприятиях показать роль и значение оценки вероятности риска на момент заключения договора и в процессе прохождения договора, роль и материальные возможности, применяемые страховой организацией для предотвращения или минимизации риска и его последствий. В репрессивных - указать на оговорки страховых компаний в договорах страхования, направленные на устранение, отмеченных при принятии объектов на страхование недостатков, и снятие ответственности страховщика в случае их не устранения. Раскрывая компенсационный метод предотвращения риска, показать роль страховой компании в компенсации затрат страхователя при проведении им предупредительных мероприятий. Говоря о риске в предпринимательской деятельности, следует рассматривать его с количественной и качественной стороны.

Риск следует различать по характеру объективные и субъективные, индивидуальные и универсальные, специфические, экологические, транспортные, политические, технические и т.п. При рассмотрении этого вопроса по каждому из перечисленных характеров риска необходимо раскрыть его суть и возможные виды страхования с возможными подрисками по рассматриваемым видам.

Студенты в процессе изучения темы должны уяснить для себя, что относится и что не относится к страховым рискам, какие признаки характеризуют страховой риск и что является рисковыми обстоятельствами.

Рассматривая вопрос управления страховыми рисками, необходимо выделить особую роль менеджера в анализе и оценке риска, принятии решения, разработке методов минимизации или предотвращения риска, его позицию и содержательную сторону.

Рассматривая управление риском, необходимо рассмотреть его методы - это упреждение, предотвращение потерь и контроль, страхование и поглощение. При этом рассмотреть элементы и стадии, влияющие на процесс управления риском.

Рассматривая вопрос управления и оценки риска, студента надо научить: анализировать возможные причины возникновения риска, его предполагаемые последствия, уметь прогнозировать возможные рискованные ситуации, принимать оптимальные решения и, главное, уметь оценивать риск на стадии заключения договора и по совершившемуся страховому событию.

## **Тема 2 Экономическая сущность страхования**

Изучая тему, следует обратить внимание на объективные причины возникновения риска, их влияние на необходимость страхования, на сущность экономической категории страхования, средства обеспечения страхования государством и страховыми организациями.

Рассматривая страхование как форму экономической защиты, следует раскрыть ее содержание с точки зрения: перераспределительных денежных отношений, занимаемого места в финансировании экономики и укреплении финансового положения государства.

Особо следует обратить внимание на рассмотрение признаков, характеризующих экономическую сущность страхования, на ее четыре положения, а также на формирование страховых фондов государством и страховщиками, на роль страховых фондов в деятельности хозяйствующих субъектов, на принципы использования страховых фондов.

Самострахование как одна из форм страховой защиты, необходимо раскрыть ее положительные и отрицательные стороны и на примерах доказать преимущества страхования над самострахованием.

Говоря об экономической природе страхования, следует начать с освещения причин, побуждающих страховать, выделив особо роль страхования в предпринимательской деятельности, при этом необходимо раскрыть признаки, характеризующие экономическую категорию страхования.

Следует особое внимание студентов обратить на страхование, выполняющее функцию финансов и функцию кредита, выделить отличительные особенности от подобных функций, выполняемых банками и другими финансовыми институтами.

Особую роль в страховании занимает формирование и использование страховых фондов и резервов.

В заключении рассматриваемой темы необходимо осветить место страхования в рыночной экономике, сущность и роль страхования в экономике общества и каждого его субъекта.

Изучив тему, студенты должны знать: экономическую природу страхования, роль страхования в экономической защите и финансировании экономики государства, принципы создания и использования страховых фондов, выполняемые функции финансов и кредитов, их особенности [6].

### **Тема 3 Понятие страхового риска. Основы управления риском страховой компании**

Изучение темы следует начать с определения понятия и выделения признаков страхового риска, источников его происхождения, изучения возможности его реализации при приеме объекта на страхование, влияния на риск внешнего окружения, определение понятия кумуляции риска.

При рассмотрении вопроса экспертизы как метода выявления риска следует обратить особое внимание на роль и значение экспертизы в правильной оценке объекта страхования, его состояния, возможных причин и мест возникновения риска и рекомендаций по предотвращению или минимизации риска, особенностей экспертизы в зависимости от вида объекта, принимаемого на страхование.

Разновидности рисков в зависимости от природы происхождения, масштабов, видов деятельности и других факторов следует изучить при рассмотрении вопроса «Классификация системы рисков».

Рассматривая страховую компанию как субъект управления риском, необходимо в числе основных факторов раскрыть сущность, возможности, принципы и приемы проведения превентивных мероприятий, методы и приемы управления страховым портфелем, созданием сбалансированного по рискам страхового портфеля.

Изучив тему, студент должен усвоить необходимость и порядок проведения экспертизы объектов, представлять методы и принципы управления риском.

### **Тема 4 Договор страхования как основа реализации страховых взаимоотношений**

При страховании реализуются интересы субъектов страховой сделки, что оформляется соответствующим документом (договором), юридически закрепляющим эту сделку.

В рассматриваемой теме даются понятия субъектов страхования: страховщика и страхователя, интересы сторон, раскрывается суть страхования и обоюдная заинтересованность сторон в проводимой сделке.

Рассматривая тему, необходимо остановиться на факторах, по которым страхователь выбирает страховую компанию, что способствует выбору той, а не другой страховой компании.

Выбрав страховщика необходимо детально рассмотреть порядок заключения договора страхования, документы, на основании которых заключается договор и которые прилагаются к нему; составные части договора;

остановиться на характеристике стандартных и нестандартных (свободных) форм договоров страхования, случаях их применения, на их особенностях, в зависимости от видов страхования как по оформлению, так и по прилагаемым документам, являющимся неотъемлемой частью договора.

При рассмотрении содержания договора необходимо обратить особое внимание на его существенные и несущественные условия, и к каким юридическим и материальным последствиям могут привести допущенные ошибки или неточности при заключении договора.

Рассматривая содержание договора, дать подробную характеристику каждого положения, отраженного в договоре страхования, раскрыть содержание договора и его составных частей.

## **Тема 5 Страховой продукт**

Изучая тему, необходимо дать понятие страхового продукта, его потребительскую стоимость и цену, от каких факторов зависит цена, методов изучения, создания и продвижения страхового продукта, что влияет на выбор страхователем страхового продукта.

Давая характеристику страхового продукта, следует рассмотреть классификацию страхования по объектам страхования и роду опасностей, деление на отрасли, подотрасли и виды, по формам страхования: обязательному и добровольному.

При рассмотрении вопроса «Исследование страхового продукта» следует обратить внимание на жизнедеятельность продукта, этапы его жизни, факторы, характеризующие каждый этап жизни страхового продукта, способы и методы продления жизнедеятельности. Особое внимание надо уделить расширению и оптимизации ассортимента страховых услуг как одному из основных положений в конкурентной борьбе, в активном привлечении клиентов, расширении сферы влияния на страховом рынке. Рассматривая оптимизацию, необходимо подчеркнуть важность оперативности модернизации и совершенствования действующих страховых продуктов, как, в принципе, знакомых страхователю, но улучшенных качественно, упрощенных в оформлении договоров и получении выплат при страховых событиях, увеличении объема ответственности и количества предоставляемых основных и дополнительных услуг и целого ряда других, привлекательных для страхователя элементов таких, как сервисные услуги, юридические консультации. К числу основных потребительских свойств страховой продукции относится ее стоимость и условия наступления ответственности страховой компании.

Созданию нового продукта или модернизации действующего должно предшествовать изучение и анализ страхового рынка, его потребностей и потенциальных возможностей, в тоже время должна быть определена гибкость страхового продукта, отвечающая специфическим потребностям клиента. Ассортимент страховых продуктов должен быть сориентирован на качественные, недорогие и многофункциональные варианты. Создавая новый

страховой продукт или модернизируя его, страховщик должен решить и рассмотреть целый ряд вопросов это: удовлетворение современных потребностей страхователя, вызывать интерес у достаточно широкого круга потребителей, быть простым и удобным в продаже, быть конкурентоспособным, отличаться хорошим сервисом, иметь преемственность. Создавая новый продукт, необходимо решить вопрос его диффузии-распространения за пределы компании информации относительно возможностей использования, преимуществ и выгод нового продукта с ранее созданным продуктом (реклама, выставки, беседы, предоставление скидок, премии, лотереи, конкурсы и т.п.), необходимо остановиться на этапах восприятия нового вида услуг потенциальными страхователями.

Страховой маркетинг- это метод управления коммерческой и, в определенной мере, организационной деятельностью страховой компании. Раскрыть роль и значение маркетинга в вопросах исследования страхового рынка и собственного страхового портфеля, разработки требований к страховым продуктам, продвижения их на рынке, разработки стратегии маркетинга. Обратит внимание на порядок и последовательность в разработке стратегии маркетинга. Оценить роль маркетинга как мозгового центра страховой организации, рассмотреть функции маркетинга при изучении спроса, привлечении клиентов, дифференциации тарифов, сочетании страховых услуг с различными формами сервисного и юридического обслуживания, в отслеживании жизнедеятельности страхового продукта, проведении анализа и разработке мер по улучшению обслуживания, повышению имиджа страховой компании, созданию нового или модернизации действующего страхового продукта, обеспечению финансовой устойчивости.

Продвижение страхового продукта сопровождается изучением мотиваций поведения страхователей при заключении договоров страхования. Рассматривая этапы поведения страхователя при заключении договоров, изложить их надо так, чтобы студенты осмыслили важность этого вопроса, умели предугадывать основные побудительные мотивы людей к страхованию, определять приоритеты каждого из мотивов в поведении отдельных групп страхователей.

Изучая вопрос конкуренции и конкурентоспособности страховой компании, следует обратить внимание на систему сбора и обработки материалов по конкурентам, системе их анализа и логичности принимаемых решений, показать роль применения ценовой и неценовой конкуренции, значение конкуренции в развитии и совершенствовании страховых услуг.

В продвижении страховых услуг главное- организация каналов сбыта. Здесь следует раскрыть методы, пути и способы продвижения продукта, показать участников канала сбыта и выполняемые ими функции, определяющие факторы выбора каналов продвижения страхового продукта, роль агентов и брокеров [7].

## **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страхование**

Студент должен уяснить понятие и сущность тарифа в страховой деятельности, его роль в обеспечении финансовой устойчивости страховой компании, познать, кто такие актуарии, что из себя представляют актуарные расчеты и исходные материалы для их проведения.

В процессе изучения темы студент должен научиться рассчитывать нетто-ставку, овладеть и понимать значение каждого из элементов, используемых в расчете нетто-ставки, как нетто-ставка обеспечивает создание необходимых резервов. Что понимается под разорением страховой компании по конкретному виду страхования? Каким образом нетто-ставка зависит от принятой ответственности, величины и вероятности риска? Что из себя представляет рискованная надбавка? Методика ее расчета, влияние на нетто- и брутто ставки. Особенности расчета нетто-ставок по накопительным и рискованным видам страхования.

Таблицы смертности: понятие и роль в расчете тарифов по страхованию жизни (накопительные и от несчастного случая). Дисконтирование тарифов при накопительных видах страхования, тариф при страховании с «доходностью».

Брутто-ставка, составные части. Что входит в нагрузку и что влияет на ее величину. Метод определения нагрузки. Расходы на ведение дела, входящие элементы и их влияние на расходы на ведение дела. Резерв предупредительных мероприятий и расчетная прибыль: назначение и доля в брутто-ставке.

Необходимо особое внимание обратить на тарифную политику, ее принципы, их значение и выполнение в обеспечении финансовой устойчивости, привлечении клиентуры, конкурентной борьбе. Рассмотреть факторы, влияющие на величину тарифной ставки.

Изучая построение тарифа, необходимо остановиться на особенностях построения индивидуальных тарифов с использованием принципа средних тарифов, дифференцированных тарифов, условия и особенности использования каждого из перечисленных принципов.

Нужно знать зависимость тарифа от видов страхования, его роль в устойчивости страховой компании, конкурентной борьбе и завоевании страхового рынка.

## **Тема 7 Страховая организация как субъект рынка**

Изложение темы следует начать с принципа страхования, создания страхового фонда, его назначения и использования, роль страхового фонда на микро уровне и в макроэкономическом смысле, как инвестиционный источник в экономику. Напомнить об интересах сторон и факторы, определяющие принимаемую страховщиком величину ответственности.

Необходимо остановиться на выполняемых страховой компанией функциях: формирование фонда, возмещение ущерба и предупреждение страхового случая. При рассмотрении видов страховых компаний следует дать

им характеристику по сфере деятельности, величине активов, гражданско-правовой форме организации, дать понятие головной страховой компании, ее филиалов, представительств и агентств в освоении страхового поля. Дать понятия: кэптиву, оффшору, обществу взаимного страхования, страховой корпорации, концерну, холдингу и страховому пулу.

При изучении организационной структуры страховой компании необходимо дать характеристику управления каждым структурным подразделением, службой страховой компании, рассмотреть структуру управления страховой компании, принципы линейной, функциональной и линейно-штабной подчиненности.

Важно отметить, что успехи в страховании зависят от экономического состояния общества, государственной и налоговой политики и от целого ряда внешних и внутренних факторов. Дать понятие внешней и внутренней среды страховой компании, остановиться на внутрифирменном планировании и решаемых им задачах, раскрыть суть и значение стратегии и стратегического планирования страховой деятельности, количественные и качественные цели, порядок и принципы, используемые страховой компанией при их решении.

Особо следует остановиться на задачах и принципах страхового менеджмента, что он представляет из себя в условиях рынка, какие функции управления он объединяет, что из себя представляет менеджер страховой компании.

Рассматривая организационные способы управления страховой компанией, необходимо рассмотреть тенденции, ведущие к монополизации страхового рынка: горизонтальную и вертикальную интеграцию, образование межнациональных страховых компаний и диверсификацию.

Страховая компания, как любая хозяйствующая организация, как на стадии создания, так и в процессе работы свою деятельность выполняет через организационное управление.

При рассмотрении вопроса управления страховой компании следует обратить внимание на цели, задачи, пути их достижения при текущем и перспективном планировании, при этом рассмотреть объекты управления: функции управления- это управление самой страховой компанией, управление маркетингом, управление персоналом, управление рисками, управление устойчивостью и безопасностью. Обратить особое внимание на планирование деятельности страховой компании в широком смысле и какую при этом роль выполняет каждая из вышеперечисленных функций. Рассматривая функции управления, проследить их взаимосвязь через функцию координации.

Функции управления решаются через методы управления; здесь необходимо раскрыть роль руководителя, формы и методы принятия решений и способы выполнения принятых решений. Необходимо раскрыть сущность административно-авторитарного и демократического управления.

Необходимо раскрыть уровни управления: стратегический, тактический и оперативный, задачи и методы решений каждого уровня. Завершая рассмотрение темы, необходимо раскрыть роль и значение региональной сети страховой организации [8].

## **Тема 8 Финансы страховой компании**

В настоящей теме будут рассмотрены принципы формирования и движения денежных средств в страховой компании, дана характеристика собственных и привлеченных средств, их составные части и назначение, порядок и источники формирования средств. необходимо обратить внимание на децентрализованное формирование фондов, раскрыть суть и порядок поступления привлеченных средств и роль страховых фондов в экономическом прогрессе общества, и их использования. Обратите внимание на особенности формирования и движения страхового фонда, формирование резервов, их назначение и использование. Необходимо остановиться на принципах и источниках, обеспечивающих доход страховой организации, формировании и использовании прибыли, уровне доходности и рентабельности страховых операций, классификации статей расходов.

Следует рассмотреть состав налогов, подлежащих выплате страховыми организациями, как одного из существенных элементов, отражающих финансовые отношения страховых организаций.

Особое место в финансах страховых компаний занимают резервы. Рассматривая резервы, как составную часть финансов страховой компании, необходимо сделать ссылки на закон «О развитии страхового дела в РФ», на требования закона, по порядку их формирования по рисковому и накопительным видам страхования, соответствия начисленных и размещенных резервов, их достаточности, оценки достаточности, выполнение нормативных соотношений между собственными и привлеченными средствами, виды резервов и их характеристика.

Главным в деятельности страховых компаний является их финансовая устойчивость. Рассматривая источники формирования средств страховых компаний, факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщиков, их характеристику, необходимо рассмотреть показатели, отражающие финансовую устойчивость, а также суть и порядок управления финансовыми потоками, как одного из элементов финансовой деятельности страховщика.

## **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой компании**

В настоящей теме ставится задача раскрыть особую роль страхования в защите бизнеса и благосостояния людей. Дается оценка страховой компании как коммерческой организации, конечная цель которой получение прибыли, особенности формирования и использования средств, накопительный характер привлекаемых средств в создании резервов. Показать роль страховых компаний в превращении пассивных денежных средств в активный капитал, действующий на рынке. Отметить, что капиталы страховых компаний значительны, и, в зависимости от видов страхования, сроки и варианты размещения различны, тем самым происходит переплетение финансовых связей страховых компаний с банковским и промышленным капиталом.

При рассмотрении темы необходимо раскрыть сущность возвратности

страховых платежей, инвестиционного дохода и его влияние на жизнедеятельность страховых компаний, пересмотр тарифов, дисконтирование резервов.

Следует особо рассмотреть роль органов государственного страхового надзора в соблюдении страховыми организациями принципов по размещению резервов, соблюдением требований положения по размерам размещения средств в различные инвестиционные инструменты, а также обратить внимание, в какие виды вкладов нельзя размещать страховые резервы. Следует рассмотреть законодательно-правовые нормы размещения свободных средств страховщиков.

## **Тема 10 Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок**

В настоящей теме будет рассмотрена сущность и необходимость перестрахования, роль и значение в обеспечении финансовой устойчивости, принципы и методы создания сбалансированного по рискам страхового портфеля, требования законодательных и нормативных документов, регламентирующих перестраховочную деятельность, права и обязанности субъектов перестраховочных отношений.

Рассматривая перестрахование, необходимо особо отметить принципы возмездности при заключении договоров, дать специфические понятия, применяемые в перестраховочной деятельности: цедирование риска, цессия, цессионер, ретроцессия и другие, раскрыть существо специфичности договоров перестрахования по отношению к другим видам страховой деятельности.

Дать понятия договоров факультативного, облигаторного и факультативно-облигаторного перестрахования, их отличительные особенности, преимущества и недостатки, случаи применения, какое перестрахование относится к активному, а какое к пассивному, к количественному и качественному перестрахованию, виды и особенности пропорционального перестрахования, понятие квотного и эксцедентного договоров, практика их применения, виды и особенности договоров непропорционального перестрахования.

Слип - его содержание, применение, порядок составления и использования в качестве юридического подтверждения факта состоявшегося договора.

Пул - участники отношений, характер деятельности, условия и цель создания, руководящие органы, положительные и отрицательные стороны деятельности пула. Раскрыть роль и значение перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховых организаций, в расширении сферы деятельности страховых компаний по освоению отечественного страхового рынка и значение перестрахования в функционировании международного страхового рынка.

## **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

При рассмотрении темы ставится задача: дать понятие и виды страховых рынков, условия и законы, по которым они существуют, выполняемые функции, понятие рынка страховщика и рынка страхователя, роль страхового рынка как финансового стабилизатора, при этом осветить источники, порождающие спрос на страховую защиту с раскрытием социальной и экономической сущности страховой защиты. Особо следует рассмотреть поведение страхователя на страховом рынке, его мотивы, побуждающие к страхованию, поведение, цели, интересы, объективные и субъективные факторы спроса на страховые услуги.

Важное место на страховом рынке занимают страховые организации и страховые посредники, поэтому необходимо дать краткую характеристику страховых обществ, агентов и брокеров, их роль в изучении рынка и продвижении страхового продукта до страхователя, их место и роль в страховании.

Рассмотрение страхового рынка России необходимо производить с учетом исторических особенностей и эволюции страховой деятельности в досоветский, советский и постсоветский периоды, с учетом организационных аналогов страховой деятельности зарубежных страховщиков.

Рассматривая перестраховочный рынок - как составную часть страхового рынка, необходимо указать долю российских перестраховщиков и их место на отечественном и мировом страховом рынке, следует показать место России в мировом страховом рынке, складывающиеся взаимоотношения российского и мирового страховых рынков, перспективы развития российского страхового рынка [9].

## **Тема 12 Государственное регулирование страховой деятельности**

В данной теме рассматриваются органы государственного регулирования страховой деятельности, методы регулирования, типы регулирования, действующие на мировом страховом рынке. Рассматривается необходимость и цели регулирования страховой деятельности, способы регулирования, при этом обращается особое внимание на роль органов регулирования страховой деятельности в обеспечении платежеспособности и надежности страховых компаний в выполнении ими своих обязательств перед страхователями.

Обозначается орган государственного страхового надзора, его действия по защите интересов страхователей и страховщиков, лицензировании, выполнении страховщиками законов и нормативных документов по страхованию, показываються задачи надзорных органов, система регулирования страховых отношений и методы обеспечения добросовестной конкуренции, предотвращения монополизации в страховой деятельности.

При рассмотрении темы следует обратить особое внимание на действующую законодательную нормативную базу страховой деятельности с

изучением Закона «О страховании» и его новой редакции «Об организации страховой деятельности в РФ», ГК РФ глава 48 «Страхование», Постановление СМ РФ «О территориальных органах страхового надзора» и ряд других, а также Правила органа страхового надзора о лицензировании страховой деятельности, формировании и размещении резервов, и другие.

Также следует особо обратить внимание на деятельность органов государственного страхового надзора в контроле за страховыми компаниями по соблюдению последними требований и нормативов, обеспечивающих их финансовую устойчивость, при этом обозначить применяемые методы контроля и систему анализа информации, получаемой от страховщиков. Необходимо рассмотреть задачи и решаемые вопросы региональными органами. Особо необходимо рассмотреть роль и методы органов государственного надзора по регулированию перестраховочной деятельности, а также роль надзорных органов в решении проблем, стоящих перед российскими страховщиками, как на отечественном, так и на мировом страховом рынке.

### **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

Начинать рассмотрение темы необходимо с культурных, исторических особенностей национальных страховых рынков, путей их становления и развития. Рассмотреть три основные страховые системы: английскую, германскую и французскую, и их влияние на остальные страны. Рассмотреть страховые компании в институциональном разрезе: по принадлежности, по характеру выполняемых операций, по зоне обслуживания, по величине уставного капитала и объему поступлений страховых платежей.

