

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ А.А.ЕЖЕВСКОГО

Институт экономики, управления и прикладной информатики

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и анализа

Страхование

Учебная программа для практических занятий и самостоятельной работы
студентов направления 38.03.02 – «Менеджмент»
очного, очно-заочная и заочного обучения

УДК 368.5(072)

Рассмотрено и рекомендовано к изданию на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа (протокол № 6 от 18.01.2022 г.) и методической комиссией Института экономики, управления и прикладной информатики Иркутского ГАУ (протокол №1 от 28.01.2022 г.).

Рецензент:

д-р экон. наук, профессор кафедры финансов и анализа Г.М. Винокуров
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и анализа М.Ф. Тяпкина

Монгуш Ю. Д. Учебная программа по дисциплине «Страхование» для практических занятий и самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.03.02 Менеджмент очного, очно-заочного и заочного обучения. – Молодежный: Издательство Иркутского ГАУ, 2022. – 38 с.

Учебная программа по дисциплине «Страхование» содержат темы, понятия, вопросы, задания, задачи для выполнения контрольных работ, предназначены для самостоятельной работы студентов, в том числе для самостоятельного изучения данной дисциплины студентами очно-заочной и заочной форм обучения.

Рекомендованы кафедрой финансов, бухгалтерского учета и анализа в помощь студентам очной и заочной форм обучения.

© Монгуш Ю.Д., 2022

© Иркутский ГАУ, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ	5
ТЕМА 2. СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ.....	12
ТЕМА 3. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	16
ТЕМА 4. ОСНОВЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	23
ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ	26
ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ	28
ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	30
ТЕМА 8. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	32
Рефераты.....	35
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	37

ВВЕДЕНИЕ

Учебная программа по курсу «Страхование» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения и определяют структуру курса, обобщающего и систематизирующего базовые знания в области теории финансов, включая основы страхового дела и страхового рынка.

Цель освоения дисциплины состоит в освоение студентами базовой системы знаний в области теории страхования, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики страхового дела, необходимости страхования, его роли и значения в современных рыночных условиях в экономике.

Основные задачи освоения дисциплины:

- изучение экономической сущности страхования;
- овладение основами построения страховых тарифов;
- формирование современного представления о личном и имущественном страховании;
- сформировать представление о сельскохозяйственном страховании.

Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине состоит в изучении литературных источников, периодических изданий, нормативных документов, методической литературы по всем темам дисциплины, в решении задач, подготовке конспектов.

Данные методические указания включают ряд задач и заданий в разрезе тем дисциплины, решение которых обеспечит закрепление теоретических знаний и развитие навыков самостоятельной работы.

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием. Банкротство является результатом развития кризисного финансового состояния организации, когда она проходит путь от эпизодической до устойчивой неспособности удовлетворить требования кредиторов, в том числе по взаимоотношениям с бюджетом.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- ✓ проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- ✓ установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

В Российской Федерации приняты следующие федеральные законы о видах обязательного страхования:

Федеральный закон от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы»;

Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда

жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

Согласно пункту 5 статьи 1 Закона его действие не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, а также на отношения по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, осуществляемому в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

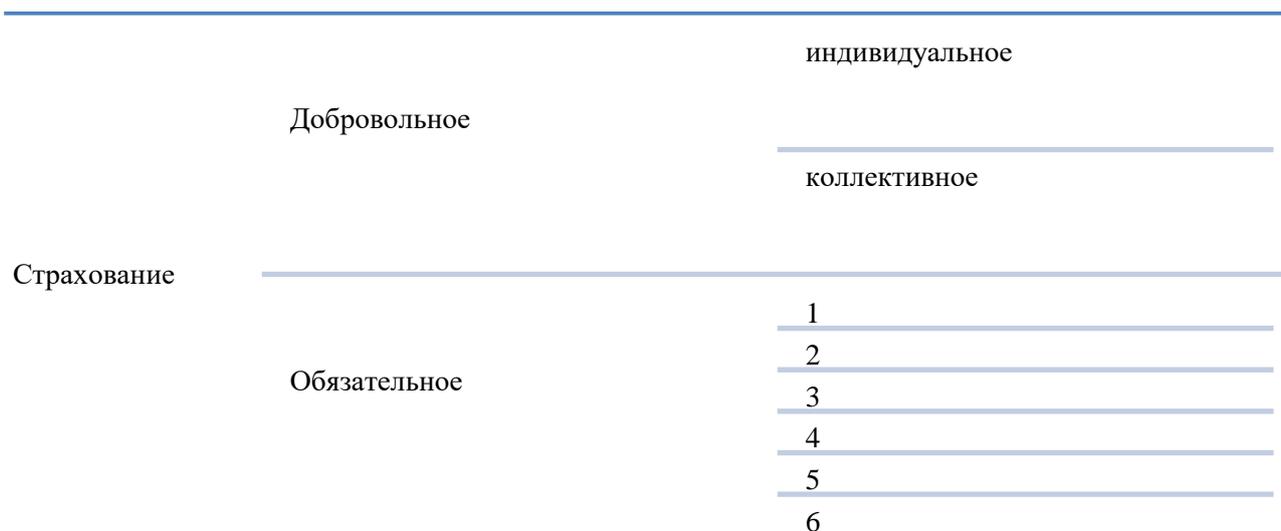


Рисунок 1 – Виды страхования в России

Объекты страхования:

1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан _____

2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные _____

3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные _____

4. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные _____

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы _____

5. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском _____

6. Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью _____

2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

Используя Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

1. Дать определения дефинициям:

страхователи - _____

страховщики - _____

страховой агент - _____

лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера (лицензия) - _____

страховая сумма - _____

страховая выплата - _____

страховой тариф - _____

сострахование - _____

перестрахование - _____

страховой пул - _____

2. В целях доведения до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается, в частности, следующая информация:

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	

9	
10	
11	

3. В Российской Федерации осуществляются следующие *виды страхования*:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;

23) страхование финансовых рисков;

24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Используя Гражданский Кодекс Российской Федерации (статья 942), опишите Существенные условия договора страхования:

1. При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение

1	
2	
3	
4	

2. При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1	
2	
3	
4	

Основными признаками страхования являются:

1	- наличие риска случайного характера и страха его проявления с соответствующими негативными последствиями;
2	
3	
4	- солидарный характер раскладки ущерба между потенциальными страхователями;
5	
6	

Раскрыть сущность функций страхования:



Рисунок 2 – Функции страхования

Написать названия систем страхования:

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	Франшиза

Имущественные риски - _____

Производственные риски - _____

Торговые риски - _____

Финансовые риски - _____

ТЕМА 2. СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ

Страховой рынок - это особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает товар особого рода - страховая защита, формируется спрос и предложение на нее. Как и любой другой рынок, страховой рынок предполагает наличие продавцов, покупателей, товара, цены на товар и конкуренции.

Размер и структура спроса на страховую защиту определяется:

- уровнем развития экономики;
- фазой экономического цикла;
- сложившейся на рынке системой хозяйственных связей;
- проводимой экономической политикой.

Иначе говоря, уровень и структура спроса на страховую защиту в значительной мере зависит от степени признания и одобрения страхования как института обществом и государством. Государство реализует на страховом рынке следующие интересы:

- защита воспроизводственного процесса;
- интерес в потенциальных инвесторах;
- интерес в социальной защите своих граждан;
- фискальный интерес.

Для оценки развития страхового рынка в той или иной стране используются следующие показатели и направления анализа:

- удельный вес страховой премии в валовом внутреннем продукте;
- институциональный состав страхового рынка (степень монополизации рынка) и его инфраструктура;
- степень включенности страхового рынка в финансово-кредитную систему;
- отраслевая структура страховых продуктов;
- роль государства и методы государственного регулирования страхового рынка;
- сложившиеся взаимосвязи национального, регионального или международного рынков страховых услуг.

Развитие рынка страхования в России происходило по следующим этапам.

1-й этап (1990-1995 гг.). Возникновение и развитие частной собственности, массовая приватизация мелких и средних предприятий, либерализация цен, появление сотни новых страховых компаний, занимающихся не классическим страхованием, а финансовыми операциями как страхование риска непогашения кредита, обслуживание пирамид.

Далее происходило разорение и исчезновение указанных компаний, и постепенное развитие традиционных видов страховых технологий. Законодательная база в тот период практически отсутствовала (кроме закона «О страховании»).

2-й этап (1995-1998 гг.). Характеризуется как период стабильного роста страхового рынка. С одной стороны, развивалось классическое страхование, в особенности имущественное (исключительно благодаря разнообразным рискам,

присущим экономики России), росли активы страховых компаний, увеличивался объем сборов страховых премий. С другой стороны, благосостояние страхового рынка базировался на псевдостраховых схемах, помогающих предприятиям минимизировать налоги. Практически вся собранная премия по страхованию жизни в тот период и значительная доля сейчас, по оценкам экспертов – это т.н. зарплатные схемы.

