

Содержание

Введение	4
Задания для практических занятий	5
Тема 1. Экономическая сущность страхования	5
Тема 2. Страховая терминология.....	7
Тема 3. Страховой рынок и его регулирование.....	11
Тема 4. Основы построения страховых тарифов	13
Тема 5. Финансовые основы страховой деятельности	18
Тема 6. Имущественное страхование.....	21
Тема 7. Личное страхование	25
Тема 8. Страхование ответственности.....	28
Заключение.....	32
Список рекомендуемых источников.....	33
Приложения.....	35
<i>Приложение 1. Таблица факторов дисконтирования $1/(1+r)^n$.....</i>	<i>35</i>
<i>Приложение 2. Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения</i>	<i>37</i>

Задания для практических занятий Тема 1. Экономическая сущность страхования

Цель практического занятия: усвоить вопросы, связанные с сущностью, принципами, видами и формами проявления страховых отношений.

Изучаемые вопросы:

1. Экономическая категория страховой защиты и ее признаки.
2. Страхование как экономическая категория.
3. Значение страхования для развития экономики: государства, хозяйствующего субъекта, физического лица, международной торговли.

После рассмотрения вопросов по теме рекомендуется выполнить практические задания и ответить на тестовые задания.

Практические задания

Задание 1. Составить структурно-логическую схему организационных форм страховых фондов и источников их формирования.

Задание 2. Составить структурно-логическую схему видов страхования по классификационным признакам.

Тестовые задания

Вариант 1

1. Страхование представляет собой:
 - а) отношение между страховщиками (юридическими лицами любой организационно-правовой формы) и страхователями (юридическими и дееспособными физическими лицами) по защите имущественных интересов физических и юридических при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями взносов;

б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использования для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений;

в) плату за страх.

2. Объектами страхования могут быть:

а) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;

б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

в) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им ущерба физическому или юридическому лицу;

г) перестрахование.

3. Страховой фонд формируется с целью:

а) выплат налогов;

б) возмещение ущерба;

в) для кредитования физических и юридических лиц;

г) для обеспечения финансовой устойчивости.

4. Источники формирования страховых фондов:

а) налоги;

б) добровольные платежи;

в) благотворительные взносы;

г) трансферты и субвенции.

5. Функции страхования на макроэкономическом уровне

а) освобождение государства от дополнительных расходов;

б) предупредительная;

в) перераспределение ссудного капитала;

г) стимулирование научно-технического прогресса.

Вариант 2

1. Самострахование осуществляется:

а) в добровольном порядке;

б) в обязательном порядке;

- в) в обязательном порядке для акционерных обществ;
- г) в обязательном порядке для страховых компаний.

2. Фонд самострахования, как правило, бывает:

- а) централизованным;
- б) аккумулированным;
- в) организационным;
- г) децентрализованным.

3. Государственные централизованные страховые фонды, создаваемые в денежной форме, представляют собой:

- а) постоянно возобновляемые запасы продукции, сырья, топлива и т.д.;
- б) специальные счета казначейства;
- в) резервные фонды в составе бюджетов всех уровней бюджетной системы государства;
- г) резервный фонд Президента РФ.

4. Укажите, какая из функций страхования позволяет минимизировать ущерб:

- а) сберегательная;
- б) рисковая;
- в) превентивная;
- г) контрольная.

5. На снижение риска страховщика направлено:

- а) ограничение круга страхователей;
- б) превентивные мероприятия;
- в) ограничение предлагаемых видов страхования;
- г) увеличение объема страховой ответственности.

Тема 2. Страховая терминология

Цель практического занятия: усвоить вопросы, связанные с пониманием и использованием в практической деятельности специфической страховой терминологии.

Изучаемые вопросы:

1. Страховые термины и понятия как отражение специфических страховых отношений.
2. Термины, связанные с проявлением специфических страховых интересов.
3. Термины, связанные с формированием страхового фонда.
4. Термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
5. Международная терминология.

После рассмотрения вопросов по теме рекомендуется выполнить практическое задание и ответить на тестовые задания.

Практическое задание

Задание 1. Из всей совокупности предлагаемых ниже страховых терминов и понятий выберите те, которые можно классифицировать по следующим группам страховых отношений:

Термины, выражающие наиболее общие условия страхования	Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда	Термины, связанные с процессом расходования страхового фонда	Международные термины
1	2	3	4

Термины и понятия, которые необходимо использовать для выполнения задания: страхование, страховой интерес, страховой случай, страховой пул, страховая сумма, страховщик, застрахованный, страховой тариф, страхователь, страховая защита, страховой портфель, страховая рента, страховой риск, убыточность страховой суммы, карга, франшиза, страховое поле, полис, срок страхования, выгодоприобретатель, резерв, страховое обеспечение, страховой акт, страховое возмещение, бонус, сюрвейер, страховая премия, актуарий, абандон, шомаж, страховой брокер, каско, страховое событие.

Тестовые задания

Вариант 1

1. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании:

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

2. Полный и частичный ущерб определяется на основе:

- а) действительной стоимости застрахованного имущественного интереса;
- б) расходов страховщика;
- в) заявления страхователя о страховой выплате;
- г) решения суда.