Следует остановиться на тенденциях монополизации страхового рынка, крупнейших страховых компаниях, таких как «Ллойд», «Сигма» и других, на доли крупнейших страховых компаний США, Великобритании, Германии, Франции, Швейцарии, Японии в переделе мирового страхового рынка, их проникновение на страховые рынки других стран.

Рассматривая регулирование страховой деятельности иностранных страховых компаний, необходимо остановиться на правилах, положениях и законах, регламентирующих страховое дело этих стран, принципах и требованиях по лицензированию отечественных и зарубежных страховщиков, методах контроля и управления деятельностью страховых организаций, как в вопросах страхования, так и финансово – коммерческой деятельности.

Страховой рынок многообразен, поэтому при рассмотрении темы необходимо остановиться на особенностях каждой из крупных зарубежных стран. приоритетах, присущих данной стране в наборе страховых услуг и в целом по охвату ими страхового поля, в развитии перестрахования и доли перестрахования в общем поступлении страховых платежей.

Необходимо рассмотреть страховые рынки крупнейших стран мира.

Особо следует рассмотреть проблемы, стоящие в настоящее время перед зарубежными, ровно, как и перед российскими, страховыми компаниями и

определить возможные решения этих проблем.

#### **4.2.1.2 Методические рекомендации к семинарским занятиям**

Лекционная и внеаудиторная работа получает свое практическое завершение на семинаре.

Основное назначение семинарских занятий по курсу – обеспечить глубокое освоение студентами материала лекций, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой, воспитать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, сформировать современное экономическое мышление студентов.

На семинарских занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, как свидетельствует преподавательская практика, наиболее трудно усваиваются студентами.

При обсуждении вопросов необходимо учитывать сложившуюся практику страховых отношений в последние годы. В ходе семинара должны быть проанализированы основные тенденции и закономерности развития и совершенствования страхования в условиях рыночной экономики, принципы и формы взаимоотношений субъектов страховых отношений, их интересы, проведено сопоставление отечественного и зарубежного уровня страхования, условий, ассортимент страховых услуг, охват страхования в целом и по видам страховых услуг, подходов в страховании по освоению и завоеванию страхового рынка, доли страховых поступлений в ВВП, сумма страховых платежей, приходящихся на одного человека и целый ряд других показателей. Для этого предполагается использование материалов из периодических изданий, и научных публикаций.

Наряду с изучением лекций, прочитанных преподавательским составом кафедры «Страхование», с изучением базовых учебников по курсу и учебных пособий, студентам рекомендуется проведение самостоятельной работы.

Самостоятельная работа является неотъемлемым элементом учебного процесса. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов.

Формы самостоятельной работы студентов могут быть разнообразны, однако неизменным является изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателем.

Семинарское занятие может включать в себя специально подготовленные доклады, выступления по какой – либо сложной или особо актуальной проблеме. Тема для такого выступления может быть предложена преподавателем или избрана самим студентом. На семинаре студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный имидж в глазах преподавателя, получает навыки устного выступления и культуры

дискуссии.

Степень участия каждого студента в занятиях учитывается оценками, которые влияют на экзаменационную оценку. Решение задач, тестов является составным элементом экзамена.

#### **4.2.1.3 План семинарских занятий**

##### **Тема 1 Страхование в системе методов борьбы с риском**

- 1 Понятие риска.
- 2 Методы борьбы с рисками.
- 3 Классификация риска.
- 4 Методы оценки и прогнозирование риска.
- 5 Рисковые обстоятельства. Система перехода риска.
- 6 Способы управления рисками.
- 7 Правовые аспекты управления рисками.
- 8 Страховое возмещение. Компенсационный характер страховой защиты. Цель и виды страховых возмещений.

##### **Тема 2 Экономическая сущность страхования**

- 1 Экономическая категория страховой защиты.
- 2 Страхование как форма экономической защиты.
- 3 Признаки, характеризующие экономическую сущность страхования.
- 4 Формирование страховых фондов.
- 5 Самострахование.
- 6 Экономическая природа страхования.
- 7 Страховой фонд. Источники формирования.
- 8 Роль страхования в условиях рынка.
- 9 Страхование в системе денежных отношений.
- 10 Место страхования в рыночной экономике.

##### **Тема 3 Понятие страхового риска. Основы управления риском страховой компании**

- 1 Понятие и признаки страхового риска.
- 2 Кумуляция риска.
- 3 Экспертная оценка риска.
- 4 Методы и схемы выявления риска.
- 5 Классификация потенциальных рисков.
- 6 Страховщик как субъект управления риском.
- 7 Деятельность страховой компании по минимизации и предотвращению риска.
- 8 Собственное удержание риска. Система дробления риска.
- 9 Сострахование и перестрахование. Сбалансированность страхового

портфеля.

10 Управление страховым портфелем.

11 Предупредительные мероприятия. Методы проведения. Источники финансирования.

#### **Тема 4 Договор страхования как основа реализации страховых возмещении**

1 Субъекты договора страхования. Их интересы.

2 Основные принципы, лежащие в договоре страхования.

3 Объекты страхования и их разновидность.

4 Страховая сумма, страховая ответственность, страховое обеспечение.

Срок страхования. Тариф.

5 Страховое событие. Пропорциональность страхового возмещения.

6 Содержание договора страхования.

7 Отличительные особенности договоров страхования в зависимости от видов страхования и страхуемых рисков.

8 Существенные условия договора.

9 Несущественные условия договора.

10 Вступление договора в силу. Права и обязанности сторон.

11 Порядок определения расчета и возмещения ущерба.

12 Порядок заключения и оформления договора страхования.

13 Полис. Содержание полиса.

14 Прилагаемые документы к договору, как его составная часть.

#### **Тема 5 Страховой продукт**

1 Страховой продукт и его отличие от любого другого товара.

2 Страховая услуга. Понятие, содержание страховой услуги.

3 Виды страховых услуг.

4 Страховой продукт как метод страховой защиты.

5 Классификация страхования по объектам и предметам страхования, роду опасности и степени распространения.

6 Спрос и предложение на страховой продукт. Факторы на него влияющие.

7 Страховой маркетинг. Роль и значение маркетинга в страховой деятельности.

8 Страховой рынок. Исследование рынка на новый страховой продукт.

9 Прогнозирование продаж нового продукта. Анализ спроса на новый продукт.

10 Порядок и методы продвижения страхового продукта.

11 Требования к страховому продукту в условиях вхождения России в мировой страховой рынок.

12 Планирование деятельности страховой компании в разработке и продвижении страхового продукта.

## **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страхование**

- 1 Понятие страхового тарифа и страховой премии.
- 2 Страховая статистика как база для разработки тарифа.
- 3 Роль экспертной оценки в принятии величины тарифной ставки.
- 4 Структура страховой премии.
- 5 Порядок расчета нетто – ставки и построение тарифа.
- 6 Факторы, влияющие на величину тарифной ставки.
- 7 Тарифная ставка и ценовая конкуренция.

## **Тема 7 Страховая организация как субъект рынка**

- 1 Страховая компания – один из органов экономической защиты общества.
- 2 Виды страховых компаний.
- 3 Организационная структура страховой компании.
- 4 Внутренняя и внешняя среда страховой компании.
- 5 Задачи и вопросы, решаемые страховым менеджментом.
- 6 Организационные способы управления страховой компанией.
- 7 Виды и функции страхового менеджмента.
- 8 Методы управления страховой компанией.
- 9 Региональная сеть страхования.

## **Тема 8 Финансы страховой компании**

- 1 Понятие финансов страховой компании. Их слагаемые.
- 2 Особенности финансов страховой компании в денежном обращении на страховом рынке.
- 3 Состав и структура финансов страховой компании. Источники финансирования.
- 4 Доходы и расходы страховой компании. Статьи доходов и расходов. Порядок и методы их формирования и использования.
- 5 Страховые резервы. Виды, порядок формирования, размещение и использование.
- 6 Финансовая устойчивость страховщика. Понятие. Факторы обеспечивающие финансовую устойчивость.
- 7 Финансовая устойчивость страховых операций. Понятие. Элементы, отражающие устойчивость.
- 8 Управление финансовой устойчивостью страховщика.

## **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой компании**

- 1 Страховая компания как институциональный инвестор.
- 2 Резервы и собственные активы, как источник инвестирования средств

страховой компании.

3 Способы и проблемы обеспечения сохранности средств страховой компании.

4 Инвестиционный доход - источник жизнедеятельности страховой компании.

5 Принципы инвестирования свободных средств страховой компании.

6 Страховые посредники. Требования к ним. Их роль в формировании финансов страховой компании в России и за рубежом.

7 Инфраструктура страхового рынка.

8 Перестраховочный рынок. Роль и значение в страховом деле и устойчивости страховщиков.

9 Мировой страховой рынок. Европейское сообщество. Проблемы глобализации международного страхового рынка.

## **Тема 10 Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок**

1 Сущность и теоретические основы перестрахования.

2 Собственное удержание риска. Факторы влияющие на величину собственного удержания.

3 Перестрахование как метод создания сбалансированного по рискам страхового портфеля страховщика.

4 Экономическая сущность перестрахования.

5 Выбор перестраховщиков.

6 Виды договоров перестрахования.

6.1 Факультативное перестрахование.

6.2 Облигаторное перестрахование.

7 Пропорциональное перестрахование.

7.1 Квотное перестрахование.

7.2 Эксцедентное перестрахование.

8 Непропорциональное перестрахование.

8.1 Перестрахование превышения убытков.

8.2 Перестрахование превышения убыточности.

9 Структура договоров перестрахования.

10 Перестраховочный слип.

11 Страховой пул.

12 Роль перестрахования в повышении финансовой устойчивости страховщика.

13 Роль перестрахования в функционировании международного страхового рынка.

## **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

1 Понятие страхового рынка и его роль в развитии национальной экономики.

- 2 Факторы, влияющие на развитие страхового рынка.
- 3 Субъекты и объекты страхового рынка. Поведение страхователя на страховом рынке.
- 4 Российский страховой рынок. Крупнейшие участники российского и международного страхового рынка.
- 5 Страховые посредники. Их роль и значение в развитии рынка страховых услуг.
- 6 Инфраструктура страхового рынка.
- 7 Российские и международные объединения и союзы страховщиков.
- 8 Перестраховочный рынок как элемент страхового рынка.
- 9 Соотношение национального и международного страховых рынков.
- 10 Проблемы российского страхового рынка.

## **Тема 12 Регулирование страховой деятельности**

- 1 Необходимость государственного регулирования страховой деятельности.
- 2 Цель и меры государственного регулирования.
- 3 Задачи, решаемые органами государственного надзора за страховой деятельностью.
- 4 Законодательная база, обеспечивающая страховую деятельность в России.
- 5 Функции и методы работы государственного надзора за страховой деятельностью.
- 6 Роль и участие органов страхового надзора в разработке законодательной и нормативной документации по страхованию.
- 7 Лицензирование страховой деятельности.
- 8 Роль органов страхового надзора в регулировании финансовой устойчивости страховых организаций.
- 9 Задачи, решаемые региональными органами страхового надзора.
- 10 Государственное регулирование страховой деятельности в России и за рубежом.

## **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

- 1 Исторические и культурные особенности национальных рынков зарубежных стран.
- 2 Институциональные особенности страхового рынка.
- 3 Тенденции монополизации страхового рынка.
- 4 Государственное регулирование деятельности зарубежных страховых организаций.
- 5 Основные виды и формы страхования.
- 6 Коммерческая деятельность зарубежных страховых организаций.
- 7 Страховые рынки США, Великобритании, Германии, Франции, Италии, Японии.

## 8 Проблемы зарубежных страховых компаний.

### 4.2.1.4 Сборник тестов, задач и вопросов

#### Тесты

#### 1 Риски, управление рисками

1 Что является риском:

- а) взрыв и разрушение объекта для расчистки площадки под новое строительство;
- б) взрыв и разрушение от неисправной газовой системы.

2 Является ли ущербом:

- а) затраты на реконструкцию объекта;
- б) затраты на восстановление объекта после пожара;
- в) затраты на восстановление объекта после его расконсервации.

3 Относится ли к объективному риску:

- а) разрушение здания в результате оползня;
- б) разрушение здания в результате ошибок при изыскательных работах.

4 Что относится к «чистому риску»:

- а) риск дорожно-транспортного происшествия;
- б) пожар от неисправной электросети;
- в) приобретение корпоративных ценных бумаг;
- г) валютные операции;
- д) убытки от непредвиденной остановки производства.

5 Является ли аномальным риском:

- а) дорожно-транспортное происшествие с ущербом до 1/3 от стоимости застрахованного автомобиля;
- б) ДТП, приведшее к повреждению и гибели до десятка автомобилей и человеческим жертвам;
- в) порывы нефтепровода с проливом до 1 м<sup>3</sup> нефти;
- г) порывы нефтепровода с проливом более 100 м<sup>3</sup> нефти и загрязнением водной поверхности.

6 Что относится к экологическому риску:

- а) разрыв газопровода со взрывом и пожаром;
- б) возгорание объекта от удара молнии;
- в) пожар на нефтеперерабатывающей установке;
- г) сброс неочищенных промышленных стоков в реку;
- д) порыв водяного коллектора.

7 Относится ли к техническому риску:

- а) выход из строя оборудования в результате залива;
- б) приостановка производства и выход из строя оборудования в результате внезапного отключения электроэнергии.

8 Является ли финансовым риском:

- а) убытки от подделки или утраты ценных бумаг;
- б) убытки от невыполнения обязательств товаропроизводителя;
- в) потери прибыли;
- г) убытки от недопоставки и не продажи продукции;
- д) гибель денежных знаков в результате пожара в банке;
- е) непогашение кредита;
- ж) принятие банком фальшивых денежных знаков.

9 Действие менеджера в рискованных обстоятельствах:

- а) соглашаться с предлагаемым риском;
- б) отказаться от принятия рискованного предложения;
- в) произвести экспертную оценку риска и принять решение о принятии или не принятии предлагаемого риска.

10 Является ли методом управления риском:

- а) упразднение риска;
- б) отказ в страховании и рекомендация улучшить сохранность объекта;
- в) поглощение риска.

11 Относятся ли к процессу управления риском следующие элементы:

- а) определение вероятности наступления страхового риска и величины возмещения ущерба;
- б) проведение аудиторской проверки;
- в) отказ в страховании объекта;
- г) увеличение числа агентской сети;
- д) применение самострахования;
- е) Повышение тарифных ставок.

12 Выявление риска нужно для:

- а) оценки объекта с целью принятия объекта на страхование;
- б) отказа в страховании.

13 Является ли элементом оценки риска:

- а) применение максимальных страховых тарифов для обеспечения возможности оплаты предполагаемого ущерба;
- б) степень и вероятность причинения ущерба в результате воздействия таких опасностей;
- в) инспектирование риска и контроль за ним;
- г) отказ от перестраховочной деятельности, беря контроль и

ответственность полностью на себя.

14 Является ли качественной стороной риска:

- а) несчастный случай с застрахованным;
- б) ущерб от попавших в аварию 15 пассажиров в сумме 48 тыс. у.е..

15 Каким методом производится возмещение ущерба мельнице при отключении электроэнергии:

- а) количеством не произведенной муки;
- б) предложением выработать продукцию за счет выходных дней;
- в) деньгами за количество недополученной продукции.

16 Можно ли отнести к рисковому обстоятельству:

- а) случайный характер потерь;
- б) проведение плановых работ по уничтожению объекта.

17 Относится ли к правовым нормам управления рисками:

- а) ссылка на Гражданский кодекс;
- б) ссылка на Конституцию РФ;
- в) ссылки на Закон «Об организации страхового дела в РФ» и документы Департамента по надзору за страховой деятельностью;
- г) вмешательство страховщика в процесс управления предприятием.

18 Страховой случай это:

- а) землетрясение, разрушившее жилище;
- б) дорожно-транспортное происшествие, в результате которого нанесен ущерб автомобилю и здоровью людей, находящихся в нем;
- в) ущерб от землетрясения, ДТП, при условии, что эти события были включены в договор страхования и страхователь своевременно уплатил по ним страховые взносы.

19 Что является страховым риском?

- а) пожар от замыкания электросети;
- б) поджог с целью расчистки площадки;
- в) ДТП, совершенное водителем, не вписанным в страховой полис;
- г) повреждение автомобиля при выезде из гаража.

20 Является ли страховым признаком?

- а) стихийное бедствие;
- б) авария;
- в) военные действия.

21 Является ли кумуляцией риска?

- а) угон 2 автомобилей в течение года;
- б) падение самолета застрахованного по 4 рискам; в т.ч. ответственность

перед третьими лицами;

в) сгоревший цех с ущербом 200 тыс. рублей при общей стоимости в 15 млн. рублей.

22 Экспертная оценка объекта страхования производится для:

- а) определения состояния объекта;
- б) убеждения в том, что объект страхователем будет страховаться;
- в) правильного применения тарифной ставки;
- г) определения величины ущерба.

23 Страховщик в период действия договора имеет право:

- а) контролировать условия выполнения договора;
- б) изменять технологию производственного процесса;
- в) рекомендовать страхователю производить превентивные противорисковые мероприятия.

24 Сбалансированный портфель по рискам - это:

- а) принятие на страхование любого риска;
- б) принятие на страхование риска в пределах допустимой собственной ответственности;
- в) использование системы перестрахования.

25 Собственное удержание риска- это:

- а) оставление на собственное удержание определенной квоты ответственности;
- б) оставление на собственное удержание всей ответственности по любому договору.

26 Сострахование - это:

- а) когда страховщик, заключив договор, часть ответственности передает на страхование другим страхователям;
- б) когда объект страхуют несколько страховщиков по 1 договору;
- в) когда объект страхуется несколькими страховщиками, но каждый заключает свой договор.

27 Управлять страховым портфелем это значит:

- а) комплектовать портфель любыми договорами;
- б) контролировать портфель с учетом квоты ответственности;
- в) участвовать в перестраховочных операциях.

28 Предупредительные мероприятия в страховании это:

- а) проведение технико-экономических мер по минимизации и предотвращению риска;
- б) контроль выполнения условий договора;
- в) отказ от страхования.

29 Кто проводит учет и анализ существенных факторов, от которых зависит состояние объекта страхования и как называется этот процесс:

- а) страховщик и страхователь, реализация риска;
- б) страховщик, учет рисковых обстоятельств;
- в) страховщик, регистрация риска;
- г) нет правильного ответа.

30 Субъективные объективные факторы, с помощью которых страховщик определяет регистрацию риска для определенной рисковой совокупности - это:

- а) элементы страхования;
- б) правила страхования;
- в) рисковые обстоятельства;
- г) регистрационные номера страховщиков.

31 Чтобы оценить стоимость риска страховщик принимает во внимание:

- а) рискованность определенного вида страхования;
- б) объективные рисковые обстоятельства;
- в) субъективные рисковые обстоятельства;
- г) б + в.

32 Рисковые обстоятельства позволяют определить:

- а) вероятность страхового события;
- б) вероятность страхового случая;
- в) а + б;
- г) нет правильного ответа.

33 В случае заключения договора страхования с применением франшизы, на что может рассчитывать страхователь со стороны страховой компании:

- а) освобождение от уплаты страхового взноса;
- б) увеличение страхового возмещения в результате наступления страхового случая;
- в) в России никаких льгот не предусмотрено;
- г) скидки со страхового взноса.

34 Косвенный убыток – это:

- а) первичный ущерб;
- б) производный ущерб;
- в) неопределенный ущерб;
- г) б + в.

35 Совокупность рисков, при которых большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым

случаем, в результате чего возникает очень большой убыток – это:

- а) реализация риска;
- б) кумуляция риска;
- в) неопределенный ущерб;
- г) б + в.

## **2 Экономическая сущность страхования**

1 Экономическая сущность страхования состоит из:

- а) экспертной оценки страхуемого объекта;
- б) страхового риска и защитных мерах;
- в) принятие объекта на страхование.

2 Признаками экономической категории страхования являются:

- а) выражение ущерба в натуральной или денежной форме;
- б) формирование страхового фонда;
- в) объективная потребность в возмещении ущерба.

3 Страхование как система экономических отношений включает в себя:

- а) образование за счет поступающих страховых платежей страхового фонда;
- б) использование созданных фондов для выдачи кредитов;
- в) вложение собранных средств в коммерческую деятельность;
- г) использование созданных фондов для возмещения ущерба по страховым событиям.

4 Экономическая сущность страхования состоит из:

- а) солидарной замкнутой раскладки ущерба;
- б) выражении ущерба в натуральной или денежной форме;
- в) образования страховыми организациями страховых фондов;
- г) проведения профилактических мероприятий по предотвращению страховых событий.

5 Вероятностный характер страхового отношения заключается в том, что оно характеризуется:

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

6 Самострахование это:

- а) один из способов страховой защиты;
- б) создание страховых резервов страховым обществом;
- в) страхование.

7 Страхование - это:

- а) один из способов страховой защиты;
- б) обеспечение страховой защиты за счет фонда самострахования;
- в) перераспределительные экономические отношения, включающие образование за счет предприятий и населения специального фонда средств и использование его для возмещения ущерба.

8 Признаками, характеризующими экономическую сущность страхования, являются:

- а) перераспределение ущерба, как между территориями, так и во времени;
- б) страхование объектов любых форм собственности;
- в) выражение ущерба в натуральной или денежной форме;
- г) возвратность мобилизованных в страховой фонд страховых платежей.

9 Страховой фонд страховщика формируется:

- а) децентрализованно;
- б) централизованно.

10 Признаки, характеризующие экономическую категорию страхование:

- а) наличие страхового риска;
- б) замкнутая раскладка ущерба;
- в) принятие объекта под страховую защиту;
- г) возвратность страховых платежей.

11 Страхование - выполняющее роль категории финансов:

- а) перераспределительные отношения по формированию и использованию страхового фонда;
- б) возвратность накопительных средств страхового фонда при страховании жизни.

12 Функции страхования это:

- а) предупредительная;
- б) собирательная;
- в) инвестиционная;
- г) рисковая.

### **3 Договор страхования**

1 Являются ли синонимами понятия «страховой полис» и «страховой договор»?

- а) да;
- б) нет;
- в) страховой полис лишь подтверждает наличие страхового договора;
- г) страховой полис остается в страховой компании, а страхового договора

выдается страхователю.

2 Договор страхования прекращается в случае:

- а) истечения срока действия договора;
- б) не уплаты страховых взносов 3 месяца подряд;
- в) изменения правил страхования в страховой компании;
- г) увольнение страхового агента, заключившего данный договор.

3 Для заключения договора страхования необходимо:

- а) предоставить страхователем страховщику заявление в установленном виде;
- б) ознакомиться с условиями страхования;
- в) предоставить отчет о финансово-хозяйственной деятельности страхователя (юридического лица);
- г) предоставить бизнес-план страхователя (юридического лица) на предстоящие три года.

4 Что не относится к обязанностям страховщика?

- а) ознакомить страхователя с правилами страхования;
- б) при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение;
- в) продлить договор страхования при истечении срока его действия;
- г) не разглашать сведения о страхователе.

5 Страхователь обязан:

- а) при заключении договора сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах;
- б) продлить договор страхования при истечении срока его действия;
- в) не заключать страховой договор по другому виду страхования в другой страховой компании;
- г) каждый месяц предоставлять в страховую компанию данные о своих доходах, необходимые для расчета сумм страховых взносов.

6 Договор страхования должен вступить в силу (при наличной форме уплаты взносов):

- а) с 00 часов следующего дня после уплаты взносов;
- б) с момента уплаты взносов;
- в) с первого числа следующего месяца;
- г) с первого числа, в котором был уплачен взнос.

7 Договор страхования заключается на основании:

- а) желания страховщика;
- б) желания страхователя.

8 Страховщик - это:

- а) организация, предлагающая страховые услуги;

б) юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность на основании полученной лицензии.

9 Страхователем может быть лицо в возрасте:

- а) до 14 лет;
- б) до 16 лет;
- в) до 18 лет;
- г) свыше 18 лет.

10 При заключении договора страхования выполняются последовательно следующие действия:

- а) составляется и подписывается сторонами договор страхования;
- б) проводится экспертиза объекта предлагаемого к страхованию;
- в) страхователь пишет и подает в страховую компанию заявление на страхование;
- г) страховщик определяется с ответственностью и тарифом по принимаемому к страхованию объекту;
- д) согласовывается со страхователем страховая сумма, риски, ответственность, тариф и срок страхования;
- е) изучает и поверяет суть заявления.

11 Существенными условиями договора являются:

- а) объект и предметы страхования;
- б) размер страховых платежей;
- в) страховая сумма;
- г) срок страхования;
- д) порядок выплаты страховой суммы;
- е) порядок определения величины ущерба.

12 Основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату являются:

- а) умышленные действия страхователя направленные на наступление страхового случая;
- б) поджог неизвестным лицом застрахованного объекта;
- в) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования.

#### **4 Страховой продукт**

1 Страховой продукт это:

- а) товар, предназначенный покупателю;
- б) страховая услуга.

2 Стратегия страхового продукта это:

- а) ценовая политика;

- б) система продаж и сбыта;
- в) разработка рекламы;
- д) выбор страхователя.

3 Сущность страхового продукта в продаже:

- а) товара;
- б) услуг;
- в) гарантии возмещения ущерба при страховом событии.

4 В классификацию по объектам страхования входит:

- а) страхование транспорта;
- б) страхование от огня;
- в) страхование от ущерба при ДТП;
- г) страхование гражданской ответственности.

5 К отрасли страхования относится страхование:

- а) жизни;
- б) строений граждан;
- в) имущества;
- г) медицинское страхование.

6 К принципам обязательного страхования относится:

- а) сплошной охват;
- б) выборочный охват;
- в) бессрочность;
- г) страховое обеспечение по желанию страхователя.

7 Выстройте порядок и последовательность проведения исследования страхового рынка:

- а) технические решения;
- б) стратегическое планирование;
- в) сбор данных;
- г) изложение целей;
- д) составление объявлений;
- е) исследование;
- ж) план исследования;
- з) анализ и интерпретация.

8 Диффузия нового страхового продукта это:

- а) широкая реклама нового страхового продукта;
- б) рассылка нового страхового продукта в филиалы страховой компании;
- в) лицензирование нового страхового продукта.

9 Страховой маркетинг включает:

- а) исследование страхового рынка;
- б) создание филиальной сети.

10 Продвижение страхового продукта представляет собой:

- а) создание системы сбыта страховой продукции;
- б) создание нового страхового продукта;
- в) сегментация страхового поля;
- г) стимулирование продаж страховой продукции.

11 Экстенсивный метод продажи полисов производится путем:

- а) увеличения числа агентов;
- б) увеличение числа договоров каждым агентом.

12 Прогнозирование поведения страхователя необходимо для:

- а) выработки системы продвижения страхового продукта;
- б) разработки нового страхового продукта;
- в) подбора необходимого для страхователя продукта.

13 Ценовая конкуренция это:

- а) разработка и использование новых видов рекламы;
- б) доведение параметров страхового продукта агентом до каждого потенциального клиента;
- в) изменение тарифной ставки.

14 Брокер – это юридическое или физическое лицо, работающее по:

- а) доверенности страховой компании;
- б) на основании лицензии полученной на право проведения брокерской деятельности.

## **5 Страховые тарифы**

1 Нетто-ставка предназначена для:

- а) покрытия накладных расходов;
- б) образования страховых резервов;
- в) накопления прибыли.

2 Нагрузка предназначена для:

- а) выплаты страховых возмещений;
- б) покрытия накладных расходов;
- в) образования страховых резервов.

3 Страховой взнос – это:

- а) тарифная ставка;
- б) сумма, уплачиваемая страхователем по договору за тот или иной вид

страхования;

в) взнос учредителей в акционерный капитал страховой фирмы.

4 Актуарий – это:

а) специалист по страхованию, занимающийся разработки научно-обоснованных методов исчисления тарифных ставок по долгосрочным видам страхования;

б) специалист по страхованию, выступающий в роли консультанта страхователя;

в) лицо, уполномоченное страховой компанией принимать на страхование риски;

г) страховщик, принимающий риск перестрахования.

5 Страховая премия - это:

а) сумма, полученная страхователем по окончании договора страхования;

б) сумма, полученная страхователем по страховому событию;

в) сумма, уплаченная страховщиком по заключенному договору страхования.

6 Тарифная ставка тесно связана с:

а) величиной страховой ответственности;

б) возможным страховым риском;

в) величиной страховой выплаты;

г) суммой страхового платежа.

7 Для расчета тарифных ставок используются:

а) собственные статистические данные;

б) данные официальных источников;

в) пожелания и предложения страхователей.

8 Убыточность страховой суммы это:

а) сумма, выплаченная по страховому событию;

б) доля убытков в страховой сумме;

в) ущерб, подлежащий возмещению.

9 Опустошительность страхового события это:

а) доля произошедших страховых случаев к общему числу застрахованных объектов;

б) количество пострадавших объектов при одном страховом событии;

в) выплата по одному страховому событию.

10 Рисксовая надбавка - это:

а) часть нагрузки;

б) часть нетто-ставки;

в) часть страхового платежа идущая на пополнение собственных активов страховой компании.

11 При расчете тарифа по страхованию жизни используются:

- а) данные опросов;
- б) таблицы смертности;
- в) данные, полученные с департамента страхового надзора.

12 Страхование жизни с «доходностью» это:

а) когда при окончании договора выплачивают сумму, превышающую ответственность, указанную в договоре;

б) когда страхователь по договору уплачивает страховые платежи ниже, чем указана ответственность страховщика.

13 На величину тарифной ставки влияет:

- а) количество заключенных договоров;
- б) природные катаклизмы;
- в) районы расположения объекта страхования;
- г) личное поведение страхователя.

14 Дифференциация тарифной ставки это:

- а) применение бонуса;
- б) использование тарифа массовых видов страхования;
- в) применение льгот и надбавок к тарифу.

## **6 Страховая организация как субъект рынка**

1 Страховой фонд страховой компании:

- а) создается децентрализованно;
- б) создается централизованно.

2. Обязательства, принимаемые страховщиком при страховании объектов, зависят:

- а) от величины собственных средств;
- б) от размера страховых резервов;
- в) от активности страховых агентов.

3 Функции страховых компаний сводятся к:

- а) проведению страхования;
- б) формированию страхового фонда;
- в) возмещению ущерба;
- г) проведению экспертизы страхуемых объектов.

4 По сфере деятельности страховые компании делятся на:

- а) крупные;

- б) универсальные;
- в) монопольные.

5 По гражданско-правовой форме страховые компании делятся на:

- а) корпоративные;
- б) медицинские;
- в) специализированные.

6 Какие из страховых организаций являются юридическими лицами:

- а) акционерные страховые компании;
- б) представительства страховой компании;
- в) филиалы страховой компании;
- г) агентства страховой компании.

7 Общества взаимного страхования:

- а) страхуют любые объекты;
- б) страхуют объекты входящие только в общество взаимного страхования.

8 Средства общества взаимного страхования формируются за счет:

- а) продажи акций;
- б) паевых взносов участников общества.

9 В страховую систему входят:

- а) концерны;
- б) филиалы страховых компаний;
- в) страховые пулы.

10 Высшим органом страховой организации является:

- а) президент страховой организации;
- б) совет директоров;
- в) собрание акционеров.

11 Внешняя среда страховой компании это:

- а) квалификация кадров страховой компании;
- б) рекламные агентства;
- в) гибкость функциональных структур страховой компании;
- г) политический климат.

12 Стратегия страховой компании это:

- а) составление перспективного плана
- б) генеральная программа действий страховщика

13 Страховой менеджмент это:

- а) вид хозяйственного управления страховой организации;

- б) обеспечение страховых выплат;
- в) создание и распространение рекламы.

14 Страховой менеджер это:

- а) организатор страхового дела;
- б) продавец страховых полисов гражданам.

15 Горизонтальная интеграция в страховой компании это:

- а) проникновение страховых компаний в другие среды тесно связанные со страховым делом;
- б) сосредоточение в руках небольшого числа крупных страховых компаний все большего объема страховых премий и страховых услуг.

16 Диверсификация страховой деятельности это:

- а) создание сети филиалов и представительств;
- б) расширение сферы деятельности с внедрением в отрасли, не находящиеся в прямой связи со страховым делом.

17 Управление устойчивостью страховой компании заключается в:

- а) составлении бюджета и финансового плана компании;
- б) организации продаж страховых услуг;
- в) инвестирование свободных денежных средств;
- г) организации конкурентной борьбы.

18. Линейная подчиненность в страховой компании это:

- а) право давать указание предоставляется применительно к строго конкретным функциям, но независимо от того, кто их осуществляет;
- б) право давать указание предоставляется по отношению ко всем нижестоящим сотрудникам и применительно ко всем функциям, которые они осуществляют.

19 При демократическом управлении решение принимаются руководителями

- а) с учетом мнения коллектива;
- б) самостоятельно.

## **7 Финансы страховой компании**

1 Страховые резервы это:

- а) сумма поступивших страховых платежей;
- б) сумма обязательств страховщика по заключенным договорам, но не исполненных на определенную дату;
- в) сумма незаработанной брутто-премии.

2 Страховой фонд это:

- а) сумма страховых взносов, уплаченных страхователями;
- б) кредиторская задолженность страховщика.

3 Флуктуационный фонд страховщика создается для:

- а) проведения предупредительных мероприятий;
- б) проведения выплат по страховым событиям;
- в) проведения выплат при недостаточности резервного фонда.

4 Резервы это:

- а) средства страховщика;
- б) кредиторская задолженность страховщика.

5 Собственное удержание страховщиков принимается в размере:

- а) величины имеющихся резервов;
- б) величины свободных собственных средств;
- в) величины, не превышающей 25% собственных активов;
- г) величины, не превышающей 10% собственных активов;
- д) величины не менее 10 % собственных активов.

6 Прибыль страховой компании это:

- а) страховые резервы;
- б) результат превышения доходов страховщика над расходами за отчетный период;
- в) совокупный доход страховщика за отчетный период.

7 Перестрахование - это:

- а) передача риска одним страховщиком другому для страхования;
- б) страхование объекта несколькими страховщиками;
- в) создание резерва для особо крупных рисков.

8 Ущерб равен:

- а) стоимости утраченного имущества;
- б) страховому возмещению;
- в) страховой ответственности.

9 Нетто-ставка предназначена:

- а) для покрытия накладных расходов;
- б) образования страховых резервов;
- в) накопление прибыли.

10 Нагрузка предназначена для:

- а) выплаты страховых возмещений;
- б) покрытия накладных расходов;
- в) образования страховых резервов.

11 Источники страховых резервов:

- а) оплаченный уставный капитал;
- б) нетто-ставка;
- в) нераспределенная прибыль.

12 Страховой фонд, формируемый методом страхования это:

- а) сумма уплаченных страховых взносов;
- б) незаработанная нетто-ставка;
- в) заработанная нетто-ставка.

13 Страховые резервы используются на:

- а) приобретение основных фондов страховой компанией;
- б) выплаты по страховым событиям;
- в) ведение коммерческой деятельности;
- г) оплату налогов;
- д) в качестве залога.

14 Укажите черты, соединяющие страхование с категорией «финансы» и «кредит»:

- а) возвратность средств страхового фонда;
- б) замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного фонда, фонда образуемого за счет страховых взносов;
- в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени.

15 Через функцию страхования по формированию специализированного страхового фонда денежных средств решается проблема:

- а) инвестирование временно свободных денежных средств через банковские и другие коммерческие структуры;
- б) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан;
- в) вложение денежных средств в недвижимость, приобретение ценных бумаг и т.д.

16 Страховым компаниям запрещается использование страховых резервов для:

- а) вложений в интеллектуальную собственность;
- б) инвестирования в ценные бумаги;
- в) проведения коммерческой деятельности;
- г) приобретение валюты.

17 За счет каких источников формируется фонд превентивных мероприятий:

- а) отчислений из специализированного страхового фонда;
- б) целевого финансирования;
- в) отчислений от страховых платежей;

- г) отчислений от страховых сумм;
- д) прибыли.

18 В каком случае страховщик предоставляет в Минфин РФ программу финансового оздоровления:

- а) если фактический размер свободных активов за отчетный период будет ниже их нормального размера;
- б) если фактический размер свободных активов за отчетный период составил 90 % от величины свободных активов за предыдущий период;
- в) если фактический размер свободных активов за отчетный период составил 50 % от величины свободных активов за предыдущий период;
- г) если обязательства страховщика по сравнению с предшествующим периодом увеличились в два раза.

19 Страховая компания размещает свои средства:

- а) в нескольких инвестиционных органах;
- б) в одном инвестиционном органе;
- в) с использованием набора инвестиционных инструментов;
- г) с использованием одного инвестиционного инструмента;
- д) в коммерческой деятельности;
- е) путем выдачи кредитов юридическим и физическим лицам.

20 Факторами, обеспечивающими финансовую устойчивость страховой компании, являются:

- а) достаточный собственный капитал;
- б) оказание спонсорской помощи;
- в) организация контроля за исполнением плана, заданий, поручений.

21 В количественные показатели плана страховой компании входит:

- а) количество вновь заключенных договоров;
- б) оказание спонсорской помощи;
- в) объем поступления страховой премии в расчете на одного работника.

## **8 Инвестиционная деятельность**

1 Источники временно свободных средств страховой компании:

- а) страховые резервы;
- б) кредиты банка;
- в) деньги уставного капитала.

2 Страховой взнос страхователя это:

- а) плата за страховые услуги;
- б) плата за выполненную сервисную услугу;
- в) фактический кредит страхователя страховщику;
- г) плата за консультационную услугу.

3 В чем заключается принципиальная особенность страхования по отношению к другим видам деятельности:

а) в авансировании средств страхователем страховщику за предстоящую страховую услугу;

б) в разработке и создании нового страхового продукта;

в) в проведении финансовых операций;

г) в создании страховых резервов.

4 Диверсификация страхового дела осуществляется путем:

а) инвестирования средств страховщика в корпоративные ценные бумаги;

б) проведения коммерческих торговых операций;

в) выдачи кредитов коммерческим предприятиям.

5 Инвестиционный доход это:

а) доход от размещения средств в ценные бумаги;

б) запланированная часть страхового платежа в качестве прибыли.

6 Инвестиционный доход в тарифной политике обеспечивает:

а) снижение тарифной ставки;

б) повышение доли нетто-ставки;

в) снижение доли нагрузки в тарифе;

г) применение льгот.

7 Принципы инвестирования свободных средств страховщика это:

а) ликвидность;

б) выражение ущерба в натуральной или денежной форме;

в) возвратность страховых платежей;

г) диверсификация.

8 Правилами размещения страховых резервов предусмотрено размещать:

а) в государственные ценные бумаги до 0,835;

б) в банковские депозиты и векселя банков до 0,4;

в) в квартиры до 0,663;

г) в ценные бумаги муниципальных органов 0,5;

д) в слитки золота и серебра до 0,1.

9 Какими законами разрешается и регулируется инвестиционная деятельность страховых организаций:

а) закон «Об организации страховой деятельности в РФ»;

б) закон «О биржах и биржевой торговле»;

в) закон «Об инвестиционной деятельности в РСФСР».

10 Размещение резервов страховая компания производит:

- а) через один инвестиционный инструмент;
- б) путем размещения средств в нескольких банках.

## 9 Перестрахование

1 Перестрахование – это:

- а) участие двух или более страховщиков в заключение одного и того же договора страхования;
- б) страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма больше страховой стоимости;
- в) система экономических отношений вторичного страхования, при котором страховщик передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику с целью создания сбалансированного страхового портфеля;
- г) система экономических отношений по купле-продаже страховых услуг.

2 Основной функцией перестрахования является:

- а) вторичное распределение риска;
- б) организация новых видов и вариантов перестрахования;
- в) страхование уникальных и дорогостоящих рисков;
- г) сберегательная.

3 Цедент – это:

- а) перестраховщик, принимающий риск;
- б) перестрахователь, передающий риск;
- в) специалист, занимающийся приемом рисков в перестраховании;
- г) эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр грузов или судов.

4 Отличительная черта договора облигаторного перестрахования состоит в том, что:

- а) как цеденту, так и перестраховщику предоставляется возможность индивидуальной оценки риска;
- б) данный договор обязывает цедента в передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование, а перестраховщика – в принятии предложенных ему в перестрахование долей этих рисков;
- в) данный договор дает цеденту свободу принятия решений, а перестраховщик в свою очередь, обязан принять цедированные доли рисков на заранее оговоренных условиях;
- г) цедент обязуется передать, а перестраховщик – принять риск на определенных условиях.

5 Расчеты между сторонами договора непропорционального перестрахования охватывают:

- а) окончательные финансовые результаты цедентов;
- б) возмещение ущерба по исключительно крупным убыткам;
- в) отдельные договоры страхования и убытки;
- г) а + б.

6 Ретроцессия – это:

- а) передача риска перестрахователем перестраховщику;
- б) прием риска перестраховщиком;
- в) последующая передача риска от перестраховщика третьей стороне;
- г) переданный перестраховочный интерес.

7 Как называется процесс передачи риска от страхователя к страховщику:

- а) сострахование;
- б) перестрахование;
- в) ретроцессия;
- г) страхование.

8 Объектами сострахования могут быть:

- а) объекты любой отрасли страхования;
- б) объекты любой отрасли страхования, защищаемые только юридическими лицами;
- в) объекты любой отрасли страхования, имеющие очень высокую стоимость или весьма подвержены воздействию неблагоприятных условий.

9 Слип - это:

- а) документ, обязывающий принять риск перестраховщиком;
- б) документ, предлагающий перестраховщику принять риск;
- в) договор по передаче риска перестраховщику.

10 Пул - это принцип:

- а) страхования;
- б) сострахования;
- в) перестрахования.

## **10 Страховой рынок России**

1 Рынок страховщика – это:

- а) когда спрос на страховой продукт превышает предложение;
- б) когда предложение страховых услуг превышает спрос.

2 Принцип рыночной экономики:

- а) свободная игра спроса и предложения на страховые услуги;

- б) единые тарифы на однородные страховые продукты;
- в) свобода ценообразования.

3 Страховая защита – это:

- а) защита социальной среды;
- б) защита имущественных интересов;
- в) защита от событий произошедших по умыслу страхователя.

4 К объективным факторам на страховые услуги относятся:

- а) ощущение чувства безопасности;
- б) географические и природные условия;
- в) жизненный опыт;
- г) социально-демографические.

5 Общества взаимного страхования:

- а) имеют право страховать любые объекты;
- б) страхуют объекты членов общества.

6 Демонополизация страхового рынка произошла:

- а) в 1958 году;
- б) в 1988 году;
- в) в 1991 году;
- д) в 1993 году.

7 Агент заключает договор страхования:

- а) от собственного имени;
- б) от имени и по доверенности страховой организации.

8 Брокер:

- а) физическое лицо, не зарегистрированное и не имеющее лицензию;
- б) физическое либо юридическое лицо имеющее лицензию на проведение брокерской деятельности.

## **11 Государственное регулирование страховой деятельности**

1 Укажите, что не входит в компетенцию Федеральной службы страхового надзора:

- а) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- б) установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- в) ответственность по обязательствам страховых организаций;
- г) обеспечение гласности страховой деятельности.

2 Федеральная служба страхового надзора, в случае выполнения хозяйствующим субъектом всех обязательных требований, обязана выдать ему лицензию в течении:

- а) 30 дней;
- б) 60 дней;
- в) 6 месяцев;
- г) 1 года;

3 В каком случае страховщик предоставляет в Федеральную службу страхового надзора программу оздоровления финансового положения:

- а) если фактический размер свободных активов за отчетный период будет ниже их нормативного размера;
- б) если фактический размер свободных активов за отчетный период составил 90 % величины свободных активов за предшествующий период;
- в) если фактический размер свободных активов за отчетный период составил 50 % от величины свободных активов за предшествующий период;
- г) если обязательства страховщика по сравнению с предыдущим периодом увеличились в 2 раза;

4 Запрещается использование средств страховых резервов на:

- а) вложение в интеллектуальную собственность;
- б) вложение в валютные ценности;
- в) вложение в недвижимое имущество;
- г) осуществление банковских вкладов;

5 Срок реализации программы оздоровления финансового положения:

- а) не больше 1 года;
- б) не больше 2-х лет;
- в) не больше 3-х лет;
- г) не ограничен;

6 Срок предоставления страховой компанией в Федеральную службу страхового надзора программы оздоровления финансового положения:

- а) 6 месяцев;
- б) 3 месяца;
- в) 1 месяц;
- г) 2 месяца;

## **12 Зарубежный страховой рынок**

1 Страховые компании, какой страны осуществляют такой тип страхования, как бекифит, и что он включает:

- а) США, страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное;
- б) Англия, страхование строений, автомобилей;

- в) Германия, страхование имущества граждан;
- г) Франция, страхование предпринимательских рисков.

2 Какая из зарубежных стран знаменита широко известной страховой корпорацией Ллойд:

- а) Франция;
- б) США;
- в) Австралия;
- г) Великобритания.

3 Какая организация Великобритании выполняет функции органа государственного страхового надзора:

- а) Федеральная служба страхового надзора;
- б) Департамент промышленности;
- в) Департамент торговли;
- г) Департамент торговли и промышленности.

4 Все действующие национальные и иностранные страховые компании, какой страны подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний:

- а) США;
- б) Великобритания;
- в) Франция;
- г) Германия.

5 В какой зарубежной стране нет единого Федерального закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью:

- а) США;
- б) Великобритании;
- в) Германии;
- г) Австралии.

6 В каком случае в Великобритании создаются агентства андеррайтинга в регионах:

- а) если данный регион значительно удален от столицы;
- б) если страховой компании экономически не выгодно создавать там филиал или дочернюю компанию;
- в) если страховой компании необходимо привлечь дополнительные ресурсы из регионов;
- г) а и б.

7 Родиной перестрахования является:

- а) США;

- б) Великобритания;
- в) Франция;
- г) Германия.

8 Личное страхование является преимущественным в:

- а) Италии;
- б) Германии;
- в) Японии;

9 Первое место в мировом перестраховочном рынке занимает:

- а) «Сосьете коммерсьяль де реассуранте» СКОРА – Франция;
- б) «Мюнхенер Рюкферзихерунг Гезельшафт АГ» – Германия;
- в) «Меркантайл энд дженерал реиншуренс компани ПКЛ» –

Великобритания.

10 Страховой синдикат - структурная единица:

- а) Мюнхен Ре;
- б) «Ллойда»;
- в) «Сигмы».

11 Транснациональные страховые компании - это компании господствующие:

- а) на национальном страховом рынке;
- б) на международном страховом рынке;
- в) на национальном и на международном страховом рынке.

12 BAU орган государственного надзора страховой деятельности:

- а) Франции;
- б) Японии;
- в) Германии;
- г) Швейцарии.

13 Страховая компания Альянс:

- а) Франции;
- б) Великобритании;
- в) Германии.

## **Задачи**

### **Задача 1**

Стоимость застрахованного имущества 25000 д.е. Страховая сумма 22000 д.е., ущерб 7500 д.е. Исчислить страховое возмещение по системе первого риска и пропорциональной ответственности и соответственно оставшейся ответственности.

#### Задача 2

Рассчитать страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая зерновых. Среднесложившаяся урожайность за 10 лет 12,6 центнеров с га. Ответственность страховой компании 80 %, площадь посева 560 га, стоимость центнера продукции 320 д.е. Фактическая урожайность 9,2 ц/га.

#### Задача 3

Имущество предприятия застраховано по системе пропорциональной ответственности на сумму 42450 д.е. Оценка 60000 д.е. При какой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 6850 д.е.

#### Задача 4

Рассчитать страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая зерновых. Среднесложившаяся урожайность за 10 лет 13,6 центнеров с га. Ответственность страховой компании 90 %, площадь посева 660 га, стоимость центнера продукции 380 д.е. Фактическая урожайность 9,0 ц/га.

#### Задача 5

Рассчитать страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га – 2700 тыс. д.е., общая площадь посева 8 га. Средняя урожайность за 5 лет – 14,5 ц/га. Фактическая урожайность 9,8 ц/га. Ответственность страховой компании 80 %.

#### Задача 6

Рассчитать размер возврата страховых взносов при расторжении договора.

Исходные данные:

- 1) страховая премия – 100 т.р.;
- 2) договор заключен на срок 12 месяцев;
- 3) договор действовал 2,5 месяца;
- 4) расходы на ведение дела компании – 20 %.

#### Задача 7

Страхователь досрочно, за 8 месяца до окончания срока договора страхования от несчастных случаев, заключенных на 1 год, прекращает его действие по личной инициативе. Определите размер взносов, подлежащих возврату страхователю.

Страховая премия – 220 д.е.

нетто-ставка – 65 %;

РВД – 20 %;

РП – 5 %.

#### Задача 8

Рассчитать убыточность страховой суммы, рисковую надбавку и брутто-ставку при РВД=30 %, РП=5 %,

Данные за 5 лет

Годы	Общая сумма застрахованных объектов, д.е.	Сумма выплаченного страхового возмещения, д.е.	Убыточность страховой суммы, %	Отклонения показателей от ср. арифм.	Квадраты показателей отклонений от сред. арифм.
1	2	3	4	5	6
1	680000	4700			
2	750000	6000			
3	795000	4800			
4	675000	3500			
5	850000	6800			

Задача 9

Средняя арифметическая убыточность страховой суммы 0,95 %, рискованная надбавка 0,28 %. Определить нетто-ставку при одинарной и тройной рискованной надбавке. Рассчитать соответственно брутто ставку при нагрузке 40 %.

Задача 10

Страховая компания «А» застраховала в автокомпании «В» автолайнер стоимостью 10 млн. р., совершающего зарубежные рейсы, его экипаж в составе 5 человек и автопассажиров в количестве 70 человек с ответственностью 100000 руб. каждого, гражданская ответственность перед третьими лицами с ответственностью 50 млн. долларов. Уставной капитал страховой компании 18 млн. рублей. Определить величину кумуляции риска, общую принимаемую страховой компанией ответственность и ответственность по каждому риску.

Задача 11

Рассчитать тарифную ставку страхования профессиональной ответственности риэлтера

$S$  - средняя страховая сумма 70000 д.е.,

$W$  - среднее страховое возмещение 50000 д.е.,

$q$  - экспертная оценка вероятности наступления страхового случая 0,005,

$n$  - количество договоров 200,

$(\gamma)$  - вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами 0,84,

$\alpha(\gamma) = 1$

$f$  - доля нагрузки в структуре тарифа 40 %,

$T_{nc}$  - фактически сложившаяся нетто-ставка,

$T_c$  - брутто-ставка.

### Задача 12

Рассчитать тарифную ставку страхования профессиональной ответственности риэлтера

S - средняя страховая сумма 60000 д.е.,

W - среднее страховое возмещение 40000 д.е.,

q - экспертная оценка вероятности наступления страхового случая 0,05,

n - количество договоров 150,

$(\gamma)$  - вероятность неперевышения возможных возмещений над собранными взносами 0,98

$\alpha(\gamma)=2$

f - доля нагрузки в структуре тарифа 35 %.

### Задача 13

Рассчитать тарифную ставку страхования профессиональной ответственности риэлтера

S - средняя страховая сумма 60000 д.е.,

W - среднее страховое возмещение 40000 д.е.,

q - экспертная оценка вероятности наступления страхового случая 0,05,

n - количество договоров 150,

$(\gamma)$  - вероятность неперевышения возможных возмещений над собранными взносами 0,98

$\alpha(\gamma)=2$

f - доля нагрузки в структуре тарифа 35 %.

### Задача 14

Страховая компания заключила 48 договоров с совокупной страховой суммой 4685000 д.е., получен платеж 25450 д.е. За время действия договоров произошло 7 страховых событий, пострадало 12 застрахованных объектов. Выплачено страховое возмещение 76000 д.е.

Определить:

1 Убыточность страховой суммы.

2 Частоту страховых случаев.

3 Опустошительность страховых случаев.

4 Тяжесть ущерба.

### Задача 15

Рассчитать брутто-ставку по страхованию жилых помещений.

Исходные данные:

Вероятность наступления страхового случая (q) 0.05

Средняя страховая сумма(S)-450 000 д.е.

Среднее страховое возмещение(W)-85000д.е.

Количество договоров (n)-300

Вероятность не привышения возможных возмещений над собранными взносами  $(\gamma)$  - 0.95

$\alpha(\gamma)=1,645$

Расходы на ведение дела (РВД)-25 %  
Расчетная прибыль (РП)-5 %

#### Задача 16

Объект стоимостью 1,8 млн. р. застрахован с учетом условной франшизы 3 %. Базовая тарифная ставка 1,3 %. Льгота при использовании франшизы 10 %. Произошло страховое событие с ущербом 60 тыс. р. Рассчитать размер страхового платежа и величину страхового возмещения.

#### Задача 17

Договор страхования имущества заключен на условиях безусловной франшизы 2 %. Страховая сумма 680000 р. Тариф 1,3%. С учетом франшизы скидка 20 %. Произошло страховое событие с ущербом 18000 р. Определить величину страхового платежа и страхового возмещения.

#### Задача 18

Установлено, что за пять лет работы в расчете на 100000 населения заболевание возникло: в первый год у 205 человек, во второй – у 206, в третий – у 210, в четвертый – у 205, в пятый – у 200 человек.

Рассчитайте рисковую надбавку (по медицинскому страхованию) и ее долю по отношению к средней заболеваемости

годы	q	q-q̄	(q-q̄) <sup>2</sup>
1	205		
2	206		
3	210		
4	205		
5	200		

#### Задача 19

Рассчитать для двух регионов частоту страховых событий, убыточность страховой суммы, опустошительность страховых случаев, тяжесть ущерба. Выбрать наиболее убыточный регион.

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	38000	37000
Страховая сумма, д.е.	4504000	4302000
Число пострадавших объектов	10420	8500
Число страховых случаев	8600	3200
Страховое возмещение, д.е.	170000	160000

#### Задача 20

Страховая компания заключила 25 ноября 2003 г. договор страхования имущества по 24 мая 2004 г. Страховая сумма 80 тыс. д.е. Страховой тариф 1,6 %. Нагрузка в тарифе 40 %, в т.ч. расчетная прибыль 5 %. Найти резерв незаработанной премии на 01.01.2004 г.

#### Задача 21

Страховой организацией получено взносов по страхованию жизни 835000 д.е., по иным видам страхования 925000 д.е. Приняты в перестрахование риски, по которым сумма взносов, причитающихся к получению 324000 д.е. Передано в перестрахование – 423000 д.е. Комиссия, уплаченная перестраховщику 48000 д.е., полученная – 86000 д.е. Страховые выплаты составили 625000 д.е., в том числе доля перестраховщика 215000 д.е. Получен доход от инвестиций 384000 д.е.

Изменения (+,-) собственных страховых резервов составило:

Резерв незаработанной премии	81000 д.е.
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3500 д.е.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	15000 д.е.
Резерв предупредительных мероприятий	19000 д.е.
Резерв по страхованию жизни	80000 д.е.
Расходы на ведение дела	184000 д.е.

Определить финансовый результат деятельности страховой компании.

#### Задача 22

Определить фактический размер нормативного соотношения размера свободных активов к поступившим страховым платежам и дать заключение.

Собственные активы (оплаченный уставный капитал) - 5 млн. д.е.

Поступили страховые платежи:

- по собственным договорам страхования - 50 млн. д.е.
- от перестрахования - 20 млн. д.е.
- РПМ по обязательным видам страхования - 5 млн. д.е.
- выплаты всего - 40 млн. д.е.
- в т.ч. доля перестраховщиков - 15 млн. д.е.

#### Задача 23

Рассчитать резерв незаработанной премии по 11 учетной группе

Договоры страхования	Базовая страховая сумма, д.е.	Срок действия договора (в днях)	Число дней с момента вступления договора в силу на отчет. дату	Число дней, по которым не истекла ответственность страховщика на отчет. дату, (в днях)	Незаработанная премия, д.е.
1	980	365	235		
2	868	365	184		
3	1040	365	201		
4	960	365	112		
Итого:					

#### Задача 24

Страховщик «А» застраховал объект стоимостью 13 млн. р. и перестраховал по квотному договору. Квотным договором квоты каждого перестраховщика определены в размере 20 %, комиссионные 20 %, тариф 1,2 %.

Уставной капитал: А=14 млн. р.; Б=26 млн. р.; В=12 млн. р.; Г=35 млн. р.; Д=10 млн. р.

Определить ответственность и платеж каждого участника договора. Дать предложение по полному распределению страхуемой ответственности.

#### Задача 25

С объектом стоимостью 10 млн. р. произошло страховое событие с ущербом 5,8 млн. р. Объект застраховал «А» и передал ответственность, превышающую собственное удержание, разрешенное Федеральной службой страхового надзора в перестраховании по эксцедентному договору.

Уставный капитал А=28 млн. р.; Б=20 млн. р.; В=18 млн. р.; Г=30 млн. р.; Д=28 млн. р. Доля перестраховщиков пропорциональная их уставным капиталам.

Определить сумму выплат ущерба каждым участником эксцедентного договора.

#### Задача 26

Рассчитать величину ответственности и тариф передаваемого в перестрахование объекта. Исходные данные:

S - страховая сумма 6000000 д.е.

$T_{БС}$  - страховой тариф 1,3 %

УК - уставный капитал (собственные активы) - 13000000 д.е.

К - комиссионные за передаваемую ответственность – 20 %.

#### Задача 27

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 197000 д.е. Износ на день заключения договора 30 %. От автомобиля остались детали на сумму 24000 д.е. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 6000 д.е. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован по полной стоимости.

#### Задача 28

По квотному договору застрахован объект страховщиком «А» на сумму 10 млн. рублей.

Тариф 1,3 %

Комиссионные 20 %

Уставный капитал

А - 12 млн. рублей

Б - 10 млн. рублей

В - 15 млн. рублей

Г - 8 млн. рублей

Д - 20 млн. рублей

Расчет квоты пропорционален величине их максимально возможного удержания. Определить: ответственность и платеж каждого участника договора? Дать предложение по полному распределению страхуемой ответственности.

#### Задача 29

Страховщик «А» заключил договор страхования основных фондов стоимостью 8 млн. р. Собственные активы компании составляют 20 млн. р. Объект перестрахован по эксцедентному договору в компаниях Б, В, Г, Д, уставный капитал которых соответственно 15,18,14 и 24 млн. р.

Расчет ответственности пропорционален величине их максимально возможного удержания. Определить долю ответственности принимаемую каждой компанией.

#### Задача 30

В составе акционерного страхового пула 16 страховых компаний. Договором о создании пула определена доля участия каждого, по которому:

четыре СК - по 8 %

шесть СК - по 7 %

две СК - по 5 %

четыре СК - по 4 %.

Комиссионные страховщиков - лидеров –18 %

Страховая компания «А» с долей участия 7 % заключила договор страхования авиалайнера, страховая сумма которого 20 млн. р., страховой тариф-1,2 %.

Определить ответственность оставляемую страховщиком- лидером на собственное удержание и причитающееся ему денежное вознаграждение.

#### Задача 31

Страховщик «А» с компанией «Б» заключил договор перестрахования превышения убытков по риску «ущерб» страхуемого автотранспорта.

Собственное удержание «А» 1 млн. р. Перестраховщик принял ответственность в размере 800 тыс. р.

В результате ДТП пострадало 14 автомобиле, в т.ч. 12 застрахованных в компании «А» с общим ущербом 2068 тыс. р.

Какова сумма ущерба выплачиваемая компанией «Б».

#### Задача 32

Страховая компания «А» заключила договор с компаниями «В» и «С» по перестрахованию превышения убыточности на условиях:

Нижний предел собственного удержания компании «А» 105 % к собранным страховым платежам. Верхняя граница ответственности перестраховщика «В» 120 % и перестраховщика «С» 130 %.

Получено за год страховых платежей компанией, а по страховому

портфелю 41 млн. руб., выплачено по страховым событиям ущерб в размере 545 млн. р.

Каковы выплаты ущерба компаниями «А», «В», «С»?

### **Контрольные вопросы к теме 1 и 3**

- 1 Понятие риска в страховании?
- 2 Что такое риски по характеру ответственности и по оценкам результатов?
- 3 Понятие аномальных рисков?
- 4 Виды рисков и их содержание?
- 5 Что понимается под управлением риском в системе экономических отношений?
- 6 Роль и место менеджмента в управлении риском?
- 7 Позиция и содержательная сторона риска менеджмента?
- 8 Система принятия решения по предлагаемым к страхованию рискам?
- 9 Методы управления риском?
- 10 Элементы процесса управления риском?
- 11 Анализ риска, цель анализа, использование результатов?
- 12 Оценка риска. Понятие, элементы риска в вопросах его оценки?
- 13 Факторы, влияющие на объективную оценку риска?
- 14 Роль эксперта в оценке риска?
- 15 Что понимается под рисковыми обстоятельствами?
- 16 Прокомментируйте понятие «переход риска» и «страховая защита»?
- 17 Как понимать правовое обеспечение управления риском?

### **Контрольные вопросы к теме 2**

- 1 В чем заключается экономическая категория страховой защиты общественного производства?
- 2 Что входит в понятие и формирование страхового фонда?
- 3 Чем характеризуется экономическая природа страхования?
- 4 Роль страхования в условиях рынка.
- 5 Каковы функции страхования?
- 6 В чем суть страхования и самострахования, преимущества и недостатки?

### **Контрольные вопросы к теме 4**

- 1 Что представляет собой страховой интерес?
- 2 В чем заключается страховой интерес страхователя?
- 3 Перечислите группы отношений, определяющие страховые отношения между страхователем и страховщиком.
- 4 Что представляет собой страховой полис?
- 5 Опишите структуру договора страхования.

- 6 Какие соглашения должны быть достигнуты между страхователем и страховщиком при заключении договора имущественного страхования?
- 7 В каких случаях прекращается договор страхования?
- 8 Перечислите основные обязанности страхователя.
- 9 Перечислите основные обязанности страховщика.
- 10 Назовите известные вам группы страховых договоров.

### **Контрольные вопросы к теме 5**

- 1 Что понимается под страховым продуктом?
- 2 Какова стратегия в создании и продвижении страхового продукта?
- 3 Что включает в себя страховой продукт?
- 4 Что влияет на выбор страхового продукта?
- 5 Что понимается под классификацией в страховании?
- 6 Что входит в классификацию по объектам страхования и роду опасности?
- 7 В чем заключаются отличительные особенности в обязательном и добровольном видах страхования?
- 8 В чем состоит суть исследования страхового рынка?
- 9 Что понимается под новым страховым продуктом, предпосылки создания и методов его восприятия?
- 10 Что из себя представляет страховой маркетинг?
- 11 Что понимается под стратегией маркетинга?
- 12 Каковы основные элементы маркетинга страховщика?
- 13 В чем заключается необходимость анализа рынка страховых услуг?
- 14 В чем заключается необходимость моделирования и прогнозирования поведения страхователя?
- 15 Каково влияние конкуренции на продвижение страхового продукта?
- 16 Какими методами пользуются страховщики по сбыту страховой продукции?

### **Контрольные вопросы к теме 6**

- 1 Что означает термин «тариф», или «тарифная ставка»?
- 2 Каковы структура страхового тарифа и назначения его составляющих?
- 3 В чем особенность страхового тарифа при страховании жизни?
- 4 На каких основных принципах базируется тарифная политика?
- 5 В чем состоит экономическое содержание страхового тарифа?
- 6 В чем заключается суть и задача актуарных расчетов?
- 7 Какие основные показатели используются при проведении актуарных расчетов?
- 8 Напишите основные формулы для расчета брутто-ставки и нетто-ставки.
- 9 Напишите основную формулу совокупной брутто-ставки при выражении нагрузки в абсолютных единицах или в процентах

- 10 Напишите формулу по количественной оценке страхового взноса.
- 11 Напишите формулу показателя убыточности страховой суммы.
- 12 Какие факторы влияют на величину тарифной ставки.
- 13 В чем заключается принцип построения индивидуальных тарифов.
- 14 Как влияет величина тарифа на финансовую устойчивость?
- 15 Для чего нужна рискованная надбавка? Какие факторы влияют на ее величину?

### **Контрольные вопросы к теме 7**

- 1 Каковы функции страховой компании и как они реализуются?
- 2 Какова роль страховой компании в страховой защите?
- 3 Каковы виды страховых компаний по форме организации и сферы деятельности?
- 4 Что из себя представляет организационная структура страховой организации?
- 5 Что входит во внутреннюю и внешнюю среду страховой компании и их влияние на ее деятельность?
- 6 Какие задачи решает страховой менеджмент?
- 7 Что входит в систему управления страховой деятельностью?
- 8 Каковы виды и функции страхового менеджмента?
- 9 Каковы возможные организационные структуры страховой компании?
- 10 Что понимается под методами управления страховой компанией?
- 11 В чем суть и необходимость создания региональной сети страховых организаций?

### **Контрольные вопросы к теме 8**

- 1 Что входит в ресурсы страховой компании?
- 2 Страховые фонды. Виды, порядок формирования?
- 3 Порядок формирования и использования резервов?
- 4 Что входит в доходные и расходные статьи в деятельности страховой организации?
- 5 Из чего складывается прибыль страховой компании и ее использование?
- 6 Какая деятельность страховой компании подвергается налогообложению?
- 7 Что понимается под финансовой устойчивостью страховой компании?
- 8 Кто обеспечивает финансовую устойчивость страховой компании?
- 9 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость?
- 10 Что понимается под собственным удержанием риска?
- 11 Что понимается под инвестиционной политикой страховщика?
- 12 Что характеризует устойчивость страховой компании?
- 13 Методы управления устойчивостью страховой компании?
- 14 Что из себя представляет управление финансовыми потоками?

15 Роль анализа в управлении деятельностью страховой компании?

### **Контрольные вопросы к теме 9**

1 В чем заключается принципиальная особенность страхования от других видов деятельности?

2 В чем заключается суть инвестирования резервов?

3 Почему страховые компании являются институциональными инвесторами?

4 По каким признакам инвестирование является формой диверсификации страхового дела?

5 Какова роль инвестирования в балансировании финансовых результатов страховой деятельности?

6 В чем выражена необходимость инвестирования свободных средств? Принципы инвестирования.

7 По каким правилам и каким порядком производится инвестирование страховых резервов?

8 Какие законодательные и нормативные документы регламентируют инвестиционную деятельность?

9 Какими способами и через какие органы производится инвестирование свободных средств страховщиков?

### **Контрольные вопросы к теме 10**

1 Какова экономическая сущность перестрахования?

2 Какую роль играет перестрахование в повышении финансовой устойчивости страховых операций?

3 Что представляет собой собственное удержание цедента, и для чего оно предназначено?

4 Какие факторы служат основой определения лимитов собственного удержания?

