

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕ-
РАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тихоокеанский государственный университет»

СТРАХОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

**Методические указания к изучению курса
для обучающихся по направлению подготовки бакалавров
38.03.06 Торговое дело Коммерция
Профиль Коммерция
заочной формы обучения**

Хабаровск
2017

УДК 657:338.47(076)

Страхование коммерческих операций : методические указания к изучению курса для обучающихся по направлению подготовки бакалавров 38.03.06 "Торговое дело" заочной формы обучения / сост. Е.В. Черненко–Фролова. – Хабаровск, 2017

Методические указания составлены на кафедре «Финансы, кредит и бухгалтерский учет». Включают цель, задачи и тематику курса, список рекомендуемой литературы, задания на выполнение контрольной работы, указания по выполнению.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	5
5. 1. Цель и задачи работы.....	5
2. 2 Выбор темы (контрольной) работы	7
2. 3 Требования к оформлению.....	7
2. 4 Требования к содержанию.....	9
2. 5 Порядок защиты.....	9
3. ЗАДАНИЕ НА ВЫПОЛНЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	10
3. 1 Теоретическая часть.....	10
3. 2 Практическая часть.....	11
4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ К ИЗУЧЕНИЮ КУРСА	16
5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ.....	17
6. СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ.....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	33

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины, является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области страхового дела, способность студентов использовать экономические знания при оценке эффективности результатов деятельности в сфере страхования, создание комплексного представления о правовом регулировании, современном состоянии и перспективах развития страхования в Российской Федерации, уяснение студентами общих положений, принципов страхования и особенностей проведения его отдельных видов, а также научить студентов применять типовые методики и действующие нормативно-правовые акты современного страхового рынка, рассчитывать экономические показатели характеризующие деятельность страховщиков, анализировать, разрабатывать и оценивать стратегии страховых организаций.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

– Знать: действующие нормы законодательства в области правового регулирования страховой деятельности; сущность, функции страхования; историю страхового дела, основные понятия страховой сферы; классификацию страхования и формы проведения страхования; типовые методики и действующую нормативно-правовую базу страхового рынка; расчёт экономических показателей, характеризующих деятельность страховщиков; юридические основы страховых отношений; основы экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности страховых организаций; состав, структуру тарифной ставки и основы построения страховых тарифов; состав и виды страховых резервов, их назначение и порядок формирования; особенности инвестиционной деятельности страховщика; порядок организации личного и имущественного страхования; финансовые основы страхового дела; особенности экономической работы в страховой компании; тенденции и перспективы развития мирового страхового хозяйства.

– Уметь: осуществлять разработку страховых продуктов; толковать и применять положения нормативно-правовых и правоприменительных актов в сфере страхования; составлять проекты документов, используемых в страховом бизнесе; организовывать оперативную работу страховой компании; анализировать ситуацию, складывающуюся на страховом рынке; осуществлять диагностику состояния страховой организации; на научной основе организовать свой труд, обрабатывать (редактировать) информацию, использовать современные информационные технологии; применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу страхового рынка; рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность страховщика; анализировать, оценивать и разрабатывать стратегии страховой организации.

– Владеть: нормами законодательства, регулирующего страховую деятельность; навыками определения величины ущерба и страхового возмещения по видам страхования; навыками расчета страховых тарифов; навыками расчета

страховых резервов; навыками проведения анализа конечных финансовых результатов деятельности страховщика; основами экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности страховых организаций; навыками определения степени финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации; навыками применения типовых методик, используемых страховщиками; навыками расчёта экономических показателей характеризующие деятельность страховщика на финансовом рынке РФ.

При изучении курса используется действующее законодательство: Конституция РФ, законы и постановления органов законодательной власти, а также другие подзаконные акты и правовые нормы, связанные со страхованием.

Дисциплина «Страхование коммерческих операций» включает лекционный курс, практические занятия и написание контрольной работы.

Темы лекций служат основой для проведения практических и семинарских занятий, на которых закрепляется теоретический материал с использованием различных нормативных актов.

Формой контроля за усвоением курса является защита контрольной работы и зачет.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

2. 1. Цель и задачи работы

В соответствии с учебным планом бакалавры выполняют контрольную работу по дисциплине «Страхование коммерческих операций», которая позволяет оценить знания обучающихся и усвоение ими учебного материала. Выполнение контрольной работы является важным этапом изучения курса, формой самостоятельного и активного изучения, целью которой является закрепление теоретических знаний курса, более глубокое их изучение, освоение практических аспектов рассматриваемых в работе вопросов.

Выполнение контрольной работы – одна из форм научно-исследовательской работы обучающихся, и поэтому в нее нужно включить элементы самостоятельно проводимых исследований. *Контрольную работу следует выполнять самостоятельно.* Недопустимо механическое переписывание текста учебников и других источников, а также пересказ какого-либо источника. Таким образом, задачи работы:

- 1) показать глубокое знание теоретического курса;
- 2) уметь увязать вопросы теории с практической деятельностью;
- 3) проявить способность к самостоятельному анализу, обоснованию путей совершенствования управления материальными, финансовыми ресурсами.

Приступая к выполнению контрольной работы, рекомендуется ознакомиться с программой курса, освоить основные понятия изучаемого курса.

Выполнение контрольной работы предусматривает в первую очередь изучение нормативно-правовых актов по вопросам контрольной работы, учебной и монографической литературы, также следует использовать практический материал и обязательный анализ материалов периодических изданий. В случае использования цитат и включения в текст работы их необходимо оформлять по ГОСТ.Р.7.0.5.–2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления». Нарушение этих требований влечет за собой неудовлетворительную оценку и возвращение контрольной работы для выполнения ее заново.

Контрольная работа должна быть написана на основе глубокого изучения теоретических положений, специальной литературы.

Изложение ответов должно быть логически последовательно и соответствовать указанному плану.

При выполнении контрольной работы необходимо:

- 1) внимательно ознакомиться с методическими рекомендациями по теме, изучить необходимую литературу;
- 2) изложить теоретическую сущность данной темы;
- 3) проанализировать практическое состояние вопроса на примере конкретных данных соответствующих предприятий;
- 4) осветить передовой опыт в решении изучаемых вопросов в России и за рубежом;
- 5) провести необходимые расчеты, заполнить соответствующие таблицы и формы документации, нарисовать схемы и графики;
- б) изложить задачи и основные направления совершенствования изучаемых вопросов и показать их экономическую эффективность;

Выполнение контрольной работы включает в себя следующие этапы;

- 1) выбор варианта;
- 2) ознакомление с основными вопросами темы по программе курса;
- 3) подбор литературных источников и фактического материала;
- 4) составление окончательного плана работы;
- 5) написание и оформление контрольной работы;
- б) защита контрольной работы.

Контрольная работа состоит из двух частей. Первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

2. 2 Выбор темы (контрольной) работы

Выбор темы контрольной работы производится по последней цифре номера зачетной книжки (табл. 2.1).

Таблица 5.1

Порядок определения темы контрольной работы	
Последняя цифра номера зачетной книжки	Тема контрольной работы
1	1
2	2
2	3
3	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
0	10

Изменение варианта контрольной работы не допускается.

2. 3 Требования к оформлению

Текстовый документ выполняется на одной стороне листов белой нелинованной бумаги формата А4 (210x297 мм) одним из следующих способов:

– с применением печатающих устройств вывода ЭВМ чертежным или моноширинным шрифтом (Times New Roman) №14 черного цвета с полуторным межстрочным интервалом в редакторе WORD. В таблицах допускается уменьшать размер шрифта до №10 с одинарным интервалом в редакторе WORD;

– рукописным – чертежным шрифтом с высотой букв и цифр не менее 2,5 мм. Цифры и буквы необходимо писать четко тушью, пастой или чернилами черного цвета.

Иллюстрации и таблицы в машинописных и рукописных текстовых документах выполняют чернилами, пастой, тушью черного цвета.

Абзацы в тексте начинают отступом, равным 15 мм.

Текстовый документ во всех случаях выполняется на листах без рамок и основных надписей, а при рукописном способе – четким, разборчивым почерком.

Текстовый документ выполняется с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм, причем в сере-

дине верхнего поля приводится в форме колонтитула шифр текстового документа, а в правом верхнем углу – порядковый номер листа арабскими цифрами без точки в конце.

В текстовом документе к контрольной работе титульным листом является лицевая сторона обложки формата А4.

Титульный лист контрольной работы выполняются типографским способом на листах формата А4.

Титульный лист считается первым листом текстового документа, однако номер листа на нем не проставляется.

Образец титульного листа контрольной работы приведен в прил. А.

В содержании перечисляют введение, заголовки разделов и подразделов, заключение, список использованных источников, каждое приложение с указанием номеров страниц, на которых они начинаются.

Содержание начинают с нового листа. Наименования, включенные в содержание, записывают строчными буквами, начиная с прописной, без многоточий перед номерами листов. Содержание включают в общее количество листов текстового документа.

Введение является обязательным разделом текстового документа. Введение должно раскрывать актуальность темы и основной замысел работы. Во введении формулируется цель и задачи контрольной работы, перечисляются методы и средства решения поставленных задач. Рекомендуемый объем введения – 1 страница. Введение начинают с нового листа.

Основная часть отражает процесс решения поставленных в контрольной работе задач и полученные результаты. Наименования разделов основной части должны отражать выполнение задания.

Заключение является обязательным разделом текстового документа контрольной работы и должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы и оценку решения поставленных задач. Заключение должно быть обязательно увязано с введением. Заключение начинают с нового листа. Рекомендуемый объем заключения – 1 страница.

Список использованных источников является обязательным разделом и включается в содержание текстового документа. Список должен содержать сведения об источниках, использованных при выполнении контрольной работы. Список должен содержать не менее 10 литературных источников. Список использованных источников приводится в алфавитном порядке в следующей последовательности:

- законодательные и нормативно-методические документы и материалы;
- монографии, учебники, справочники и т.п.;
- научные статьи, материалы из периодической печати;
- сайты.

Сведения о книгах (монографии, учебники, справочники и т.п.) должны включать: фамилию и инициалы автора (авторов), название книги, город, издательство, год издания, количество страниц.

Материал, связанный с контрольной работой, который по каким-либо причинам не может быть включен в основную часть работы, допускается помещать в приложениях. Приложениями могут быть, например, рисунки, графики, диаграммы, таблицы большого формата, отчетность предприятия и т. д. Объем приложений не ограничивается. Все приложения должны быть перечислены в содержании с указанием их номеров и заголовков.

2. 4 Требования к содержанию

При написании контрольной работы необходимо соблюдать следующие требования.

Контрольная работа по дисциплине должна обязательно состоять из следующих частей:

- введения, где обосновывается актуальность темы, цель, задачи;
- теоретической части, состоящей минимум из трех или более разделов;
- практической части, состоящей из двух задач по вариантам;
- заключения, где приводятся основные теоретические и практические выводы по каждому разделу контрольной работы;
- списка использованной литературы (по ГОСТ 7. 1 – 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления»);
- приложения.

Цифровой материал может быть оформлен в виде таблиц, которые в обязательном порядке нумеруются.

При изложении разных точек зрения по спорным вопросам необходимо высказывать и обосновывать и *свою точку зрения*.

Раскрывая тему, следует проводить анализ соответствующих норм статей Гражданского кодекса РФ или других нормативных актов. При изучении литературы и нормативного материала следует учитывать изменения, происходящие в действующем законодательстве.

2. 5 Порядок защиты

Полностью готовая и оформленная работа должна быть представлена преподавателю кафедры для проверки соответствия требованиям, изложенным в настоящих методических указаниях.

После выполнения контрольной работы сдается на кафедру за один месяц до начала сессии. Срок проверки работы – 10 дней. После проверки работы преподаватель дает заключение о допуске к защите или необходимости доработки.

При подготовке к защите необходимо выполнить все указания, содержащиеся в рецензии преподавателя, учесть замечания и быть готовым ответить на любые вопросы по теме контрольной работы.

Контрольная работа должна быть защищена до начала экзаменационной сессии. Без защиты контрольной работы студент к сдаче зачета по данной дисциплине не допускается.

3. ЗАДАНИЕ НА ВЫПОЛНЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

3.1 Теоретическая часть

Тема 1. Управление риском в страховании. Анализ, оценка риска. Типовые методики, применяемые при оценке риска в страховании. Основы экономических знаний при оценке риска в страховании.

Тема 2. Анализ действующей нормативно-правовой базы страхового дела. Всеобщая классификация страхования.

Тема 3. Анализ страхового рынка РФ. Анализ зарубежных страховых рынков.

Тема 4. Государственное регулирование страховой деятельности. Лицензирование субъектов страхового рынка.

Тема 5. Страховой рынок: экономическая сущность, проблемы становления и развития в Российской Федерации. Участники страхового рынка.

Тема 6. Типовые методики расчета страховых тарифов в личном и имущественном страховании. Анализ, оценка и разработка тарифной политики страховщика.

Тема 7. Основы экономических знаний при оценке эффективности формирования страховых тарифов и страховых резервов.

Тема 8. Основы экономических знаний, анализ и оценка организации личного страхования в РФ. Определение величины страхового обеспечения в личном страховании. Типовые методики применяемые для определения величины страхового обеспечения

Тема 9. Основы экономических знаний, анализ и оценка организации имущественного страхования в РФ. Определение величины ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании. Типовые методики применяемые для определения величины возмещения

Тема 10. Основы экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности страховых организаций. Анализ, оценка и разработка стратегии страховой организации.

3. 2 Практическая часть

Практическая часть контрольной работы, состоит из решения трех задач по вариантам: 1-й задача – общая для всех, 2-й и 3-й – для своего варианта задания.

Задача 1 общая по вариантам.

На основании Методики расчета тарифных ставок, утвержденной распоряжением Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзора) № 02–03–36 от 8 июля 1993 г. и рекомендованной страховым организациям для расчетов страховых тарифов (с последующими изменениями и дополнениями), произвести расчет брутто-ставки по рисковому виду страхования на основе данных, приведенных в табл. 3. 1.

Таблица 3. 1

*Данные для расчета брутто-ставки
по видам страхования иным, чем страхование жизни*

Вариант	Вероятность наступления страховых случаев	Вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами	Среднее страховое возмещение, тыс. р.	Средняя страховая сумма, тыс. р.	Кол-во заключенных договоров страхования	Доля нагрузки, %
1	0,05	0,95	90	450	110	9
2	0,05	0,95	110	510	100	11
3	0,05	0,95	150	550	130	12
4	0,05	0,95	140	620	125	15
5	0,05	0,95	130	660	135	10
6	0,05	0,95	220	720	140	13
7	0,05	0,95	250	800	150	17
8	0,05	0,95	300	970	155	16
9	0,05	0,95	270	900	160	11
10	0,05	0,95	350	950	170	9

Вариант 1

Задача 2

В результате страхового случая по договору страхования груза причинен ущерб $У$ в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость по договору страхования груза $SS = 400$ тыс. д. е., страховая сумма $S_n = 400$ тыс. д. е., безусловная франшиза $F_6 = 50$ тыс. д. е., расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая $P_n = 10$ тыс. д. е., убытки от общей аварии, приходящиеся на груз

Уобщ.ав. – 20 тыс. д. е. Договор был заключен «с ответственностью за все риски». Определить страховое возмещение по страховому случаю.

Задача 3

Условия договора перестрахования могут предусматривать, что перестраховщик обязан произвести страховую выплату cedentu в случае, если по итогам года соотношение между страховыми выплатами и премией превышает 100 %. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем выплат 110 %. По итогам года страховщик собрал страховую премию 100 000 д. е., а выплатил возмещение 115 000 д. е. Определить уровень выплат.

Вариант 2

Задача 2

Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет, равной 16 ц с 1 га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70 % причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева – 400 га. Фактическая урожайность пшеницы – 14,8 ц с 1 га. Закупочная цена – 77 тыс. д. е. за 1 ц. Определить размер ущерба и страховое возмещение.

Задача 3

Эксседент составляет трехкратную сумму собственного удержания (три линии), собственное удержание – 1 млн. д. е. Ответственность перестраховщика ограничена 3 млн. д. е. Определить ответственность перестраховщика при договоре страхования со страховой суммой:

- а) 3 млн д. е.; б) 4 млн д. е.; в) 5 млн д. е.

Вариант 3

Задача 2

Общая сумма кредита по кредитному договору – 2 млн. д. е, выданного под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф — 2,5 % от страховой суммы, предел ответственности страховщика – 90 %. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определить сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

Задача 3

В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. д. е., условная франшиза — 5 тыс. д. е. В результате упущения, совершенного при исполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. д. е. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. д. е., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика, – 0,6 тыс. д. е. Определить страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

Вариант 4

Задача 2

Общество с ограниченной ответственностью, занимающееся производством товаров широкого потребления, решило застраховать свое имущество стоимостью 300 млн д. е. на 70 % с ответственностью за дополнительный риск – кражу со взломом. Определить страховую сумму, страховые платежи, если тарифная ставка по страхованию имущества 0,4 д. е. со 100 д. е. страховой суммы, за дополнительный риск (угон, кража и т.п.) – 1 д. е. за каждый страховой случай (в данном случае – кража с взломом).

Задача 3

По договору кватного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 40 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 1,8 млн д.е. Цедент заключил договоры страхования имущества на 4,2, 5,5, 6 млн д. е. Определить собственное участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

Вариант 5

Задача 2

Гражданин имел договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 3 млн д. е. и общий (основной) договор страхования домашнего имущества на сумму 5 млн д. е. В период действия обоих договоров была совершена кража, из квартиры было похищено имущество на сумму 6 млн д. е., в т. ч. ювелирные изделия стоимостью 2 млн д. е. Органы внутренних дел выплатили гражданину согласно договору об охране квартиры 3 млн д. е. Страховая компания на основании перечня похищенного имущества, составленного гражданином и подтвержденного органами милиции, исчислила ущерб в размере 4 млн д. е. Ювелирные изделия не были застрахованы по специальному договору. Определить сумму страхового возмещения.

Задача 3

По условиям договора страхования эксцедента убыточности перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, если по итогам проведения операций по страхованию имущества предприятий за год уровень выплат превысит 100 %. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем 108 %. По итогам года страховщик собрал страховую премию в размере 20 млн д. е. и выплатил страховое возмещение в размере 24 млн д. е. Определить сумму уплаты цеденту перестраховщиком.

Вариант 6

Задача 2

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа – 100 млн д.е. В цехе на момент взрыва находилось продукции на 20 млн д.е. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн д.е., сумма от сдачи металлолома – 2 млн д.е. Цех не работал месяц. Потеря прибыли за этот период – 150 млн д. е. Затраты на восстановление цеха – 125 млн д. е. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задача 3

По договору эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в 1 600 тыс. д. е., лимит перестраховочного покрытия – 900 тыс. д. е. Цедент выплатил страхователю страховое возмещение в сумме 1 900 тыс. д. е. при наступлении страхового случая. Определить сумму возмещения перестраховщиком убытка цеденту.

Вариант 7

Задача 2

Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая – 0,05. Средняя страховая сумма – 80 тыс. д. е. Среднее страховое возмещение – 30 тыс. д. е. Количество заключенных договоров – 6 000. Доля нагрузки в тарифной ставке – 24 %. Среднее квадратичное отклонение – 8 тыс. д. е. Определить тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95.

Задача 3

Страховая организация заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 000 д. е. сверх ответственности перестрахователя в 25 000 д. е. В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 д. е. Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

Вариант 8

Задача 2

На градовом участке урожай 20 пудов, на соседних участках – 30 пудов. Нормальный урожай в данной местности – 40 пудов. Страховая сумма на 40 пудов. Определить убыток от града, недобранный урожай по другим причинам, за сколько пудов отвечает страховая организация?

Задача 3

Страховщик имеет договоры страхования риск – угон на 100 автомобилей. При этом, используя статистические данные, он предполагает, что будет угнано

5 автомобилей из 100, а потому применяет нетто-ставку страховой премии 5 %. Составить разные варианты договора эксцедентных сумм.

Вариант 9

Задача 2

Заключены договоры по обязательному виду страхования строений на сумму 19 200 д. е., по добровольному страхованию строений – на сумму 28 800 д. е. Срок договора – 1 год. Страховые платежи погашены полностью. Объект страхования поврежден частично, затраты на его восстановление составили 10 000 д. е., затраты по спасению — 4000 д. е. Строение изношено на 10 %. Определить сумму страхового возмещения по обязательному и добровольному видам страхования.

Задача 3

В договоре квотного перестрахования доля перестраховщика составляет 20 % по каждому риску этого вида, но не более 25 тыс. д. е. по; каждому случаю. Страховщик (цедент, перестрахователь) принял от страхователя три риска: 100, 125 и 150 тыс. д.е. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта. Сколько перестраховщик заплатит цеденту?

Вариант 10

Задача 2

Во время пожара поврежден телевизор стоимостью 3 600 д. е. Износ его на день страхового случая – 25 %. Срок эксплуатации – 2,5 года, пригодных деталей не осталось. Рассчитать сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что телевизор застрахован на действительную стоимость.

Задача 3

Перестраховщик принимает на свою ответственность 40 % страховой суммы, но не более 1 млн д.е. по договору страхования, заключенному на страховую сумму: (I вариант) – 2,5 млн д. е., (II вариант) – 4 млн д. е. Перестраховщик будет перестраховывать 40 % страховой суммы, получит 40 % страховой премии и должен будет при наступлении страхового случая перечислить 40 % от суммы, уплаченной страховщиком страхователю по договору прямого страхования. Определить величину перестрахования и собственное удержание. Может ли перестраховщик отдать риски в ретроцессию для I и II вариантов?

4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ К ИЗУЧЕНИЮ КУРСА

1. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 256 с.: Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414879>(дата обращения 30.06.2017г.) (Основная литература)
2. Архипов А.П. Основы страхового дела [Электронный ресурс] : учебник / Архипов А.П., Гомелля В.Б. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 544 с.Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=652262> (дата обращения 30.06.2017г.) (Основная литература)
3. Сплетухов Ю.А. Страхование [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с. Режим доступа:<http://znanium.com/bookread2.php?book=547980> (дата обращения 30.06.2017г.) (Основная литература)
4. Скамай Л.Г. Страховое дело [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Скамай Л.Г., - 3-е изд., доп. и перераб. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=556654> (дата обращения 30.06.2017г.) (Дополнительная литература)

Справочно-правовые системы

1. «Консультант-Плюс»
2. «Гарант»

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. <http://www.allinsurance.ru>. Страхование в России. Сайт посвящен вопросам российского страхования. Информация на сайте: новости о страховании, календарь страховщика (семинары и курсы), нормативные документы, информация о системе автоматизации INSTRAS, словари по страхованию, библиотека (книги, периодика, электронные издания), ссылки на тематические сайты, авторские экспертные разделы, опросы, конференции, а также отдельная рубрика по осуждению вопросов страхового мошенничества. В рубриках "Страховые компании" и "Визитные карточки" данные обновляются пользователями самостоятельно.
2. <http://www.strahovka.info>. Атлас страхования. На сайте приведены данные о страховых компаниях, видах страхования, юридических, законодательных документах, нормативных актах и т.д.; размещена подборка статей о страховании; публикуются новости страхового рынка России.
3. <http://www.insur-today.ru>. Страхование сегодня. Независимый Интернет-ресурс, содержащий информацию по различным аспектам страхового дела (статьи, интервью, обзоры, аналитика и пр.)
4. <http://www.finart.ru>. ФинАрт. Независимый интернет-проект, концентрирующий информацию по широкому спектру страховых и банковских услуг. По-

мимо общей информации, которая содержится в статьях, опубликованных в тематических разделах сервера, пользователи могут ознакомиться со статистической информацией по банковским услугам (процентные ставки по депозитам, стоимость переводов, пластиковые карточки, аренда депозитных ячеек, кредиты на покупку квартиры и просто кредиты для частных лиц) и страховым услугам (медицинское страхование, страхование автотранспорта).

5. <http://www.ins-union.ru>. Всероссийский союз страховщиков.
6. <http://www.autoins.ru>. Российский союз автостраховщиков.
7. <http://www.ankil.ru/ibs>. Школа страхового бизнеса МГИМО.
8. <http://www.minfin.ru>. Официальный сайт Минфина РФ.
9. <http://www.ins-forum.ru>. Страховой форум
10. <http://www.insur-today.ru/forum>. Страховой форум
11. <http://www.zastrahovano.ru/forums>. Страховой форум
12. <http://www.forum.mifp.ru>. Страховой форум
13. <http://www.ins-forum.ru>. Страховой форум РСА

5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Теория риска в страховании.
2. Экономическая сущность и содержание страхования.
3. Количественная оценка степени риска.
4. Управление риском в страховании. Анализ, оценка риска.
5. Основы экономических знаний при оценке риска в страховании.
6. Анализ действующей нормативно-правовой базы страхового дела.
7. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.
8. Анализ страхового рынка РФ.
9. Зарубежные страховые рынки.
10. Государственное регулирование страховой деятельности.
11. Лицензирование субъектов страхового рынка.
12. Анализ и оценка стратегий, применяемых на мировом страховом рынке.
13. Основы экономических знаний при оценке эффективности формирования страховых тарифов.
14. Основы экономических знаний при оценке эффективности формирования страховых резервов.
15. Основы экономических знаний, анализ и оценка организации личного страхования в РФ.

16. Основы экономических знаний, анализ и оценка организации имущественного страхования в РФ.
17. Основы экономических знаний по основам перестрахования.
18. Анализ, оценка договоров перестрахования страховщика.
19. Основы экономических знаний при оценке эффективности результатов деятельности страховых организаций.
20. Анализ, оценка и разработка стратегии страховой организации.
21. Экономические основы страховой деятельности.

6. СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

Абандон – право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика и получить полное страховое возмещение. Абандон возможен только по договорам страхования имущества и лишь после признания страховщиком или в случае спора – судом повреждения или пропажи застрахованного имущества страховым случаем.

Аварийная оговорка – условие страхования, предусматривающее франшизу. Содержится в большинстве серий стандартных оговорок по судам и грузам. В полисах по не морскому страхованию в аварийной оговорке обычно указывается, что убытки подлежат возмещению пропорционально.

Аварийный комиссар – уполномоченное физическое или юридическое лицо, занимающееся установлением причин, характера и размера убытков по застрахованному имуществу, например, судам и грузам. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей в соответствии с законодательством страны пребывания. По результатам проведенной работы аварийный комиссар составляет аварийный сертификат.

Агрегатный лимит ответственности – общий лимит ответственности (чаще всего годовой), назначаемый помимо лимитов по каждому страховому случаю.

Аддендум – это дополнение к договорам страхования и перестрахования, содержащее одобренные сторонами договора изменения.

Аквизиция – заключение страховщиком новых договоров страхования.

Акт страховой – документ, составляемый страховщиком при наступлении страхового случая, служащий основанием для выплаты страхового возмещения с указанием места, времени, причин, страхового случая, размеров ущерба и т. д., при необходимости содержащий заключения экспертов и других компетентных органов.

Актуарные расчеты – совокупность экономико-математических методов расчета тарифных ставок.

Андеррайтер – высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

Андеррайтинг – комплекс мероприятий, направленный на определение степени отклонения риска от среднестатистического, в целях обеспечения возможности предложения страховой услуги по параметрам договора, удовлетворяющим Страховщика и Страхователя, а также защиты страхового портфеля по виду страхования; сопоставление набора предлагаемых рисков, размера возможного ущерба с прогнозным финансовым состоянием компании (в целом, либо по виду страхования, либо по продукту) и установление/согласование на ос-

новании этого условий договора страхования (принимаемые на страхование риски, величина тарифа, размер франшизы).

Аннуитет – (от лат. *anno – год*) страховое обеспечение, выплачиваемое не единовременно, а в форме регулярных платежей.

Арбитраж – способ разрешения споров, при котором стороны обращаются не в судебные органы, а к отдельным лицам - арбитрам или т. н. третейским судьям.

Ассистанс – сервисное обслуживание договора страхования. Оно распространяется и на оплату услуг, возникающих в результате страхового случая, в том числе на первичный звонок.

Аутсайдеры – страховые организации, брокерские фирмы и т. д., которые не являются членами соответствующих страховых ассоциаций, монополистических объединений, не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве контролирующей стороны.

Банкассюранс – страховая деятельность коммерческого банка.

Баратрия – умышленное причинение ущерба объекту страхования, в частности судну или грузу, членами экипажа судна или его капитаном.

Биндер – в зарубежной практике страхования временная (переходная) форма соглашения между страхователем и страховщиком, закрепляющая волеизъявление сторон в отношении предстоящего заключения договора страхования.

Бордеро – документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику.

Брутто-премия – сумма страховых платежей с учетом оперативных расходов по заключению договора страхования, ведению страховых операций, сострахованию и перестрахованию. Исчисляется на основе брутто-ставки.

Брутто-ставка – полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов, в отличие от нетто-ставки.

Вероятность страхового случая – количественная оценка возможности наступления страхового случая по отдельным видам страхования, за который выплачивается страховое возмещение. Служит основой для установки страховых тарифов, ставок, премии, скидок, надбавок к ним.

Возмещение убытка – полное или частичное возмещение страховщиком ущерба страхователю, который последний понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием. В имущественном страховании убыток возмещается страхователю или другому лицу по его приказу. При страховании ответственности перед третьими лицами страховое возмещение выплачивается лицу, которому нанесен ущерб страхователем.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, указанное в полисе, в пользу которого заключено страхование. В имущественном страховании по условиям страхования оно является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники.

Гражданская ответственность или ответственность перед третьими лицами – договор страхования, при котором любое юридическое или физическое лицо, имеющее какие-либо претензии к участникам страхового договора, именуется третьим лицом.

Групповое (коллективное) страхование – страхование группы лиц со схожими интересами. Групповой полис выдается работодателю или другому представителю группы, а каждый член группы получает сертификат, подтверждающий факт его страхования.

Депозит страховой премии – часть премии, удерживаемая перестрахователем при заключении договора перестрахования как гарантия выполнения перестраховщиком своих обязательств.

Диверсификация – в риск-менеджменте распределение инвестируемых средств между различными, не связанными между собой объектами вложения капитала с целью снижения степени риска.

Дивиденды – часть чистой прибыли, распределяемая среди акционеров пропорционально числу и стоимости акций, находящихся в их собственности.

Дисклоуз – общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

Диспаша – расчёт по определению общей аварии (имущественного ущерба, намеренно причиненного судну или грузу для избежания угрожающей им общей опасности).

Диспашер – специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т. е. диспашу. За рубежом диспашер, как правило, назначается судовладельцем, в РФ – президентом Торгово-промышленной палаты.

Добровольное медицинское страхование – форма медицинского страхования, предполагающая оплату страховщиком медицинских услуг.

Добровольное страхование – форма страхования, осуществляемая лишь в силу волеизъявления сторон на основе договора (в отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан вследствие указания на то в законе заключить договор страхования, договор страхования заключается добровольно).

Доверенность – письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами.

Договор перестрахования – соглашение между страховыми (перестраховочными) компаниями, согласно которому одна компания (перестрахователь) обязуется передавать, другая (перестраховщик) обязуется принимать риски в перестрахование.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя за обусловленное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить убытки другой стороны (страхователя), произошедшие вследствие предусмотренного в договоре страхования неблагоприятного события (страхового случая), которым подвергается застрахованное имущество, а также жизнь или здоровье страхователя.

Дополнительная премия – дополнительный страховой взнос, уплачиваемый страхователем за включение в ранее согласованные условия страхования дополнительных рисков.

Застрахованный – это физическое лицо жизнь, здоровье, трудоспособность, которого являются объектом защиты по личному страхованию, может быть одновременно и страхователем, если выплачивает страховые взносы по условиям страхования.

Заявленный убыток – денежное выражение ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (застрахованного) в результате наступления страхового случая, о факте которого в порядке, установленном законом или договором страхования, заявлено страховщику.

Имущественное страхование – отрасль страхования, не включающая страхование жизни. Страхование в случаях, когда риск связан с утратой имущества. Имущественный интерес владельца имущества проявляется не только к подлежащему страхованию имуществу, но также и по отношению к убыткам, ответственность за которые может возникнуть в связи с владением имуществом (потеря прибыли). Стандартные условия полиса обычно предусматривают покрытие страхованием только самого имущества, но в объем ответственности по согласованию может быть включено страхование и других интересов, связанных с иму-

ществом. В любом случае интерес страхователя не должен превышать страховую сумму по полису и это не дает оснований на двойное страхование.

Индивидуальный продукт (договор) – продукт, который реализуется только после согласования условий страхования с андеррайтером.

Интерес – имущество, которое является объектом страхования, право на него или обязательство по отношению к нему, т. е. все то, что может быть предметом причинения материального ущерба страхователю или в связи, с чем может возникнуть ответственность страхователя перед третьими лицами.

Иррейта – надпись на страховом документе, подтверждающая исправление незначительной ошибки (опечатки), допущенной при его оформлении.

КАРГО – в международной практике грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта. Во внешнеторговых операциях понятием "карго" обозначаются также грузы в тех случаях, когда не указывается их точное наименование.

КАСКО – страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т. д.

Катастрофический риск – 1) убыток или серия связанных между собой убытков, которые могут произойти в определенном месте одновременно; 2) большое число возможных рисков; 3) стихийное бедствие; 4) чрезвычайная ситуация.

Квота в страховании – доля участия страховщика (перестраховщика) в страховании (перестраховании) определенного объекта.

Класс риска – статистически обособленное (с точки зрения доступных для статистического анализа рейтинговых факторов) подмножество ОДЗ, на основании статистического анализа которого определяется базовая тарифная ставка (для данного класса риска).

Классификация рисков – андеррайтерская деятельность на основе установленных критериев в целях оценки рисков, определения ставок страховых премий и разработки таблиц статистического опыта.

Клаузула – оговорки и условия, вносимые в договор страхования.

Ковернот – документ, выдаваемый брокером страхователю в подтверждение того, что договор страхования по его поручению заключен. В коверноте указываются условия страхования и ставка премии. Страховщик не несет юридической ответственности по коверноту, выданному брокером. Но, если брокером допущена небрежность, имеющая определенные последствия, ковернот может быть использован страхователем в качестве доказательства вины брокера. Ковернот подлежит замене на полис.

Количественные характеристики риска – характеристики риска как вероятного случайного события.

Коммутационные числа – показатели, применяемые в актуарных расчетах для упрощения исчисления размера тарифных ставок и резерва взноса по страхованию жизни.

Контралимент – полученный перестраховочный интерес.

Котировка – в страховании ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.

Коэффициент убыточности – в страховании отношение размера страхового возмещения, оплаченного или подлежащего оплате, к заработанной страховой премии.

Критерии стандартности риска – набор параметров (тарифы, тарифные таблицы и руководства, условия страхования, страховая сумма, франшизы и т. д.), при соблюдении которых продавец заключает договор страхования без участия андеррайтера.

Кумуляция – сосредоточение рисков в пределах ограниченного пространства.

Кэптивные страховые компании – страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования (перестрахования) всех или части принадлежащих им рисков.

Лимит ответственности страховщика – фиксируемая в страховом полисе максимальная ответственность страховщика по договору страхования.

Лимит страхования – максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности, жизнь, здоровье и т. д., исходя из произведенной оценки риска.

Лицензия – документ, подтверждающий право осуществления страховой деятельности по видам страхования, указанным в перечне к лицензии, выдаваемый Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Личное страхование – отрасль страхования, в которой объектом страхового покрытия являются жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

Морское страхование – защита имущественных интересов участников морского предприятия от рисков, связанных с опасностями и случайностями, которым подвергаются судно, груз и фрахт. К морскому страхованию относится также страхование ответственности судовладельцев. Объем ответственности страховщика, взаимоотношения сторон до и после наступления убытка и т. д. определяются соответствующими условиями страхования.

Нагрузка – часть страхового тарифа (брутто-ставки), предназначенная для покрытия затрат страховщика на проведение страховых операций.

Непреодолимая сила – чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить. В практике страхования часто именуется форс-мажорным обстоятельством.

Несчастный случай – частная форма проявления страхового случая – есть внезапное событие, наносящее вред здоровью застрахованного. Как правило, связанное с получением им травматического повреждения.

Нетто-стоимость (Net Value) – в страховании действительная или продажная стоимость груза в пункте назначения без учета всех расходов, связанных с выгрузкой груза в этом пункте. Частичные убытки в грузах обычно калькулируются на базе брутто-стоимости, т. е. включают расходы по выгрузке, если, однако, не оговорено применение нетто-стоимости. В расчеты по контрабуционному капиталу при общих авариях и при расчетах по спасанию применяется нетто-стоимость.

Нетто-удержание (Net Line) – сумма ответственности, которую перестрахователь удерживает на своем риске по принятому страхованию или перестрахованию после передачи перестраховщикам согласованной доли в перестрахование или ретроцессню.

Нетто-премия – часть тарифной премии (брутто-премии), которая согласно расчету должна быть израсходована на осуществление страховых выплат.

Нетто-ставка – это большая часть брутто-ставки, предназначенная для формирования страхового фонда и обеспечения выполнения обязательств страховщика по договорам страхования.

Общество взаимного страхования – общество, создаваемое юридическими и физическими лицами на некоммерческой основе для страховой защиты своих имущественных интересов.

Объекты страхования – не противоречащие российскому законодательству имущественные интересы: связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование); связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Объем страховой ответственности – установленный договором страхования перечень страховых случаев.

Обязанность по уменьшению убытков – условие о возмещении страховщиком издержек страхователя, связанных с предупреждением гибели застрахованного имущества или

по взысканию им убытков с третьих лиц. Имеется в виду, что страхователь обязан в любое время действовать так, как если бы его имущество не было застраховано, и принимать такие меры по сохранению застрахованного имущества, которые могли бы быть приняты рачительным хозяином, владеющим незастрахованным имуществом.

Обязательное государственное страхование – страхование, осуществляемое указанным в законе страхователем за счёт бюджетных средств. Страхователями являются органы государственной власти (Минобороны, МВД, ФСБ, МЧС, служба внешней разведки и т. д.), которым государство поручает осуществлять страхование от его имени.

Обязательное страхование – форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства (указания на то в законе) и не требуют, как это имеет место в добровольном страховании, предварительного соглашения сторон.

Оценка риска – натурально-вещественный и стоимостной анализ всех рисков обстоятельств, характеризующих параметры риска.

Оценка стандартного риска (договора) – оценка степени отклонения риска от стандартного для данного класса, а также коррекция параметров риска в целях обеспечения адекватности характера риска его стоимости.

Перестрахование – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Перестрахователь – первичный страховщик (цедент), передающий часть риска в перестрахование.

Полисные условия – условия, на которых страховщик принимает риск на страхование по соответствующему полису.

Полисодержатель – страхователь. Термин находит применение в отраслях страхования, кроме морского.

Получатель страхового вознаграждения или страховой суммы – это физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставляется право на получение соответствующих денежных средств.

Правила страхования – это условия страхования, определяющие права и обязанности сторон по договору страхования, объект страхования, перечень страховых случаев и исключения, при которых страховщик, обычно, освобождается от ответственности (так называемые форс-мажорные обстоятельства).

Превентивные мероприятия – мероприятия, проводимые с целью предотвращения наступления страховых случаев. Имеется также в виду, что страхователь обязан принимать все зависящие от него меры по предотвращению наступления страховых случаев, т. е. действовать так, как если бы соответствующее имущество не было застраховано.

Предмет страхования – это все материальные и нематериальные ценности, которые страхуются.

Премия – сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятие последним на себя обязательств выплатить держателю страхового полиса соответствующую сумму при наступлении страхового случая, обусловленного в условиях полиса.

Претензия – в страховании претензия предъявляется страхователем страховщику в связи с наступлением страхового случая.

Пропорциональная (долевая) система страхового обеспечения предусматривает выплату страхового возмещения в размере той части ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 90 % оценки объекта страхования, то и страховое возмещение будет равно 90 % ущерба. При пропорциональной системе страхового обеспечения часть ущерба остается на риске страхо-

вателя, степень полноты возмещения тем выше, чем меньше разница между страховой суммой и оценкой объекта страхования.

Регресс – право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензии с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения.

Редуцированная страховая сумма - страховая сумма по договору страхования жизни, уменьшенная в связи с досрочным прекращением страхователем уплаты очередных страховых взносов. В редуцированной страховой сумме договор продолжает действовать без дальнейшей уплаты взносов до окончания срока страхования.

Рейтинг страховщиков – публикуемые в различных изданиях результаты деятельности страховых компаний.

Рейтинговые факторы – параметры риска, влияющие на его стоимость.

Ретроцессионер – компания, принявшая риск на перестрахование и вновь передавшая его часть другому страховщику либо перестраховщику.

Ретроцессия – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

Риск. В страховании в термин "риск" вкладывается несколько понятий. Прежде всего, под этим понятием имеется в виду случайность – то, что может произойти, но не обязательно должно произойти, находясь вне пределов контроля. Под риском также может подразумеваться ответственность страховщика: объект страхования находится на риске, т. е. на его ответственности. Далее "риск" может означать объект страхования: например, судно. Наконец, под "риском" может подразумеваться определенный вид ответственности страховщика.

Риск-менеджмент – новый вид услуг, оказываемых брокерскими фирмами, страховыми и перестраховочными компаниями своим клиентам. Широко рекламируется и обсуждается в печати в последние годы. Точного смыслового перевода на русский язык это выражение не имеет. Но наиболее приемлемо его можно бы перевести как "оценка риска".

Рисковые обстоятельства – свойства объекта и внешние факторы, существенно влияющие на степень риска в рамках определенной страховой совокупности. Анализ рискованных обстоятельств на этапе заключения договора страхования производит эксперт (сюрвейер), после страхового случая – эксперт (аджастер, аварийный комиссар).

Риторно – удержание страховщиком части ранее оплаченной страховой премии при расторжении договора страхования без уважительных причин со стороны страхователя.

Санкции – условия коммерческих сделок, согласно которым к стороне, недобросовестно выполняющей свои обязательства, по условиям сделки может быть предъявлена претензия о возмещении ущерба в связи с неисполнением обязательств или в связи с недобросовестным их исполнением.

Сверхлимитный договор – договор страхования, лимит ответственности по которому превышает лимит, установленный для регионального подразделения, оформляющего договор по самостоятельному принятию им решения без согласования с вышестоящим уровнем управления.

Сверхлимитный убыток – размер страхового возмещения, подлежащий выплате по одному страховому случаю, размер которого превышает лимит, установленный региональному подразделению для самостоятельного признания события страховым случаем и определения размера выплаты без согласования с вышестоящим уровнем управления.

Система первого риска – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Система поправочных коэффициентов – инструмент, позволяющий наиболее точно рассчитать окончательный размер применяемого страхового тарифа путем учёта факторов, влияющих на изменение степени риска и не вошедших в структуру базовой тарифной ставки.

Система предельной ответственности – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже уровня установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

Система пропорциональной ответственности – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в доле суммы ущерба, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80 % страховой стоимости объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80 % суммы ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20 %) остается на собственном удержании (риске) страхователя.

Собственное удержание – размер риска, оставляемого компанией на своей ответственности. Риски или их доли, превышающие этот размер, передаются в перестрахование.

Сострахование – страхование, при котором два или более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные полисы, каждый на страховую сумму в соответствующей доле.

Срок договора страхования – период времени, в течение которого действует договор страхования.

