

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

**Методические рекомендации. Задания к контрольной работе для
студентов, обучающихся по заочной форме обучения по дисциплине
Страхование**

Направление подготовки:	080100.62 «Экономика»
Квалификация (степень) выпускника:	Бакалавр
Профиль подготовки:	Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Форма обучения:	Заочная

Санкт-Петербург
2014 г.

ОДОБРЕНЫ
на заседании кафедры финансов,
денежного обращения и кредита
Протокол № 1 от 29 августа 2014 г.

Зав. кафедрой
_____ В.Е. Засенко

Составлены в соответствии с учебным планом и
рабочей программой дисциплины «Страхование»
для подготовки бакалавра по направлению
подготовки 080100.62 «Экономика»

Составитель: В.А. Боровкова

д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов,
денежного обращения и кредита ФГБОУ ВПО
«СПбГТЭУ»

Рецензенты:

ФГБОУ ВПО «СПбГТЭУ»

ФГБОУ ВПО «СПбГТЭУ»

Содержание

Пояснительная записка	4
1.Содержание и структура контрольной работы.....	4
2.Выполнение контрольной работы.....	5
3. Варианты контрольных работ	6
4. Рекомендуемая литература.....	13
5. Критерии оценки выполнения контрольной работы (вне аудитории).....	13
6. Методические материалы по решению задач, включенных в контрольную работу	14
Приложения	27

Пояснительная записка

Задания к контрольной работе по дисциплине «Страхование» предназначены для студентов, обучающихся на заочной форме обучения направления подготовки 080100.62 «Экономика».

Цель методических указаний: оказание помощи студентам в написании и защите контрольной работы, выполняемой вне аудитории по дисциплине «Страхование».

Выполнение контрольной работы вне аудитории (самостоятельно) позволит студентам самостоятельно овладеть фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю подготовки, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлено на формирование следующих компетенций:

1. *общекультурных:*

ОК-4 – способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем;

2. *профессиональных:*

ПК-13 – способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

В результате выполнения контрольной работы по дисциплины «Страхование» студенты должны:

- *Знать:* сущность и виды страхуемых и нестрахуемых рисков; законодательные и нормативные акты, регламентирующие страхование; сущность, содержание, функции и виды страхования; структуру страхового рынка, его участников, проблемы и перспективы развития, о каналах распространения страховых услуг; сущность, виды и назначение актуарных расчетов;

- *Уметь:* самостоятельно приобретать новые знания по практике и теории страхования; анализировать статистическую, аналитическую и справочную информацию о состоянии и развитии страхового рынка; обосновывать выбор страховщика для заключения договора страхования;

- *Владеть:* специальной терминологией и лексикой данной дисциплины; навыками самостоятельной исследовательской работы, актуарных расчетов, профессиональной аргументации при разработке стандартных ситуаций в сфере финансово-экономической деятельности; использования теоретических знаний для принятия верных управленческих решений в своей практической деятельности.

Методические указания по выполнению контрольной работы состоят из шести разделов и приложений. В первом разделе рассматривается содержание и структура контрольной работы. Во втором разделе подробно описываются требования к контрольной работе, в том числе требования по оформлению работы. В третьем разделе приведены варианты контрольных работ, предлагаемых, в качестве основных, для написания работы. В четвертом разделе представлен список, рекомендуемой для написания контрольной работы литературы. Пятый раздел посвящен процессу защиты контрольной работы и критериям оценки ее выполнения. В шестом разделе дается методика решения задач, вошедших в контрольную работу. В приложениях представлены: образец титульного листа контрольной работы, образец оглавления.

1. Содержание и структура контрольной работы

Контрольная работа по дисциплине «Страхование» выполняется в соответствии с учебным планом студентами заочной формы обучения и состоит из двух теоретических вопросов и двух практических задач.

Теоретические вопросы посвящены теории страхования, сущности отдельных видов страхования, актуарным расчетам, определению финансовой устойчивости страховщика и пр.

Студент должен: дать необходимые определения, раскрыть сущность вопроса; рассмотреть законодательные акты, регламентирующие излагаемый вопрос и пр.

В задачах расчетные цифры округляются с точностью до 0,01. Примеры решения задач приведены в разделе 6 данного издания.

В контрольной работе необходимо привести список используемой литературы, который включает в себя законодательные акты, учебную литературу, журнальные и газетные статьи, интернет адреса.

Номер варианта контрольной работы студента соответствует первой букве его фамилии.

Номер варианта контрольной работы устанавливается в зависимости от двух последних цифр номера зачетной книжки студента. В таблице по горизонтали Б размещаются цифры от 0 до 9, каждая из которых соответствует последней цифре номера зачетной книжки. По вертикали А размещены цифры от 0 до 9, каждая из которых соответствует предпоследней цифре номера зачетной книжки. Пересечение вертикальной и горизонтальной линий определяет клетку, в которой указан номер варианта контрольных работ.

		Последняя цифра зачетной книжки									
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предпоследняя цифра зачетной книжки	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	2	21	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	3	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	4	20	21	1	2	3	4	5	6	7	8
	5	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	6	19	20	21	1	2	3	4	5	6	7
	7	8	9	0	11	12	13	14	15	16	17
	8	18	19	20	21	1	2	3	4	5	6
	9	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Тематика контрольных работ приведена в разделе 3 данного издания, а также в методических указаниях: Боровкова В.А. Методические указания и варианты контрольных работ по курсу «Страхование». – СПб: СПбТЭИ, 2011г., вывешенные на сайте Вуза.

2. Выполнение контрольной работы

Контрольная работа является формой методической помощи студентам при изучении дисциплины и позволяет закрепить теоретический и практический материал курса.

К выполнению контрольной работы необходимо приступить только после изучения материала, соответствующего данным темам. Контрольная работа должна выполняться самостоятельно.

При выполнении контрольной работы студенту заочной формы обучения необходимо руководствоваться следующими требованиями:

1. Изложение текста и оформление работ следует выполнять в соответствии с требованиями ГОСТ 7.32 - 2001, ГОСТ 2.105 - 95 и ГОСТ Р 6.30 – 97

2. Оформление работы должно соответствовать ГОСТу 7.32-2001. Отчет о научно-исследовательской работе. Контрольную работу следует выполнять аккуратно. Текст работы следует печатать, соблюдая следующие требования:

- текст набирается шрифтом Times New Roman размером (кеглем) 14, строчным, с выравниванием по ширине;
- абзацный отступ должен быть одинаковым и равен по всему тексту 1,27 см;
- строки разделяются полуторным интервалом;
- поля страницы: верхнее и нижнее - 20 мм, левое не меньше 20 мм, правое - 10 мм;

Страницы в контрольной работе должны быть пронумерованы арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работ. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц работ. Номер страницы на титульном листе не проставляют. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки.

3. Минимальный объем работы 12 листов формата А 4.

4. После оформления титульного листа необходимо написать план работы с указанием страниц.

5. Контрольная работа должна быть выполнена только в соответствии с названной темой данного методического пособия. Замена какой-либо одной темы другой, взятой не из своего варианта, не допускается.

6. При выполнении текстовой части работы следите за логикой изложения, четко и правильно старайтесь ответить на все вопросы.

7. Цитаты должны иметь сноски на источник, которые должны быть оформлены в соответствии с действующим стандартом (Приложение № 2 к ГОСТу 7.1-84).

8. В конце контрольной работы необходимо привести список использованной литературы.

9. После завершения контрольной работы на последнем листе текста следует поставить свою подпись и дату сдачи работы на кафедру для рецензирования преподавателем.