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

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

4. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании представляет собой:

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

5. Страховым случаем является:

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

Вариант 2

1. Если франшиза меньше ущерба, то размер страховой выплаты будет уменьшен на размер франшизы. Это относится:

- а) к страховой франшизе;
- б) к безусловной франшизе;
- в) к условной франшизе;
- г) к не вычитаемой франшизе.

2. Является ли действительным договор, если при его заключении была неправильно определена страховая стоимость имущества (страховая сумма превышает страховую стоимость):

- а) да;
- б) нет;
- в) недействителен в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества;
- г) нет правильного ответа.

3. Форма страхового обеспечения, предусматривающая выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не более заранее установленной сторонами страховой суммы:

- а) система пропорциональной ответственности;
- б) система предельного обеспечения;
- в) система первого риска;
- г) система страхового обеспечения.

4. Фактическая стоимость объекта страхования:

- а) страховая сумма;
- б) страховая стоимость;
- в) страховой портфель;
- г) страховая премия.

5. Убыточность страховых операций:

- а) соотношение страховых выплат и страховым премиям;

- б) отношение страховых выплат к страховым суммам;
- в) убыточность страховых резервов по страховым выплатам,
- г) отношение количества выплат к количеству заключенных договоров.

Тема 3. Страховой рынок и его регулирование

Цель практического занятия: усвоить вопросы, отражающие специфику функционирования страхового рынка.

Изучаемые вопросы:

1. Особенности развития и функционирования страхового рынка.
2. Субъекты и объекты страховых отношений.
3. Организационно-правовые формы страховых компаний и их особенности.
4. Государственное регулирование страхового рынка.

После рассмотрения вопросов по теме рекомендуется выполнить практическое задание и ответить на тестовые задания.

Практические задания

Задание 1. Составить структурно-логическую схему основных функций, возлагаемых на Федеральную службу страхового надзора.

Тестовые задания

Вариант 1

1. Страхователями признаются:
 - а) юридические лица;
 - б) дееспособные физические лица;
 - в) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплачивающие страховые взносы;
 - г) третьи лица и выгодоприобретатели.

2. Страховщиками могут быть:

- а) юридические лица любой организационно-правовой формы;
- б) правительственные организации;
- в) физические и иностранные граждане;
- г) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

3. Для страховой деятельности характерны следующие особенные организационно-правовые формы:

- а) общества с ограниченной ответственностью;
- б) негосударственные пенсионные фонды;
- в) унитарные предприятия;
- г) общества взаимного страхования.

4. Страховые организации не имеют права заниматься:

- а) торгово-посреднической;
- б) рекламной;
- в) производственной;
- г) банковской.

5. Страховыми брокерами могут быть:

- а) только физические лица;
- б) только юридические лица;
- в) физические и юридические лица;
- г) юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Вариант 2

1. Самостоятельный субъект страхового рынка, который за вознаграждение осуществляет деятельность в страховании или перестраховании от своего имени в интересах своих клиентов:

- а) актуарий;
- б) цедент;
- в) страховой брокер;
- г) страховщик.

2. Коммерческой деятельностью не имеет права заниматься:

- а) представительства акционерных страховых обществ;
- б) агентства акционерных страховых обществ;
- в) филиалы акционерных страховых обществ;

г) аффилированные компании.

3. Страховые компании обслуживающие корпоративные страховые интересы:

- а) общества взаимного страхования;
- б) правительственные страховые организации;
- в) кэптивы;
- г) страховые пулы.

4. Создание страховых пулов преследует цели:

- а) обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- б) ограничения проведения страховых операций для иностранных страховщиков;
- в) увеличение страховой емкости регионального страхового рынка;
- г) осуществления контролирующей функции.

5. Страховой агент имеет право заключать от своего имени договоры добровольного страхования:

- а) без ограничений;
- б) это запрещено законодательством;
- в) при наличии разрешения органа страхового надзора;
- г) при наличии профильного высшего образования.

Тема 4. Основы построения страховых тарифов

Цель практического занятия: усвоить вопросы, связанные со структурой и методикой расчета тарифной ставки.

Изучаемые вопросы:

1. Задачи и особенности актуарных расчетов.
2. Страховой тариф и его структура.
3. Методика расчета тарифной ставки.
4. Расходы на ведение дела как элемент тарифной ставки.

После рассмотрения вопросов по теме рекомендуется решить практические задания.

Практические задания

Методические рекомендации к решению типовых практических заданий

Страховой тариф представляет собой ставку взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Обычно за единицу страховой суммы принимается 100 рублей.

Страховые тарифы по рисковому виду страхования рассчитываются по «Методике расчета тарифных ставок», утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью. На основании данной методики брутто-ставка определяется по формуле

$$T_b = T_c + F, \quad (1)$$

где T_b – брутто-ставка, T_c – нетто ставка, F – нагрузка.

Нетто-ставка состоит из двух составляющих: нетто-ставка основной и нетто-ставка рискованной.