5 Перечислите функции андеррайтера в перестраховании.

6 Что такое заработанная премия и как она рассчитывается?

7 На каких принципах строятся отношения между перестраховщиком и перестрахователем и в чем заключается эти принципы?

8 В чем заключаются положительные и отрицательные моменты договоров факультативного, облигаторного и факультативно-облигаторного перестрахования?

9 Назовите сходства, различия, раскройте содержание активного и пассивного перестрахования.

10 Назовите отличительные признаки пропорционального и непропорционального перестрахования.

11 Какова роль и место перестрахования в международном страховом рынке?

12 Что понимается под страховым слипом?

13 Пул его назначение и роль в страховании?

14 принципы активного и пассивного перестрахования, количественного и качественного деления риска?

### **Контрольные вопросы к теме 11**

1 Что понимается под страховым рынком?

2 Что понимается под страховой защитой, ее роль и значение для общества?

3 Какова роль страхователя на страховом рынке?

4 Роль и значение страховых организаций на страховом рынке?

5 Каков путь становления российского страхового рынка?

6 Кто являются страховыми посредниками и их роль в развитии страхового дела?

7 Какова роль брокера в российском и зарубежном страховании?

8 Что из себя представляет Ллойд, его роль на мировом страховом рынке?

9 Виды, значение и роль объединений страховщиков в развитии страхового рынка?

10 Что из себя представляет перестраховочный рынок?

### **Контрольные вопросы к теме 12**

1 С помощью чего Федеральная служба страхового надзора осуществляет поддержание правопорядка в отрасли?

2 Что является необходимым условием для получения лицензии на право проведения страховой деятельности?

3 Необходимость лицензирования страховой деятельности?

4 Какие документы прилагаются к заявлению на получение лицензии на право проведения страховой деятельности?

5 Какие основные положения содержат правила страхования по каждому виду деятельности?

6 Каким образом Федеральная служба страхового надзора регулирует размеры принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования?

7 В чем заключается правила размещения страховых резервов?

8 Какие направления инвестирования средств страхователей запрещены правилами размещения страховых резервов?

9 Какую роль в деятельности страховщика играет размер свободных активов?

10 Какие действия предпринимают органы страхового надзора для поддержания финансовой деятельности страховых компаний?

## **4.2.2 Методический материал для организации самостоятельной**

## **работы студентов**

### **4.2.2.1 Темы и методические указания к выполнению курсовой работы**

Студенты 4 курса специальности «Финансы и кредит» выполняют курсовую работу в 8-9 семестрах.

Приступая к выполнению курсовой работы, студент должен изучить методические указания по выполнению курсовой работы, подготовленные кафедрой, согласовать план написания курсовой работы с научным руководителем и утвердить задание на выполнение курсовой работы. Необходимо изучить рекомендуемую литературу, собрать статистический материал. Также необходимо показать знание рекомендованного необходимого цифрового учебного материала по избранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов, относящихся к ней; сочетанию теоретических знаний с практическими вопросами в области теории страхования; умению последовательно и ясно излагать материал.

Курсовая работа включает введение, теоретическую, аналитическую части, рекомендации и заключение. Все эти разделы должны быть тесно взаимосвязаны. Каждый последующий раздел должен логически вытекать из предыдущего.

Основная задача введения – это обосновать актуальность темы курсовой работы, сформулировать цель, задачи и объект исследования и обозначить методологию и методику исследования.

Задача первой главы – раскрыть теорию вопроса, показать различные точки зрения, сформулировать свое отношение по данной проблеме. Задача второй главы – сформулировать, в чем суть проблемы. Для этого следует провести анализ действующей практики и выявить позитивные, негативные факторы, умело использовать и обрабатывать практический материал. Это позволит обосновать выявленные студентом тенденции. Задача третьей части работы – обосновать предложения, направленные на решение поставленной проблемы. К выполнению курсовой работы студент должен подходить творчески, проявляя самостоятельность в освещении основных проблем избранной темы, не допуская дословного переписывания прочитанных книг.

В курсовой работе необходимо проявить знание всего курса “Теория страхования”, а также знания смежных дисциплин по данной проблеме. Работа должна охватывать комплекс вопросов теоретического и конкретно-описательного характера. Кроме того, студент должен продемонстрировать умение делать обобщения на основе изученных источников и обоснованные выводы.

Курсовая работа должна содержать систематизированные и подвергнутые анализу материалы, характеризующие деятельность банков, состояние рынков капиталов и состояние денежного обращения страны.

Работа, не соответствующая предъявляемым требованиям не допускается к защите.

Если при выполнении работы возникают вопросы, для их выяснения можно обратиться (письменно или устно) за консультацией на кафедру страхования.

### Темы курсовых работ

- 1 История возникновения страхования.
- 2 Экономическая сущность страхования.
- 3 Страховой случай, действия страхователя. Страховое возмещение, источники, виды возмещений.
- 4 Агент, брокер, андеррайтер, их роль и место в страховой деятельности.
- 5 Порядок формирования страховых фондов.
- 6 Риск. Уровень риска. Классификация рисков. Управление рисками.
- 7 Страховая защита, страховая сумма, страховая ответственность, лимит страховой ответственности.
- 8 Франшиза, методы ее применения, влияние на тарифную ставку.
- 9 Общества взаимного страхования, принципы создания и действия. Преимущества и недостатки.
- 10 Сострахование, самострахование и перестрахование. Способы применения. Особенности самострахования. Преимущества и недостатки.
- 11 Перестрахование, основные принципы и особенности.
- 12 Договор страхования, страховой полис. Порядок заключения и составные части договора.
- 13 Экономические основы построения страховых тарифов.
- 14 Составные части тарифной ставки: их характеристика и величина.
- 15 Перестраховочный слип, содержание, принципы применения, область применения.
- 16 Пропорциональное перестрахование, виды, особенности и методы применения.
- 17 Обязательное и добровольное страхование, основные принципы, отличительные особенности.
- 18 Виды страховых компаний. Законодательная база.
- 19 Структура страховой компании.
- 20 Государственное регулирование страховой деятельности. Принципы и методы. Страховое законодательство.
- 21 Место страховых компаний в рыночных отношениях.
- 22 Маркетинг в страховании.
- 23 Пропорциональное и непропорциональное страхование.
- 24 Общая характеристика страхового рынка, особенности.
- 25 Классификация экономических и финансовых рисков. Виды рисков.
- 26 Конкуренция, конкуренты и конкурентоспособность страховой компании
- 27 Сущность, содержание и задачи актуарных расчетов.
- 28 Страховые фонды, страховые резервы, виды, порядок и контроль за их формированием, использованием и инвестированием.

- 29 Страхование – элемент экономических отношений в обществе.
- 30 Страхование – элемент сервиса рыночных отношений.
- 31 Особенности российского и зарубежного страховых рынков. Пути вхождения в мировой страховой рынок.
- 32 Факторы, влияющие на качественные показатели деятельности страховой компании.
- 33 Обеспечение финансовой устойчивости страховой компании.
- 34 Место страховой компании в рыночных отношениях.
- 35 Роль и значение добровольного страхования в экономической и социальной защите юридических и физических лиц.
- 36 Роль и значение обязательного страхования в экономической и социальной защите юридических и физических лиц.
- 37 Состояние страхового дела на данном этапе и перспективы развития.
- 38 Имидж страховой компании, пути его улучшения и влияние на страховую деятельность.
- 39 Особенности и роль анализа в деятельности страховой компании.
- 40 Деятельность страховой компании по освоению и расширению страхового поля.
- 41 Лицензирование и налогообложение страховой деятельности.
- 42 Принципы и роль маркетинга в страховом деле.
- 43 Проблемы формирования сбалансированного страхового портфеля и их решение.
- 44 Страховые риски. Анализ рисков. Методы и процессы управления рисками.
- 45 Финансовая устойчивость страховой компании, роль анализа в ее повышении.
- 46 Анализ и планирование деятельности страховой компании. Их взаимосвязь.
- 47 Страховой менеджмент. Функции, цели, задачи, особенности.
- 48 Функции и методы управления страховой компанией.
- 49 Проблемы зарубежных страховых компаний, методы и возможные решения.
- 50 Государственное регулирование страхового дела зарубежных страховых компаний.
- 51 Современное состояние, проблемы и перспективы развития страхового рынка России.

#### **4.2.2.2 Темы и методические указания к выполнению контрольных работ при очно-заочной форме обучения**

Студенты-заочники в процессе изучения курса «Теория страхования» выполняют предусмотренную учебным планом контрольную работу, и высылают ее на проверку в срок установленный индивидуальным учебным графиком. Контрольная работа состоит из нескольких вариантов. Вариант работы студент определяет по начальной букве своей фамилии.

Приступая к выполнению задания в соответствии со своим вариантом, следует, прежде всего, ознакомиться с содержанием программного материала по темам, включенным в контрольную работу. Затем необходимо внимательно изучить рекомендуемую к каждому варианту литературу.

Ответы на вопросы должны быть конкретными, отражать сущность вопроса, основываться на знании нормативных актов, регламентирующих страховую деятельность.

При использовании цитат и цифровых данных следует указать их источники.

Контрольная работа выполняется в отдельной тетради (12 листов).

Работу необходимо правильно оформить. Вначале студент указывает все вопросы выполняемого варианта, а затем письменно излагает ответы на них. Работа должна быть написана разборчивым почерком, без сокращения слов. Для замечаний необходимо оставить поля. В конце работы указывается использованная литература, ставится дата и подпись студента.

Контрольная работа, выполненная не в соответствии с предъявляемыми требованиями, возвращается на доработку.

Студент, получивший проверенную работу, обязан проанализировать отмеченные замечания и пожелания и подготовить ответы к собеседованию.

Если при изложении отдельных вопросов возникнут трудности, студент должен обратиться на кафедру за консультацией (устной или письменной).

Темы контрольных работ

### **Тема 1 Страхование в системе методов борьбы с рисками**

- 1 Понятие и уровень риска.
- 2 Классификация риска.
- 3 Рисковые обстоятельства. Страховое возмещение.
- 4 Способы управления рисками.
- 5 Оценка риска.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв А, Б, В, Г, Д.

### **Тема 2 Экономическая сущность страхования**

- 1 Признаки характеризующие, экономическую сущность страхования и как форму экономической защиты.
- 2 Страховые фонды, понятие, формирование и использование.
- 3 Экономическая категория страховой защиты, природа страхования.
- 4 Функции страхования. Экономическое содержание личного и имущественного страхования.
- 5 Место страхования в рыночной экономике, сущность и роль в экономике.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв Е, Ж, З, И.

### **Тема 3 Понятие страхового риска. Основы управления риском**

## **страховой компании**

1 Понятие, признаки риска, тяжесть и опустошительность страхового события.

2 Экспертная оценка риска. Необходимость. Способы проведения.

3 Классификация потенциальных рисков.

4 Страхование – как метод управления риском.

5 Способы предотвращения и минимизации риска.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв К, Л, М, Н.

## **Тема 4 Договор страхования как основа реализации страховых взаимоотношений**

1 Субъекты страхования, их интересы. Права и обязанности сторон.

2 Выбор страховщика. Характеристика факторов превалирующих в выборе страховщика.

3 Порядок заключения договора страхования и особенности в зависимости от видов страхования.

4 Основные положения договора страхования их содержание, существенные и несущественные условия договора.

5 Страховой полис, страховой договор, отличительные особенности в зависимости от видов страхования.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв О, П, Р, С.

## **Тема 5 Страховой продукт**

1 Понятие страхового продукта, методы его исследования и этапы создания.

2 Классификация страхования.

3 Маркетинг, его роль и значение в деятельности страховой компании.

4 Страховой рынок, поведение на нем страхователя.

5 Конкуренция и конкурентоспособность, роль расширения и оптимизации ассортимента страховых услуг в борьбе за клиента.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я.

## **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страхование**

1 Тариф, сущность, составные части, методика расчета.

2 Расчет тарифа по страхованию жизни.

3 Тарифная политика и факторы, влияющие на величину тарифа.

4 Индивидуальные тарифы, особенности построения и область применения.

5 Роль тарифа в обеспечении финансовой устойчивости и завоевании страхового рынка.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв У, Ф, Х, Ц.

## **Тема 7 Страховая организация как субъект рынка**

1 Страховая компания, как один из органов экономической и социальной защиты общества. Виды страховых компаний.

2 Организационная структура и способы управления страховой компанией.

3 Страховой менеджмент, функции, задачи и методы управления страховой организацией.

4 Внутренняя и внешняя среда страховой компании, факторы, влияющие на деятельность

5 Региональная сеть ее роль и значение в освоении страхового рынка.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв А, Б, В, Г, Д.

### **Тема 8 Финансы страховой компании**

1 Финансовые ресурсы страховых организаций.

2 Налоги, налогообложение страховых организаций.

3 Страховые резервы. Виды, порядок начисления и использования.

4 Финансовая устойчивость страховой компании.

5 Доходы и расходы страховой компании, порядок и источники формирования прибыли.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв Ж, З, И.

### **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой компании**

1 Инвестиционная деятельность страховой компании по размещению свободных средств.

2 Страховая компания как институциональный инвестор.

3 Страховые резервы, порядок размещения и использования инвестиционного дохода.

4 Законодательно-правовая база и необходимость государственного регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний.

5 Страховая компания и банк, интересы и решаемые вопросы.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв К, Л, М, Н.

### **Тема 10 Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок**

1 Сущность перестрахования и его значение в деятельности страховой компании.

2 Договор перестрахования, содержание и виды. Методы и принципы заключения.

3 Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

4 Сбалансированность страхового портфеля и его влияние на финансовую устойчивость.

5 Роль перестрахования в функционировании отечественного и международного рынка.

Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв О, П, Р, С.

### **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

- 1 Страховой рынок, понятие и роль в защите интересов.
- 2 Субъекты и объекты страхового рынка.
- 3 История возникновения и развития страхового рынка России.
- 4 Перестраховочный рынок. Содержание и роль в развитии страхового рынка.
- 5 Россия и международный страховой рынок  
Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв Т, У, Ф, Х, Ц.

### **Тема 12 Государственное регулирование страховой деятельности**

- 1 Необходимость, понятие и принципы государственного регулирования страховой деятельности.
- 2 Государственный страховой надзор – задачи и решаемые вопросы.
- 3 Законодательная и нормативная база, регламентирующая деятельность страховых организаций.
- 4 Роль государственных органов страхового надзора в обеспечении финансовой устойчивости страховых компаний.
- 5 Государственные органы страхового надзора в защите интересов субъектов страхового рынка.  
Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв Ц, Ч, Ш, Щ.

### **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

- 1 Зарубежный страховой рынок, его национальные и исторические особенности.
- 2 Монополизация страхового рынка.
- 3 Государственное регулирование страховой деятельности зарубежных страховых организаций.
- 4 Характеристика и особенности зарубежных страховых компаний.
- 5 Проблемы зарубежных страховых компаний.  
Выполняют студенты, чья фамилия начинается с букв Э, Ю, Я.

#### **4.2.2.3 Вопросы для подготовки к коллоквиуму**

##### **Тема 1 Страхование в системе методов борьбы с рисками**

- 1 Понятие риска в страховании.
- 2 Деление рисков по характеру ответственности и по оценкам результатов.
- 3 Аномальные и катастрофические риски.
- 4 Виды рисков и их содержание.
- 5 Управление риском.
- 6 Роль и место менеджмента в управлении риском.
- 7 Страховое событие. Страховое возмещение.
- 8 Правовое управление риском.
- 9 Риск менеджмента, позиция и содержательная сторона.
- 10 Система принятия решения по предлагаемым к страхованию рискам.

- 11 Методы управления риском.
- 12 Элементы процесса управления риском.
- 13 Анализ риска. Цель анализа, использование результатов.
- 14 Оценка риска. Понятие, элементы риска в вопросах его оценки.
- 15 Факторы, влияющие на объективную оценку риска.
- 16 Роль эксперта в оценке риска.
- 17 Рисковые обстоятельства.
- 18 Переход риска. Страховая защита.
- 19 Правовое обеспечение управления риском.
- 20 Страховое возмещение. Понятие, методы и порядок возмещения по пропорциональной и предельной ответственности.

## **Тема 2 Экономическая сущность в страховании**

- 1 Что представляет собой страхование.
- 2 Основные участники страховых отношений.
- 3 Где и когда впервые появилось страхование.
- 4 Этапы в развитии страховых отношений.
- 5 Страхование в России. Первые законодательные документы в страховании.
- 6 Содержание распределительной функции страхования.
- 7 Самострахование. Преимущества и недостатки.
- 8 Цель образования централизованного страхового фонда.
- 9 Элементы специфичности экономической категории страхования.
- 10 Необходимость и принципы формирования страхового фонда страховщика.
- 11 В чем заключается сущность страхования.
- 12 Какова взаимосвязь страхования и финансов.
- 13 Признаки, характеризующие экономическую сущность страхования.
- 14 Что понимается под классификацией страхования.
- 15 Какие классификации страхования применяются в настоящее время в России.
- 16 Что является объектами страхования, жизни, имущества, ответственности.
- 17 Содержание классификации страхования по роду опасности.
- 18 Виды страхования: жизни, имущества, ответственности.
- 19 Какие существуют фонды страхования.
- 20 Основные принципы обязательного страхования.
- 21 Основные принципы добровольного страхования.

## **Тема 3 Понятие страхового риска. Основы управления риском**

## **страховой компании**

- 1 Что входит в признаки страхового риска.
- 2 Что понимается под кумуляцией риска.
- 3 Для чего нужна и что дает экспертиза страхуемого объекта.
- 4 На каких принципах производится группирование рисков.
- 5 В чем проявляется деятельность страховщика как субъекта управления риском.
- 6 В чем состоит деятельность страховой компании по предотвращению и минимизации риска.
- 7 Что значит управлять страховым портфелем.
- 8 В чем заключаются предупредительные мероприятия.
- 9 На основе чего определяют две группы рисковых обстоятельств.
- 10 Чем отличается страховое событие от страхового случая.
- 11 Что понимается в страховании под кумуляцией риска, и может ли она иметь место по отношению к одному объекту (пример).

## **Тема 4 Договор страхования как основа реализации страховых взаимоотношений**

- 1 Чем отличается действительная стоимость объекта страхования от его страховой стоимости и для чего она применяются.
- 2 Исходя из какой суммы рассчитываются размеры страхового взноса и страховой выплаты.
- 3 Что необходимо знать страховщику для того, чтобы рассчитать размер страхового взноса страхователя.
- 4 Приведите примеры условий для предоставления скидок со страхового взноса страхователя со стороны страховщика.
- 5 Что представляет собой надбавка, что обеспечивает для чего она используется.
- 6 Чем отличаются прямой и косвенный убытки.
- 7 Перечислите события, которые не относятся к страховым случаям, объясните.
- 8 Что представляет собой страховой интерес.
- 9 В чем заключается страховой интерес страхователя.
- 10 Перечислите группы отношений, определяющие страховые отношения между страхователем и страховщиком.
- 11 Что представляет собой страховой полис.
- 12 Опишите структуру договора страхования.
- 13 Какие соглашения должны быть достигнуты между страхователем и страховщиком при заключении договора имущественного страхования.
- 14 В каких случаях прекращается договор страхования.
- 15 Перечислите основные обязанности страхователя.
- 16 Перечислите основные обязанности страховщика.
- 17 Назовите известные вам группы страховых договоров.

- 18 Признаки, по которым страхователь выбирает страховщика.
- 19 Что относится к существенным и не существенным условиям договора.
- 20 Каковы составные части договора страхования.
- 21 Каковы отличительные особенности договоров по различным видам страхования.

### **Тема 5 Страховой продукт**

- 1 Страховой продукт, понятие, виды и особенности.
- 2 Стратегия в создании и продвижении страхового продукта.
- 3 Факторы, влияющие на выбор страхового продукта.
- 4 Исследование страхового рынка. Суть, виды, особенности.
- 5 Новый страховой продукт. Понятие, предпосылки его создания и восприятия.
- 6 Страховой маркетинг. Понятие, особенности.
- 7 Стратегия маркетинга. Понятие.
- 8 Основные элементы маркетинга страховщика.
- 9 Сущность и необходимость анализа рынка страховых услуг.
- 10 Моделирование и прогнозирование поведения страхователя.
- 11 Влияние конкуренции на продвижение страхового продукта.
- 12 Методы, используемые страховщиком по сбыту страховой продукции.

### **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страхование**

- 1 Что означает термин «тариф» или «тарифная ставка».
- 2 Структура страхового тарифа и назначение его составляющих.
- 3 Принцип базирования тарифной ставки.
- 4 Экономическая сущность тарифа.
- 5 Что влияет на величину тарифа.
- 6 Содержание тарифной политики.
- 7 В чем состоит значение резерва взносов по страхованию.
- 8 Проблемы формирования расходов на ведение дела как элемента тарифной ставки.
- 9 Особенности расчета тарифа страхования жизни.
- 10 Суть и задача актуарных расчетов.
- 11 Основные показатели, используемые при проведении актуарных расчетов.
- 12 Основные задачи актуарных расчетов.
- 13 Основные функции актуариев.
- 14 Случаи применения плановых актуарных расчетов.
- 15 Формулы, используемые при актуарных расчетах.
- 16 Принцип построения индивидуальных тарифов.

17 Влияние тарифа на финансовую устойчивость.

18 Франшиза, условная и безусловная, ее влияние на величину тарифа.

### **Тема 7 Страховая организация как субъект рынка**

1 Каковы функции страховой компании и как они реализуются.

2 Какова роль страховой компании в страховой защите.

3 Каковы виды страховых компаний по форме организации и сфере деятельности.

4 Что из себя представляет организационная структура страховой организации.

5 Что входит во внутреннюю и внешнюю среду страховой компании и их влияние на ее деятельность.

6 Какие задачи решает страховой менеджмент.

7 Что входит в систему управления страховой деятельностью.

8 Каковы виды и функции страхового менеджмента.

9 Каковы возможные организационные структуры страховой компании.

10 Что понимается под методами управления страховой компанией.

11 В чем суть и необходимость создания региональной сети страховых организаций.

### **Тема 8 Финансы страховой компании**

1 Ресурсы страховой компании, их содержание.

2 Страховые фонды. Виды, порядок формирования.

3 Порядок формирования страховых резервов.

4 Доходные и расходные статьи в деятельности страховой компании.

5 Прибыль страховой компании. Источники создания. Использование.

6 Налогообложение страховой деятельности.

7 Финансовая устойчивость. Факторы ее обеспечивающие.

8 Собственное удержание риска. Понятие, необходимость и величина.

9 Методы управления финансовой устойчивостью.

10 Управление финансовыми источниками.

11 Роль анализа в управлении деятельностью страховой организации.

12 Принципиальная особенность страхования отличающая ее от других видов деятельности.

### **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой компании**

1 Суть инвестирования резервов.

2 Страховая компания, как институциональный инвестор.

3 Принцип инвестирования свободных денежных средств.

4 Законодательные и нормативные документы, регламентирующие инвестиционную деятельность страховых организаций.

5 Способы, методы и органы, участвующие в инвестировании

свободных средств.

## **Тема 10 Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок**

1 Роль и значение перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой компании.

2 Собственное удержание. Величина, принцип определения.

3 Факторы, влияющие на величину лимита собственного удержания.

4 Функции андеррайтера в перестраховании.

5 Заработанная премия в перестраховании. Методы расчета.

6 Принципы взаимоотношения между перестраховщиком и перестрахователем.

7 Факультативное перестрахование. Положительные и отрицательные моменты.

8 Облигаторное перестрахование. Положительные и отрицательные моменты.

9 Облигаторно-факультативное перестрахование. Применение. Положительные и отрицательные моменты.

10 Активное и пассивное перестрахование.

11 Количественное и качественное перестрахование.

12 Отличительные признаки пропорционального перестрахования.

13 Виды договоров пропорционального перестрахования.

14 Виды и особенности договоров непропорционального перестрахования.

15 Роль и место перестрахования на международном страховом рынке.

16 Страховой слип. Назначение, область применения.

17 Страховой пул. Назначение особенности и роль в страховании.

## **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

1 Страховой рынок. Понятие, субъекты рынка.

2 Страховая защита, роль и значение для общества.

3 Роль страхования на страховом рынке.

4 Отличительные признаки страхователя застрахованного и выгодоприобретателя.

5 Роль и значение страховых организаций на страховом рынке.

6 Пути становления российского страхового рынка.

7 Страховые посредники их роль в развитии страхового дела.

8 Брокер. Его роль на российском и зарубежном рынке.

9 Объединения страховщиков, назначение и роль в обеспечении страховой защиты и развитии страхового рынка.

10 Перестраховочный рынок.

## **Тема 12 Государственное регулирование страховой деятельности**

1 С помощью чего Федеральная служба страхового надзора осуществляет поддержание правопорядка в отрасли.

2 Что является необходимым условием для получения лицензии на право проведения страховой деятельности.

3 Зачем необходимо лицензирование страховой деятельности

4 Какие документы прилагаются к заявлению на получение лицензии на право проведения страховой деятельности?

5 Какие основные положения содержат правила страхования по каждому виду деятельности.

6 Каким образом Федеральная служба страхового надзора регулирует размеры принимаемых страховщиком обязательств по договорам страхования.

7 В чем заключается суть правил размещения страховых резервов.

8 Какие направления инвестирования средств страхователей запрещены правилами размещения страховых резервов.

9 Какую роль в деятельности страховщика играет размер свободных активов?

10 Какие действия предпринимают органы страхового надзора для поддержания финансовой устойчивости страховых компаний.

11 Цели государственного регулирования.

12 Задачи, решаемые органами государственного страхового надзора.

13 Законодательные и нормативные документы, регламентирующие деятельность страховых организаций.

14 Роль и решаемые вопросы территориальными органами страхового надзора.

15 Глобализация мирового страхового рынка и роль органов государственного страхового надзора при этом.

16 Проблемы и пути совершенствования государственного надзора в России.

17 Деятельность органов государственного страхового надзора в защите страхователя и страховщика.

### **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

1 Национальные особенности страховых рынков.

2 Сущность взаимного страхования и области применения.

3 Институциональные особенности страховых рынков.

4 Институциональная структура страхового рынка Великобритании.

5 Признаки, характеризующие монополизацию страхового рынка.

6 Функции, выполняемые страховой корпорацией «Ллойд».

7 Крупнейшие страховые компании мира, их характеристика и место на мировом страховом рынке.

8 Особенности в направлениях деятельности зарубежных страховых компаний.

9 Транснациональные страховые компании. Их сущность и направления

деятельности.

10 Лицензирование страховой деятельности в Германии.

11 Функции и принцип деятельности органа государственного страхового надзора Германии.

12 Государственное регулирование страховой деятельности Великобритании.

13 Отличительные особенности в государственном регулировании страховой деятельности зарубежных страховых организаций.

14 Коммерческая деятельность зарубежных страховых компаний.

15 Страховой рынок США.

16 Страховой рынок Великобритании.

17 Страховой рынок Франции.

18 Страховой рынок Италии.

19 Страховой рынок Швейцарии.

20 Страховой рынок Германии.

21 Проблемы страховых компаний и пути их решения.

#### **4.2.2.4 Темы рефератов**

1 Риск. Понятие, сущность, классификация рисков.

2 Управление рисками, Методы управления.

3 Экспертная оценка риска.

4 Предотвращение и минимизация риска.

5 Экономическая сущность страхования.

6 Страховые фонды. Сущность, способы формирования.

7 Функции страхования.

8 Место страхования в рыночной экономике.

9 Субъекты страховых отношений.

10 Договор страхования. Сущность, содержание, порядок заключения.

11 Существенные и несущественные условия договора, их роль в юридически-правовом решении возникающих вопросов.

12 Страховой продукт. понятие. Методы исследования и создания.

13 Классификация страхования.

14 Маркетинг, его роль и значение в страховом деле.

15 Поведение страхователя на страховом рынке.

16 Конкуренция и конкурентоспособность страхового продукта.

17 Тариф, сущность и значение в освоении страхового поля.

18 Тариф. Составные части, их роль и порядок расчета.

19 Тарифная политика.

20 Особенности расчета тарифа по рисковому и накопительным видам.

21 Роль тарифа в обеспечении финансовой устойчивости и завоевании страхового рынка.

22 Роль страховой компании в страховой защите.

23 Организационная структура страховой компании.

24 Внутренняя и внешняя среда страховой компании их влияние на

результативность деятельности.

25 Страховой менеджмент, сущность и решаемые задачи.

26 Методы управления страховой компании.

27 Страховые резервы, виды, порядок формирования, направления использования.

28 Факторы обеспечения финансовой устойчивости страховой компании. Методы управления.

29 Роль анализа в управлении деятельностью страховой компании.

30 Страховая компания как институциональный инвестор.

31 Необходимость и суть перестрахования.

32 Сбалансированный по рискам страховой портфель, суть и методы его обеспечения.

33 Договоры перестрахования. Виды и отличительные особенности.

34 Преимущества и недостатки договоров факультативного и облигаторного перестрахования.

35 Сущность и особенности договоров непропорционального перестрахования.

36 Страховой рынок, понятие, субъекты.

37 Место и роль страховщика на страховом рынке.

38 Необходимость и методы государственного регулирования страховой деятельности.

39 Лицензирование страховой деятельности.

40 Нормативно-правовая база разработанная страховым надзором.

41 Законодательные и нормативные акты регулирующие страховую деятельность.

42 Территориальные органы страхового надзора. Решаемые вопросы..

43 Национальные особенности страховых рынков.

44 Крупнейшие зарубежные страховые компании.

45 Особенности государственного страхового надзора на зарубежном страховом рынке.

#### **4.2.2.5 Вопросы для внеаудиторной работы**

##### **Тема 1 Страхование в системе методов борьбы с рисками**

1 Сущность страхования. Что такое страхование.

2 Природа и необходимость страхования, как метода экономической защиты страхователя.

3 Страхование, как метод экономического управления рисками.

4 Классификация риска.

5 Оценка и прогнозирование риска.

6 Методы борьбы с рисками.

##### **Тема 2 Экономическая сущность страхования**

- 1 Страхование как форма экономической защиты.
- 2 Экономическая сущность страхования. Признаки.
- 3 Страховые фонды, формирование и их использование. Функции страхования.
- 4 Страхование как категория финансов и категория кредита.
- 5 Экономическая природа страхования.
- 6 Сущность страхования и его роль в экономике.
- 7 Страхование как экономическая категория.

### **Тема 3 Понятие страхового риска. Основа управления риском страховой компании**

- 1 Понятие страхового риска. Уровень риска.
- 2 Методы выявления риска. Рисковые обстоятельства.
- 3 Система перехода риска. Страховая защита.
- 4 Способы управления риском.
- 5 Риск менеджмента. Содержательная сторона риска, признак и характеристика.
- 6 Оценка риска и принятие решения.
- 7 Элементы и стадии управления риском.
- 8 Собственное удержание риска.
- 9 Сострахование и перестрахование
- 10 Управление страховым портфелем.

### **Тема 4 Договор страхования как основа реализации страховых взаимоотношений**

- 1 Субъекты страхования, их интересы.
- 2 Основные положения договора страхования. Их содержания.
- 3 Отличительные особенности договоров от видов страхования. Права и обязанности сторон.
- 4 Порядок выбора страховщика и заключения договора.
- 5 Существенные и несущественные условия договора.
- 6 Полис, его содержание. Документы прилагаемые к договорам в зависимости от вида страхования.

### **Тема 5 Страховой продукт**

- 1 Понятие и разновидность страхового продукта.
- 2 Страховой продукт как метод страховой защиты.
- 3 Классификация страхового продукта по видам, роду опасности.
- 4 Страховой маркетинг. Роль и значение в деятельности страховой компании.
- 5 Требования к страховому продукту, его созданию и продвижению до

потребителя.

6 Планирование деятельности страховой компании.

## **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страхование**

1 Понятие страхового тарифа и страховой премии.

2 Структура тарифной ставки

3 Исходные данные и метод расчета тарифной ставки

4 Факторы, влияющие на величину тарифной ставки

5 Роль тарифа в ценовой конкуренции

## **Тема 7 Страховая организация как субъект рынка**

1 Субъекты страхового рынка. Обязанности сторон.

2 Функции и формы организации страховой организации как субъекта страхового рынка.

3 Взаимное страхование – элемент рыночных отношений.

4 Организационная структура страховой организации. Факторы, ее определяющие.

5 Роль головных страховых компаний в освоении регионального страхового рынка.

6 Менеджмент в страховой компании.

## **Тема 8 Финансы страховой компании**

1 Финансы страховой компании, их слагаемые и их участие в денежном обращении страхового рынка.

2 Состав и структура финансов страховой компании. Источники. Формирование приходно-расходных статей.

3 Страховые резервы

4 Финансовая устойчивость страховой компании. Факторы, влияющие на устойчивость.

5 Управление финансовыми потоками.

## **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой компании**

1 Страховая компания как институциональный инвестор.

2 Порядок и принципы размещения собственных и привлеченных средств.

3 Инвестиционный доход. Его использование.

4 Проблемы обеспечения сохранности средств страховой компании

5 Страховые посредники, их роль и значение в формировании финансов страховой компании в России и за рубежом.

6 Перестраховочный рынок

## 7 Мировой страховой рынок

### **Тема 10 Перестрахование и его воздействие на страховой рынок**

1 В чем состоит сущность и необходимость перестрахования. Собственное удержание.

2 Перестрахование как метод создания сбалансированного страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости.

3 Экономическая сущность перестрахования.

4 Договоры перестрахования. Виды. Отличительные особенности. Структура.

5 Перестраховочный слип, страховочный пул.

6 Роль перестрахования в функционировании международного страхового рынка

### **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

1 Понятие страхового рынка и его роль в развитии национальной экономики.

2 Факторы, влияющие на развитие страхового рынка.

3 Субъекты страхового рынка. Страхователь, его поведение на страховом рынке.

4 Посредники, их роль в развитии рынка страховых услуг.

5 Российский страховой рынок. Инфраструктура страхового рынка и проблемы его развития.

6 Объединение и союзы страховщиков, их роль в развитии страхового рынка.

7 Перестрахование – элемент страхового рынка.

8 Национальный и международный страховой рынок. Проблемы вхождения России в мировой страховой рынок.

### **Тема 12 Государственное регулирование страховой деятельности**

1 Необходимость, цель и меры государственного регулирования страховой деятельности.

2 Законодательная база, обеспечивающая проведение страховой деятельности и роль органов надзора в ее разработке.

3 Задачи, функции и методы работы органов государственного страхового надзора.

4 Лицензирование страховой деятельности.

5 Роль органов государственного надзора в обеспечении финансовой устойчивости страховых компаний.

6 Задачи, решаемые региональными органами государственного надзора.

7 Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом.

### **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

- 1 Особенности национальных страховых рынков зарубежных стран.
- 2 Степень монополизации зарубежного страхового рынка.
- 3 Формирование страхового рынка ЕС.
- 4 Глобализация мирового страхового рынка.
- 5 Проблемы становления единого рынка.

#### **4.2.2.6 Вопросы для подготовки к экзамену**

- 1 Понятие страхования. Субъекты и объекты страхования. Страховой интерес. Выбор страховщика.
- 2 Страхование и самострахование, преимущества и недостатки.
- 3 Роль страхования в экономическом и социальном развитии общества.
- 4 Экономическая сущность страхования.
- 5 Страховой фонд. Страховые резервы, виды, назначение, порядок образования и использования.
- 6 Страховые риски, их классификация. Управление рисками.
- 7 Классификация страхования. Принципы и отличительные особенности обязательного и добровольного страхования.
- 8 Добровольное страхование, виды, принципы, условия применения.
- 9 Обязательное страхование, виды, принципы, условия применения.
- 10 Законодательная и правовая база страхования.
- 11 Субъекты страхования. Договор страхования. Полис. Порядок заключения договоров.
- 12 Принципы и порядок организации страхового дела.
- 13 Государственное регулирование страховой деятельности в России.
- 14 Регулирование страховой деятельности за рубежом.
- 15 Маркетинг в страховании.
- 16 Место страховых компаний в рыночных отношениях.
- 17 Конкуренция, конкуренты и конкурентоспособность страховых компаний.
- 18 Страховой рынок и пути его освоения, роль в экономике.
- 19 Функции, методы и организационные структуры управления страховой компанией.
- 20 Менеджер страховой компании. Кадровая политика страховой компании.
- 21 Роль и требования менеджмента в обеспечении Управления финансовой устойчивостью страховой компании.
- 22 Функции страхового надзора. Лицензирование страховой деятельности.
- 23 Страховой тариф. Факторы, влияющие на его величину. Сущность и задачи актуарных расчетов.
- 24 Тарифная политика – ее принципы и методы использования в страховом деле.
- 25 Внутренняя и внешняя среда страховой компании и их влияние на ее

деятельность.

26 Задачи и вопросы, решаемые страховым менеджментом.

27 Виды и функции страхового менеджмента.

28 Методы управления страховой компанией.

29 Понятие страхового продукта, его место и роль на страховом рынке.

30 Порядок и методы исследования страхового рынка.

31 Ассортимент страховых услуг и его роль в завоевании клиентуры.

32 Методы и этапы восприятия и продвижения нового страхового продукта.

33 Система анализа рынка страховых услуг.

34 Каналы сбыта страховой продукции.

35 Принципы моделирования и прогнозирования поведения страхователя.

36 Страховая компания как институциональный инвестор. Роль инвестирования в финансово-хозяйственной деятельности страховой организации.

37 Роль и требования органов государственного страхового надзора в инвестировании средств страховой компанией.

38 Сбалансированность страхового портфеля. Методы, сущность и влияние на деятельность страховой организации.

39 Страховые организации – участники российского и мирового страхового рынка.

40 Страховые посредники, их характеристика и роль в продвижении страхового продукта.

41 Страхователь и страховой рынок, его роль и влияние на развитие страхового рынка.

42 Необходимость регулирования страховой деятельностью и решаемые задачи органами надзора за страховой деятельностью.

43 Особенности страхового рынка зарубежных стран.

44 Страхование в зарубежных странах.

45 Сострахование и перестрахование. Цель и принципы перестрахования. Виды договоров. Страховой слип и страховой пул. Назначение, условия применения.

46 Понятие страхового менеджмента. Цель, роль и задачи в обеспечении управления и стабильной деятельностью страховой компании.

47 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой компании.

48 Анализ и планирование. Их задачи, сущность, методы, место и роль в деятельности страховой компании.

49 Финансовые потоки. Роль и значение управления ими в обеспечении финансовой устойчивости и имиджа страховщика.

50 Страховое событие. Действие страхователя. Методы оформления страховых возмещений по различным видам страхования. Виды возмещений.

51 Порядок проведения и финансирования страховой экспертизы.

52 Права и обязанности эксперта и заказчика страховой экспертизы.

#### 4.2.2.7 Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов складывается из двух частей:

- работа под контролем преподавателя при выполнении контрольных заданий, сдаче модуля;

- работа при выполнении домашних заданий.

Она преследует цель:

- более глубоко изучить лекционный материал;

- проработать материал, рекомендованный для самостоятельного исследования и анализа;

- подготовки к семинарским занятиям;

- выполнения итоговой контрольной работы по каждому разделу;

- сдачи коллоквиума;

- написания доклада, сообщения, реферата по актуальным вопросам.

Программа курса «Теория страхования» состоит из 4 частей. Каждая часть программы входит в один модуль и завершается выполнением контрольного задания. Основным ядром обучающего модуля, раскрывающим содержание смыслового блока курса, является информационное обеспечение, реализуемое в ходе учебного процесса в форме лекций, семинарских занятий, самостоятельной аудиторной и внеаудиторной работы студентов. Каждый студент переходит от модуля к модулю по мере усвоения материала и проходит этапы начального, текущего, рубежного контроля. Система непрерывного поэтапного контроля знаний на протяжении всего семестра позволяет осуществить дифференциацию студентов и установить индивидуальный индекс качества обучения по данной дисциплине – рейтинг дисциплины. При достаточно высоком рейтинге студент освобождается от итоговой формы контроля и может быть освобожден от выполнения какого-либо вида контроля, либо может получить экзамен по результатам текущей успеваемости. Такая система стимулирует повседневную систематическую работу студента, повышает его самостоятельность, самостоятельность в учебе, исключает моменты случайности при сдаче контрольных заданий, экзамена. Модульное построение курса показано в таблице 4.1

Таблица 4.1 - Модульное построение курса и формы контроля знаний, умений и навыков

Состав модуля		Объем занятий (часов)				Контроль знаний
№ мод	№ темы	лекции	семинары	СРС	Всего	Формы контроля
1	2	3	4	5	6	7
1	2-4	14	8	14	36	Инд. собеседование, реферат. Контрольная работа

Продолжение таблицы 4.1

1	2	3	4	5	6	7
2	5-7	18	10	14	42	Реферат. Доклад. Коллоквиум
Рубежный контроль			Зачет			
3	8-10	14	12	16	42	Индивидуальное собеседование, решение ситуационных задач. Контрольная работа
4	11-13	6	6	12	24	Реферат. Доклад, Коллоквиум
Курсовая работа						
Итоговый контроль			Экзамен			

#### 4.2.2.8 График текущего контроля знаний

График контроля знаний показан в таблице 4.2

Таблица 4.2 – График контроля

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1			X															
2								X										
3															X			
4																		X

#### 4.3 Материально-техническое обеспечение дисциплины

4.3.1 Аудитория лекционная.

4.3.2 Аудитория для семинарских занятий.

4.3.3 Аудитория ТСО.

4.3.4 Литература кафедры.

4.3.5 Библиотечный фонд университета.

4.3.6 Интернет - классы университета.

#### 4.4 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

В соответствии с учебным планом и решениями кафедры количество часов, выделяемых на лекции и семинарские занятия по отдельным темам, а также соотношение часов между ними может меняться. Это связано с тем, что курсом «Теория страхования» затрагиваются вопросы, подлежащие более детальному изучению в дисциплинах «Перестрахование», «Страховой маркетинг», «Актuarные расчеты» и «Страховой менеджмент».

#### **4.4.1 Рекомендации по организации изучения курса «Теория страхования»**

##### **Тема 1 Страхование в системе методов борьбы с рисками**

При рассмотрении этой темы следует рассмотреть следующие вопросы и возможные ситуации:

1) природа и понятие риска. Смысловые значения риска, используемые в страховой практике. Понятие риска, используемые в практике хозяйственной деятельности;

2) сущность страховой деятельности в возможной последовательности событий: возможность наступления страховых событий и осуществление последующих выплат. Характеристика наступления страхового события. Страховое возмещение;

3) свойства вероятности наступления предполагаемого события, причины побуждающие принимать меры по защитным мерам;

4) возможность наступления предполагаемого события, система анализа. Вероятность возникновения риска. Рисковые обстоятельства. Характерные черты риска;

5) характеристика состояний, которые не могут быть отнесены к страховым событиям;

6) принцип классификации рисков;

7) рисковые обстоятельства, характеристика и их особенности в страховом деле. Интересы страховщика и страхователя. Переход риска, страховая защита;

8) позиция и содержательная сторона риска менеджмента. Роль менеджмента по организации приема объекта на страхование, предотвращение и минимизация риска;

9) система принятия решения по предлагаемым к страхованию рискам;

10) методы управления риском;

11) элементы и способы управления риском;

12) анализ риска, цель анализа, использование результатов анализа по предотвращению и минимизации рисков;

13) оценка риска. Понятие. Различное субъективное восприятие риска;

14) объективность оценки возможного и случившегося риска. Факторы на нее влияющие;

15) роль и значение эксперта в оценке стоимости объекта страхования, вероятности и последствий риска;

16) правовое обеспечение управления риском.

Характеризуя риски, студенты должны назвать природу рисков, их влияние на жизнь и деятельность общества, способы защиты. Дать характеристику видам риска в соответствии с классификацией рисков, использование понятия риска в различных словосочетаниях.

Для проверки знаний студентов по рассмотренной теме подготовить

тесты с набором ответов по каждому поставленному вопросу.

Рассматривая сущность и природу риска установить: как понимают студенты взаимосвязь и последовательность событий от возможности до компенсации ущерба, какие меры и методы используются для предотвращения и минимизации риска.

Особое внимание обратить на роль и значение менеджера в принятии и оценке риска.

В этом случае попросить студента, чтобы он не только рассказал действия менеджера, но как сам бы поступил в принятии конкретного риска на страхование, как бы он проводил оценку риска и какие бы принял при этом меры.

Важно, чтобы студенты четко уяснили что относится к рискам и рисковым обстоятельствам, как и по каким параметрам проводится оценка риска, какими материалами и в какой последовательности проводится анализ риска и обстоятельств его вызывающих, и как действовать при оценке возможного и случившегося риска. Следует акцентировать внимание студентов на защите от возможных рисков путем страхования.

Важно разобрать со студентами характер возможных рисков. Их оценка и последствия при наступлении событий, способы защиты.

Заключительным этапом рассмотрения данного вопроса должно стать: выяснение особенностей и разновидностей рисков; способы и методы оценки, защиты и минимизации рисков; роль менеджера в оценке и принятии риска.

Главным моментом этой стадии учебного занятия должно быть:

- выделение ключевых моментов рассматриваемой темы занятий;
- анализ ответов студентов. Обозначение достоинств ответов и допущенных ошибок поговорок студентов;
- оглашение результатов работы студентов на занятии;
- выдача заданий для самостоятельной работы.

## **Тема 2 Экономическая сущность страхования**

Страхование, его возникновение, видоизменение средств и методов страховой защиты, условий возмещения ущерба по страховым событиям и выплат страхового обеспечения имели различные формы в пространстве и во времени.

Важно уяснить в этой теме необходимость и сущность страхования, причины побуждающие искать и принимать страховую защиту с целью обеспечения экономической безопасности и социального обеспечения экономической безопасности и социального обеспечения.

Раскрывая тему необходимо обратить внимание на то, что страхование принимает под страховую защиту возможные, непредвиденные события, имеющие случайный характер. Признаками страхования являются: выражение ущерба в натуральной или денежной форме, возникает объективная потребность в возмещении ущерба и проведение предупредительных мероприятий по предотвращению возможных событий и преодолению их

последствий. Именно в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты, а для обеспечения ее необходимо создание страхового фонда.

Рассматривая виды и принципы создания страховых фондов, студент должен раскрыть сущность страхования – как замкнутую солидарную раскладку ущерба, экономическую сущность в создании страхового фонда за счет страховых премий и тем самым выполняющий экономическую категорию, находящуюся в подчиненной связи с категорией финансов.

Особое внимание при ответах студентов следует обратить на признаки, характеризующие экономическую сущность страхования, следует выяснить, что из себя представляют:

- денежные перераспределительные отношения;
- замкнутые перераспределительные отношения;
- перераспределение ущерба по территории и во времени;
- возвратность мобилизованных средств.

При закреплении материала предложить студентам по каждому из перечисленных положений привести примеры, и как они себе представляют в реальной действительности.

Аналогичным образом следует рассмотреть понятие и виды страховых фондов, их формирование и назначение, особо остановиться на фондах и принципах самострахования. Необходимо провести их сравнительную характеристику, преимуществ и недостатков самострахования, обсудить их, сделать выводы при условиях, что оно приемлемо с экономической точки зрения, а в каких его применять нецелесообразно.

Рассматривая экономическую природу страхования, обратите внимание на причины объективные и субъективные, побуждающие проводить страхование особенно в рыночных отношениях, признаки, характеризующие экономическую категорию страхования. Выясните у студентов, в чем состоит экономическая категория «страхование» и почему «страхование» относят к категории финансов и в чем заключается различие, а также, почему и в какой мере приближают к категории кредита? Чтобы правильно ответить на вопрос предложите студентам, во-первых, вспомнить, в чем состоит сущность страхования и, во-вторых, принципы создания и использования страховых фондов.

Следует особо остановиться на функциях страхования, на ее четырех составляющих. Что из себя представляет каждая функция? Какова их роль и значение? На чем базируется страховая деятельность?

При рассмотрении экономического содержания личного и имущественного страхования, следует задать вопрос студентам, что предопределяет страхование и чем обеспечивается выполнение принятых страховой компанией обязательств. Какие функции выполняет личное и какие - имущественное страхование, каковы их отличительные особенности.

Заключительным этапом разбора данной темы должно быть рассмотрение места страхования в рыночной экономике и его роли в экономике как страхователей юридических и физических лиц, так и государства.

После того, как все основные свойства будут названы и раскрыты студентами, необходимо закрепить материал разбором соответствующих тестов.

### **Тема 3 Понятие страхового риска. Основы управления риском страховой компании**

В данной теме необходимо рассмотреть следующие вопросы:

- 1) понятие и признаки страхового рынка;
- 2) кумуляция риска;
- 3) экспертиза как метод выявления риска;
- 4) классификация потенциальных рисков;
- 5) страховая компания как субъект управления риском;
- 6) деятельность страховой компании по предотвращению и минимизации риска;
- 7) управление страховым портфелем;
- 8) предупредительные мероприятия в страховании.

При разборе данной темы необходимо вспомнить материал, рассмотренный в первой теме, задать студентам вопросы: Что понимается под риском, его природа, количественная и качественная оценка риска? Что понимается под уровнем риска? Необходимо обратить внимание на кумуляцию риска, причины ее возникновения и способов ухода от нее.

Разбирая вопрос «Экспертиза как метод выявления риска», необходимо обратить внимание на ее необходимость и значение при приеме объекта на страхование и в случае страховых событий. Следует задать вопросы студентам. Как они себе представляют экспертизу заключаемых договоров по страхованию имущества, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков, страхования жизни?

Как экспертиза влияет на оценку объекта страхования и величину тарифа? Кто и каким способом проводит экспертизу? Как, в конечном счете, используются материалы экспертизы при заключении договоров страхования? Каким образом экспертиза позволяет страховой компании влиять на управление риском?

Особо следует остановиться на рассмотрении «Классифицированной системе рисков». Здесь уместно вернуться к первой главе раздела «Классификация рисков» и раскрыть их принципиальное различие. Необходимо задать вопрос студенту, в чем сущность классификации рисков с раскрытием особенностей характеристик рисков и, что из себя представляет классификационная система рисков? В чем их различие?

Рассматривая тему, следует уяснить со студентами, в чем суть предупредительных мероприятий и создания сбалансированного портфеля по рискам, каковы требования и принципы собственного удержания риска страховой организацией. В чем суть сострахования? Его неудобства? Каковы преимущества перестрахования как одного из методов управления риском? В

чем заключается и какими способами производится управление страховым портфелем? Назвать и дать характеристику способов применяемых страховой компанией по предупреждению и минимизации рисков.

Заключительным этапом разбора данной темы должно стать решение ситуационных задач и ответы на темы.

#### **Тема 4 Договор страхования как основа реализаций страховых взаимоотношений**

Изучение темы следует начать с субъектов страховых отношений страховщика и страхователя, участвующих на страховом рынке, их взаимном интересе купли - продаже страхового продукта, чем этот интерес вызван и каким документом этот интерес закреплён.

Рассматривая схему взаимоотношений сторон при заключении договора, следует обратить внимание, на последовательность действий сторон при заключении договора страхования, роль и действие при этом посредников в лице агентов, брокеров и других штатных и не штатных работников компании.

Особо следует разобрать вопрос выбора страховщика, ибо за истекшие 10 лет страхование в России пережило колоссальный рост числа страховых компаний до 1996 года, и последующее резкое их сокращение по целому ряду причин. При этом студент должен дать ответ, что он понимает под имиджем страховой компании? Какими привлекательными качествами должна обладать компания? Как она должна выглядеть на фоне других компаний действующих в регионе? Каковы внешние и внутренние факторы, обеспечивающие надежность компании и способствующие привлечению клиентуры.

По вопросу о заключении договора отвечая, студент должен выдержать последовательность действий субъектов страховых отношений, указать на документы и их содержание, необходимые при заключении договора, рассказать условия договора страхования при этом обозначить существенные и несущественные условия договора.

Необходимо при разборе договора страхования вспомнить Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» где указаны права и обязанности сторон, положения о заключении, действии и прекращении действия договора страхования, показано содержание договора страхования.

Договор страхования и полис. В чем их различие? Могут ли они существовать обособленно и когда? Как меняется содержание договора страхования в зависимости от видов и объектов страхования. Какие пункты неизменны во всех договорах, а какие имеют специфику в зависимости от страхуемого объекта.

При рассмотрении этой темы использовать принцип деловой игры, в которой студенты выступают в роли субъектов страховых отношений при заключении того или иного вида договора страхования. Аудитория при этом даст оценку действия сторон.

В заключении указываются положительные и отрицательные моменты этой деловой игры.

## Тема 5 Страховой продукт

Страховой продукт, как и любой продукт - товар имеет широкую разновидность с различными потребительскими свойствами. Важно понять при изучении этой темы, что страховой продукт является разновидностью услуг используемых в рыночных отношениях, являясь средством экономической и социальной защиты участников страховых отношений. Важно уяснить специфичность страхового продукта с точки зрения предоставляемых услуг, его цены и методы создания и продвижения до потребителя, особенностей с точки зрения обещания, а не физического объемного воплощения, оцениваемого взглядом и другими видами физического восприятия.

Разбирая тему, сделать упор на классификацию страховых услуг по отраслям, подотраслям и видам страховых услуг, как одному из элементов группировки страхового продукта по однородным качественным характеристикам; рассмотреть особенности страхового продукта предлагаемого страхователю по обязательной и добровольной форме страхования. Студент должен усвоить принципы обязательного и добровольного страхования.

Особо следует остановиться на принципах и методах исследования страхового продукта. Студент должен дать характеристику жизнедеятельности страхового продукта, этапы ее прохождения и методы продления. Для лучшего усвоения материала потребовать от студента, чтобы он выстроил схему порядка и метода исследования страхового поля с раскрытием последовательности элементов исследования. Разновидность страхового продукта велика, поэтому студент должен в своих ответах выделять оптимально необходимые виды страховых услуг, которые можно с максимальным экономическим эффектом использовать страховой компанией. Раскрыть по каким параметрам определяется качество страхового продукта и влияние качества на конкурентоспособность и долговременность жизни страхового продукта. Цена страхового продукта, ее роль и значение в конкурентной борьбе, ценовая политика, расширение ассортимента страховых услуг, гибкое реагирование на спрос – характерные черты страхового маркетинга. Необходимо, чтобы студенты себе уяснили, что продление жизни страхового продукта, его конкурентоспособность в ряде случаев зависит от правильно выбранной его оптимизации, от гибкой и систематической модернизации, направленной на его привлекательность и определенную новизну, по сравнению с применяемым и используемым конкурентами.

Помимо модернизации возникает необходимость в силу социальных, экономических, технологических и техногенных причин разрабатывать новый еще не используемый в регионе страховой продукт. В этом случае студент должен дать характеристику причин и, требуемые технические и качественные характеристики нового, либо модернизируемого страхового продукта, какую роль в этом играет руководство и персонал страховой компании, как он видит порядок разработки и доведения страхового продукта до потребителя, какими методами он будет пользоваться и как эти методы решают задачу создания и эффективного доведения страхового продукта до конкретного потребителя,

кому именно нужен этот продукт.

Все вопросы, связанные с изучением страхового поля, потребности в новом и объеме востребованности существующего страхового продукта, каналы продвижения и способы проведения страхового продукта, прогнозированием объема их продаж страхового продукта, изучением качественных характеристик и методов реализации страховых продуктов конкурентами, способами сбора информации, разработанной стратегии деятельности страховой компании занимается страховой маркетинг. Необходимо чтобы студент привел схему маркетинговых исследований и дал каждому сегменту схемы четкую характеристику. Необходимо чтобы студент сумел дать каждую схему разработки стратегии маркетинга страховой компании в последовательности и объемах проводимых работ.

Поставить перед ним вопрос. Как бы он действовал, будучи маркетологом страховой компании? Кого бы и по каким вопросам он привлекал к работе, как бы он проводил исследование страхового рынка, и какие бы он принимал в этом случае решения.

Этот вопрос наиболее удобно провести в стиле деловой игры с использованием студентов в качестве условных руководителей служб страховой компании. С их взглядами, предложениями и решениями на предложения и действия студента - маркетолога. Проведенный опрос в стиле деловой игры позволит студентам логически осмыслить роль и значение маркетинга в деятельности страховой компании.

Разбирая вопросы рынка страховых услуг анализа спроса и предложений следует задать студенту вопросы. Какой информацией пользуется страховая компания при анализе рынка страховых услуг? Источники информации и принципы ее систематизации и изучения.

Особо следует рассмотреть моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей. Здесь следовало бы чтобы студенты себе четко представили, что успех в продвижении продукта и его реализации зависит не только от активности и профессионализма агента, но и от целого ряда психологических, настроенческих и поведенческих факторов страхователя, которые страховщик должен знать и уметь ими пользоваться, чтобы он понимал и чувствовал восприятие страхователя к предлагаемому страховому продукту, умел преподнести страхователю своевременно нужный ему страховой продукт, чтобы он представлял себе процесс созревания страхователя к принятию решения.

На деятельность страховой компании, ее результативность большое влияние оказывает среда поля ее деятельности, наличие конкурирующих страховых компаний, их стиль и метод в продвижении страховых продуктов, поэтому следует задать вопрос. Какие бы способы использовал студент, условно являясь работником маркетинговой службы страховой компании, при сборе и методы обработки информации о конкурентах, на какие бы детали он обратил особое внимание, и какие бы он принял в этом плане решения.

Требует особого внимания рассмотрение вопроса о каналах и способах сбыта страховой продукции, какие он использует критерии выбора канала

сбыта, и какова роль и значение посредников?

Заключительным этапом разбора данного вопроса должно стать решение ситуационных задач и ответы на предложенные тесты.

## **Тема 6 Страховой тариф и страховая премия как плата за страховые услуги**

Рассматривая эту тему, следует обратить внимание студентов на роль и значение тарифа, его правильный оптимальный расчет в создании необходимых резервов, отвечающих принятым страховой организацией обязательствам, обеспечению и платежеспособности и финансовой устойчивости, использовании тарифа в освоении страхового поля и конкурентной борьбе.

При изучении составных частей тарифа, выделить как главный элемент тарифа – нетто-ставки определяющий величину создаваемых страховых резервов, способных обеспечить выплату вероятных ущербов. Студент должен ответить на вопросы:

- что из себя представляет тариф? Его связь с принимаемой страховой ответственностью?

- какова структура страхового тарифа, назначение и характеристика его составляющих?

Разбирая методику построения страхового тарифа необходимо, чтобы студенты уяснили и могли ответить на вопросы:

- исходные данные для расчета тарифа? Откуда они берутся, метод их использования?

- что из себя представляет закон «Больших чисел» в страховании?

- какие анализируются статистические показатели, используемые для расчета нетто-ставки?

- какой главный показатель при расчете нетто-ставки?

- какова методика расчета нетто-ставки и какие соотношения используются при этом ?

- дать пояснения убыточности страховой суммы, опустошительности и тяжести ущерба, частоте страховых событий и какие из них в большей степени характеризуют экономическое состояние страховой компании?

- что из себя представляет рисковая надбавка, метод ее расчета, применение и назначение?

Материал по расчету нетто-ставки обязательно закрепляется путем решения задач.

Необходимо остановиться на особенностях построения тарифа по страхованию жизни.

Студент должен ответить на вопросы:

- что из себя представляет таблица смертности? Ее назначение, принципы составления и роль в расчете тарифов по страхованию жизни?

- что из себя представляет дисконтирование в страховании жизни, что такое доходность принцип расчета? От чего зависит величина доходности при страховании жизни?

- в чем заключается принцип равновесия при страховании жизни?

При рассмотрении брутто-ставки необходимо чтобы студент ответил на вопросы: Каковы составные части брутто-ставки? Из чего складывается нагрузка и что влияет на ее величину? В страховании тариф является одним из главных элементов, обеспечивающих эффективную деятельность страховой компании потому студент должен знать и уметь дать развернутый ответ на вопросы:

- что из себя представляет тарифная политика и на каких принципах она базируется?

- какие факторы влияют на величину тарифной ставки?

- в чем заключается принцип построения индивидуальных тарифов?

- какова роль тарифа в финансовой устойчивости страховщика?

- страховой тариф в завоевании страхового рынка и конкурентной борьбе?

Усвоение материала студентами осуществляется путем собеседования, решения задач на практических занятиях, выполнения домашних заданий, ответы на предложенные тесты.

## **Тема 7 Страховая организация как субъект рынка**

Разбор данной темы следует начать с вопросов студентам по пройденному материалу:

- предпосылки и необходимость страхования;

- история возникновения и развития страховых отношений;

- понятие и сущность страхования;

- страховые фонды, назначение, создание и порядок использования;

- роль страховых фондов на микро- и макро- уровнях;

- интересы субъектов страховых отношений;

- функции, выполняемые страховыми компаниями.

Обсудить поставленные вопросы. Убедившись, что студенты четко представляют себе принципы страховых отношений, их роль и значение в экономическом и социальном развитии общества перейти к рассмотрению гражданско-правовым формам и сферам деятельности страховых организаций. Изучая этот вопрос, студенты познакомятся с различными формами организационной структуры и их принадлежности действующих страховых организаций и сообществ, познакомятся с организационным построением страховых организаций и выполняемыми функциями каждого организационного звена компании.

Рассматривая звенья страховой компании целесообразно ставить перед студентом вопросы, как бы он исполнял обязанности руководителя, либо работника того или иного организационного звена. Ставить перед ними определенные вводные и спрашивать, какие бы он принял решения в сложившейся ситуации.

Внутренняя и внешняя среды существенно влияют на выбор и разработку страхового продукта, условия и способы продвижения до

потребителя, обеспечения стабильной и рентабельной работы компании.

Студент должен дать полную характеристику внутренней и внешней среды страховой компании, обозначить каждый фактор, его роль и значение в деятельности страховой компании, использование во внутрифирменном планировании. Раскрыть задачи и принципы внутрифирменного планирования, цели, задачи и пути их достижения при стратегическом планировании.

Особо следует обратить внимание на рассмотрение количественных и качественных целей решаемых при составлении планов страховой деятельности, при этом следует задать вопрос студенту, что из себя представляют количественные и качественные цели, закладываемые в планировании деятельности страховой организации? Для чего нужно, и каково содержание описания работ по решению количественных и качественных целей? Кто должен готовить описание работ?

Страховой менеджмент решает задачи управления, нахождения путей и способов, обеспечивающих наиболее эффективные подходы к управлению, решению перспективных и оперативных вопросов.

Студент должен ответить на вопросы: в чем заключаются специфические особенности страхового менеджмента, каковы его задачи и цель, что из себя представляет страховой менеджмент в условиях рыночной экономики, какие решает вопросы?

Тенденции развития страхового рынка, роль, место направления интеграции страховых организаций. Как понимает студент элементы категории страховой деятельности. Обратить внимание на вопросы текущего и перспективного управления страховой деятельности, решаемые при этом задачи, при этом рассмотреть роль страхового менеджмента в управлении структурами и направлениями деятельности страховых организаций, выполняемые функции страхового менеджмента.

Студент должен ответить: посредством каких методов решаются функции управления страховой компанией, что из себя представляет демократический и авторитарный методы управления страховой организацией, каковы уровни управления деятельностью страховой организацией, каковы уровни управления страховой компанией, в чем сущность и необходимость развития региональной сети?

В конце занятия преподаватель должен подвести итоги разбора данного вопроса, отметить удачные выступления студентов, остановиться на нераскрытых вопросах. Итог подводит сам преподаватель либо по его поручению один из студентов.

Главным моментом в изучении темы должно быть:

- выделение ключевых моментов рассматриваемой темы;
- анализ ответов студентов. Отметить достоинства и недостатки ответов;
- оглашение результатов работы студентов на занятии;
- выдача заданий для самостоятельной работы.

## **Тема 8 Финансы страховой компании**

При рассмотрении этой темы, материал рационально разбить на следующие вопросы для обсуждения.

- 1) составляющие финансовых ресурсов страховой компании;
- 2) страховые фонды. Виды, порядок формирования;
- 3) доходы и расходы страховой компании. Статьи их определяющие;
- 4) прибыль страховой организации. Порядок создания и принципы использования;
- 5) налогообложение страховой деятельности;
- 6) порядок формирования и использования резервов;
- 7) финансовая устойчивость страховщика. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость;
- 8) управление финансовыми потоками.

Финансы страховой компании. Обсудите на дискуссии специфичность экономических отношений в страховании, принципы формирования и движения денежных средств. Рассмотреть структуру формирования денежных средств страховой организации на момент создания и в процессе деятельности страховой организации. Порядок формирования страхового фонда и его источники, его роль и значение в деятельности страховой организации и экономике страны, факторы, влияющие на формирование страхового фонда, назначение и порядок его использования.

Доходы и расходы страховой компании. Обсуждая этот вопрос, следует чтобы студенты ответили:

- что является главным источником дохода страховой компании?
- что из себя представляет цена страхового продукта, от чего она зависит, и как она влияет в конечном итоге на деятельность страховой организации?
- каковы основные и дополнительные доходы страховой организации?
- что входит в состав расходов? Раскрыть статьи определяющие себестоимость страховых операций?
- каковы методы создания прибыли? Что понимается под рентабельностью и каковы направления использования прибыли?

Рассматривая статьи расходов, особое внимание заслуживает обсуждение состава налогов выплачиваемых страховыми компаниями, что является непосредственными объектами налогообложения и по каким затратам уменьшается налогооблагаемая база.

При обсуждении формируемых резервов страховыми организациями следует задать вопросы:

- сущность и необходимость резервов;
- законодательная и нормативная база по порядку создания резервов;
- виды и характеристика резервов;
- порядок начисления резервов.

Ключевым вопросом в рассматриваемой теме является обеспечение финансовой устойчивости страховщика. Рассматривая этот вопрос, следует обсудить источники образования активов страховой организации, на какие средства приобретались основные фонды. В зависимости от того, как эти

фонды могут обеспечить платежеспособность страховой организации в экстремальных условиях по выполнению принятых обязательств.

Студенты должны назвать факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой организации, дать характеристику каждому фактору, раскрыть роль и значение каждого из них в обеспечении активизации деятельности страховой компании в освоении страхового поля и расширения ассортимента страховых услуг, в принятии на страхование любых по величине и характеру рисков, в конкретной борьбе, обеспечении и платежеспособности и по другим факторам.

При рассмотрении финансовой устойчивости следует обратить внимание на показатели, отражающие финансовую устойчивость, порядок их определения, исходные данные по которым ведется их расчет. Студенты должны дать ответ по каждому из них, в чем суть каждого показателя, их характеристика, роль и место в оценке финансовой устойчивости. Ответить что такое платежеспособность, ликвидность, уровень платежеспособности, уровень ликвидности, фактический уровень платежеспособности, дать пояснение и назвать пределы отношений в сборе нетто-премии за текущий и предыдущий годы, назвать показатель и метод расчета по перестраховочным операциям.