10. Контрольная работа, предоставленная без соблюдения вышеуказанных требований, не засчитывается, и возвращается студенту для переработки, вместе с рецензией, в которой указываются на ее недостатки и содержатся рекомендации для их устранения. Небрежно оформленная работа не рассматривается и возвращается автору на доработку.

После получения прорецензированной работы, как не зачтенной, так и зачтенной, студент должен исправить все отмеченные недостатки и недочеты и выполнить все рекомендации рецензента.

Если контрольная работа при рецензировании не зачтена, студент обязан представить ее на повторную рецензию, включив в нее ответы на вопросы, которые оказались не до конца раскрытыми. Необходимо учесть все замечания рецензента и повторную работу обязательно представить вместе с не зачтенной, желательно в короткий срок.

Студенты, выполнившие контрольную работу, должны сдать ее до начала зачетно-экзаменационной сессии в сроки, установленные учебным планом.

Прорецензированную контрольную работу вместе со всеми исправлениями и дополнениями, сделанными по требованию рецензента, следует сохранять. Без предъявления прорецензированной контрольной работы студент не допускается к сдаче зачета.

Зачтенная контрольная работа с резолюцией "К защите" предъявляется преподавателю во время зачета. Контрольная работа должна быть защищена, т. е. студент во время сдачи зачета должен быть готов дать пояснения по существу содержания тем, входящих в его контрольную работу.

Студент, не выполнивший в соответствии с установленными требованиями контрольную работу, к зачету не допускается.

3. Варианты контрольных работ

Вариант 1

1. Сущность, содержание и виды страхования.
2. Системы страховой ответственности.
3. Задача 1. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 тыс. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 тыс. руб., выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб., расходы на ведение дела - 520 тыс. руб. Страховая компания №2 имеет страховых платежей 4800 тыс. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 44 тыс. руб., расходы на ведение дела - 535 тыс. руб., выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.
4. Задача 2. Рассчитать ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности. Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 18 ц. с 1 га. на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 600 га. Фактическая урожайность пшеницы составила 16,5 ц. с 1 га. Закупочная цена пшеницы – 4 тыс. руб. за 1 ц.

Вариант 2

1. Сущность, задачи и виды актуарных расчетов.
2. Сущность и содержание элементов страхования: страховой интерес, страховой взнос, ущерб, страховое возмещение, франшиза.
3. Задача 1. Рассчитать коэффициент В.Ф. Коньшина и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую операцию. По страховой операции №1 количество договоров страхования – 800 000, средняя ставка нетто с 1 рубля страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1 300 000, средняя ставка-нетто с 1 рубля страховой суммы – 0,004 руб.
4. Задача 2. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 130,5 тыс. руб., страховая сумма – 50,0 тыс. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 70,5 тыс. руб.

Вариант 3

1. Показатели страховой статистики.
2. Страховые посредники: страховой агент и страховой брокер, банковский канал продажи страховых продуктов.
3. Задача 1. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 350,6 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 490,7 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составит 440,7 тыс. руб.
4. Задача 2. Определите тарифную ставку на 100 рублей страховой суммы. Нетто-ставка - 40 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма амортизации - 15 коп. на 100 руб. страховой суммы. Сумма арендной платы - 15 коп. на 100 рублей страховой суммы. Заработная плата - 3% к брутто-ставке, расходы на предупредительные мероприятия - 3% к брутто-ставке, отчисления в запасные фонды - 3% к брутто-ставке, планируемая прибыль - 15% к брутто-ставке.

Вариант 4

1. Страховой рынок: содержание, функции и перспективы развития.
2. Медицинское страхование.
3. Задача 1. Рассчитать ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности. Свекла застрахована по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая 35 тыс. руб. с 1 га. Фактическая стоимость

урожая составила 28 тыс. руб. с 1 га. Площадь посева 570 га. Ущерб возмещается в размере 70%.

4. Задача 2. Рассчитайте показатели по страхованию автомобилей в двух различных регионах: 1) частота страховых событий на 100 единиц объектов; 2) коэффициент кумуляции риска; 3) убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы; 4) тяжесть ущерба. Выберите наименее убыточный регион. Данные для расчета приведены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели по добровольному страхованию автомобилей

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных автомобилей, ед.	45075	36112
Страховая сумма застрахованных автомобилей, тыс. руб.	165200	26040
Число пострадавших автомобилей, ед.	15360	18432
Число страховых случаев, ед.	11725	18100
Страховое возмещение, тыс. руб.	1490	1010

Вариант 5

1. Личное страхование, его сущность и виды.
2. Двойное страхование.
3. Задача 1. Рассчитать коэффициент В.Ф. Коньшина и выбрать наиболее устойчивую страховую операцию. По страховой операции №1 количество договоров страхования – 1 400 000, средняя ставка нетто с 1 рубля страховой суммы – 0,0032 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1 600 000, средняя ставка нетто с 1 рубля страховой суммы – 0,0034 руб.
4. Задача 2. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 25 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 50 тыс. руб., при которой представляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя составил 10,2 млн. руб.

Вариант 6

1. Страхование имущества, его сущность и виды.
2. Сострахование.
3. Задача 1. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховых платежей 4700 тыс. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 43 тыс. руб., выплаты страхового возмещения - 3900 тыс. руб., расходы на ведение дела - 465 тыс. руб. Страховая компания №2 имеет страховых платежей 3850 тыс. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 37 тыс. руб., расходы на ведение дела - 1840 тыс. руб., выплаты страхового возмещения - 478 тыс. руб.
4. Задача 2. Определите тарифную ставку на 100 рублей страховой суммы. Нетто-ставка - 40 коп. со 100 руб. страховой суммы. Сумма амортизации - 15 коп. на 100 руб. страховой суммы. Сумма арендной платы - 10 коп. на 100 рублей страховой суммы. Заработная плата - 3% к брутто-ставке, расходы на предупредительные мероприятия - 3% к брутто-ставке, отчисления в запасные фонды - 3% к брутто-ставке, планируемая прибыль - 15% к брутто-ставке.

Вариант 7

1. Страхование предпринимательских рисков, его сущность и виды.

2. Показатели финансовой устойчивости страховых операций и страхового фонда. Методика их расчета.
3. Задача 1. Определить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 1,4 млн. руб., страховая сумма – 0,5 млн. руб., ущерб страхователя в результате пожара на объекте – 1,2 млн. руб.
4. Задача 2. Рассчитать следующие показатели страхования в двух регионах: 1) частоту страховых событий на 100 единиц объектов, 2) коэффициент кумуляции риска, 3) убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы, 4) тяжесть ущерба. Выбрать наименее убыточный регион. Данные для расчета приведены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели по страхованию объектов

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	28000	3800
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс. руб.	105300	31400
Число пострадавших объектов, ед.	9350	1730
Число страховых случаев, ед.	8450	21680
Страховое возмещение, тыс. руб.	1880	2770

Вариант 8

1. Страхование ответственности, его сущность и виды.
2. Самострахование.
3. Задача 1. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска 360,5 тыс. руб. Стоимость транспорта – 380,5 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 270,8 тыс. руб.
4. Задача 2. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза “свободно от 3%”. Скидка к тарифу – 4,0%. Фактический ущерб страхователя составил – 36,0 тыс. руб.