Нетто-ставка основная рассчитывается по формуле

$$T_o = \frac{S_b \times p}{S} \quad (2)$$

где S_b – средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договорам данного вида;

S – средняя страховая сумма на один договор страхования данного вида;

p – вероятность наступления страхового случая.

Обобщающая формула нетто-ставки

$$T_o = V \setminus C \times 100, \quad (3)$$

где V – общая сумма выплат страхового возмещения;

C – общая страховая сумма застрахованного объекта.

При отсутствии данных о разбросе возможных страховых возмещений учитываются также рискованная надбавка. Расчет ведется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_o * a(\gamma) * \sqrt{\frac{1-p}{n * p}} \quad (4)$$

где $a(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности;

p – вероятность наступления страхового случая;

n – количество договоров страхования.

$$\text{Нетто ставка совокупная: } T_c = T_o + T_r \quad (5)$$

Нагрузка (F) обеспечивает поступление средств, используемых для покрытия расходов на ведение дел, отчисленной в резерв предупредительных мероприятий и прибыли.

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_B = \frac{T_c + Fabc}{1 - F} \quad (6)$$

Актуальные расчеты при построении тарифных ставок в личном страховании связаны с использованием таблиц смертности (приложение 1).

Тарифные ставки по страхованию на дожитие рассчитываются с учетом первоначальной суммы страхового фонда. Она определяется по формуле:

$$K = \frac{Kt}{(1+n)^t} \quad (7)$$

где Kt – сумма, страхового фонда, необходимая для выплаты страхового обеспечения к концу t -го года, руб.;

K – первоначальная сумма страхового фонда, руб.;

n – процентная ставка;

t – число лет.

Для упрощения расчетов вводится дисконтирующий множитель, рассчитываемой по формуле:

$$U = \frac{1}{n+1} \quad (8)$$

Если при расчете тарифной ставки учитывается несколько групп рисков, то рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_n. \text{ риск.} = 1,2T_o * a(\gamma) * \sqrt{\frac{1-p}{n \cdot p}} \quad (9)$$

где p – вероятность наступления страхового события;

n – ожидаемое число договоров страхования.

Единовременная нетто-ставка по страхованию на случай смерти со 100 руб. страховой суммы определяется по формуле:

$${}^2T_n * x = \frac{(d_x * V^1) + (d_{x+1} * V^{t+1})}{L_x} * 100 \quad (10)$$

где T_n – нетто-ставка, руб.;

t – срок страхования, лет;

x – возраст страхователя, лет

d_x, d_{x+1} – число умирающих в возрасте $x, x+1$;

L_x – число лиц в возрасте вступления в страхование

V^1, V^{t+1} – дисконтирующие множители.

Задание 1. На основании данных, приведенных в таблице 1, рассчитать по договору страхования домашнего имущества:

- а) основную часть нетто-ставки на 100 руб. страховой суммы;
- б) рисковую (гарантированную) надбавку при условии гарантии безопасности, - 1,645;
- в) нетто-ставку на 100 руб. страховой суммы;
- г) брутто-ставку на 100 руб. страховой суммы.

Таблица 1 - Исходные данные

Показатели	Значение показателя
Вероятность наступления страхового случая	0,04
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	500
Среднее страховое возмещение, тыс. руб.	150
Количество заключивших договоров	1250
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	26

Определите страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 100 тыс. руб.

Задание 2. Рассчитать нетто- и брутто- ставки по страхованию транспортных средств согласно утвержденной методике, исходя из следующих данных, представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Исходные данные

Показатели	Значение показателя
Вероятность наступления страхового случая	0,04
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	800
Среднее страховое возмещение, тыс. руб.	160
Количество заключивших договоров	1480
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	20
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,98)	2,0

Задание 3. Используя данные таблицы смертности (приложения 1 и 2) определить тарифную ставку на дожитие по договору страхования человека в возрасте 50 лет ($x = 50$) на срок 10 лет ($t = 10$) со страховой суммы 100 руб. и долей нагрузки в структуре тарифа 30% ($F = 30\%$); процентная ставка банка 8 %, дисконтирующий множитель $V_{10} = 0,333$.

Задание 4. Определить тарифную ставку по страхованию от несчастных случаев.

Нетто-ставка состоит из нетто-ставки по инвалидности, нетто-ставки на случай смерти и нетто-ставки по временной нетрудоспособности. $T_n = T_{инв.} + T_{ем} + T_{нетр.}$ Правилами страхования предусмотрена выплата пособия по временной нетрудоспособности – 1% страховой суммы в день, начиная с 11-го дня, за смерть в результате несчастного случая – 100%, за группы инвалидности: 1 группа - 100%, 2 группа – 60%, 3 группа – 30%. Вероятность наступления нетрудоспособности – по несчастному случаю – 0,0048, средний период нетрудоспособности 19 дней, вероятность наступления групп инвалидности: 1 группа – 0,0009, 2 группа – 0,0027, 3 группа – 0,00038, вероятность смерти в результате несчастного случая – 0,0003. Суммарная вероятность наступления страхового случая – 0,0122.

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru