

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»

СТРАХОВАНИЕ

Учебное пособие



Курган 2020

УДК 368(075.8)
ББК 65(2)271-31я73
С83

Рецензенты:

О. Н. Михайлюк, доктор экономических наук, профессор кафедры «Стратегический и производственный менеджмент» ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»;

В. А. Боровинских, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт и финансы» ФГБОУ ВО «Курганская ГСХА им. Т. С. Мальцева».

Печатается по решению методического совета Курганского государственного университета.

Страхование : учебное пособие / сост. И. Н. Батурина, А. В. Шульгина, И. А. Артамонова. – Курган : Изд-во Курганского гос. ун-та, 2020. – 104 с.

Учебное пособие отражает современное состояние страхового рынка РФ, содержит задачи, тестовые задания, вопросы и темы для самостоятельной подготовки и для самоконтроля знаний студентов, обучающихся по программам бакалавриата направлений 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент», а также специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Рекомендуется для студентов экономических вузов, может быть использовано в системе подготовки и повышения квалификации специалистов финансовой сферы.

ISBN 978-5-4217-0559-8

© Курганский государственный университет, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема 1. Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике.....	5
Тема 2. Классификация и формы проведения страхования.....	11
Тема 3. Страховой рынок.....	16
Тема 4. Имущественное страхование.....	21
Тема 5. Личное страхование.....	30
Тема 6. Страхование ответственности.....	41
Тема 7. Страхование предпринимательских рисков.....	48
Тема 8. Перестрахование.....	54
Тема 9. Основы построения страховых тарифов.....	62
Тема 10. Финансовые основы страховой деятельности.....	74
Тема 11. Инвестиционная деятельность страховой организации.....	83
Библиографический список.....	87
Приложения.....	90

ВВЕДЕНИЕ

Страхование является одной из старейших экономических категорий общественных отношений, роль которой сегодня резко возросла. Страхование – это метод организации и финансирования страховой защиты, осуществляемый за счет взносов каждого участника в страховую организацию с целью получения от нее выплат в случае наступления заранее согласованных случайных событий, причинивших материальный и иной ущерб. В процессе страхования экономические отношения возникают между людьми и субъектами хозяйствования в ходе формирования и использования целевых страховых денежных фондов. Страхование предоставляет гарантии всем субъектам хозяйствования и членам компании на случай ущерба.

Страхование выступает инструментом накопления капитала в процессе создания страховых денежных средств. Страховые компании могут создавать резервы на случай катастроф и резервы для осуществления долгосрочных выплат страховых требований, которые могут быть использованы на рынке капитала для долгосрочных инвестиций и способствуют экономическому росту. В связи с этим основными целями развития страхового рынка остаются разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, которые являются стимулом для расширения предпринимательской деятельности и накопления в долгосрочной перспективе инвестиционных ресурсов для развития экономики страны.

Учебное пособие призвано помочь студентам в изучении дисциплины «Страхование», формировании представлений о сущности, функциях и закономерностях развития страхования; о государственной страховой политике и звеньях страхового рынка; а также функционировании страхового механизма на разных уровнях.

Основная цель данного пособия – развить у студентов умения и способности применять на практике теоретические знания по дисциплине.

Учебное пособие включает теоретический материал, задания для аудиторных занятий, темы рефератов, вопросы для самоконтроля.

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Страхование – это способ организации и финансирования страховой защиты, осуществляемый за счет взносов каждого участника в страховую компанию с целью получения страховых выплат в случае наступления заранее согласованных случайных событий, причинивших материальный и иной ущерб. Страхование в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой «отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при возникновении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, образованных страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также иных средств страховщиков» [6].

В страховании экономические отношения между людьми реализуются в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ.

Экономическая категория страхования выражает свою сущность, прежде всего, через присущие ей функции.

- 1 *Рисковая.* Является основной, поскольку страховой риск как вероятность ущерба является материальной основой страхования, а при наступлении страхового события оказывается помощь пострадавшим домохозяйствам и населению, т. е. удовлетворяется общественная потребность в страховой защите.
- 2 *Распределительная.* Посредством данной функции реализуется механизм страховой защиты. Суть этой функции выражается в формировании страховых резервов и их целевом использовании.
- 3 *Сберегательная или накопительная.* Присуща только страхованию жизни и через нее реализуется одна из задач страхового покрытия застрахованных лиц.
- 4 *Превентивная.* Эта функция направлена на финансирование мер по снижению страхового риска и возможного ущерба от резерва профилактических мер.
- 5 *Инвестиционная.* Реализуется за счет размещения страховых резервов и способствует развитию производительных сил предприятия.

Экономическая категория «страхование» представляет собой систему экономических отношений, включающую в себя:

- 1) образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств;
- 2) использование сформированного фонда для компенсации ущерба от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных событий, а также для оказания гражданам помощи в случае различных неблагоприятных событий в их жизни.

Сущность страхования заключается в предоставлении гарантии всем участникам страхового фонда на случай ущерба. В современной рыночной экономике страхование способствует экономическому росту, поскольку высокоэффективное размещение рисков минимизирует затраты и снижает потери за счет рискованного, но более прибыльного бизнеса. Предоставление страховой защиты – это вид финансовых услуг, которые страховщики производят и продают. Однако страхование имеет ряд особенностей, которые отличают его от других элементов финансовой системы.

Страховая защита осуществляется через организацию страхового фонда. **Страховые фонды** представляют собой гарантированный источник денежных средств для компенсации убытков застрахованного лица в случае неблагоприятных событий (например, когда в случае значительных убытков использование собственных финансовых ресурсов ограничено или способность застрахованного лица привлекать внешние займы для компенсации убытков недоступно). В настоящее время существует **три основных формы организации страхового фонда**: фонд самострахования, централизованный страховой (резервный) фонд, страховой фонд страховщика (рисунок 1).

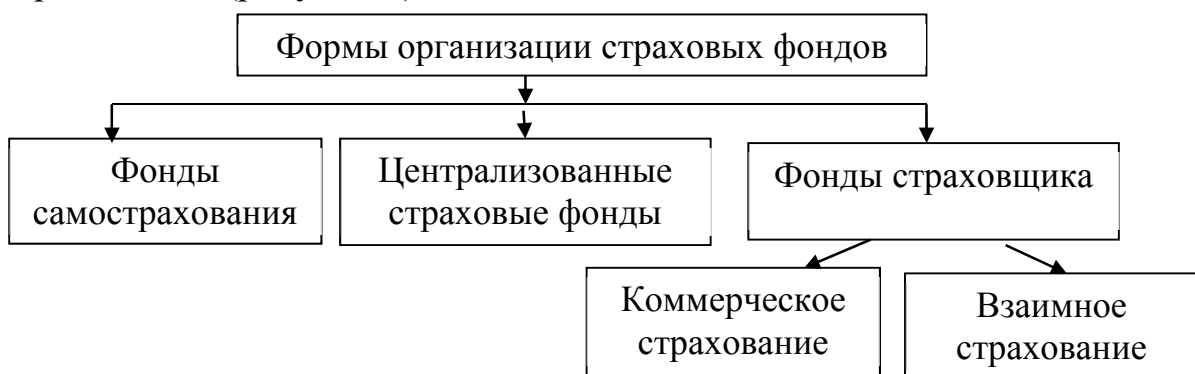


Рисунок 1 – Структура форм организации страховых фондов

Страховые фонды целенаправленно формируются в виде денежных или материальных резервов, предназначенных для минимизации и устра-

нения негативных последствий неблагоприятных событий случайного характера.