Вариант 9

1. Риск как экономическая категория, виды рисков. Страхуемые и нестрахуемые риски.
2. Франшиза, ее сущность, содержание и виды.
3. Задача 1. Определите единовременную и годовую тарифные ставки по договору страхования человека на дожитие. Страхователю 50 лет. Срок страхования 5 лет. Страховая сумма договора страхования 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа - 30%. Процентная ставка - 0,4. Из таблицы смертности: число доживающих до возраста 50 лет - 87064, до 55 лет - 82041. Коэффициент рассрочки при возрасте 50 лет и сроке страхования 5 лет равен 4,45.
4. Задача 2. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховых платежей 6200 тыс. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 52 тыс. руб., выплаты страхового возмещения - 5300 тыс. руб., расходы на ведение дела - 560 тыс. руб. Страховая компания №2 имеет страховых платежей 5350 тыс. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 47 тыс. руб., расходы на ведение дела - 580 тыс. руб., выплаты страхового возмещения - 2600 тыс. руб. Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Вариант 10

1. Риск-менеджмент.

2. Тарифная ставка. Нетто-ставка, брутто-ставка. Методика расчета.
3. Задача 1. Рассчитать коэффициент В.Ф. Коньшина и выбрать наиболее устойчивую страховую операцию. По страховой операции №1 количество договоров страхования – 1 300 000, средняя ставка нетто с 1 рубля страховой суммы – 0,0031 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1 550 000, средняя ставка нетто с 1 рубля страховой суммы – 0,0032 руб.
4. Задача 2. Определите тарифную ставку договоров страхования от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,09. Средняя страховая сумма 500 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 167 тыс. руб. Количество договоров страхования 10000. Доля нагрузки в структуре тарифа 40%. Коэффициент зависимости от гарантии безопасности - 1,3. Данные о разбросе возможных страховых обеспечений отсутствуют.

Вариант 11

1. Социальное страхование.
2. Страхование предпринимательских рисков.
3. Задача 1. Определите тарифную ставку договоров страхования от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,07. Средняя страховая сумма 300 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 110 тыс. руб. Количество договоров страхования 10000. Доля нагрузки в структуре тарифа 40%. Коэффициент зависимости от гарантии безопасности - 2. Данные о разбросе возможных страховых обеспечений отсутствуют.
4. Задача 2. Рассчитать показатели страхования в двух регионах: 1) частоту страховых событий на 100 единиц объектов, 2) коэффициент кумуляции риска, 3) убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы, 4) тяжесть ущерба. Выбрать наименее убыточный регион. Данные для расчета приведены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели по страхованию объектов

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	31500	4700
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс. руб.	132450	41300
Число пострадавших объектов, ед.	11350	2900
Число страховых случаев, ед.	9370	2050
Страховое возмещение, тыс. руб.	2180	3450

Вариант 12

1. Перестрахование, его сущность, содержание, виды.
2. Коммутационные числа и их использование для расчета величины тарифных ставок.
3. Задача 1. Рассчитайте размер страхового платежа. Гражданин застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 125 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования представляется скидка к тарифу 4%.
4. Задача 2. Рассчитать тарифную ставку, используя отчетные данные пятилетних показателей страховой суммы и страхового возмещения. Отчетные данные за 5 лет и форма расчета экономико-математической модели приведены в таблице. Коэффициент, используемый для расчета размера гарантийной надбавки, равен 2,85. Доля нагрузки в тарифной ставке 30%. Данные для расчета приведены в таблице:

Годы (n)	Страховая сумма, тыс. руб. (с)	Страховое возмеще- ние, тыс. руб. (в)	Фактическая убыточность страховой суммы на 100 руб. $Y = v/c * 100$	Факто- р време- ни (t)	$Y \times t$	t^2	Y_t	$Y - Y_t$	$(Y - Y_t)^2$

1	300	3,1		-2					
2	320	3,5		-1					
3	280	2,9		0					
4	290	3,2		+1					
5	310	3,3		+2					
Итого:									

Вариант 13

1. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.
2. Понятие страхового фонда, формы и принципы его формирования.
3. Задача 1. Определите тарифную ставку договоров страхования от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,06. Средняя страховая сумма 200 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 67 тыс. руб. Количество договоров страхования 10000. Доля нагрузки в структуре тарифа 40%. Коэффициент зависимости от гарантии безопасности - 1,3. Данные о разбросе возможных страховых обеспечений отсутствуют.
4. Задача 2. Рассчитайте процент перестрахования. Собственное участие перестрахователя 800 млн. руб. Риск обладает страховой суммой 1500 млн. руб.

Вариант 14

1. Негосударственные пенсионные фонды.
2. Страховой взнос, его структура. Виды и формы уплаты страховых взносов.
3. Задача 1. Рассчитайте единовременную и годовую тарифные ставки по смешанному страхованию жизни (страхованию на случай смерти и на дожитие). Страхователю 30 лет. Срок страхования 5 лет. Процентная ставка - 0,1. Доля нагрузки в структуре тарифа - 10%. Из таблицы смертности: число доживающих до возраста 30 лет - 96686, до 35 лет - 96060. Число умирающих в возрасте 30 лет - 105, в возрасте 31 года - 116, в возрасте 32 лет - 124, в возрасте 33 лет - 133, в возрасте 34 лет - 144.
4. Задача 2. Определить участие цедента и перестраховщика в покрытии риска при перестраховании на базе эксцедента убытка. Участие цедента в приоритете составляет 500 тыс. руб. Лимит перестраховочного покрытия 1500 тыс. руб. Убыток составляет 2000 тыс. руб. Лимит участия перестраховщика в покрытии превышения убытка отсутствует.

Вариант 15

1. Сущность, содержание, виды тарифных ставок (нетто-ставка, брутто-ставка) и их элементы.
2. Страховые резервы и порядок их размещения.
3. Задача 1. Рассчитать тарифную ставку договора страхования граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,05. Средняя страховая сумма 2000 тыс. руб. Среднее страховое обеспечение 1400 тыс. руб. Количество договоров 10000. Доля нагрузки в тарифной ставке 40%. Средний разброс страхового обеспечения 140 тыс. руб. Коэффициент, зависящий от гарантий безопасности - 1,645.
4. Задача 2. Рассчитать процент перестрахования. Собственное участие страховщика 1500 тыс. руб. Риск обладает страховой суммой 3500 тыс. руб.

Вариант 16

1. Сущность, функции и виды страхования.
2. Объединения страховщиков: союзы, ассоциации, страховые и перестраховочные пулы.
3. Задача 1. Рассчитать тарифную ставку. Вероятность наступления страхового случая 0,01. Средняя страховая сумма 1200 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 800 тыс. руб. Количество договоров страхования 20000. Доля нагрузки в структуре тарифа 40%. Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют. Коэффициент, зависящий от гарантий безопасности - 1,645.

4. Задача 2. Определить емкость эксцедента. Сумма собственного удержания страховщика 600 тыс. руб. Сумма эксцедента 1200 тыс. руб.

Вариант 17

1. Личное страхование, его сущность, виды и разновидности.
2. Регресс и сущность регрессионного иска страховой компании.
3. Задача 1. Определить собственное участие цедента в покрытии риска и сделать вывод о состоянии кватного перестрахования. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку 800, 1000 и 1200 тыс. руб. Максимальный уровень собственного участия страховщика 900 тыс. руб. Квота 25% от страхового портфеля передана в перестрахование.
4. Задача 2. Рассчитать единовременную и годовую тарифные ставки на дожитие по договору страхования человека в возрасте до 20 лет на срок 10 лет со страховой суммы 100 руб. По данным таблицы смертности из 100000 чел. до 20 лет доживают 96773 чел., до 30 лет - 94609 чел. Доля нагрузки в структуре страхового тарифа 30%. Размер ставки годового дохода 40%. Постнумерандо, т.е. коэффициент рассрочки выплаты 13,96.

Вариант 18

1. Хеджирование, его сущность и содержание. Методы хеджирования.
2. Организационно-правовые формы страховых компаний.
3. Задача 1. Рассчитать процент перестрахования. Собственное участие страховщика 2,5 млн. руб. Риск обладает страховой суммой 4 млн. руб.
4. Задача 2. Рассчитать единовременную нетто-ставку по страхованию на случай смерти. Возраст страхования 41 год. Срок страхования 2 года. Размер ставки годового дохода 40%. По данным таблицы смертности: число людей, доживших до 41 года - 91872 чел., число людей, умирающих в возрасте 41 года - 399, в возрасте 42 лет - 427.

Вариант 19

1. Лицензирование страховой деятельности.
2. Страхование туристов.
3. Задача 1. Определите тарифную ставку договоров имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая 0,02. Средняя страховая сумма 5000 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 450 тыс.руб. Количество договоров страхования 11000. Доля нагрузки в структуре тарифа 20%. Коэффициент зависимости от гарантии безопасности - 2. Средний разброс страхового возмещения 20,5.
4. Задача 2. Определить собственное участие цедента в покрытии риска и сделать вывод о состоянии кватного перестрахования. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку 1000, 1500, 2000 тыс. руб. Максимальный уровень собственного участия страховщика 1100 тыс. руб. Квота 20% от страхового портфеля передана в перестрахование.

Вариант 20

1. Страхование имущества, его сущность и виды.
2. Кумуляция риска. Коэффициент кумуляции риска.
3. Задача 1. Определите единовременную и годовую тарифные ставки по договору страхования человека на дожитие. Страхователю 30 лет. Срок страхования 15 лет. Страховая сумма договора страхования 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа - 30%. Процентная ставка - 0,4. Из таблицы смертности: число доживающих до возраста 30 лет - 94609, до 45 лет - 90096. Коэффициент рассрочки выплаты равен 11,67.
4. Задача 2. Определите емкость эксцедентного договора. Сумма собственного удержания цедента 1600 млн. руб. Сумма эксцедента 1200 млн. руб.

Вариант 21

1. Страхование ответственности, его сущность и виды. “Зеленая карта”.
2. Общества взаимного страхования.
3. Задача 1. Определите элементы убыточности: частность страховых событий, опустошительность страхового события, убыточность страховой суммы и отношение рисков. Число застрахованных объектов - 346 113; страховая сумма застрахованных объектов - 950034 тыс. руб.; число страховых случаев - 1390; число пострадавших объектов - 2925; страховое возмещение - 17710 тыс. руб.
4. Задача 2. Определите тарифную ставку договоров имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая 0,02. Средняя страховая сумма 5000 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 450 тыс. руб. Количество договоров страхования 11000. Доля нагрузки в структуре тарифа 20%. Коэффициент зависимости от гарантии безопасности - 2. Средний разброс страхового возмещения 22,5 тыс. руб.

4. Рекомендуемая литература

а) основная литература:

1. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Страхование: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. ЭБС: <http://www.knigafund.ru/books/122631/read>
2. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011. ЭБС: <http://www.knigafund.ru/books/122632>
3. Боровкова В.А. Сборник задач по курсу «Страхование». Учебное пособие. – СПб.: ТЭИ, 2012.

б) дополнительная литература:

4. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит». – М.: Юнити-Дана, 2014. ЭБС: <http://www.knigafund.ru/books/172371>
5. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2012. ЭБС: <http://www.knigafund.ru/authors/116276>
6. Боровкова В.А. Методические указания и варианты контрольных работ по курсу «Страхование». [Электронный ресурс] – СПб.: СПбТЭИ, 2011.
7. Боровкова В.А., Боровкова В.А. Рынок ценных бумаг. Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2012.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программно-информационное обеспечение учебного процесса включает:

- информационно-правовые поисковые системы: Консультант-Плюс; Гарант; Кодекс;
- электронная база данных Информационного агентства РосБизнесКонсалтинг (<http://www.rbc.ru>)

– ЭБС «КнигаФонд» (<http://www.knigafund.ru>) и др.

Интернет-ресурсы:

1. www.allinsurance.ru
2. www.ankil.ru
3. www.ins-forum.ru
4. www.consultant.ru
5. www.ins-union.ru
6. www.raexpert.ru
7. www.strahovka.ru и др.

5. Критерии оценки выполнения контрольной работы (вне аудитории)

Требования к содержанию и оформлению контрольной работы определены в

методических указаниях, вывешены на сайте ВУЗа.

Контрольная работа должна быть сдана в установленные преподавателем сроки. *Процедура защиты* контрольной работы включает в себя выступление с устной форме, ответы на вопросы преподавателя.

Критерии оценивания

– соответствие целям и задачам дисциплины, соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы 0,5 балла;

– постановка проблемы, корректное изложение смысла основных научных идей, их теоретическое обоснование и объяснение, логичность и последовательность в изложении материала 0,5 балла;

– объем исследованной литературы, способность к работе с литературными источниками, Интернет-ресурсами, справочной и энциклопедической литературой 0,5 балла;

– владение иностранными языками, использование иностранных источников 0,5 балла;

– умение извлекать информацию, соответствующую поставленной цели, и перераспределять информацию 0,5 балла;

– способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса 0,5 балла;

– навыки планирования и управления временем при выполнении работы 0,5 балла;

– обоснованность выводов 0,5 балла;

– наличие авторской аннотации к работе 0,5 балла;

– правильность оформления (соответствие стандарту, структурная упорядоченность, ссылки, цитаты, таблицы, соблюдение объема, шрифтов, интервалов и т.д.) 0,5 балла.

Написание и защита контрольной работы оценивается максимум в 5 баллов. Min балл – 3 балла, Max балл – 5 баллов. Для того чтобы контрольная работа была зачтена, студенту необходимо набрать не менее 3 баллов.

6. Методические материалы по решению задач, включенных в контрольную работу

Методические материалы предназначены для решения задач, вошедших в контрольную работу. При выполнении заданий студенты приобретут: знания о расчетах показателей страховой статистики, страховых тарифов, финансовой устойчивости страховщика.

1. АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ

Актuarные расчеты представляют собой систему статистических и экономико-математических методов расчета тарифных ставок и определения взаимоотношений страховщика и страхователя.

При актуарных расчетах используются показатели *страховой статистики* - науки, представляющей собой систематическое изучение наиболее массовых и типичных страховых операций на основе выработанных статистикой методов обработки обобщенных итоговых натуральных и стоимостных показателей страхового дела.

Страховая статистика анализирует следующие основные *показатели*:

n - число объектов страхования;

L - число страховых событий;

m - число пострадавших объектов в результате страхового случая;

B - сумма выплаченного страхового возмещения;

C - страховая сумма всех объектов страхования;

C_m - страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страховой совокупности.

В процессе анализа рассчитывают *расчетные показатели* страховой статистики:

Частота (частность) страховых событий ($Ч_c$) - показывает количество страховых случаев на один объект страхования. Если данное соотношение меньше 1, это означает, что одно страховое событие повлекло за собой несколько страховых случаев.

$$Ч_c = L/n \quad (1)$$

Коэффициент кумуляции риска (опустошительность страхового события) (K_k) - показывает среднее число объектов, пострадавших от страхового события или сколько застрахованных объектов может быть достигнуто страховым событием. Минимальное значение коэффициента кумуляции риска - 1, если он больше 1 - это означает, что по мере возрастания опустошительности возрастает число страховых случаев на одно страховое событие.

$$K_k = m/L \quad (2)$$

Коэффициент (степень) убыточности (ущербности) (K_y) - отношение суммы выплаченного страхового возмещения к страховой сумме всех пострадавших объектов страхования. Менее или равен 1, иначе это означало бы, что все застрахованные объекты уничтожены более одного раза.

$$K_y = B/C_m \quad (3)$$

Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования (\bar{C}): $\bar{C} = C/n$. (4)

Средняя страховая сумма на один пострадавший объект страхования (\bar{C}_m):
 $\bar{C}_m = C_m/m$ (5)

Тяжесть риска (отношение средних страховых сумм) (T_p) - используется при оценке и переоценке частоты проявления страхового события.

$$T_p = \frac{C_m/m}{C/n} \quad (6)$$

Убыточность страховой суммы (вероятность ущерба) ($У$) - отношение суммы выплаченного страхового возмещения к страховой сумме всех объектов страхования. Показатель величины риска меньше 1. Иное невозможно, это означало бы недострахование.

$$У = B/C \quad (7)$$

Частота ущерба ($Ч_y$) - произведение частоты страховых случаев и опустошительности. Выражает частоту наступления страхового случая, он всегда меньше 1. Если равен 1, наступление данного события не вероятно, а достоверно для всех объектов.

$$Ч_y = Ч_c \times K_k = L/n \times m/L = (m/n) \times 100\% \quad (8)$$

Тяжесть ущерба (отношение рисков) (T_y) - произведение коэффициента убыточности и тяжести риска, т.е. отношение вероятности ущерба (убыточности страховой

суммы) к частоте ущерба. Тяжесть ущерба показывает, какая часть страховой суммы уничтожена.

$$T_y = K_y \times T_p = B/C_m \times \frac{C_m/m}{C/n} = \frac{B \times n}{C \times m} \quad (9)$$

С помощью актуарных расчетов определяется размер тарифной ставки. **Тарифная ставка (брутто-ставка, страховой тариф)** определяет, сколько денег каждый страхователь должен внести в общий страховой фонд с единицы страховой суммы. Тарифная ставка выражается в процентах или в рублях со 100 руб. страховой суммы.

Брутто-ставка складывается из нетто-ставки, выражающей цену страхового риска, и нагрузки, которая покрывает расходы страховщика на ведение бизнеса, расходы на проведение предупредительных мероприятий, содержит элементы прибыли. Нагрузка в зависимости от формы и вида страхования и колеблется от 5 до 40%.

При расчете тарифной ставки вначале находят нетто-ставку (T_n), а затем к ней добавляют нагрузку (H). Таким образом, брутто-ставка (T_σ), рассчитывается по формуле:

$$T_\sigma = T_n + H = T_n + H_{абс} + H_0 \times T_\sigma .$$

где $H_{абс}$ - статьи нагрузки, устанавливаемые в абсолютной сумме; H_0 - статьи нагрузки, закладываемые в тариф в процентах к брутто-ставке. Отсюда получаем, что:

$$T_\sigma = \frac{(T_n + H_{абс}) \times 100\%}{100\% - H_0} .$$

Если все элементы нагрузки определены в процентах к (T_σ), формула приобретает вид:

$$T_\sigma = \frac{T_n \times 100\%}{100\% - H_0} . \quad (10)$$

Методики определения нетто-ставок зависят от вида страхования. Они делятся на:

1. методики расчетов страховых тарифов по рисковому виду страхования;
2. методики расчетов страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни.

Методики расчетов страховых тарифов по рисковому виду страхования в свою очередь делятся на: а) методики определения страховых тарифов по массовым рисковому виду страхования и б) методики определения страховых тарифов по страхованию редких событий и крупных рисков. Остановимся на некоторых методиках расчета величины нетто-ставки по *массовым* рисковому виду страхования.

Первая методика применима для расчета тарифов по рискам, характеризующимся устойчивостью их реализации в течение ряда лет и представленным достаточно большой группой договоров. Эта методика применима, когда $K_0 \times P \geq 10$. Расчет сводится к следующему:

1. Рассчитывается основная часть нетто-ставки (T_0) на 100 рублей страховой суммы:

$$T_0 = \frac{\bar{B}}{C} \times P \times 100 ,$$

где P - вероятность наступления страхового случая.

2. Рассчитывается гарантийная (рисковая) надбавка (T_p).

$$T_p = T_0 \times \alpha \times \sqrt{\frac{1 - P + \left(\frac{R}{B}\right)^2}{K_0 \times P}},$$

где R - средний разброс страхового обеспечения (возмещения); α - коэффициент, зависящий от гарантии безопасности. Его значения зависят от вероятности γ : чем выше требуется гарантия безопасности (гарантия того, что собранных страховых платежей хватит на покрытие страховых возмещений), тем больше будет α (см. табл.).

Заданное значение вероятности, γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
Значение α	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

При отсутствии данных о разбросе возможных страховых возмещений расчет ведется по формуле:

$$T_p = 1,2 \times T_0 \times \alpha \times \sqrt{\frac{1 - p}{K_0 \times p}},$$

3. Рассчитывается нетто-

ставка (T_n) на 100 рублей страховой суммы:

$$T_n = T_0 + T_p.$$

4. Рассчитывается тарифная ставка (брутто-ставка) по формуле (10).

Вторую методику рекомендуется использовать по отдельным видам рисков. Эта методика применима при наличии информации о сумме возможных возмещений (обеспечений) и совокупной страховой сумме за 3-5 лет, и когда зависимость убыточности от времени близка к линейной. Расчет производится в следующей последовательности:

1. Рассчитывается фактическая убыточность страховой суммы со 100 рублей:

$$Y = (B/C) \times 100.$$

2. Прогнозируется убыточность страховой суммы на следующий год по модели вида:

$$Y_t = a_0 + a_1 \times t,$$

где t - фактор времени (год); a_0, a_1 - параметры уравнения.

Для определения параметров уравнения необходимо решить следующую систему нормальных уравнений:

$$\sum_{i=1}^n Y = a_0 \times n + a_1 \times \sum_{i=1}^n t$$

$$\sum_{i=1}^n Y \times t = a_0 \times \sum_{i=1}^n t + a_1 \times \sum_{i=1}^n t^2$$

где n - число случаев наблюдения (число лет).

3. Определяется гарантийная (рисковая) надбавка. Для ее определения рассчитывается среднее квадратическое отклонение (G):

$$G = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (Y - Y_i)^2}{n}},$$

4. Определяется нетто-ставка по формуле:

$$T_n = Y_t + G \times \alpha$$

5. Тарифная ставка (брутто-ставка) определяется по формуле (10).

Методики расчетов страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, имеют свои особенности. Для расчета страховых тарифов используются данные демографической статистики, представленные в виде таблиц смертности (см. табл.).

Возраст, лет	Число доживающих до данного возраста, L_x	Число лиц, умирающих в течение года, d_x
0	100000	1782
1	98218	185
...
20	96773	145
...
40	92246	374
41	91872	399
42	91473	427
43	91046	458
44	90588	492
45	90096	528

Страховые премии, собранные страховщиками, используются ими как инвестиции, которые приносят им определенный доход. Этот доход зависит от величины вложенного капитала, процентной ставки (нормы процента) и времени, в течение которого капитал находится в обороте. Чтобы учесть этот доход применяются методы долгосрочных финансовых вычислений, а именно дисконтирование. Размеры тарифных ставок в страховании жизни заранее занижаются на сумму того дохода, который будет получен страховщиком от использования аккумулированных взносов страхователей в качестве инвестиций: $K = \frac{K_t}{(1+i)^t}$,

где K_t - сумма страхового фонда, необходимая для выплаты страхового обеспечения к концу t года, руб.; K - первоначальная сумма страхового фонда, т.е. сумма собранных страховых взносов, руб.; i - процентная ставка, в долях единицы; t - фактор времени (число лет или число оборотов капитала).

Для упрощения расчетов вводится показатель V - дисконтирующий множитель, который рассчитывается как $V^t = \frac{1}{(1+i)^t}$. Тогда $K = K_t \times V^t$. Дисконтирующие множители

приводятся в специальных таблицах и позволяют заранее узнавать первоначальную сумму взноса, необходимую для получения через t лет с учетом заданной процентной ставки, определенной суммы страхового фонда.

С учетом вышеизложенного *единовременная нетто-ставка по страхованию на дожитие* определяется по следующей формуле:

$$T_n = \frac{L_{x+t}}{L_x} \times V^t \times 100 \quad ,$$

где L_{x+t} - число лиц, доживающих до возраста $x+t$ лет; L_x - число лиц, доживающих до возраста x лет;

Единовременная нетто-ставка по страхованию на случай смерти определяется по следующей формуле:

$$T_n = \frac{d_x \times V^1 + d_{x+1} \times V^2 + \dots + d_{x+t-1} \times V^t}{L_x} \times 100 \quad ,$$

где $d_x, d_{x+1}, \dots, d_{x+t-1}$ - число лиц, умирающих в возрасте $x, x+1, \dots, x+t-1$.

Единовременная тарифная ставка по страхованию на дожитие и по страхованию на случай смерти рассчитывается по формуле (10).

Единовременный порядок расчетов не всегда удобен для страхователей, поэтому в страховании жизни наряду с единовременной применяется годовая тарифная ставка.

Годовая тарифная ставка равна: $T_g = \frac{T_n}{a}$, где a - коэффициент рассрочки.

Величина коэффициента зависит от срока уплаты взносов, возраста застрахованного и дисконтирующих множителей и приводится в специальных таблицах. В таблице приведены коэффициенты рассрочки, рассчитанные исходя из нормы доходности 7%.

Срок уплаты страховых взносов, лет	Возраст застрахованных, лет			
	20	30	40	50
5	4,07	4,05	4,01	3,92
10	6,92	6,85	6,72	6,46
15	8,92	8,78	8,52	8,04
20	10,30	10,09	9,69	8,97

Ежемесячные взносы определяются путем деления годовых взносов на 12.

Для упрощения актуарных расчетов по страхованию жизни используют коммутационные числа. *Коммутационные числа* – это показатели метода коммутации, опирающегося на то, что при изменении одних показателей происходит изменение и в других показателях. Коммутационные числа учитывают данные из таблиц смертности и дисконтирующие множители, они приводятся в специальных таблицах. Применяются следующие коммутационные числа:

Страховой взнос для возраста x лет: $D_x = L_x \times V^x$.

Страховые выплаты для возраста x лет: $C_x = d_x \times V^{x+1}$.

Фонд страховых взносов: $N_x = \sum_{i=x}^w D_i$.

Выплаты для совокупности страхователей: $M_x = \sum_{i=x}^w C_i$.

$$\text{Фонд страхового запаса: } R_x = \sum_{i=x}^w M_i.$$

С учетом коммутационных чисел нетто-ставки рассчитываются по следующим формулам.

Единовременная нетто-ставка на случай смерти при страховании на определенный срок: $T_n = \frac{M_x - M_{x+t}}{D_x} \times 100.$

Единовременная нетто-ставка на случай смерти для пожизненного страхования: $T_n = \frac{M_x}{D_x} \times 100.$

Единовременная нетто-ставка на дожитие: $T_n = \frac{D_{x+t}}{D_x} \times 100.$

С помощью тарифной ставки определяется величина страховой премии (СП), которую страхователь должен заплатить страховщику. Она определяется следующим образом: $СП = T_o \times C_o + Над - Ск$, где C_o - страховая сумма по договору страхования или объект страхования; $Над$ - надбавки по договору страхования; $Ск$ - скидки по договору страхования.

2. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховые суммы по всем указанным в договоре рискам устанавливаются отдельно, но в одинаковом размере. Таким образом, может быть указана лишь одна страховая сумма, при этом обязательно указание на то, что выплата по одному риску и, следовательно, уменьшение по нему остатка страховой суммы не уменьшает ответственность страховщика по другим рискам.

В число санкций договора включаются поступки, которые можно расценивать как виновные со стороны страхователя/опьянение, управление транспортным средством, не имея на то права, и т.п. если смерть страхователя наступила от подобных событий, то договор прекращается, выкупная сумма будет равна накопленной сумме за вычетом расходов страховщика на ведение дела. Выкупная сумма выплачивается застрахованному, если он по какой-либо причине не может выступать субъектом гражданских правоотношений, например, в силу возраста, то деньги перечисляются на банковский счет, открытый на имя застрахованного, с одновременным уведомлением об этом органов опеки и попечительства.

В случае смерти застрахованного в период ожидания, последовавшей от любой причины/санкции договора на застрахованного не распространяются/, выкупная сумма начисляется в размере страховой суммы договора – договор при этом прекращается.

Если страхователь не вносил в течение трех месяцев, то договор прекращается с первого числа месяца, следующего сразу за пропущенными тремя, а застрахованному выплачивается указанным выше способом выкупная сумма, исчисленная следующим образом:

- определяется накопленная сумма путем умножения размера месячного взноса на число оплаченных месяцев;
- из накопленной суммы вычитаются расходы на ведение дела, фиксируемые в процентах от накопленной суммы;
- пеня начисляется как доля процента от размера пропущенного взноса за каждый день просрочки;
- вычитается также вся сумма пропущенных взносов.

Если страхователь захочет расторгнуть договор, он сможет это сделать лишь по истечении определенного минимального срока действия договора, в течение которого сохраняется его обязанность вовремя вносить взносы. После данного срока страхователь вправе расторгнуть договор, если он предупреждает об этом страховщика не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения договора. В этом случае выплачивается выкупная сумма в размере накопленной суммы за вычетом всех задолженностей страхователя перед страховщиком, включая расходы на ведение дела, неуплаченных взносов и пени за период просрочки.

Сам по себе несчастный случай не является страховым случаем, по договору, чтобы наступила обязанность страховщика выплатить компенсацию в связи с несчастным случаем с застрахованным, должна наступит временная или стойкая (установление инвалидности) утрата трудоспособности. Соответственно, эти риски распространяются на трудоспособных застрахованных.

В этом случае за каждый день временной нетрудоспособности начисляется компенсация в размере доли процента от страховой суммы за весь период временной нетрудоспособности, но не более чем за определённый отрезок времени. При наступлении инвалидности выплачивается компенсация в проценте страховой суммы (от 50 до 80 %) за вычетом компенсации, выплаченной в связи с временной нетрудоспособностью, приведшей к установлению инвалидности. При повышении группы инвалидности компенсация начисляется в размере разницы компенсаций между двумя соседними группами инвалидности.

Компенсация в связи с несчастным случаем не влияет на размер страховой суммы по накопительным рискам.

Договором может быть предусмотрено начисление дохода на накопленные суммы, полученного страховщиком от инвестирования этих сумм. Доход будет выплачен только в случае действия договора полный, первоначально определенный в нем срок и при условии полной оплаты его страхователем путем внесения взносов. Доход начисляется за каждый полный финансовый год, целиком укладывающийся в срок договора.

На случай смерти застрахованного договором предусмотрено назначение выгодоприобретателя. Выкупная сумма будет выплачена ему, или при отсутствии выгодоприобретателя, законными наследниками застрахованного при получении ими нотариально удостоверенного документа о вступлении в права наследования. Выгодоприобретатель назначается страхователем. Если же будет установлено, что страховой случай наступил в результате действий застрахованного, страхователя, выгодоприобретателя или наследников, это может служить законным основанием для отказа в компенсации или в выплате страховой суммы.

Таблица 1

Расчет выплаты производится из следующих нормативов

Основания выплаты	Несчастный случай	Болезнь
Временная утрата трудоспособности, за один день	0,5	0,2
Инвалидность третьей группы	50	40
Инвалидность второй группы	65	50
Инвалидность первой группы	80	65
Смерть застрахованного	100	100

Скидки, предоставляются в следующих случаях:

- второй и более год страхования подряд – по 10 % за каждый год, но не более 40 % всего;
- страхование большим коллективом – более 40 человек – 5 %, более 100 человек – 10%, более 500 человек – 20 %;
- оговорка “только на производстве” – 10 %;

— франшиза (три дня временной нетрудоспособности) – 2 %.

В этом случае, если договор заключается на срок менее года, размер страхового взноса пересчитывается исходя из суммы годового взноса и следующих нормативов:

Таблица 2

Срок договора, месяцы	Доля годового взноса, %
До 1	20
от 1 до 3 включительно	40
от 3 до 6 включительно	60
от 6 до 9 включительно	80
от 9 до 12	100

Перечень профессий, для которых вводится коэффициент риска $K_1=0,5$:

Авиация – весь летно-подъемный состав гражданкой авиации; пилоты, штурманы, борт-инженеры, бортрадисты, бортмеханики, бортпроводники и др., водители-испытатели, инженерно-технические работники, занятые на испытании автомашин, укротители (дрессировщики) хищных зверей, а также другие лица, работающие с хищными зверями, инкассаторы, водители инкассаторских машин, взрывники, а также все лица, участвующие в подготовке и проведении взрывных работ, водолазы, работающие на морях, океанах, реках и озерах – все лица, выполняющие работы в подземных условиях, горно и газоспасательная служба – весь личный состав: горно и газоспасательных частей и подразделений, пожарные команды – весь личный состав, журналисты, фото- и телерепортеры, крановщики, работающие на башенных, плавучих, подъемных и др. кранах, все лица, работающие со взрывоопасными, ядовитыми, отравляющими веществами и газами, работники уголовного розыска, ГАИ, работы на строительстве мачт, заводских труб, стропальщики и др., работники спасательных станций горных, водных: руководящие работники коммерческих, кооперативных, акционерных и прочих предприятий, работники охранных предприятий, работники пунктов обмена валюты, рабочие строительных специальностей.

Для всех прочих профессий $K_1 = 0$

Вождение транспорта (К 2):

ДА – $K_2 = 0,5$

НЕТ – $K_2 = 0$

Занятия спортом (К 3):

Таблица 3

Справочная таблица распределения видов спорта по группам риска

Группа риска	Вид спорта (дисциплина)	К 3
I – группа риска	Гимнастика художественная, легкая атлетика (беговые виды), волейбол, баскетбол, бадминтон, настольный теннис, гольф, городки, плавание, рыболовство, охота, аэробика, шейпинг.	0,1
II – группа риска	Легкая атлетика (все кроме беговых видов и марафонов), фигурное катание, лыжные гонки, биатлон (все виды), стрельба, радиоспорт, спортивное ориентирование, большой теннис, гиревой спорт, гребля, парусный спорт, буерный спорт, лагга, водомоторны, виндсерфинг, армреслинг.	0,2
III – группа риска	Гимнастика спортивная, акробатика, батут, велоспорт, легкая атлетика (марафон), фехтование, коньки, тяжелая атлетика, прыжки в воду, водно-лыжный спорт, водное поло, современное пятиборье, ручной мяч, пожарноприкладной спорт, гребной слалом.	0,3
IV – группа	Бобслей, санный спорт, конный спорт, регби, горнолыжный спорт (кроме скоростного спуска), фристайл,	0,5

риска	футбол, хоккей (с шайбой, с мячом, на траве).	
V – группа риска	Бокс, дельтапланеризм, альпинизм, каратэ, мотоспорт, автоспорт (автокросс, автогонки, багги, карт), скалолазание, восточные единоборства, самбо, дзю-до, борьба (вольная и классическая), парашютный спорт, горные лыжи (скоростной спуск), прыжки на лыжах с трамплина, лыжное двоеборье.	0,6
VI – группа риска	Кик-боксинг	0,7

Для занимающихся спортом любительски К 3 = 0

В медицинском страховании при выезде за рубеж применяется условная франшиза, выраженная в стоимости медицинской помощи, которая не будет оплачена страховщиком или его представителями (партнерами).

Франшиза дает право на скидку ко взносу и применяется в следующих размерах:

Таблица 4

Размер франшизы, доллары США	Скидка ко взносу, %
20	1,0
30	1,5
40	2,0

ПОЛИС КАТЕГОРИИ А

I. Оплата медицинских расходов застрахованного, понесенных им вне страны его постоянного проживания в размере, не превышающем страховую сумму.

II. В случае, если Застрахованный получил в результате несчастного случая телесные повреждения или внезапно заболел. Страховщик обязуется силами Сервисной компании: организовать перемещение Застрахованного в одну из ближайших больниц организовать его бесплатную перевозку рейсовым самолетом, санитарной машиной, поездом или иным видом транспорта до ближайшего международного аэропорта страны постоянного проживания Застрахованного.

Страховщик оплатит стоимость экстренной стоматологической помощи в размере не превышающем 150 \$.

В случае смерти Застрахованного Страховщик предпримет все необходимые меры для организации репатриации тела на Родину и оплатит все связанные с этим расходы.

ПОЛИС КАТЕГОРИИ В

Данный полис представляет то же покрытие и услуги, что и полис Категории А, а также дополнительно:

Страховщик оплатит и организует силами Сервисной компании досрочное возвращение Застрахованного в страну его постоянного проживания в случае внезапной или непредвиденной смерти его близкого родственника (супруга, родители, дети).

Страховщик оплатит прямой и обратный билет близкому родственнику Застрахованного, если Застрахованный находится в больнице более 10 дней и при нем никого нет из членов семьи.

В случае госпитализации Застрахованного Страховщик оплатит расходы и организует силами сервисной компании возвращение домой детей в возрасте до 15 лет, если они остались без присмотра. Страховщик оставляет за собой право использовать их билет, при этом он в случае необходимости доплачивает за его досрочное использование.

Страховщик оплатит стоимость экстренной стоматологической помощи в размере, не превышающем 200 \$.

ПОЛИС КАТЕГОРИИ Д (Бизнес-кард)

Данный полис действует год и каждая поездка не может превышать 3 месяцев. Предоставляет тоже покрытие и услуги, что и полис категории В, а также:

В случае, если багаж потерян в процессе использования Страхователем рейсового транспорта, Страховщик силами CORIS предпримет меры для скорейшего возвращения багажа.

Оплата срочных сообщений, связанных со страховым случаем.

Организация правовой консультации при несчастном случае, нарушении правил дорожного движения, в административном процессе. Исключения: налоговое законодательство, трудовое законодательство, умышленное правонарушение Застрахованного.

Территория действия страхового полиса:

Территория 1 – все страны мира, за исключением Боснии, Ливии, США, Канады, Японии, Австралии и страны постоянного проживания.