Срок страхования – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15 – 25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

Ссуда под страховой полис – ссуда, выдаваемая компанией по страхованию жизни держателю полиса под обеспечение выкупной стоимости полиса.

Стандартный андеррайтинг – оценка риска, проводимая продавцом, на предмет соответствия установленным для конкретного объекта страхования критериям риска с формированием условий договора страхования.

Стандартный продукт (договор) – продукт с рядом ограничений, который, при соблюдении критериев стандартности риска реализуется продавцом без участия андеррайтера; продукт, тарификация рисков в рамках которого осуществляется исключительно на основании их принадлежности к тому или иному классу (все риски в рамках продукта предполагаются стандартными для своего класса).

Стандартный риск класса – гипотетический риск, стоимость которого соответствует базовому тарифу для данного класса.

Степень риска – величина вероятности наступления определенного случая (события), которая существует в данной ситуации; изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определенных обстоятельств.

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.

Страхование «от всех рисков» – вид имущественного страхования, покрывающий убытки от многочисленных рисков. В договоре страхования такого типа перечисляются

не те риски, от которых производится страхование, а те, от которых страховая защита не предусмотрена.

Страхование атомных рисков – вид имущественного страхования, который предусматривает возмещение материального ущерба или вреда личности от радиоактивного воздействия, вызванного внезапными и непредвиденными обстоятельствами при добыче, производстве, хранении, применении и транспортировке ядерного топлива и радиоактивных веществ.

Страхование в пользу других лиц – договор страхования, заключенный одним лицом с целью обеспечения покрытия страхового интереса другого лица.

Страхование валютных рисков – осуществляется путем включения в условия внешнеторгового контракта различного рода защитных оговорок, направленных на устранение и ограничение возможных потерь в торгово-экономических отношениях с партнерами, расчеты с которыми осуществляются в свободно конвертируемой валюте или по клирингу. Валютные риски связаны с колебаниями курса иностранной валюты по отношению к национальной в течение срока сделки при проведении коммерческих, кредитных, валютных операций.

Страхование внешнеэкономической деятельности – страхование, обеспечивающее риски, которые угрожают имуществу физических и юридических лиц в сфере их внешнеэкономической деятельности.

Страхование военного риска – вид имущественного страхования от убытков, которые могут быть причинены в результате военных действий, гражданской войны, восстания, мятежа, а также минами, торпедами, бомбами и другими разрушительными средствами. На страхование принимаются морские суда, самолеты, перевозимые ими грузы и другое имущество.

Страхование гарантии выполнения контракта (договора) – вид страхования ответственности, направленный на гарантирование финансовой платежеспособности подрядчика в период выполнения контракта; страхование на случай расходов, которые лицо должно будет понести в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением контракта (договора).

Страхование гражданской ответственности – страхование на случай расходов, которые лицо должно будет произвести в связи с возложением на него мер гражданско-правовой ответственности (возмещения убытков, уплаты неустойки либо процентов, предусмотренных ст. 395 ГК). Подразделяется на страхование деликтной и договорной ответственности.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – вид имущественного страхования, при котором страховщик выплачивает третьим лицам (или возмещает страхователю) суммы, которые страхователь обязан уплатить (или уплатил) третьим лицам за причиненный им при эксплуатации средства транспорта вред: смерть, увечье или иное повреждение здоровья; уничтожение и повреждение имущества. Осуществляется в обязательной форме.

Страхование грузов (карга страхование) – вид страхования имущества, по которому подлежат возмещению убытки, расходы и взносы вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза (товаров, багажа или иных грузов), независимо от способа транспортировки.

Страхование двойное – страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же рисков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. В случае наличия двойного страхования страховщики несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса, и каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному им договору страхования. В развитых странах

двойное страхование может использоваться в целях обогащения, и поэтому в законодательствах этих стран данному вопросу уделяется большое внимание.

Страхование домашнего имущества – вид страхования имущества, объектами которого являются предметы домашней обстановки, обихода и потребления (мебель, посуда, одежда и обувь, бытовая техника, продукты питания, личные украшения, картины, скульптуры и т. п.).

Страхование дополнительных расходов – вид имущественного страхования, покрывающий дополнительные расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами.

Страхование жизни – вид личного страхования, по которому страховая выплата производится в случае смерти лица, застраховавшего свою жизнь, а в случае накопительного страхования – в связи с кончиной лица, чья жизнь была застрахована, или по истечении оговоренного срока (в зависимости от того, что происходит раньше).

Страхование от несчастного случая – вид личного страхования, которое обеспечивает риск того, что определенное лицо физически пострадает от несчастного случая. Несчастливым случаем является физическое повреждение, следствием которого явилась временная или постоянная инвалидность, смерть.

Страхование от перерыва в производстве – вид имущественного страхования, покрывающий убытки, понесенные в результате остановки или сокращения деятельности предприятия по причине пожара или какого-нибудь иного страхового риска.

Страхование от преступного использования электроники и компьютеров – вид имущественного страхования, связанный с риском убытков, вызванных выводом из строя самих электронных систем или изменением информации, содержащейся в электронных системах, при несанкционированном проникновении в эти системы злоумышленников (актуально для систем электронных платежей банков).

Страхование от производственного брака – вид имущественного страхования, покрывающий убытки от дефектов в выпускаемой компанией продукции.

Страхование от строительного-монтажных рисков – вид имущественного страхования, объектами которого являются здания, сооружения, машины, запасные части к ним, материалы и имущество, предназначенные для строительства и монтажа и находящиеся на строительной площадке, указанной в договоре страхования.

Страхование от технических рисков. В это понятие входят: строительное-монтажное страхование, страхование машин от поломок, страхование послепусковых гарантийных обязательств, страхование электронного оборудования, страхование ответственности перед третьими лицами при строительном-монтажных работах. К страхованию технических рисков могут относиться и другие.

Страхование ответственности – страхование, по которому страховщик берет на себя обязательство возместить страхователю суммы, подлежащие им уплате третьим лицам за причиненный ущерб. Страхование покрывает только юридическую ответственность страхователя и обычно в пределах обусловленных лимитов.

Страхование ответственности при производстве проектных, инженерных и других работ – вид страхования ответственности, в котором страхователями являются проектировщики и строители шоссе-ных дорог, канализационных, водопроводных и обогревательных систем, проектировщики строительных мостов, лица, ответственные за эксплуатацию пассажирских лифтов и эскалаторов, проектировщики и строители промышленных объектов и жилых домов и т. п.

Страхование ответственности производителя – вид страхования ответственности, при которой покрывается любая компенсация, которую страхователь обязан выплатить умершим, искалеченным или потерпевшим имущественные убытки клиентам в результате наличия дефекта в произведенном или реализованном страхователем изделии.

Страхование ответственности работодателей – вид страхования ответственности, при котором покрывается ответственность за телесные повреждения (включая смерть) и заболевания, связанные непосредственно с производственной деятельностью, которые происходят в процессе выполнения пострадавшим своих обязанностей, вытекающих из трудового договора.

Страхование политических рисков – вид имущественного страхования, связанный с внешнеэкономической деятельностью и иностранными инвестициями. К политическим рискам относятся риски неплатежа по торговым контрактам и кредитам в результате эмбарго на экспорт и импорт, запрет перевода валюты, экспроприация иностранных инвестиций, а также риски неплатежа со стороны импортеров – государственных организаций.