Условия, необходимые для формирования страховых отношений, приведены на рисунке 2.

Признаки страхования	Наличие страхового риска
	Сочетание индивидуальных и групповых интересов страхователей
	Формирование страхового общества из числа страхователей и страховщиков
	Наличие перераспределительных отношений
	Солидарная ответственность всех страхователей за ущерб
	Замкнутая раскладка ущерба
	Перераспределение ущерба во времени и пространстве
	Возвратность страховых платежей
	Самоокупаемость страховой деятельности.

Рисунок 2 – Условия формирования страховых отношений

Таким образом, страхование является частью системы финансовых отношений организаций, т. к. связано с формированием и использованием страховых фондов денежных средств, отвечающих потребностям общественного воспроизводства.

Вопросы для обсуждения

- 1 Характеристика страхования как особого метода формирования страховых фондов.
- 2 Характеристика страховых фондов.
- 3 Роль и функции страхования в современных условиях.
- 4 Возможности и потребности развития страхования в России.

Задания для выполнения

Задание 1. Выберите правильный ответ.

- 1 *Признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:*
 - а) неизбежность наступления разрушительного события;
 - б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц;
 - в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц.
- 2 *Метод создания страхового фонда в натуральном выражении:*
 - а) государственное страхование;

- б) самострахование;
 - в) страхование.
- 3 *Для того чтобы опасное событие стало страховым случаем, необходимо:*
- а) чтобы оно произошло и нанесло вред людям, ущерб имуществу;
 - б) чтобы оно было признано страховым случаем по договору страхования;
 - в) чтобы оно не произошло, но согласно законодательству было отнесено к страховым случаям.
- 4 *Страхование – это ...*
- а) отношения по защите имущественных интересов при наступлении определенных случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками;
 - б) компенсация из бюджета убытков юридическим лицам;
 - в) экономические отношения между субъектами предпринимательской деятельности по урегулированию полученных убытков.
- 5 *Страховая защита представляет собой:*
- а) систему перераспределительных отношений, которые связаны с формированием средств страхового фонда и возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования;
 - б) реакцию людей на природные и общественные события, вызывающие необходимость осуществления неожиданных, чрезвычайных и огромных затрат;
 - в) часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями и другими неблагоприятными событиями для общества.
- 6 *Экономической сущности страхования соответствуют следующие функции:*
- а) распределительная, контрольная, регулирующая;
 - б) фискальная, регулирующая, стимулирующая;
 - в) рисковая, сберегательная, предупредительная, контрольная.
- 7 *Страховщик – это ...*
- а) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты;
 - б) специализированная организация, проводящая страхование;
 - в) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы.
- 8 *Какой страховой фонд формируется только в денежном измерении?*
- а) государственный;

- б) фонд страховщика;
 - в) фонд самострахования.
- 9 *Функция страхования, заключающаяся в финансировании мероприятий по уменьшению размеров возможного ущерба, называется:*
- а) предупредительная;
 - б) рисковая;
 - в) сберегательная.
- 10 *Самострахование – это ...*
- а) децентрализованная форма создания страхового фонда юридическим или физическим лицом;
 - б) централизованная форма создания страхового фонда юридическим или физическим лицом;
 - в) все варианты верны.

Задание 2. Определите, ВЕРНО или НЕВЕРНО утверждение:

- 1) ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме;
- 2) страхование позволяет решать социальные задачи в обществе;
- 3) средства страхового фонда расходуются только для компенсации ущербов его участников;
- 4) общество взаимного страхования – это коммерческая организация;
- 5) превентивные мероприятия направлены на минимизацию и локализацию страховых рисков.

Задание 3. Подберите каждому термину правильное определение (таблица 1).

Таблица 1 – Термины и их значения

Термин		Определение	
1	2	3	4
1	Страхование	А	фонды формируются как в натуральном, так и в денежном измерении на случай чрезвычайных событий, которые требуют использования государственных резервов
2	Страховые фонды	Б	каждое отдельно взятое хозяйство, семья индивидуально сберегает часть своих доходов, чтобы использовать их, когда возникает острая нужда

Продолжение таблицы 1

3	Государственные фонды	В	средства, накопленные в страховом фонде, имеют строго целевое назначение – выплата возмещений и страховых сумм участникам фонда в соответствии с правилами и условиями страхования
4	Фонды самострахования	Г	специально формируемые в денежной или материальной форме запасы, предназначенные для минимизации и ликвидации отрицательных последствий, неблагоприятных событий, случайного характера
5	Фонды страховщика	Д	способ организации и финансирования страховой защиты, который осуществляется за счет взносов и выплат каждым участником в страховую организацию, с целью получения от нее выплат в случае наступления предварительно оговоренных случайных событий, нанесших материальные потери.

Задание 4. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Характеристика страхования как особого метода формирования страховых фондов.
- 2 История возникновения и развития страхования.
- 3 История становления и развития системы страхования в России.
- 4 Возможности и потребности развития страхования в РФ.
- 5 Проблемы развития страхового дела в России на современном этапе.
- 6 Предупредительная функция страхования в системе мероприятий по уменьшению страхового риска.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чём заключается социально-экономическая сущность страхования?
- 2 Каковы отличительные признаки экономической категории страхования?
- 3 Что представляет собой страхование, какие функции оно выполняет?
- 4 Какую роль играет страхование в рыночной экономике?
- 5 Почему страхование относится к финансовому сектору?
- 6 С чем было связано возникновение страхования?
- 7 Что такое страховой фонд, за счёт каких источников он формируется и на какие цели расходуется?
- 8 В чем заключается необходимость создания страховых фондов?
- 9 Какие разновидности страховых фондов вы знаете? Перечислите их отличительные особенности.
- 10 Охарактеризуйте основные способы формирования страховых фондов.
- 11 Оцените перспективы развития страхования в России.

ТЕМА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ И ФОРМЫ ПРОВЕДЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ

Классификация в страховании делит весь набор страховых отношений на взаимосвязанные звенья, которые находятся между собой в иерархической подчиненности. Классификация основана на таких критериях, как:

- а) различия в объекте страхования. Это общий критерий. Согласно ему страхование подразделяется на отрасль, подотрасль и тип;
- б) различия в размере страховой ответственности. Этот критерий распространяется только на страхование имущества. По этому критерию страхование классифицируется по типу опасности.

Страхование классифицируется по следующим признакам: характеристикам объектов страхования; форме страховых организаций; однородности объектов страхования; формам страхования; характеру опасности; видам страхового возмещения.

Отрасли страхования являются классификационным признаком, который характеризует в широком смысле слова страхование жизни и здоровья, материальных ценностей и обязательств страхователей перед третьими лицами. Исходя из характера объекта, различают личное, имущественное и страхование ответственности.

Подотрасль страхования является частью отрасли, характеризующейся страхованием однородных имущественных интересов. Исходя из объекта страхования, выделяют следующие подотрасли страхования:

- 1) *в личном страховании*: страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование;
- 2) *в имущественном страховании*: транспортное страхование грузов, имущественное страхование граждан; страхование сельскохозяйственных предприятий; страхование промышленных предприятий;
- 3) *в страховании ответственности*: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование профессиональной ответственности; страхование гражданской ответственности предприятий за загрязнение окружающей среды.

Видом страхования называется страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страхования ответственности по соответствующим тарифным ставкам. Отношения между страховщиками и страхователями осуществляются по следующим видам страхования:

- 1) *имущественное страхование*: страхование строений, страхование жи-

вотных, страхование домашнего имущества, страхование транспортных средств, страхование урожая, страхование грузов, страхование финансовых рисков;

- 2) *личное страхование*: страхование жизни, страхование на случай смерти, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование;
- 3) *страхование ответственности*: ответственность владельцев автотранспортных средств; страхование ответственности за невозврат кредита; страхование гражданско-правовой ответственности предприятий – источников повышенной опасности; страхование профессиональной ответственности.

В настоящее время в Российской Федерации различают **две формы страхования** – обязательное и добровольное. *Добровольное страхование* осуществляется на основании соглашения (договора) между страхователем и страховщиком в соответствии с законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Гражданским кодексом Российской Федерации. *Обязательное страхование* осуществляется в соответствии с законом с целью обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства, в соответствии с законом и за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти. В сферу обязательного страхования входят: обязательное медицинское страхование, личное страхование граждан, военнослужащих, сотрудников Федеральной налоговой службы РФ и работников с особо опасными условиями труда, а также страхование имущества граждан [1; 6].

Вопросы для обсуждения

- 1 Основные принципы классификации страхования.
- 2 Основные виды страхования.
- 3 Формы проведения страхования.
- 4 Различия социального и гражданско-правового страхования.

Задания для выполнения

Задание 1. Выберите правильный ответ.

- 1 *Основой деления страхования на отрасли, подотрасли и виды является:*
 - а) общность и различия страховых рисков;
 - б) различия в методах формирования страхового фонда;
 - в) различия в направлениях использования денежных средств.

- 2 *Личное страхование производится:*
- а) для защиты интересов возможных причинителей вреда;
 - б) для обеспечения рисков, угрожающих жизни, трудоспособности и здоровью граждан;
 - в) для обеспечения финансовой стабильности предприятий в случае наступления чрезвычайных событий.
- 3 *В чем заключается сходство между обязательным и добровольным страхованием:*
- а) в финансировании;
 - б) в застрахованных лицах;
 - в) в объеме предоставляемых услуг.
- 4 *Страхование, при котором объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками, называется:*
- а) сострахование;
 - б) перестрахование;
 - в) двойное страхование.
- 5 *Что из перечисленного не является отраслью страхования?*
- а) страхование ответственности;
 - б) страхование рисков;
 - в) имущественное страхование.
- 6 *Какой из перечисленных видов страхования не является обязательным на территории РФ:*
- а) медицинское страхование;
 - б) страхование профессиональной ответственности нотариусов;
 - в) страхование ответственности за неисполнение кредитных обязательств.
- 7 *Звеньями классификации страхования являются:*
- а) отрасли, подотрасли, виды страхования;
 - б) сострахование, перестрахование, взаимное страхование;
 - в) государственное, акционерное, кооперативное страхование.
- 8 *Видом страхования называется:*
- а) страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по существующим тарифным ставкам;
 - б) часть отрасли, характеризующаяся страхованием однородных имущественных интересов;
 - в) иерархически подчиненная система взаимосвязанных звеньев, позволяющая создать стройную картину единого целого.

9 *Взаимное страхование представляет собой:*

- а) организацию страховых отношений, при которой каждый страхователь, подписывая добровольное соглашение о распределении будущих возможных убытков, одновременно становится участником (членом) страхового общества и выступает в качестве страховщика;
- б) систему экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним страхует у других страховщиков;
- в) финансовое взаимодействие между несколькими страховщиками, которые совместно берут на страхование один крупный риск у одного страхователя.

10 *Основой выделения отраслей страхования являются:*

- а) объекты страхования;
- б) категории страхователей;
- в) объем страховой ответственности.

Задание 2. Подберите каждому термину правильное определение (таблица 2).

Таблица 2 – Термины и их значения

Термин		Определение	
1	2	3	4
1	Отрасли страхования	А	страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам
2	Подотрасль страхования	Б	в качестве страховщиков выступает государство в лице специальных уполномоченных на это организаций
3	Вид страхования	В	часть отрасли, которая характеризуется страхованием однородных имущественных интересов
4	Акционерное страхование	Г	негосударственная организационная форма, которая является страховой организацией некоммерческого типа
5	Государственное страхование	Д	звено классификации, характеризующее в широком смысле слова страхование жизни и здоровья, материальных ценностей и

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
			обязательств страхователей перед третьими лицами
6	Взаимное страхование	Е	негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал
7	Обязательное страхование	Ж	осуществляется на основании закона, но по соглашению сторон
8	Добровольное страхование	И	осуществляется в силу закона в обязательном порядке

Задание 3. Определите, ВЕРНО или НЕВЕРНО утверждение:

- 1) общество взаимного страхования – это форма организации страхового фонда на основе паевого участия его членов;
- 2) правила добровольного страхования устанавливаются Правительством РФ;
- 3) в основу классификации положено различие в объеме страховой ответственности;
- 4) законодательство РФ выделяет отрасли страхования;
- 5) государственное обязательное страхование проводится не только в отношении жизни, здоровья и имущества государственных служащих.

Задание 4. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Законодательные основы разработки новых видов страхования.
- 2 Характеристика добровольного страхования.
- 3 Характеристика видов обязательного страхования в России.
- 4 Развитие риск-менеджмента в России.
- 5 Особенности акционерного и взаимного страхования.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Каковы основы и принципы классификации страхования?
- 2 По каким критериям может быть классифицировано страхование?
- 3 Что такое отрасль, подотрасль и вид страхования?
- 4 Каковы принципы обязательного и добровольного страхования?
- 5 Охарактеризуйте формы проведения страхования.

ТЕМА 3. СТРАХОВОЙ РЫНОК

Рынок страхования представляет собой особую систему организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них. Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства необходимость поддерживать непрерывность этого процесса, что выражается в предоставлении финансовой помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных событий. Страховой рынок является частью финансового рынка, где страховые услуги покупаются и продаются.

В структуру страхового рынка входят страховые организации, страхователи, страховые продукты, посредники, оценщики страховых рисков, различные ассоциации страхователей и страховщиков, а также орган государственного регулирования рынка. В настоящее время надзор за участниками страхового рынка осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Субъектами страхового рынка являются страховщики, страхователи, застрахованные лица и страховые посредники (рисунок 3).