Территория 2 – все страны мира, за исключением Боснии, Ливии и страны постоянного проживания.

Групповые скидки:

5 % - на группу от 10 – 15 лиц

10 % - на группу от 16 – 25 лиц

15 % - на группу от 26 лиц

Скидки не суммируются

Скидки на детей:

20 % - на детей до 16 лет

лица старше 75 лет не могут быть

застрахованы. Страховая премия

вносится в рублях по курсу ЦБ

Полисы категории С, касающиеся автомобиля и пассажиров, не действуют за пределами стран Европы и Средиземноморского бассейна.

Для туристов горнолыжных курортов – коэффициент 1.50

Для лиц в возрасте от 65 – коэффициент 1.75

Для лиц в возрасте от 70 – коэффициент 2.75

Для работников физического труда – коэффициент 2.50

Для спортсменов, участвующих в соревнованиях – коэффициент 2.50

Таблица 5

Стоимость услуг (\$ США в день) при лимите покрытия 50 000 \$ США					
Дни	Территория 1			Территория 2	
	А	В	С	А	В
1 – 15	0,991	1,21	2,34	1,98	2,40
16 – 30	0,89	1,07	2,12	1,77	2,12
31 – 60	0,68	0,85	1,77	1,42	1,69
61 - 365	0,50	0,70	1,64	0,99	1,42
Стоимость услуг (\$ США в день) при лимите покрытия 30 000 \$ США					
1 – 15	0,75	0,97	1,87	1,58	1,92
16 – 30	0,71	0,85	1,69	1,42	1,70
31 – 60	0,57	0,68	1,44	1,13	1,36
61 - 365	0,40	0,57	1,31	0,79	1,13
Стоимость услуг (\$ США в день) при лимите покрытия 15 000 \$ США					
1 – 15	0,59	0,74	1,33	1,16	1,44
16 – 30	0,54	0,63	1,27	1,10	1,27
31 – 60	0,43	0,51	1,10	0,85	1,01
61 - 365	0,29	0,43	0,99	0,88	1,65

Пеня за просрочку уплаты очередного взноса начисляется в размере 0,2 % от просроченной суммы за каждый день просрочки.

Расходы по ведению дела составляют 10% от фактически уплаченной суммы взносов.

3. ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

В имущественном страховании применяются следующие системы страховой защиты:

1. Система пропорциональной ответственности. По этой системе возмещение составляет ту же долю ущерба, что и страховая сумма от стоимости имущества.
2. Система предельной ответственности. Страховой защите подвергается риск недостижения каким-либо показателем застрахованного уровня.
3. Система первого риска. По этой системе возмещение выплачивается только при ущербе, наступившем в результате первого за весь срок действия договора страхового случая, после чего договор прекращается, даже если имеется остаток страховой суммы после выплаты возмещения.

Система пропорциональной ответственности является основной, т.е. она может применяться самостоятельно, без использования других систем. Другие же системы страхования обязательно включают систему пропорциональной ответственности.

Если тот же риск застрахован у нескольких страховщиков, то возмещение, выплачивается каждым из них, пропорционально доле страховой суммы данного страховщика в общей страховой сумме. В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если это требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью. При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если же это требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов. В состав ущерба включается:

- стоимость утраченного имущества;
- величина, уценки поврежденного имущества;
- стоимость восстановления пострадавшего имущества, включая проектирование и составление сметы на восстановление;
- стоимость ликвидации последствий страхового случая, в том числе расчистка территории, вывоз остатков имущества, их утилизация;
- стоимость мероприятий, проведенных по указанию страховщика и др.

В состав ущерба включается:

- уменьшение стоимости имущества от естественных причин /убыль, взнос/;
- ущерб от некомпетентности персонала;
- стоимость составления страхового акта и др.

Полный пакет для страхования имущества включает пять рисков: пожар, кража, механические повреждения, повреждения водой, стихийные бедствия. Если имущество страхуется не по полному пакету, а только по части рисков, то к сумме премии применяются следующие коэффициенты: по одному риску – 0,80, по двум рискам – 0,85, по трем – 0,90, по четырем – 0,95. Если имущество сдано в аренду, то взнос увеличится вдвое. В том случае, если договор заключается на срок меньше года, годовая сумма взноса пересчитывается по следующей таблице:

Таблица 6

Срок договора, мес.	Доля годового тарифа, %
1	20
2	40
3	50
4	50
свыше 4	по 5 за каждый месяц свыше четырех

Скидки юридическим лицам предоставляются по следующим основаниям и в следующих размерах:

- соответствие содержания и эксплуатации имущества требованиям надзорных органов - 5 %;

- третий и более год страхования подряд без выплаты возмещения – по 5 % за каждый год, начинается с третьего, но не более 40 %;
- срок договора более трех лет – 10 %;
- франшиза. Франшиза дает право на скидку к взносу в следующих размерах:

Таблица 7

Размер франшизы, % страховой суммы		Размер скидки ко взносу % от базовой суммы взноса
условная	безусловная	
0,5	-	0,5
1,0	0,5	1,0
-	1,0	2,0

Скидки физическим лицам предоставляются в следующих случаях и в следующих размерах:

- за каждый год, начиная с третьего, при страховании несколько раз по одному году подряд без выплаты возмещения – по 10 % за каждый год, но не более 40 %;
- ветеранам Великой Отечественной войны – 20 %;
- наличие сигнализации с выводом на пульт милиции – 20 %;
- наличие решеток на всех окнах и металлической входной двери – 10 %.

Если страхуется квартира или имущество в ней, расположенная на первом или последних этажах, взнос увеличивается на 50 %.

Расходы по ведению дела составляют 10 %. Ставки налогов считать равными: налог на добавленную стоимость – 20 %, налог на прибыль – 20 %.

4. СТРАХОВОЙ РЫНОК

Страховой рынок – социально-экономические условия реализации услуг страхования. Участниками страхового рынка являются страховщики, предоставляющие страховые услуги, страхователи, нуждающиеся в них и посредники (брокеры, агенты и пр.).

Место на страховом рынке каждой страховой компании предопределяют ее финансовые возможности. В основе обеспечения финансовой устойчивости страховщика лежат оптимальные размеры тарифных ставок и достаточная концентрация средств страхового фонда, которая достигается при постоянном росте числа страхователей и застрахованных объектов.

Финансовая устойчивость страховых операций характеризуется дефицитом средств или превышением доходов над расходами страховщика в целом по страховому фонду.

Для определения степени вероятности *дефицитности средств* определяется коэффициентом В.Ф.Коньшина ($K_{кон}$).

$$K_{кон} = \sqrt{\frac{1 - \bar{T}}{\bar{T} \times n}}$$

где \bar{T} - средняя тарифная ставка по всему страховому портфелю, руб.; n - число застрахованных объектов, ед.

Коэффициент применим в тех случаях, когда страховой портфель страховщика состоит из объектов с примерно одинаковыми страховыми суммами. Чем ниже коэффициент, тем устойчивее страховая операция.

Превышение доходов над расходами страховщика выражается в коэффициенте финансовой устойчивости страхового фонда ($K_{фв}$):

$$K_{фв} = (D + Z) / P ,$$

где D - сумма доходов страховщика за тарифный период; Z - сумма средств в запасных фондах; P - сумма расходов страховщика за тарифный период.

Санкт-Петербург
20__г.

Образец содержания

Вопрос 1. Название	3
Вопрос 2. Название	6
Задача 1.	6
Задача 2.	10
Список литературы	14
Приложение (я)	15