Страхование судов – вид имущественного страхования в сфере внешнеэкономической деятельности, по которому покрываются убытки, причинённые морскому судну. Различают страхование на определённый срок и страхование на определённый рейс.

Страхование товарных запасов – вид имущественного страхования накопленных и продаваемых коммерческими юридическими лицами товаров от определенных рисков или от всех рисков.

Страхование транспортных средств – вид имущественного страхования, к которому в практике принято относить страхование легковых и грузовых автомобилей, автобусов, мотоциклов, катеров, моторных лодок и другого средства транспорта.

Страхование финансовых рисков – совокупность видов страхования, которые обеспечивают риски, угрожающие финансовым средствам физических и юридических лиц (потеря денежных средств и доходов, дополнительные расходы).

Страхование экологических рисков – вид имущественного страхования, покрывающего риски, связанные с загрязнением окружающей среды.

Страхователь – это физическое или юридическое лицо, имеющее интерес в объекте страхования, вступающее со страховщиком в договор, с целью обеспечения своего интереса и оплачивающее страховщику вознаграждение за принятие им на себя риска.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Страховая защита – это совокупность перераспределения отношений по поводу преодоления или возмещения потерь, наносимых объектом страхования.

Страховая ответственность – это совокупность прав и обязанностей страховщика по защите интересов страхователя, предусмотренных конкретным договором.

Страховая оценка – это определённая стоимость объекта страхования для цели заключения договора страхования.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия может уплачиваться единовременно либо в рассрочку в виде страховых взносов. Уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

Страховая стоимость – действительная стоимость объекта страхования на момент и в месте заключения договора страхования; максимальный предел того ущерба, который может возникнуть у страхователя при полной гибели или утрате имущества. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора.

Страховая сумма – объявляемая страхователем при заключении договора страхования сумма, на которую страхователь страхует свой интерес. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования, и в противном случае страхование считается недействительным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью.

Страховое возмещение – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования.

Страховое обеспечение – это уровень страховой оценки по отношению к имуществу, принятому к страхованию

Страховое поле – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе или сфере деятельности.

Страховое право – совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных средств.

Страховое событие – обстоятельство, определенное договором страхования или законом, как событие, по которому страховщик обязан осуществить страховую выплату.

Страховое сторно – это число досрочно прекращенных договоров страхования.

Страховой акт – документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

Страховой возраст – это возрастные группы, в пределах которых принимаются на страхование граждане или подлежит страхованию поголовье сельскохозяйственного скота.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности в страховании. Ни одно юридическое или физическое лицо не может прибегнуть к страхованию, если оно не имеет страхового интереса в объекте страхования или не ожидает наступления его. Имеется в виду, что страхователь должен понести материальный ущерб, если застрахованное имущество окажется утраченным или поврежденным или если у страхователя возникнет материальная ответственность перед третьими лицами в связи с застрахованным имуществом.

Страховой полис – это документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий договор страхования, он содержит условия заключенного договора.

Страховой портфель – совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность, либо число заключенных и оплаченных премией договоров.

Страховой риск – понятие, имеющее несколько значений: риск как вероятность наступления события, находящегося вне контроля; риск – вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу страхователя (застрахованного) в результате страхового случая; риск как предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой рынок – особая социально-экономическая структура или определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее.

Страховой сертификат – документ, выдаваемый страхователю в подтверждение того, что страхование заключено и полис выписан. Имеет юридическую силу только в том случае, если за ним стоит оформленный в установленном порядке полис.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон. Страховые та-

риффы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Страховой ущерб – это стоимость полностью погибшего или обесцененной части страхового имущества по страховой оценке.

Страховщики – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке. Страховщик – организация (юридическое лицо), производящая страхование, принимающая на себя за определенное вознаграждение обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, обусловленного в договоре, или выплатить страховую сумму.

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов. Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности. Требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются органом страхового регулирования.

Страховые брокеры – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров. При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика. Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика. Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Страховые резервы – выраженная в денежной форме оценка обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, со страхования и договорам, принятым в перестрахование. Средства страховых резервов используются исключительно для осуществления страховых выплат. Расчет страховых резервов производится в рублях. Страховые резервы, образуемые страховщиками, не подлежат изъятию в федеральный или иные бюджеты. Резервы страховых организаций в соответствии с требованиями страхового законодательства разделяются на резервы по страхованию жизни и резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковые виды страхования). Стра-

ховщики вправе инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Суброгация – право страховщика, возместившего ущерб по наступившему страховому случаю, требовать возмещения ущерба с лиц, виновных в наступлении страхового случая.

Субъекты страхового дела – страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии. Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации. Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Сюрвейер – высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т. д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования.

Тантьема – вознаграждение, выплачиваемое в виде процента от прибыли.

Тарификация – установление тарифов страховой премии по различным видам страхования.

Титульное страхование – страхование от риска потерь в результате дефекта титула собственности (документа, подтверждающего право собственности на землю, недвижимость, другое имущество).

Третьи лица – лица, не состоящие со страхователем в договорных отношениях (например, клиентских) и не являющиеся его сотрудниками.

Убытки – выраженный в денежной форме ущерб, причиненный лицу.

Убыточность страховой суммы – показатель, равный отношению суммы выплат по страховым случаям к совокупной страховой сумме по виду страхования (страховому продукту).

Угон – кража транспортного средства, завладение транспортным средством без цели присвоения.

Ущерб – имущественные потери страхователя, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате ДТП, пожара, стихийных явлений, других предусмотренных договором страхования причин; выраженные в денежной форме потери страхователя в результате реализации страхового риска.

Форс-мажор – событие, чрезвычайные обстоятельства, которые не могут быть ни предусмотрены или предотвращены, ни устранены какими-либо мероприятиями, непреодолимое препятствие.

Франшиза – это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика, т. е. это некоторая страховая сумма, которая остается на риске самого страхователя.

Франшиза безусловная – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы, в определенной сумме или в определенной доле застрахованного имущества.

Франшиза условная – страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полно-

стью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.

Фрахт – одна из форм оплаты морской перевозки грузов, пассажиров или использование судов на протяжении определенного времени.

Фронтирование – прием на страхование или в перестрахование рисков с целью передачи их полностью (100 %) другим страховым или перестраховочным компаниям часто по просьбе последних за соответствующее вознаграждение.

Характер риска (условия договора) – совокупность параметров риска: характеристик объекта (объектов) страхования, страховых рисков и дополнительных условий (лимиты, франшизы и т. п.).

Цедент – перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

Цессионер (цессионарий) – перестраховщик, принимающий риск в перестрахование.

Цессия – передача рисков в перестрахование перестраховщику.

Шомаж – страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства на промышленных предприятиях в результате наступления страхового случая.

Эксперт – лицо, обладающее специальными знаниями в области оценки объектов, процессов, явлений.

Эксцедент – часть страховой суммы, превышающая собственное удержание цедента.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
(обязательное)

Титульный лист к контрольной работе

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тихоокеанский государственный университет»

Кафедра «Финансы, кредит и бухгалтерский учет»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Вариант №: _____

По дисциплине: **«Страхование коммерческих операций»**

Тема: _____

Работа принята на
проверку: _____

Работу выполнил: студент _____

Номер зачетной книжки _____

оценка _____

дата _____

роспись _____

Работу проверил: ст. преподаватель
кафедры «ФК и БУ» Черненко–Фролова Е.В.

Хабаровск 2017