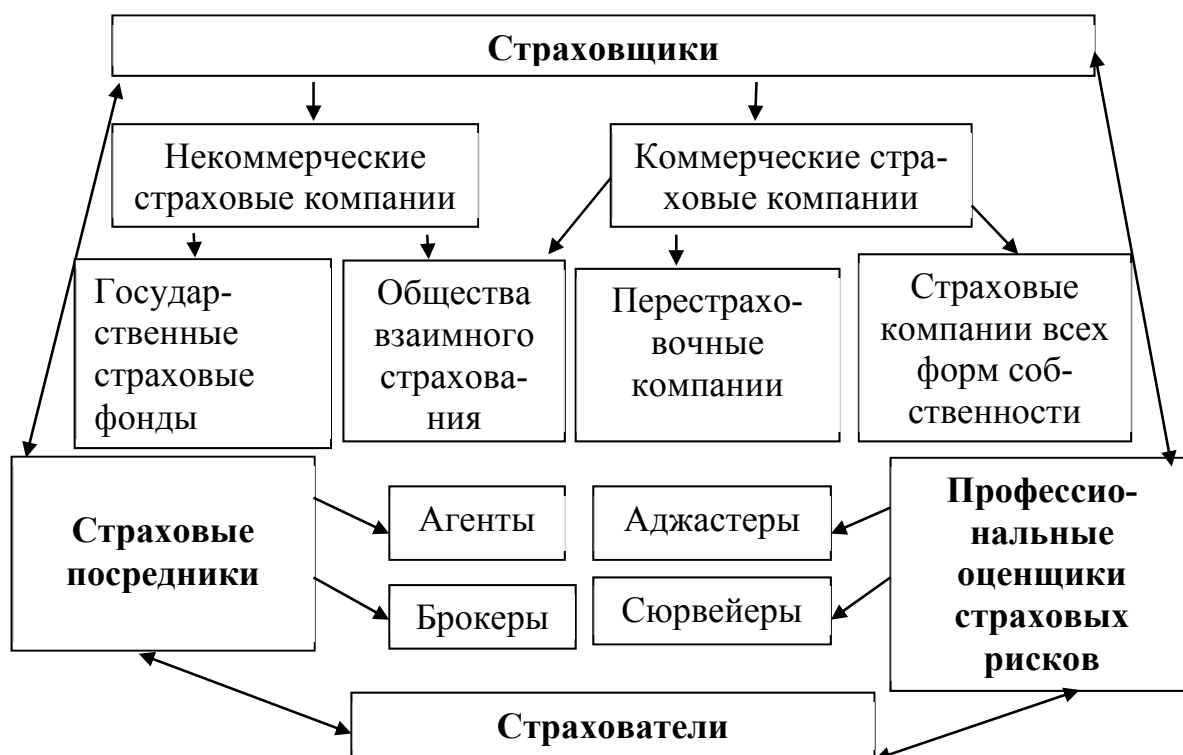


Рисунок 3 – Участники страхового рынка

Первичное звено страхового рынка – страховая компания. Здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда. На страховом рынке также действуют и другие его субъекты: застрахованные лица и выгодоприобретатели, перестраховочные компании и т. п.

Функции страхового рынка.

- 1 *Компенсационная.* Предполагает страховую защиту юридических и физических лиц в виде в форме возмещения им ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые являются объектом страхования.
- 2 *Накопительная.* Обеспечивается страхованием жизни и позволяет накапливать заранее установленную сумму на основании заключенного договора страхования.
- 3 *Распределительная.* Ее суть заключается в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется через систему страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность системы страхования в целом.
- 4 *Превентивная.* Заключается в предотвращении страхового случая и уменьшения ущерба.
- 5 *Инвестиционная.* Достигается за счет размещения временно свободных денежных средств в ценные бумаги, банковские депозиты, недвижимость и другие активы.

Специфическим товаром на страховом рынке является страховая услуга, которая может быть предоставлена на основании договора или закона. **Страховая услуга** – трудовая целесообразная деятельность аппарата страховой компании и страховых посредников, результаты которой выражаются в полезном эффекте, удовлетворяющем страховые интересы клиентуры. Через страховую услугу осуществляется купля-продажа страховой защиты.

Вопросы для обсуждения

- 1 Сущность, значение и структура страхового рынка.
- 2 Участники страхового рынка.
- 3 Организационно-правовые формы страховых организаций.
- 4 Объединения страховщиков.
- 5 Государственное регулирование страховой деятельности.
- 6 Лицензирование страховой деятельности.

Задания для выполнения

Задание 1. Выберите правильный ответ.

- 1 *Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (в договоре перестрахования), – это ...*
 - а) страховой агент;
 - б) страховой брокер;
 - в) страхователь;
 - г) страховщик.
- 2 *Страховой агент – это ...*
 - а) физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями;
 - б) юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховщика либо страхователя;
 - в) физическое или юридическое лицо, действующее от имени страхователя и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.
- 3 *Страховой брокер или маклер – это ...*
 - а) компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком;
 - б) эксперт или агент по осмотру застрахованного имущества;
 - в) документ, подтверждающий факт или причину происшедшего страхового случая.
- 4 *Что относится к обязанностям аварийного комиссара?*
 - а) осмотр поврежденного имущества;
 - б) подготовительные работы к заключению договора страхования;
 - в) осуществление страховых выплат.
- 5 *По территориальному аспекту страховой рынок бывает:*
 - а) внутренний;
 - б) имущественный;
 - в) государственный.
- 6 *Страховщик – это ...*
 - а) страховая компания;
 - б) лицо, которое страхуется;

- в) лицо, которое производит рассмотрение и обговаривает порядок урегулирования требования о выплате возмещения.
- 7 *Страхователем может быть:*
- а) только физическое лицо;
 - б) только юридическое лицо;
 - в) физическое и юридическое лицо.
- 8 *Андеррайтер – это ...*
- а) страховщик;
 - б) застрахованный;
 - в) страхователь.
- 9 *Хозяйствующий субъект, уплачивающий страховые взносы и имеющий право на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая, – это ...*
- а) страховщик;
 - б) страхователь;
 - в) застрахованный.
- 10 *Право на осуществление страховой деятельности в Российской Федерации имеют:*
- а) юридические лица, уставом которых предусмотрена страховая деятельность;
 - б) юридические и физические лица, зарегистрированные как предприниматели в порядке, установленном законодательством;
 - в) юридические лица, получившие лицензию в порядке, установленном законодательством.

Задание 2. Метафорическая деловая игра «Сытый хлеба не ищет».

Цель игры: сформировать у клиента потребность обратиться в страховую компанию. Когда у человека все благополучно, он не ищет встречи со страховым агентом или брокером. Главное в игре – все идеи участников перевести на язык бизнеса.

Ход игры. Вы «погружаетесь» в метафорическую реальность. Помните пословицу «Сытый хлеба не ищет»? Ваша задача ответить на вопросы в течение 10 минут. Группа студентов делится на две команды. Каждая команда отвечает на свой вопрос: участники пишут или рисуют ответы. Затем происходит презентация наработанных идей.

Вопросы: 1 команда – «Почему сытый не ищет хлеба?»

2 команда – «При каких условиях сытый пойдет искать хлеб?»

Пример развития игры представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Пример игры

1 команда		2 команда	
«Почему сытый не ищет хлеба?»		«При каких условиях сытый пойдет искать хлеб?»	
ответ участников	перевод на язык бизнеса	ответ участников	перевод на язык бизнеса
«Он сытый по определению»	Потребности удовлетворены	«Про запас», «Пусть будет».	Задумается о будущем или имел горький опыт, и решил страховаться.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Современное состояние страхового рынка России, тенденции и проблемы его развития.
- 2 Особенности страхового рынка США.
- 3 Особенности страхования в Великобритании.
- 4 Особенности страхования в Германии.
- 5 Проблемы включения России в мировой страховой рынок.
- 6 Содержание и особенности организации страхового маркетинга.
- 7 Проблемы государственного регулирования страховой деятельности в России.
- 8 Развитие международного сотрудничества в страховой деятельности.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что такое страховой рынок и каковы его разновидности?
- 2 Как развивалось страхование в России в дореволюционное время (до 1917 г.)?
- 3 Каковы особенности страхования в СССР в довоенные и послевоенные годы?
- 4 Что такое страховой маркетинг, каковы его функции?
- 5 Что такое сегментация страхового рынка?
- 6 Какую функциональную нагрузку в страховании несут страховые брокеры и агенты?
- 7 Каковы количественные и качественные характеристики страхового рынка России?
- 8 Какие проблемы и перспективы развития страхового рынка России можно выделить на современном этапе?

ТЕМА 4. ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

В соответствии с Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. № 4015-1 **страхование имущества включает в себя:**

- 1) *страхование имущества*, объектами которого являются имущественные интересы, связанные с владением, использованием и распоряжением имуществом;
- 2) *страхование гражданской ответственности*, объектами которой являются имущественные интересы, связанные с обязательством возмещения вреда, причиненного другим лицам;
- 3) *страхование предпринимательских рисков*, объектами которых являются имущественные интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности [6].

По договору страхования имущества страховщик обязуется при наступлении определенного страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю убытки, причиненные их застрахованным имущественным интересам, в пределах страховой суммы, указанной в договоре.

В практике страховщиков используются **несколько систем страхования имущества и франшиз**, которые существенно влияют на размер страхового возмещения:

- 1) *страхование по системе действительной стоимости имущества*. Выплаты производятся в размере ущерба, если страховая сумма при заключении договора была определена в размере действительной стоимости объекта страхования. Например, стоимость объекта страхования составляет 5 млн руб., в результате пожара имущество было уничтожено, то есть убыток страховщика составил 5 млн руб. В этом случае сумма страхового возмещения также будет равна 5 млн руб.;
- 2) *система пропорциональной ответственности* означает неполное страхование стоимости объекта. Размер страхового возмещения определяется по формуле:

$$S_{\text{в}} = \frac{S \cdot U}{Ц}, \quad (1)$$

где $S_{\text{в}}$ – сумма страхового возмещения, руб.;

S – страховая сумма по договору, руб.;

U – фактическая сумма ущерба, руб.;

$Ц$ – стоимостная оценка объекта страхования, руб.

Например, стоимость объекта страхования составляет 10 млн руб.

Например, стоимость объекта страхования составляет 10 млн руб. Страховая сумма по договору составляет 5 млн руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта составил 4 млн руб. В этом случае, сумма страхового возмещения будет равна 2 млн руб., то есть страхователь берет часть риска на себя (пункт «everidge» означает «недо-страхование»);

- 3) *система I (первого) риска* – в этом случае выплата страхового возмещения производится в размере ущерба, но в пределах страховой суммы (первого риска) в полном объеме. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается. Этот способ страхования используется, когда сложно определить действительную стоимость имущества;
- 4) *система максимальной ответственности* означает, что существует определенный предел размера компенсации ущерба. Возмещаемый ущерб определяется как разница между заранее установленным лимитом и достигнутым уровнем дохода. Согласно условиям страхования ущерб возмещается в размере 70–80 %, поскольку считается, что оставшиеся 20–30 % являются нарушением технологии производства.

При заключении договора страхования имущества, а также при страховании ответственности страхователь может выступать в качестве «сострахователя», то есть самостоятельно нести определенную степень риска. Личное участие застрахованного в покрытии ущерба выражается через франшизу, предусмотренную условиями договора страхования.

Страховая франшиза представляет собой неоплаченную часть ущерба, приблизительно соответствующую затратам страховщика на определение размера ущерба. Она может быть установлена в абсолютных (в денежном выражении) или относительных (в % от страховой суммы) величинах к страховой сумме объекта страхования. Также возможно установление франшизы, выраженной в % от ущерба.

Выделяют условную (интегральную или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную или вычитаемую) франшизы.

С условной франшизой страховщик:

- 1) освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленную сумму франшизы, то есть «ущерб < франшизы», следовательно, нет никаких выплат;
- 2) должен возместить ущерб в полном объеме, если его сумма превышает сумму франшизы, то есть «ущерб > франшизы», следовательно, ущерб оплачивается в полном объеме.

Условная франшиза означает специальный пункт в страховом полисе. В международной практике оговорка оформляется в виде записи

«свободно от X %» (где X – 1, 2, 3, 4, 5 % от страховой суммы).

Безусловная франшиза – безусловное освобождение страховщика от ответственности за ущерб за вычетом установленной суммы франшизы. В специальном предложении содержится запись «свободно от первых X %» (где X % всегда вычитается из суммы страхового возмещения, независимо от суммы ущерба), то есть если ущерб превышает франшизу, то она считается безусловной. *Например*, если условная франшиза составляет 100 р., а ущерб – 90 р., то страховое возмещение не выплачивается, а если ущерб – 110 р., то страховое возмещение составляет 110 р. При использовании безусловной франшизы из суммы ущерба 110 р. сумма франшизы вычитается, например 100 р., а страхователю возмещается 10 р.

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятия и классификация страхования имущества.
- 2 Виды страхования имущества, проводимого среди граждан.
- 3 Страхование средств транспорта.
- 4 Страхование в сельском хозяйстве.
- 5 Страхование кредитных и предпринимательских рисков.
- 6 Страхование имущественных интересов банка.
- 7 Морское, авиационное страхование и страхование грузов.

Задания для выполнения

Задание 1. Решите задачи.

- 1 В результате страхового случая по договору страхования груза причинён ущерб (У) в сумме 200 тыс. р. Страховая стоимость по договору страхования груза – 400 тыс. р. Страховая сумма – 400 тыс. р., безусловная франшиза – 50 тыс. р. Расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая – 10 тыс. р. Убытки от общей аварии, приходящиеся на груз, – 20 тыс. р. Договор был заключён «с ответственностью за все риски». Определить страховое возмещение по страховому случаю.
- 2 Стоимость застрахованного имущества 800 тыс. р. Тарифная ставка – 2 %. По договору страхования предусмотрена условная франшиза в размере 15 тыс. р., при которой предоставляется скидка к тарифу 5 %. Ущерб составил 165 тыс. р. Определите размер страховой премии и страхового возмещения.
- 3 Застрахован урожай озимой пшеницы на площади 300 га. Пострадало от вымокания 100 га, которые были пересеяны кукурузой, затраты на пересев составили 150 р./га. Стоимость урожая кукурузы – 45 тыс. р.

Стоимость урожая пшеницы за предшествующие 5 лет составила 9 тыс. р./га. После уборки оприходован урожай пшеницы на сумму 300 тыс. р. Ущерб возмещается в размере 70 %. Определите размер страхового возмещения.