В 1996 г. страховой рынок начал структурироваться (насчитывалось примерно 3000 зарегистрированных страховых компаний), включая следующие группы страховых компаний:

- государственные страховые компании - это дочерние компании РоссГосстраха, действующие во всех регионах России (государству принадлежит 100% акций);

- кэптивныe компании, созданные для обслуживания рисков своих учредителей и акционеров. Они подразделяются на полугосударственные, учрежденные федеральными структурами и региональными организациями и частные кэптивныe компании.

- медицинские страховые компании, занимающиеся практически только ОМС согласно закону.

3-й этап (1998 г. - настоящее время). Современный этап развития страхового рынка России, характеризуется следующими параметрами и особенностями:

- отношение страховых взносов к ВВП возросло с 1,5 до 3,2%;

- резкое сокращение количества действующих страховых компаний и сильная концентрация рынка. На долю пятидесяти крупнейших компаний РФ приходится более 60% собранных премий;

- обострение конкуренции в регионах между местными региональными компаниями и филиалами крупных компаний. Крупные компании в основном опираются на банковский и промышленный капитал московского происхождения и входят в состав финансово-промышленных групп;

- общее понижение уровня платежеспособности населения и, как результат, снижение спроса на отдельные виды страховых услуг.

Нормативно-правовая база страхового рынка. В соответствии со статьей 1 Закона отношения, связанные с организацией страхового дела, регулируются Законом, а также федеральными законами и нормативными актами Банка России, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, – принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации. Данные акты в Российской Федерации образуют страховое законодательство.

- Основными законодательными актами, регулирующими страховую деятельность в Российской Федерации, являются Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК России), Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации

Федерации (глава XV «Морское страхование» – в части регулирования морского страхования).

- Обязательные виды страхования регулируются федеральными законами, указанными в разделе «Обязательное страхование», принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, нормативными актами Правительства Российской Федерации (на период до вступления в силу нормативных актов Банка России (статья 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»)). Действие Закона распространяется на страховые организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

- Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК России, Законом и федеральными законами. Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил (пункт 3 статьи 943 ГК России).

- В российском законодательстве предусмотрены ряд видов добровольного страхования, которые являются необходимыми для осуществления той или иной хозяйственной деятельности, в частности:

- страхование заложенного имущества залогодержателем (статья 343 ГК России);

- страхование вещей ломбардами (статья 358 ГК России);

- страхование ответственности владельца воздушного судна (статьи 131– 135 Воздушного кодекса Российской Федерации);

- страхование ответственности судовладельца (статьи 323, 324, 334, 336.6, 336.7 Кодекса торгового мореплавания, статьи 28, 41, 64, 121, 121.1 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации);

- страхование гражданской ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (статья 4.1 Федерального закона от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»);

- страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства (статья 15.2 Федерального

закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»);

- страхование деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой (статья 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года);

- страхование гражданской ответственности ответственного актуария, который проводит обязательное актуарное оценивание (статья 16 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

ТЕМА 3. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

В зависимости от специфики объектов страхования выделяют следующие виды имущественного страхования:

✓ транспортное страхование (автомобилотранспортных, воздушных и морских средств, грузов);

✓ страхование технических рисков (машин от поломок, электронного оборудования, строительного-монтажных рисков);

✓ сельскохозяйственное страхование (сельскохозяйственных культур, животных, техники).

Задача 1. Домашнее имущество застраховано по системе первого риска на сумму 16000 руб. Ущерб за уничтоженное пожаром имущество составил 19500 руб. Определить размер страхового возмещения.

Задача 2. Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 млн. руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн. руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. руб., сумма от сдачи металлолома – 2 млн. руб. Восстановительные работы продолжались три месяца, в течение которых цех не работал. В результате простоя цеха потеря прибыли составила – 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха составили 125 млн. руб. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задача 3. Стоимость застрахованного объекта составляет 100 тыс. руб., страховая сумма – 60 тыс. руб. Договором предусмотрена условная франшиза в

размере 1,5 тыс. руб. Ущерб в первом случае составил 1,32 тыс. руб., во втором случае – 2,5 тыс. руб. Как будет возмещаться ущерб, поясните.

Задача 4. Стоимость застрахованного объекта составляет 65000 руб., страховая сумма – 39600 руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта – 27400 руб. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 5. Ущерб страхователя в результате уничтожения объекта составил 35700 руб., страховая сумма – 29520 руб., что составляет 60% оценки объекта. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задача 6. Объект оценен в сумме 96 млн. руб., а застрахован в размере 80% его оценки. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если убыток страхователя составляет 78 млн. руб.

Задача 7. Рассчитать страховое возмещение по договору страхования коммерческого кредита, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 75000 руб., а предел ответственности страховщика 80%.

Задача 8. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 39 500 тыс. руб., страхование «в части» (d) – 70%; размер ущерба в результате страхового случая – 29 780 тыс. руб., безусловная франшиза, в процентах к страховой оценке составляет 6%. Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установить наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.

Задача 9. Имущество предприятия стоимостью 15 млн руб. застраховано в двух страховых организациях: у страховщика № 1 на страховую сумму 10 млн руб., у страховщика № 2 – 5 млн руб. Ущерб по страховому случаю составил 9 млн руб. Определить, в каком объеме возместит ущерб страхователю каждая страховая организация.

Задача 10. Цена автомобиля – 50 000 \$. Он застрахован на сумму 40 000 \$ сроком на один год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая организация установила ставку страхового тарифа 6% от страховой суммы. В договоре присутствует пункт о франшизе. Франшиза безусловная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с этим предусмотрена скидка к тарифу в размере 4%. Автомобиль с места аварии был доставлен на станцию

технического обслуживания, при этом расходы владельца составили 1 200 \$. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 8 000 \$, оплата ремонтных работ – 5 000 \$, стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, - 15 000 \$. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 20 000 \$. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определить фактическую величину убытка, величину страховой премии и размер страхового возмещения.

Задача 11. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 24 ц с 1 га, площадь посева – 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы – 1200 руб. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

Задача 12. Определите размер ущерба и страхового возмещения при гибели сельскохозяйственных культур.

Условия задачи:

- а) Площадь погибшей пшеницы в результате града, прошедшего в августе месяце составила 500 га.
- б) Средняя пятилетняя урожайность 23 ц/га.
- в) Цена 1 ц. пшеницы 750,4 руб.
- г) Франшиза безусловная 14%

Задача 13. В результате наводнения в ООО «Возрождение» в июне месяце погибли 30 голов молодняка крупного рогатого скота. Они были обнаружены через неделю. Балансовая стоимость 1 головы молодняка по данным годового отчета составляет 110 000 руб. Определить размер ущерба и сумму страхового возмещения. Франшиза 20%

Задача 14. В хозяйстве на площади 1000 га посевы яровой пшеницы повреждены весной, 600 га пересеяны овсом, 400 га пересеяны кукурузой на силос. Согласно отчету о сборе урожая сельскохозяйственных культур с площади 600 га получен урожай овса 4800 ц, с площади 400 га получен урожай зеленой массы кукурузы 32000 ц.

Сельскохозяйственные операции: перепашка, боронование, посев.

Дополнительные условия:

- сельскохозяйственный агрегат: ДТ-75, плуг П-5-35, его сменная выработка – 9,3 га;
- сельскохозяйственный агрегат: ДТ-75М, бороны БЗС-1,0, его сменная выработка – 62,7 га;
- сельскохозяйственный агрегат: ДТ-75М, сеялки СЗП-3,6 (3 шт.), его сменная выработка – 31,7 га;
- сельскохозяйственный агрегат: МТЗ -80, сеялки СУПН-8, его сменная выработка – 14,9 га;
- тарифная ставка тракториста-машиниста по 5 разряду – 184,16 руб.;
- коэффициент доплат для тракториста-машиниста – 2,56, для прицеппика – 2,27;
- тарифная ставка сеяльщика по 5 разряду – 159,26 руб.;
- норма расхода топлива: перепашка – 13,8 л/га, боронование – 1,9 л/га, посев – 2,5 л/га для ДТ-75М, 3,1 л/га для МТЗ-80;
- стоимость 1 л горючего – 36,8 руб.;
- норма высева овса на 1 га – 2,5 ц;
- себестоимость 1 ц семян овса – 810 руб.;
- норматив амортизационных отчислений – 180 руб. на 1 эталонных га;
- сменная эталонная выработка тракторов ДТ – 75М – 7,7 эталонных га, трактора МТЗ – 80 – 4,9 эталонных га;
- норматив отчислений в ремонтный фонд – 60 руб. на 1 эталонный га;
- норма высева семян кукурузы на 1 га – 45 кг;
- стоимость семян кукурузы – 1600 руб./ц
- цена реализации 1 ц овса – 900 руб.;

ТЕМА 4. ОСНОВЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Задача 1. Страховая организация А занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров страхования. Убыточность страховой суммы $q = 0,02$, $\sum P = 500$ млн. руб. Найти размер собственного удержания (r) для данной страховой организации.

Примечание: Собственное удержание представляет собой некоторую часть страховой суммы, которую страховая компания оставляет на своей ответственности и в пределах которой она считает целесообразным возместить возможные убытки.

Размер собственного удержания по данной информации рассчитывается по формуле:

$$R = 2 \times \left(\sqrt{\frac{1-q}{N \times q}} \right)^2 \times \sum P$$

где R - максимальное собственное удержание, при котором не произойдет ухудшение финансовой устойчивости проводимых страховых операций;

$\sum P$ - совокупная сумма премии, собранная по всем принятым договорам страхования;

q - убыточность страховой суммы, или вероятность убытка, которая исчисляется как отношение суммы страхового возмещения к совокупной страховой сумме;

N - количество застрахованных объектов.

Задача 2. Перестрахователь обязывается брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 тыс. руб. Определить, как распределяется риск:

а) 100 000 руб.; б) 300 000 руб.

Задача 3. Допустим, страховщик устанавливает размер собственного удержания в 100 000 руб. Стороны договариваются о девятикратном перестраховании (9 линий). Определить, какой емкости договор может подписать страховщик.

Задача 4. Страховая организация заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 000 руб. Сверх ответственности перестрахователя в 25 000 руб.

В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 руб.

Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

Задача 5. Рассчитать объем передач сумм по договору эксцедента, состоящего из шести линий, по пяти группам рисков: 20 000, 200 000, 300 000, 320 000, 380 000 руб. Собственное удержание страховой компании – 30 000 руб.

Задача 6. Определить процент перестрахования, если собственное участие страховщика было определено в сумме 800 млн. руб. В рисках, обладающих страховой суммой 2000 млн. руб., доля участия страховщика (перестраховщика) 1200 млн. руб. и цедента - 800 млн. руб.

Задача 7. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 300, 500, 700 млн. руб. Максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков - 400 млн. руб. Квота 20% страхового портфеля передана в перестрахование.

Определить для какой группы страховых рисков квотное перестрахование при норме 20% повлекло за собой снижение страховой суммы до принятого норматива.

ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Задача 1. Рассчитать тарифную ставку, приходящуюся на 100 руб. страховой суммы, если страховщик производит страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления риска 0,05. Средняя страховая сумма 300 тыс. руб. Среднее страховое обеспечение 100 тыс. руб. Количество договоров 5000. Доля нагрузки в тарифной ставке 30%. Средний разброс страхового обеспечения 50 тыс. руб.

Задача 2. Страховая компания А имеет страховых платежей 60 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 5 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 38 млн. руб., расходы на ведение дела - 6 млн. руб.

Страховая компания Б имеет страховых платежей 50 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец данного периода - 6 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 22 млн. руб., расходы на ведение дела - 5 млн. руб.

Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберете наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

Задача 3. Определить тарифную ставку, если известно, что страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая 0,01. Средняя страховая сумма 80 тыс. руб. Среднее страховое возмещение 5,75 тыс. руб. Количество договоров 12 000. Доля нагрузки в структуре тарифа 30%. Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют. Коэффициент гарантии 1,452.

ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

1. Заключен договор кредитного страхования. Сумма непогашенного в срок кредита составляет 244 тыс. д. е. Предел ответственности страховщика 85%. Рассчитать страховое возмещение.

2. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1 января по 31 декабря текущего года. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

3. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

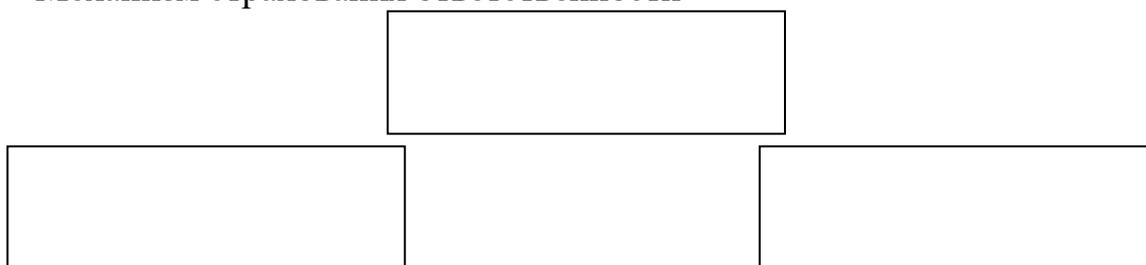
Виды ущерба при страховании ответственности:

Вид ущерба	Интерпретаций и примеры
Физический ущерб	
Моральный ущерб	
Финансовый ущерб	
Моральный вред	

Виды страхования ответственности:

1	
2	
3	
4	
5	

Механизм страхования ответственности



Задача 1. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя и срока страхования (% от страховой суммы): до года – 5,8%, от года до пяти лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определить страховой взнос (премию) транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают водители со стажем: до года – 4 человека, от года до пяти лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 000 руб.

Задача 2. В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 000 руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 000 руб., второму – на сумму 55 000 руб. Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

Задача 3. Туристическая фирма Российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. руб. с возможностью получения прибыли в 50 млн. руб. (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевок составила 300 млн. руб. и прибыль составила только 21 млн. руб. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

ТЕМА 8. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Медицинское страхование. В Российской Федерации с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации, создана система обязательного медицинского страхования (ОМС) (действует с 1993 года после вступления в силу положений Закона Российской Федерации от 28 июня 1991 года № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»).

Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее – Закон об ОМС) устанавливает правовые, экономические и организационные основы ОМС граждан Российской Федерации, определяет правовое положение участников системы ОМС.

ОМС является составной частью государственного **социального страхования** и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении бесплатной медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств ОМС в объеме и на условиях, соответствующих программам ОМС (территориальной и базовой).

В качестве субъектов и участников ОМС Законом об ОМС определены: застрахованные лица, страхователи, Федеральный фонд ОМС, территориальные фонды, страховые медицинские организации, медицинские организации.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд ОМС (ФФОМС), который реализует базовую программу ОМС и который является некоммерческой организацией, созданной Российской Федерацией для реализации государственной политики в сфере ОМС.

Отдельные полномочия страховщика выполняют территориальные фонды ОМС (ТФОМС), которые реализуют территориальные программы ОМС в пределах базовой программы ОМС и дополнительной программы и создаются субъектами Российской Федерации для реализации государственной политики в сфере ОМС на территориях субъектов Российской Федерации.

На страховые организации, осуществляющие ОМС, распространяется действие Закона Российской Федерации от 2 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) с учетом особенностей, установленных Законом об ОМС.

Оплату медицинской помощи, оказываемой в рамках ОМС медицинскими организациями, непосредственно осуществляют страховые медицинские организации (СМО), имеющие соответствующую лицензию, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и включенные в реестр СМО, который ведется ФФОМС. В свою очередь, средства на оплату медицинской помощи СМО перечисляются из ТФОМС на основании договоров о финансовом обеспечении ОМС.

СМО осуществляют оформление, переоформление и выдачу полисов ОМС, ведение учета застрахованных лиц, оплату счетов за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, информирование

застрахованных лиц о видах, качестве и об условиях предоставления им медицинской помощи, контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в медицинских организациях, включенных в реестр медицинских организаций, в том числе путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, и предоставление отчета о результатах такого контроля, рассмотрение обращений и жалоб граждан, деятельность по защите прав и законных интересов застрахованных лиц и исполняют иные обязанности.

Взносы на ОМС работающих граждан осуществляют работодатели в размере 5,1 % фонда оплаты труда. На застрахованное неработающее население страховые взносы в размерах, определяемых законодательно, уплачиваются из средств соответствующих региональных бюджетов.

Помимо ОМС в России страховые организации, имеющие лицензию на медицинское страхование, осуществляют добровольное медицинское страхование граждан (ДМС), по условиям которого оплачиваются организация и оказание медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или ухудшения состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их сверх объемов медицинской и лекарственной помощи по программам ОМС.

Предметом личного страхования выступают риски:

1	
2	
3	
4	

Задача 1. Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни, за отчетный год исходя из следующих данных:

1. Общая численность населения города, 253640 чел.
2. Численность трудоспособного населения, % к общей численности 68,5 в том числе студенты 18,4
3. Количество заключенных договоров по личному страхованию за год 43205
4. Количество заключенных договоров на отчетную дату 34823
5. Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб. 11523
6. Количество выбывших договоров в течении года - со смертью застрахованного 1324 - с дожитием до определенного возраста 2583 - с неуплатой месячных взносов 985
7. Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб. 3695205

8. Страховое возмещение, всего, руб. 2854132

9. Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб. 864

Задача 2. Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни, за отчетный год исходя из следующих данных:

1. Общая численность населения города, 600000 чел.

2. Численность трудоспособного населения, % к общей численности 50%, в том числе студенты 15

3. Количество заключенных договоров по личному страхованию за год 46100

4. Количество заключенных договоров на отчетную дату 34823

5. Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб. 11523

6. Количество выбывших договоров в течении года - со смертью застрахованного 1324 - с дожитием до определенного возраста 2583 - с неуплатой месячных взносов 1050

7. Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб. 3695205

8. Страховое возмещение, всего, руб. 2854132

9. Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб. 1690

Рефераты

Темы рефератов

1. Менеджмент в страховании
2. Риск-менеджмент в страховании
3. Мировой рынок страхования
4. Сущность и структура тарифной ставки
5. Морское страхование
6. Страховой рынок Японии
7. Страхование предпринимательских рисков
8. Страховой рынок Франции
9. Страхование финансовых рисков
10. Страховой рынок США
11. Определение ущерба и страхового возмещения в агростраховании
12. Инновации в страховании
13. Агрострахование с государственной поддержкой
14. Страховой рынок Германии
15. Страховые фонды и резервы
16. Страховой рынок Швейцарии
17. Инвестиционная деятельность страховой организации
18. Страховой рынок Великобритании
19. Страховые выплаты при страховании от несчастных случаев
20. Страхование космических рисков
21. Страхование профессиональной ответственности

Структура реферата:

ВВЕДЕНИЕ

Основная часть работы

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ (по ГОСТ-7.1 – 2003)

Форматирование работы:

Шрифт TimesNewRoman, размер шрифта 14, стиль – обычный.

Междустрочный интервал 1,5 (полуторный), отступ перед первой строкой 1,25.

Объем работы 20 страниц.

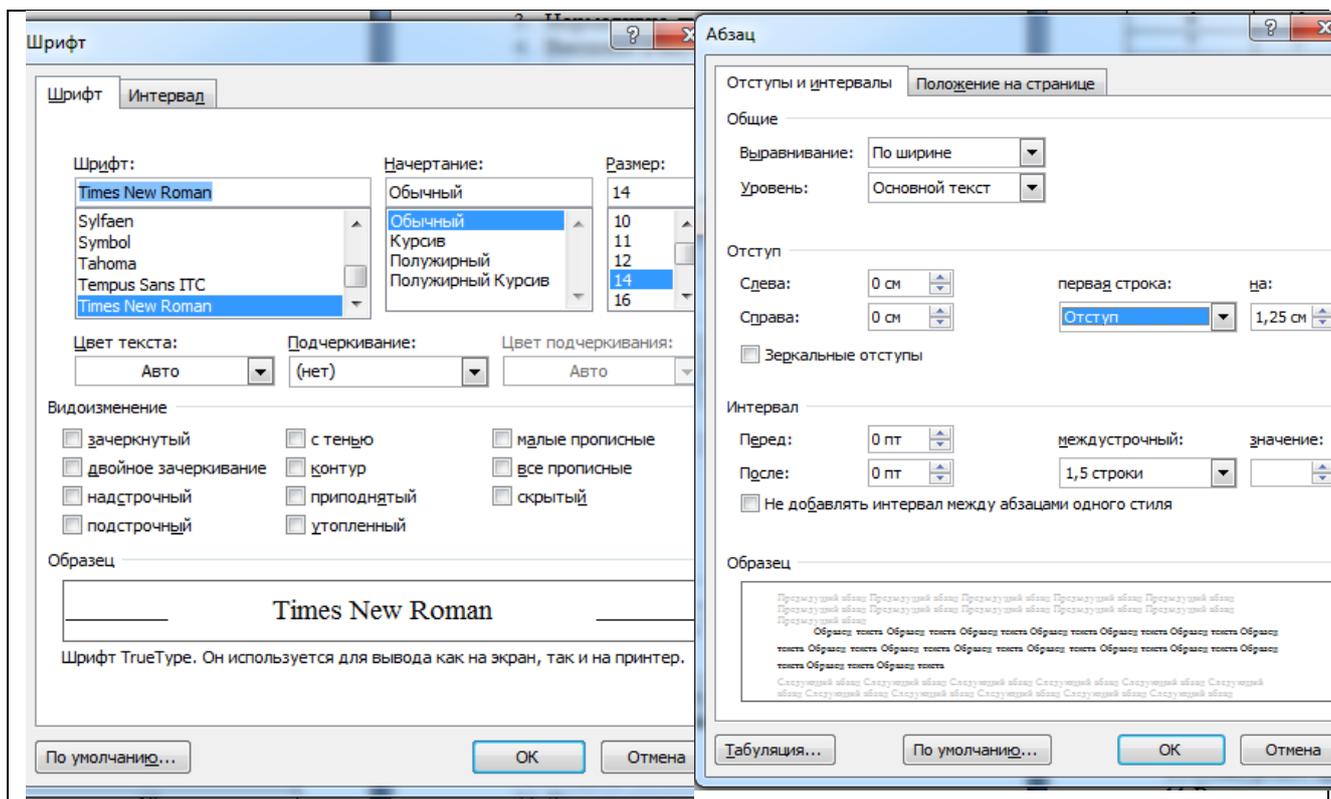


Рисунок - Форматирование реферата

Оформление списка литературы:

1. Авторская книга (в т.ч. написанная группой авторов) оформляется так:

Пучинский В.К. Гражданский процесс зарубежных стран. – М.: «Зерцало», 2008. – 304 с.

То есть сначала идут имена авторов, затем название, город и издательство, год выпуска, число страниц.

2. Книга под чьей-либо редакцией (энциклопедии, словари и т.д.) оформляется так:

Авторские и смежные с ними права. Постатейный комментарий глав 70 и 71 ГК РФ. / ред. Крашенинников П.В. – М.: «Экспо», 2010. – 480 с.

Таким образом, сначала ставим название, затем имя редактора, город, издательство, год и число страниц.

3. Публикация в журнале/газете оформляется следующим образом:

Комкова Е.Г. Дипломатическая культура во взаимоотношениях США — Канада / Е.Г. Комкова // Мировая экономика и международные отношения. — 2014. — № 7. — С. 98-106.

Таким образом, сначала указываем автора и название статьи, затем название журнала (через двойной слэш), год выпуска, номер издания, страницы.

4. Интернет-публикацию также можно использовать. Оформляют ее так:

Трудовое право [Электронный ресурс].

Википедия. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Трудовое_право

Обязательно: нумерация страниц; Использовать ЭБС университета; знать тему и освещаемые вопросы в реферате, ставить ссылки на список литературы (например, если абзац взят из пятого источника в списке литературы со страниц 15-20, то ссылка оформляется [5, с. 15-20]).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция РФ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. I, II.
4. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» N 4015-I от 27 ноября 1992 г.

Основная литература

5. Годин А. М. Страхование [Электронный учебник] / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина, 2014. - 193, [2] с. [2] с. - Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=56304
6. Гречушкин В. А. Страхование [Электронный учебник]: учебное пособие / В. А. Гречушкин, 2011. - 101 с. - Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/151479>
7. Жичкин К. А. Страхование рисков сельскохозяйственных организаций в условиях государственной поддержки [Электронный учебник] / К. А. Жичкин, Т. В. Шумилина, 2013. - 192 с. - Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/226826>
8. Сплетухоx Ю. А. Страхование: учеб. пособие для вузов / Ю. А. Сплетухоx, Е. Ф. Дюжиков, 2010. - 356 с.
9. Щербаков В. А. Страхование [Электронный ресурс]: электрон. учеб.: рек. УМО / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева, 2008. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)

Дополнительная

1. Гречушкин В.А. Страхование [Электронный учебник]: учебное пособие / В. А. Гречушкин. - Изд-во ЛИК, 2011. - 101 с. - Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/151479>
2. Гречушкин В.А. Страхование [Электронный учебник]: учебное пособие / В. А. Гречушкин. - Изд-во ЛИК, 2011. - 65 с. - Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/151480>
3. Гвозденко, Александр Андреевич. Страхование: учеб. для вузов / А. А. Гвозденко, 2008. - 462 с.
4. Шихов, Алексей Константинович. Страхование: учеб. пособие для вузов / А. К. Шихов, 2012. - 367 с.
5. Щербаков В.А. Страхование [Электронный ресурс]: электрон. учеб.: рек. УМО / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева, 2008. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

1. <https://www.consultant.ru> – справочно-правовая система КонсультантПлюс.
2. <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт ЦБ РФ.
3. www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
4. www.irkutskstat.gks.ru – Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Иркутской области.
5. http://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ - Официальный сайт ЦБ РФ, раздел финансовые рынки.
6. <http://www.e-cis.info/index.php?id=748> – Интернет портал СНГ.
7. <http://www.ra-national.ru/> - Официальный сайт Национального рейтингового агентства.

Монгуш Юлия Дмитриевна

Страхование
(Учебная программа)

Лицензия на издательскую деятельность
ЛР № 070444 от 11.03.98 г.
Подписано в печать 15.08.14 г.
Тираж 80 экз.

Издательство Иркутского государственного
аграрного университета имени А. А. Ежевского
664038, Иркутская обл., Иркутский р-н,
пос. Молодежный