Закрепление данного материала должно проводиться с использованием вводных предлагаемых преподавателем, решением ситуационных задач.

Неотъемлемой частью обеспечения финансовой устойчивости является организация управления финансовыми потоками.

Давая понятие управления финансовыми потоками студент должен указать роль и место каждого члена финансового комитета, их действия и решаемые ими вопросы, показать порядок составления графика поступления и расходования средств страховой организации, каким образом этот процесс влияет на имидж страховой компании.

Для закрепления материала предложить студентам ответить на тесты, решить задачи и упражнения.

## **Тема 9 Инвестиционная деятельность страховой организации**

Приступая к разбору этой темы:

- во-первых, необходимо обсудить роль страхования как способа экономической и социальной защиты страхователей и за счет каких средств она осуществляется;

- во-вторых, как аккумулируемые средства в страховые фонды и свободные активы используются страховой компанией;

- в третьих, каков взаимный интерес при этом банков и страховых компаний.

В своих ответах студент должен обосновать причины, влияющие на величину свободных средств страховой компании и по каким направлениям они используются, какова роль инвестирования свободных средств в финансово-хозяйственной страховой организации, отчего зависит величина инвестиционного дохода, и по каким направлениям он используется, как он

используется в проводимой тарифной политике и конкурентной борьбе.

Особое место в обсуждении должно отвестись необходимости государственного регулирования инвестиционной деятельности страховой организации. Раскрытию принципов и требований по размещению свободных средств, какими законодательными и нормативными документами закреплены эти принципы, что из себя представляют правила размещения страховых резервов, в какие инвестиционные инструменты они размещаются и в каких размерах.

Для закрепления материала предложить решение задач и ответить на тесты.

## **Тема 10 Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок**

Рассматривая эту тему, следует обратить внимание студентов на роль и значение перестрахования в деятельности страховой организации, на выполняемые функции.

Студенты должны ответить на вопросы и дать пояснение:

- что понимается под сбалансированным страховым портфелем;
- в чем заключается принцип деления рисков;
- что из себя представляет страховой пул, принципы и условия создания;
- законодательная и нормативная документация, определяющая принципы перестрахования.

В перестраховании, как и в страховании соглашение сторон оформляется договором. Студент должен объяснить содержание и элементы договора перестрахования, его отличительные особенности, что понимается под принципом «возмездности». Дать понятие «цедента», «цессионария», «цессии», «ретроцессии».

Особо следует рассмотреть виды договоров перестрахования, их отличительные особенности.

Студент должен ответить на вопросы:

- что из себя представляет договор факультативного перестрахования? В каких случаях он применяется? Каковы его отличительные особенности? Преимущество и недостатки договора факультативного перестрахования?

- что из себя представляют договора облигаторного перестрахования. Виды договоров? Их применение и особенности, преимущества и недостатки, методы передачи рисков?

- что понимается под активным и пассивным перестрахованием?

- что из себя представляет пропорциональное и непропорциональное перестрахование?

- в чем отличительные особенности договора квотного перестрахования и договора эксцедентного перестрахования? Случаи их применения, преимущества и недостатки? Характерные особенности договоров пропорционального перестрахования?

- в чем суть договоров непропорционального перестрахования? Что из

себя представляет договор страхования убытков? Его характеристика и случаи применения? Какие убытки и когда они возмещаются?

- договор убыточности, случаи использования, особенности, условия договора, порядок возмещения ущерба.

Разбирая данную тему, следует особо рассмотреть роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховых компаний, защиты страхового портфеля от крупных и катастрофических рисков.

Отдельно следует рассмотреть роль и место перестрахования на международном страховом рынке. Участие отечественных страховых и перестраховочных компаний на международном страховом и перестраховочном рынках.

В заключение рассмотрения темы следует рассмотреть ряд ситуационных задач, решить упражнения и ответить на тесты.

## **Тема 11 Страховой рынок и закономерности его развития**

Рассматривая эту тему, следует предложить студентам охарактеризовать принципы рыночной экономики и в частности страхового рынка, что является субъектами страхового рынка, и что является предметом купли-продажи, в каком случае действует рынок страховщика, в каком рынок страхователя, дать характеристику внешнего, внутреннего и международного страхового рынка, раскрыть понятие страхования как финансового стабилизатора современной экономики.

Студент должен назвать и дать характеристику главным источникам спроса на страховые услуги, охарактеризовать экономическую и социальную форму защиты предоставляемую страхованием.

Особо следует рассмотреть роль и место страхователя на страховом рынке, его поведение и мотивацию приобретения страхового полиса, объективные и субъективные факторы и как они учитываются и используются маркетинговыми службами.

Субъектами страхового рынка являются страховые организации различных организационно-правовых форм собственности и специфики проводимых страховых и перестраховочных операций. Разбирая этот вопрос, следует охарактеризовать принадлежность организаций по характеру деятельности каждой, особо выделить общества взаимного страхования, как специфичного направления страховой деятельности.

Рассматривая страховой рынок, необходимо чтобы студенты изучили его историю становления в России, каков он был на определенных этапах Российской государственности.

Страховой рынок не мыслим без страховых посредников, которыми являются агенты и брокеры.

Необходимо чтобы студенты хорошо представляли себе психологический портрет агента, выполняемые им функции, его роль и значение в изучении страхового рынка и продвижении страхового продукта до потребителя; представляли роль и значение брокера в поиске клиентов и

наполнении страховых портфелей страховщиков новыми договорами. Дать характеристику обязанностей брокера и защищаемые им интересы.

Рассматривая посредников российского страхового рынка, необходимо провести сравнение с родоначальницей организованного страхового рынка Англией - ее посредниками, способами и методами их работы.

Особое место на страховом рынке занимает перестрахование. Студенты должны дать характеристику перестраховочному рынку, какова его роль и значение в страховании и в частности для российских страховщиков, какие задачи ставит государство по перестраховочному рынку, какое место занимает Россия на мировом страховом рынке, каковы перспективы российских страховщиков по вхождению в мировой страховой рынок.

При рассмотрении темы предлагать студентам решение ситуационных задач, мини деловые игры при рассмотрении роли посредников, а так же предложить тесты.

## **Тема 12 Государственное регулирование страховой деятельности**

Разбирая тему необходимо сделать акцент на необходимость и роль государственного регулирования страховой деятельностью, как специфической сферы экономических отношений в условиях рыночной экономики.

В своих ответах студенты должны дать характеристику целям и задачам, стоящим перед органами государственного регулирования, в чем состоят методы регулирования.

При рассмотрении вопроса студенты должны дать пояснение сложившимся методам регулирования, применяемым в Европе и США, в чем их сходство и принципиальное отличие, к методам какой страны наиболее близко подходит российское государственное регулирование страховой деятельностью.

Как законы РФ трактуют необходимость и роль органов государственного регулирования и, какими способами оно осуществляется, в чем состоит особенность страховой деятельности, которая должна повседневно находится под контролем государства. Что из себя представляет страховой надзор? Какие задачи он решает? Вот тот основной перечень вопросов на которые должен ответить студент.

Более внимательного рассмотрения подлежит законодательство, определяющее страховую деятельность, изучение Закона РФ от 31.12.1997 г. «Об организации страхового дела в РФ» с изменениями и дополнениями от 20 июля 2004 г., гражданского кодекса гл. 48 «Страхование», Постановлений Правительства «О территориальных органах страхового надзора», а также документов Федеральной службы страхового надзора, регламентирующих деятельность страховых организаций.

Особого внимания при разборе деятельности органов страхового надзора заслуживает рассмотрение порядка лицензирования страховой деятельности и причин отзыва или приостановление действия лицензий. Студент должен дать перечень и характеристику представляемых на

лицензирование документов, знать порядок лицензирования, и причины по которым страховая компания может лицензии лишиться.

Большая роль органам страхового надзора отводится в вопросах обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

Студент должен ответить на вопросы:

- какие методы контроля за финансовой устойчивостью страховщиков используют надзорные органы;

- что подвергается контролю;

- какова система анализа получаемой информации;

- на что обращается особое внимание;

- каковы бывают решения по результатам анализа;

Отвечая на поставленные вопросы требовать, чтобы студент подкреплял ответ конкретными примерами.

Определенные задачи стоят и перед территориальными органами страхового надзора?

Чем они занимаются. Какова их система работы, какие материалы получают от страховых организаций, методы контроля за деятельностью страховых организаций, это вопросы на которые должен иметь достаточно полный ответ работник страховой компании и студент как будущий страховщик.

Особому рассмотрению подлежит система перестраховочной деятельности, ее проблемы в несовершенстве законодательной базы.

Завершая рассмотрение темы студенты должны ответить на предлагаемые тесты, решить задачи.

### **Тема 13 Обзор состояния страховых рынков зарубежных стран**

Разбор следует начать с исторических и культурных особенностей национальных страховых рынков, как эти особенности фактически сформировали три основные системы. Студент должен назвать и дать характеристику каждой из них.

Рассматривая особенности страхового рынка необходимо получить ответы характеристик рынка по организационно-правовым меркам, по объемным и территориальным показателям, дать определение и охарактеризовать аффилированным страховым компаниям, обществам взаимного страхования, кэптивам и концернам.

Студенты должны раскрыть тенденции, ведущие к монополизации страхового рынка, дать характеристику крупнейших мировых страховых монополий, в чем суть монополизации, что из себя представляют трансконтинентальные страховые корпорации.

Особому рассмотрению подлежит государственное регулирование страховой деятельности ряда европейских стран США и Японии. Рассматривая деятельность надзорных органов зарубежных стран студент должен провести аналогию с российским государственным страховым надзором, их правами, какие функции выполняют зарубежные страховые надзорные органы, и каковы

отличия от российских. Рассмотрению подлежит каждая страна, с анализом действующих там соответствующих законодательных и нормативных документов, регламентирующих страховую деятельность. Необходимо провести сопоставление коммерческой деятельности зарубежных страховых компаний с инвестиционной деятельностью отечественных, выяснить принципиальные отличия и попытаться дать предложения при каких условиях эти отличия возможно сгладить. Существующие системы по контролю за финансовой устойчивостью в различных странах.

Студенты должны дать подробные характеристики страховых рынков США, Великобритании, Германии, Франции, Италии, Швейцарии, особенности каждой из них, назвать крупнейшие трансконтинентальные страховые и перестраховочные общества каждой страны.

Особому рассмотрению подлежат проблемы зарубежных страховых компаний, которые впрочем касаются и отечественных страховщиков: это процесс старения населения, медицинская защита и социальная обеспеченность; рост преступности и мошенничества и ряд других. Показать пути и методы преодоления или смягчения этих проблем [10].

Завершая занятия, предложить студентам ответить на тесты.

## **5 Ответы на тесты**

1 Риски, управление рисками

1б, 2б, 3а, 4абд, 5бг, 6авд, 7б, 8бвге, 9в, 10ав, 11абе, 12а, 13бв, 14а, 15в, 16а, 17абв, 18в, 19аг, 20аб, 21б, 22авг, 23ав, 24бв, 25а, 26в, 27бв, 28 аб, 29в, 30в, 31бв, 32аб, 33г, 34бв, 35б.

2 Экономическая сущность страхования

1б, 2ав, 3аг, 4авг, 5б, 6аб, 7в, 8аг, 9а, 10абг, 11а, 12а.

3 Договор страхования

1в, 2аб, 3абв, 4в, 5а, 6а, 7б, 8б, 9г, 10абвгде, 11авг, 12ав.

4 Страховой продукт

1б, 2аб, 3в, 4аг, 5ав, 6ав, 7абвгдежз, 8а, 9а, 10 аг, 11а, 12ав, 13в, 15б.

5 Страховой тариф

1б, 2б, 3б, 4а, 5в, 6аб, 7аб, 8б, 9б, 10б, 11б, 12б, 13ав, 14ав.

6 Страховая организация как субъект рынка

1а, 2а, 3б, 4б, 5а, 6ав, 7б, 8б, 9ав, 10в, 11бг, 12б, 13а, 14а, 15б, 16б, 17ав, 18б, 19а.

7 Финансы страховой компании

1бв, 2а, 3в, 4б, 5г, 6б, 7а, 8б, 9б, 10б, 11б, 12а, 13б, 14аб, 15б, 16ав, 17в,

18ав, 19ав, 20ав, 21в.

8 Инвестиционная деятельность

1ав, 2ав, 3аг, 4а, 5а, 6аг, 7авг, 8бд, 9ав, 10б.

9 Перестрахование

1в, 2а, 3б, 4б, 5г, 6в, 7г, 8в, 9б, 10б.

10 Страховой рынок России

1а, 2ав, 3а, 4ав, 5б, 6в, 7б, 8б.

11 Государственное регулирование страховой деятельности

1г, 2б, 3ав, 4а, 5б, 6г.

12 Зарубежный страховой рынок

1а, 2г, 3г, 4г, 5а, 6б, 7в, 8в, 9б, 10б, 11в, 12в, 13в.

## Список использованных источников

- 1 **Александрова, Т.Г.** Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, А.В. Мещерякова. – М.: Институт новой экономики, 1996. – 254 с.
- 2 **Архипов, А.** Эффективность страховой деятельности / А. Архипов // Аудитор. – 2000. - № 8. – С. 10-16.
- 3 **Гардинер, Б.** Природа риска / Б. Гардинер // Управление риском. – 1997. - № 1. – С. 20-24.
- 4 **Балабанов, И.Т.** Риск. Менеджмент / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
- 5 **Балабанов, И.Т.** Страхование / И.Т. Балабанов. – СПб. Питер, 2001. – 256 с.
- 6 **Васютович, А.** Рыночный риск, изменение и управление / А. Васютович // Банковские технологии. – 1998. - № 1. – С. 60.
- 7 **Владимиров, В.В.** Страховой менеджмент / В.В. Владимиров, М.Г. Лапаева. – Оренбург: ОГУ, 2000. – 144 с.
- 8 **Галагуза, Н.Ф.** Борьба с мошенничеством в страховании / Н.Ф. Галагуза // Финансы. – 1998. - № 7. – С. 50.
- 9 **Галагуза, Н.Ф.** Благутин. Французский страховой рынок в 90-х годах / Н.Ф. Галагуза, А.А. Благутин. // Финансы. – 1997. - № 6. – С. 37.
- 10 **Галагуза, Н.Ф.** Новый страховой продукт требует внимания / Н.Ф. Галагуза // Маркетинг. – 1997. - № 4. – С. 54.
- 11 **Гвозденко А.А.** Основы страхования / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 320 с.
- 12 **Глазкова, Ю.Б.** Договоры страхования: ошибки при заключении и исполнении / Глазкова Ю.Б., Фогельсон Ю.Б. – М.: Инфра, 1997. – 305 с.
- 13 **Глущенко, В.В.** Управление рисками. Страхование / Глущенко В.В. – Железнодорожный Моск. Обл. ТОО НПИ «Крылья», 1999. – 336 с.
- 14 **Епифанов, М.** Управление рисками / М. Епифанов // Финансовый бизнес. – 1997. - № 9. – С. 7.
- 15 **Ефимов, С.А.** Деловая практика страхового агента и брокера / С.А. Ефимов – М.: Страховой полис ЮНИТИ, 1996. – 415 с.
- 16 **Ефимов, С.А.** Организация работы страховой компании / С.А. Ефимов – М.: Антарекс ВЭК, 1992. – 96 с.
- 17 **Зайцева, М.А.** Страховое дело: учеб. пособие для вузов / М.А. Зайцева, Л.М. Литвинова – Минск: БГЭУ, 2001. - 286 с.
- 18 **Зубец, А.Н.** Платежеспособный спрос населения / А.Н. Зубец // Страховое ревю. – 1997. - № 8. – С. 28-30.
- 19 **Зубец, А.Н.** Страховой маркетинг / А.Н. Зубец. – М.: АНКЛ. – 1998. – 254 с.
- 20 **Зернов, А.А.** Экономическая эффективность страхования / А.А. Зернов // Финансы. – 1997. - № 10. – С. 42.
- 21 **Корчиевский, Л.И.** Страхование от А до Я / Л.И. Корчиевский, К.Е. Турбина. – М.: М-ИНФА, 1996. – 624 с.
- 22 **Крымов, А.А.** Практическая психология для страховых агентов /

А.А. Крымов, Ю.Г. Вяткин. – М.: Психологическая служба а/о Марка МЕДИА, 1993. – 64 с.

23 **Кривов В.** Проблема развития страхового дела в России / В. Кривов // Финансовый бизнес. – 1999. - № 2. – С.37.

24 **Коломин, Е.В.** Проблемы российского рынка страховых услуг / Е.В. Коломин // Бизнес и банки. – 1999. - № 15. – С. 5-12.

25 **Крутик, А.Б.** Страхование: учеб. пособие / А.Б. Крутик. – М.: Изд-во Михайлов В.А, 2001. - 256 с.

26 **Матвеева, И.** Оценка группы имущественного риска / И. Матвеева // Страховое ревью. – 1996. - № 3. – С.12.

27 **Посметная, Ю.** Система внутреннего контроля (страховая деятельность) / Ю. Посметная // Страховое ревью. – 1997. - № 8,9. – С. 6,9-10.

28 **Плешков, А.П.** Проблемы западноевропейских страховщиков в 90-е годы / А.П. Плешков, И.В. Орлова // Финансы. - 1998. - № 12. – С. 48.

29 **Плешков, А.П.** Вопросы государственного регулирования страхового дела в Западной Европе (история и современность) / А.П. Плешков // Финансы. – 1998. - № 4. – С. 40.

30 **Рейтман, Л.И.** Страховое дело: учебник / Л.И. Рейтман. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 524 с.

31 **Рубин, Ю.В.** Страховой портфель: учебник / Ю.В. Рубин. – М.: СОМИНТЭК, 1994. – 640 с.

32 **Сербиновский, Б.Ю.** Страховое дело / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2000. – 375 с.

33 **Сухов, В.А.** Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков / В.А. Сухов. – М.: АНКИЛ, 1995. – 114 с.

34 **Страхование:** учеб. для вузов / под ред. Т.А. Федоровой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Экономистъ, 2004. - 876 с.

35 **Хованов, А.** Продажа страховой услуги / А. Хованов // Страховое ревью – 2000.- № 7.- С. 25-30.

36 **Шахов, В.В.** Страхование: учебник / В.В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.

37 Гражданский Кодекс РФ: в 2 ч. - Челябинск АОЗТ «Принт-Сревис», 1994. – Ч.1. – 244 с.

38 **Российская Федерация. Законы.** Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 20 июля 2004 г. №67: справочно-правовая система «Гарант». – М.: Воробьевы горы, МГУ, 2006. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

39 **Краснова И.** Разработка страхового рынка / И. Краснова // Страховое ревью. - 1998. - № 12. – С. 20.

40 **Зубец, А.Н.** Что такое «страховая бедность» / А.Н. Зубец // Страховое ревью. – 2000. – № 5. – С. 25.

41 **Краснова, И.** Исследование страхового поля / И. Краснова // Страховое ревью. – 1997. - № 3. – С. 12.

42 **Краснова, И.** Исследование страхового поля / И. Краснова // Страховое ревью. – 1997. - № 12. – С. 31.

- 43 **Краснова, И.** Исследование страхового поля / И. Краснова // Страховое ревью. – 1997. - № 7. – С. 29.
- 44 **Дышкант, Т.** Сочетание объема и качества / Т. Дышкант // Страховое ревью. – 1998. - № 1. – С. 23.
- 45 **Зубец, А.Н.** Качество страхового продукта / А.Н. Зубец // Страховое ревью. – 2000. - № 7.- С. 31.
- 46 **Зубец, А.Н.** Накопление и страхование / А.Н. Зубец // Страховое ревью – 2000. - № 3. – С. 33.
- 47 **Жеребко, А.** Понятие и задачи финансового менеджмента страховой компании / А. Жеребко // Финансовый бизнес. – 2000. - № 5. – С. 43.
- 48 **Дышкант, Т.** Каналы сбыта страховых продуктов / Т. Дышкант // Страховое ревью. – 1998. - № 6. – С. 24.
- 49 **Зубец, А.Н.** Сбыт страховой продукции нестраховыми посредниками в экономически развитых странах / А.Н. Зубец // Финансы. – 1998. – № 2. – С. 49.
- 50 **Краснова, И.** Исследование страхового поля / И. Краснова // Страховое ревью. – 1997. - № 5. – С. 30.
- 51 **Юргенс, И.** Защита законных интересов / И. Юргенс, А. Цыганов // Страховое ревью. – 2000.- № 5. – С. 27.
- 52 **Николенко, Н.П.** Состояние и перспективы развития добровольного страхования в России / Н.П. Николенко // Финансы. – 1999. - № 2. – С. 38
- 53 **Курсак, В.** Кризис переходного периода / В. Курсак // Страховое ревью. – 2000. - № 1. – С. 4.
- 54 **Кудинова, Е.** На пороге 2000 г. / Е. Кудинова // Страховое ревью. – 2000. - № 1. – С. 36.
- 55 **Лайков, А.** Место и роль страхового брокера / А. Лайков // Страховое ревью. – 2000. - № 7. – С. 7.
- 56 **Чернова, Г.** Подготовка кадров для страхового бизнеса / Г. Чернова // Страховое дело. – 1999. - № 8. – С. 36.
- 57 **Медведева, Т.** Механизм саморазвития страхового рынка / Медведева Т. // Страховое дело. – 1999. - № 9. – С. 29.
- 58 **Юргенс, И.** Российский страховой рынок на фоне экономического кризиса / И. Юргенс // Финансовый бизнес. – 1999. - № 7. – С. 26.
- 59 **Поляков, В.А.** О конкуренции на страховом рынке / В.А. Поляков // Экономист. – 1999. - № 8. – С. 71.
- 60 **Щупляков А.Ю.** Российское перестрахование: «Без государственной поддержки на мировом рынке делать нечего» / А.Ю. Щупляков // Финансы. – 1998. - № 4. – С. 44.
- 61 **Баскаков, В.Н. А.Ю.** Объединение страховой статистики – объективная потребность страхового рынка / В.Н. Баскаков, А.Ю. Щупляков // Финансы. – 2000. - № 3. – С. 30.
- 62 **Цамутали, О.А.** Развитие страхового рынка: два взгляда на проблему / О.А. Цамутали // Финансы. – 1999. - № 8. – С. 41.