- 4 Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 38500 д. е., страхование «в части» (d) – 70 %; размер ущерба в результате страхового случая – 29780 д. е., безусловная франшиза в процентах к страховой оценке – 6 %. Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установить наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.
- 5 В результате пожара сгорел цех готовой продукции завода. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого составляет 15 % стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость – 5 млн р. Для расчистки территории после пожара привлекалась техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. р. Действующая норма амортизации – 2,2 %. Определите ущерб, нанесенный страховым случаем, заводу.
- 6 Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности, имея следующие данные: зерновые культуры фермерского хозяйства застрахованы, исходя из нормативной урожайности 35 ц/га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70 % причиненного убытка за недополучение урожая. Фактическая урожайность составила 23 ц/га. Рыночная цена 1 т – 5950 р. Площадь посева – 950 га.
- 7 Определите размер страхового возмещения и процент покрытия ущерба страхованием по системе первого риска, имея следующие данные: заключено два договора страхования имущества, сумма страхования по первому составила 115 тыс. р., по второму – 90 тыс. р. В результате пожара ущерб по каждому объекту составил 105 тыс. р.
- 8 В результате ДТП уничтожен автомобиль. Действительная стоимость автомобиля – 237 тыс. р., износ на момент заключения договора страхования – 20 %. Остатки пригодных деталей с учетом их обесценивания 10 тыс. р. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 1700 р. Определите сумму страхового ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.
- 9 Стоимость объекта страхования – 150 тыс. р., страховая сумма –

- 100 тыс. р. Убыток страхователя в результате повреждения объекта составил: а) 67,5 тыс. р.; б) 135 тыс. р. Определите величину страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.
- 10 Определите ущерб страхователя при страховании средств автотранспорта, имея следующие данные: легковой автомобиль полностью уничтожен в результате ДТП. Розничная цена автомобиля – 550 тыс. р. Износ на день заключения договора составил 20 % стоимости автомобиля. Оставшиеся от автомобиля детали оценены в сумме 48 тыс. р. На приведение указанных деталей в порядок израсходовано 12,5 тыс. р.
- 11 Цена автомобиля составляет 700 тыс. р. Он застрахован на сумму 400 тыс. р. сроком на один год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая компания установила ставку тарифа 5 % от страховой суммы. В договоре присутствует пункт по франшизе. Франшиза безусловная и составляет 10 % от величины убытка. В соответствии с наличием франшизы в договоре предусматривается скидка к тарифу в размере 3 %. Автомобиль с места аварии был доставлен на станцию технического обслуживания, при этом расходы владельца составили 12 тыс. р. Стоимость материалов по ремонту автомобиля равна 80 тыс. р. Оплата ремонтных работ составляет 50 тыс. р. Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, – 45 тыс. р. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 65 тыс. р. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определите фактическую величину убытка, величину страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, величину страховой премии.
- 12 Имущество предприятия стоимостью 24 млн р. застраховано на один год у двух страховщиков: у первого – на страховую сумму – 18 млн р., у второго – на 10 млн р. Ущерб по страховому случаю – 20 млн р. Определить сумму выплаты страхового возмещения каждым страховщиком.
- 13 Имущество застраховано от пожара на сумму 500 тыс. р. Ставка страхового тарифа 0,4 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 %», при этом предоставляется скидка к тарифу – 3 %. Фактический ущерб страхователя составил: а) 5,5 тыс. р.; б) 4,5 тыс. р. Определить размер страхового платежа и страхового возмещения.
- 14 Фактическая стоимость имущества составляет 53 тыс. р., страховая сумма – 40 тыс. р. В договоре присутствует: безусловная франшиза в

виде записи «свободно от первых 7 %»; ущерб страхования составил 1,7 тыс. р.; условная франшиза в форме записи «свободно от 5 %»; ущерб страхования 20 тыс. р. Рассчитать сумму страхового возмещения.

- 15 Объект недвижимости застрахован от повреждения водой на сумму 400 тыс. р. Ставка страхового тарифа – 0,5 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 2 %», при этом предоставляется скидка к тарифу – 4 %. Фактический ущерб страхователя составил 45 тыс. р. Определить размер страхового платежа и страхового возмещения.

Задание 2. Выберите правильный ответ.

- 1 *При страховании имущества страховая сумма по договору страхования не может превышать действительной стоимости имущества:*
 - а) на момент заключения договора страхования;
 - б) на момент наступления страхового случая.
- 2 *В имущественном страховании страховая выплата производится в виде:*
 - а) страхового обеспечения;
 - б) страхового возмещения.
- 3 *Законодательством о страховании допускается:*
 - а) неполное имущественное страхование;
 - б) дополнительное имущественное страхование;
 - в) двойное страхование;
 - г) имущественное страхование от разных рисков.
- 4 *Договором имущественного страхования предусмотрена условная франшиза в размере 100 тыс. р. При наступлении страхового случая ущерб составил 65 тыс. р. Страховая компания выплатит страхователю:*
 - а) 65 тыс. р.;
 - б) 100 тыс. р.;
 - в) 165 тыс. р.;
 - г) выплата не будет произведена.
- 5 *Договором страхования домашнего имущества предусмотрена безусловная франшиза в размере 50 тыс. р. В результате наступления страхового случая ущерб составил 170 тыс. р. Страховая компания выплатит страхователю:*
 - а) 170 тыс. р.;

- б) 120 тыс. р.;
 - в) 220 тыс. р.;
 - г) выплата не будет произведена.
- 6 *Расходы страхователя в целях уменьшения убытков при наступлении страхового случая, необходимые или произведенные по указанию страховщика:*
- а) должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;
 - б) должны быть возмещены страховщиком только в том случае, если соответствующие меры оказались успешными;
 - в) не подлежат возмещению.
- 7 *Страховые компании А и Б застраховали дом, принадлежащий страхователю, на сумму 150 млн р., и выдали совместный полис на страховую сумму 150 млн р. Доля компании А в договоре составляет 40 %, компании Б – 60 %. Данный процесс представляет собой:*
- а) перестрахование;
 - б) двойное страхование;
 - в) сострахование.
- 8 *Вправе ли страховщик при заключении договора страхования имущества назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества?*
- а) да;
 - б) нет;
 - в) только с письменного согласия страхователя.
- 9 *При страховании имущества страховая сумма не должна превышать:*
- а) полной себестоимости имущества;
 - б) действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
 - в) первоначальной (восстановительной) стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 10 *Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т. п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании:*
- а) основного полиса;
 - б) специального полиса;
 - в) генерального полиса.

- 11 *Укажите, какие из видов страхования не относятся к отрасли «имущественное страхование»:*
- а) страхование средств наземного транспорта;
 - б) страхование предпринимательских рисков;
 - в) страхование профессиональной ответственности;
 - г) страхование жизни;
 - д) страхование риска непогашения кредита.
- 12 *Страхование грузов может осуществляться на основании следующих основных условий:*
- а) с ответственностью за все риски;
 - б) с ответственностью за частную аварию;
 - в) без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения;
 - г) с ответственностью за общую аварию;
 - д) без ответственности экипажа судна за повреждения.
- 13 *Страхование автокаско включает в себя:*
- а) страхование средств автотранспорта без страхования перевозимых грузов;
 - б) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
 - в) только страхование транспортных средств при осуществлении международных перевозок.
- 14 *Страхование карго включает в себя:*
- а) страхование грузов, перевозимых воздушным, морским и наземным транспортом без страхования самого средства транспорта;
 - б) страхование предпринимательских рисков при осуществлении внешнеэкономической деятельности;
 - в) страхование гражданской ответственности за вред, причиненный перевозимым грузом.
- 15 *Размер страховой выплаты по договору имущественного страхования должен:*
- а) не превышать страховую сумму;
 - б) быть равным страховой сумме;
 - в) быть равным сумме ущерба.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Развитие имущественного страхования в России.
- 2 Добровольное страхование объектов недвижимости.
- 3 Организация страхования в ипотечном кредитовании.

- 4 Особенности имущественного страхования в экономически развитых странах.
- 5 Организация сельскохозяйственного страхования и проблемы его развития в России.
- 6 Необходимость жилищного страхования и его региональные особенности.
- 7 Проблемы развития страхования транспорта (КАСКО) в России.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что такое имущественное страхование? Каковы его виды и особенности?
- 2 Каков порядок и правила страхования домашнего имущества граждан?
- 3 В чём заключается сущность страхования от огня?
- 4 Каковы особенности и специфика условий страхования транспортных средств?
- 5 В чём заключаются особенности условий страхования имущества промышленных предприятий?
- 6 Транспортное страхование грузов, в чём его особенности?
- 7 В чём заключается специфика страхования сельскохозяйственных животных?
- 8 Особенности морского и авиационного страхования.
- 9 Особенности определения ущерба при страховании посевов.
- 10 Страхование имущественных интересов банков.

ТЕМА 5. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Личное страхование, в отличие от других отраслей страхования, выполняет важнейшую социальную функцию, обеспечивая сохранение здоровья и накопление средств для поддержания уровня жизни в случае инвалидности страхователя или застрахованного лица. Личное страхование, осуществляемое страховыми компаниями на коммерческой основе, служит дополнением к государственному социальному страхованию, хотя их соотношение в разных странах не одинаково. Личное страхование включает в себя:

- 1) страхование жизни на случай смерти, выживания до определенного возраста или периода или наступления другого 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.

По договору личного страхования страховщик обязуется уплатить за указанную плату разовыми или периодическими платежами обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или другого лица, названного в договоре (застрахованного), при достижении им определённого возраста или при наступлении иного события, предусмотренного договором. Расчет тарифных ставок по видам страхования жизни имеет определенные особенности, связанные с объектами страхования. Определяющим фактором при расчете тарифных ставок является вероятность дожить до определенного периода, который зависит от возраста застрахованного лица на момент страхования и срока действия договора страхования. Для расчета необходимого размера страхового фонда страховщик должен располагать информацией о том, сколько человек, из числа застрахованных, может умереть в течение периода страхования и сколько из них доживут до конца срока. На основе статистического наблюдения за смертностью населения рассчитываются вероятности выживания и смерти людей разного возраста и строятся таблицы смертности (таблицы переходящих чисел).

Страхование жизни может быть двух видов:

- а) договор с участием прибыли;
- б) договор без участия прибыли.

Договор с участием прибыли

Единовременная ставка по страхованию на дожитие имеет (${}_nE_x$) вид:

$${}_nE_x = \frac{L_{x+n}}{L_x} \cdot v^n \cdot S \quad (2)$$

где ${}_nE_x$ – единовременная нетто-ставка по страхованию на дожитие лица в возрасте x лет при сроке страхования n лет, р.;

L_{x+n} – число лиц, доживших до окончания срока страхования, чел.;

L_x – число лиц, заключивших договоры в возрасте x лет, чел.;

v^n – дисконтирующий множитель;

S – страховая сумма, р.

Поскольку страховщик использует страховые взносы, полученные в кредит, и получает определенный доход, при расчете тарифной ставки учитывается доход (процентная ставка) – i . Для снижения начисляемых процентов на сумму страховых взносов при расчёте нетто-ставки проводится дисконтирование:

$$v^n = \frac{1}{(1+i)^n}, \quad (3)$$

где i – норма доходности, доли ед.;

n – время оборота суммы, лет.

Нагрузка (H) применяется для определения годовой тарифной ставки (брутто-ставки):

$$T_{\text{б}} = {}_nE_x + H = \frac{{}_nE_x \cdot 100\%}{100\% - H\%} \quad (4)$$

$$H = \frac{{}_nE_x \cdot D_n\%}{100\% - D_n\%}, \quad (5)$$

где $D_n\%$ – доля нагрузки в структуре тарифа, доли ед.

Договор без участия прибыли

Единовременная ставка по страхованию на дожитие (${}_nE_x$) рассчитывается по формуле:

$${}_nE_x = \frac{L_{x+n}}{L_x} \cdot S \quad (6)$$

Страхование на случай смерти

Единовременная нетто-ставка на случай смерти (${}_n A_x$) рассчитывается следующим образом:

$${}_n A_x = \frac{d_x \cdot v + d_{x+1} \cdot v^2 + \dots + d_{x+n-1} \cdot v^n}{L_x} \cdot S, \quad (7)$$

где ${}_n A_x$ – единовременная ставка-нетто по страхованию на случай смерти для лица в возрасте x лет сроком на n лет, p ;

d_x, d_{x+1}, d_{x+n-1} – число умирающих в течение срока страхования, чел.

Смешанное страхование

При смешанном страховании на дожитие и на случай смерти рассчитывается совокупная нетто-ставка:

$$T_n = {}_n E_x + {}_n A_x \quad (8)$$

Брутто-ставка определяется:

$$T_o = \frac{T_n \cdot 100}{100 - N} \quad (9)$$

Страхование ренты

Этот вид личного страхования включает выплату застрахованному лицу определенного регулярного дохода в течение установленного периода времени. Рента может выплачиваться пожизненно, в течение определённого ряда лет, в начале или в конце каждого страхового года:

а) если предстоящие платежи одинаковы и производятся ежегодно в начале каждого года в течение n лет, эти платежи называются «немедленной временной рентой» или «*prenumerando*» (*пренумерандо*):

$${}_n a_x = \frac{L_x + L_{x+1} \cdot v_1 + L_{x+2} \cdot v_2 + \dots + L_{x+n} \cdot v_{n-1}}{L_x} \quad (10)$$

б) если платежи производятся в конце каждого года, то такие платежи называются «немедленной временной рентой», уплачиваемой за истёкшее время, или «*postnumerando*» (*постнумерандо*):

$${}_n a_x = \frac{L_{x+1} \cdot v_1 + L_{x+2} \cdot v_2 + \dots + L_{x+n} \cdot v_n}{L_x} \quad (11)$$

На практике рассчитываются также *отсроченные ренты* – ежегодные платежи, выплата которых начинается не с первого года страхования,

а по истечении ряда лет, и *вечные ренты* – ежегодные платежи, которые не прекращаются.

Коммутационные числа

При определении размера тарифных ставок и резервов страховых взносов для упрощения актуарных расчетов используют коммутационные числа (приложение Б). Коммутационные числа представляют собой математическую комбинацию данных таблицы смертности и используются для упрощения расчетов, не имея при этом конкретного экономического смысла.

а) страховой взнос для возраста X :

$$Dx = lx \cdot Vx \quad (12)$$

б) страховые выплаты для возраста X :

$$Cx = d_x \cdot V_{x+1} \quad (13)$$

в) фонд страховых взносов:

$$Nx = Dx + D_{x+1} + \dots D_w \quad (14)$$

г) выплаты для совокупности страхователей:

$$Mx = Cx + C_{x+1} + \dots C_w \quad (15)$$

д) фонд страхового запаса:

$$Rx = Mx + M_{x+1} + \dots M_w \quad (16)$$

е) единовременная нетто-ставка на случай смерти при страховании на определенный срок:

$$nAx = \frac{M_x - M_{x+n}}{Dx} \cdot 100 \quad (17)$$

ж) единовременная нетто-ставка для пожизненного страхования на случай смерти:

$$nAx = \frac{Mx}{Dx} \quad (18)$$

и) единовременная нетто-ставка на дожитие:

$$nEx = \frac{Dx + n}{Dx} \cdot 100 \quad (19)$$

Для расчета годовой нетто-ставки используются коэффициенты пренумерандо (если платежи осуществляются ежегодно в начале года – $k_{ПРЕН}$) и постнумерандо (если платежи осуществляются ежегодно в конце года – $k_{ПОСТ}$):

$$k_{ПРЕН} = \frac{N_x - N_{x+n}}{D_x} \quad (20)$$

$$k_{ПОСТ} = \frac{N_{x+1} - N_{x+n-1}}{D_x} \quad (21)$$

Годовая нетто-ставка (${}_n e_x, {}_n a_x$) рассчитывается:

а) на дожитие при сроке страхования n лет:

$${}_n e_x = \frac{{}_n E_x}{k_{ПРЕН} (k_{ПОСТ})} \quad (22)$$

б) на случай смерти:

– при страховании на определенный срок:

$${}_n a_x = \frac{{}_n A_x}{k_{ПРЕН} (k_{ПОСТ})} \quad (23)$$

– для пожизненного страхования:

$$a_x = \frac{A_x}{k_{ПРЕН} (k_{ПОСТ})} \quad (24)$$

При расчете тарифных ставок с использованием коммутационных чисел следует использовать специальные формулы для расчета годичных взносов:

$${}_n A\Gamma = \frac{M_x - M_{x+n}}{N_x - N_{x+n+1}} \cdot 100 \quad (25)$$

где ${}_n A\Gamma$ – годичный взнос на случай смерти страхователя возраста x лет на n лет.

$${}_n E_2 = \frac{D_x}{N_x - N_{x+n+1}} \cdot 100 \quad (26)$$

где ${}_n E_2$ – годичный взнос на дожитие страхователя возраста x лет на n лет.

Вопросы для обсуждения

- 1 Назначение и классификация личного страхования.
- 2 Основные виды страхования на случай смерти.
- 3 Особенности страхования от несчастных случаев и болезней.
- 4 Условия отдельных видов страхования на дожитие.
- 5 Медицинское страхование в РФ.

Задания для выполнения

Задание 1. Решите задачи.

- 1 Рассчитайте единовременную нетто-ставку по договору страхования человека на дожитие в возрасте 45 лет на срок 5 лет со страховой суммой 150 тыс. р. при норме доходности 7 %.
- 2 Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 3 года. Норма доходности – 8 %. Страховая сумма – 250 тыс. р. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %.
- 3 Используя данные таблиц коммутационных чисел (приложение Б), для лица в возрасте 43 лет рассчитайте: а) вероятность прожить еще год; б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни; в) вероятность прожить еще три года; г) вероятность умереть в течение предстоящих трех лет; д) вероятность умереть на четвертом году жизни в возрасте 47 лет.
- 4 Определить тариф на случай смерти при пожизненном страховании для страхователя в возрасте 60 лет. Расчет произвести по коммутационным числам при норме доходности 5 %.
- 5 Рассчитайте единовременную нетто-ставку по договору страхования человека на дожитие в возрасте 55 лет на срок 10 лет. Доля нагрузки в структуре тарифа – 30 %, страховая сумма – 10 тыс. р., норма доходности – 40 %.
- 6 Рассчитайте единовременную ставку на случай смерти, если договор заключён в возрасте 65 лет на срок 3 года со страховой суммой 25 тыс. р., процентная ставка – 5 %.
- 7 Определите для лица в возрасте 42 лет единовременную нетто-ставку (со 100 руб. страховой суммы) на дожитие сроком на 3 года: а) используя дисконтирующий множитель по ставке 3 %; б) по данным таблицы коммутационных чисел.
- 8 Используя данные таблицы смертности, для лица в возрасте 45 лет рассчитать: а) вероятность прожить еще 1 год; б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни; в) вероятность прожить еще 2 года;

- г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет; д) вероятность умереть на третьем году жизни в возрасте 48 лет.
- 9 Используя данные таблицы смертности для лица, чей возраст 40 лет, рассчитать вероятность: а) прожить еще 2 года; б) умереть в течение предстоящего года жизни; в) прожить еще 3 года; г) умереть в течение предстоящих трех лет; д) умереть на втором году жизни (в возрасте 42 года).
- 10 Используя данные таблицы смертности для лица, чей возраст 41 год, рассчитать вероятность: а) прожить еще 2 года; б) умереть в течение предстоящего года жизни; в) прожить еще 3 года; г) умереть в течение предстоящих трех лет; д) умереть на третьем году жизни (в возрасте 44 года).
- 11 Возраст страхователя – 50 лет, срок страхования – 5 лет. Доля нагрузки в страховом тарифе – 30 %. Рассчитать единовременную брутто-ставку на 100 р. страховой суммы по договору страхования человека на дожитие, используя коммутационные числа.
- 12 Возраст страхователя – 40 лет. Срок страхования – 3 года. Процентная ставка – 40 %. Доля нагрузки в страховом тарифе – 25 %. Рассчитать единовременную и годовую тарифные ставки по договорам страхования человека на дожитие, используя данные таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни (приложение Б).
- 13 Возраст страхователя – 63 года, срок страхования – 5 лет. Годовая доходность страховой компании – 30 %. Доля нагрузки в страховом тарифе – 20 %. Рассчитать единовременную и годовую тарифные ставки по договору страхования человека на случай смерти, используя данные таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни.
- 14 Возраст страхователя – 41 год. Срок страхования – 5 лет. Определите единовременную нетто-ставку на случай смерти: а) при страховании на определенный срок; б) при пожизненном страховании.
- 15 Возраст страхователя – 41 год. Срок страхования – 10 лет. Рассчитать единовременную нетто-ставку на дожитие.
- 16 Определить размер единовременной премии страхователя, имеющего возраст 42 года, если при дожитии до 45 лет он должен получить от страховщика 1 руб. Ставку считать равной 5 %.
- 17 Возраст страхователя на момент заключения договора – 43 года. При дожитии до 47 лет он должен получить от страховщика 200 тыс. р. Ставку процента считать равной 5 %. Какую сумму должен внести страхователь?
- 18 Рассчитать размер единовременной нетто-премии при пожизненном страховании лица в возрасте 47 лет, если договор на случай смерти заключен в сумме 500 тыс. р. Норма доходности – 5 %.

- 19 Рассчитать размер единовременной нетто-премии при пожизненном страховании лица в возрасте 45 лет, если договор на случай смерти заключен в сумме 400 тыс. р. Норма доходности – 5 %.
- 20 Определить размер единовременного взноса при страховании на случай смерти, если возраст застрахованного равен 41 году, срок страхования – 5 лет. Норма доходности – 5 %.
- 21 Рассчитать размер единовременной нетто-премии в расчете на 1 д. е. страховой суммы для лица в возрасте 41 года, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 4 года. Норма доходности – 5 %.
- 22 Рассчитать размер годовой нетто-премии с 1 руб. страховой суммы для лица в возрасте 42 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 4 года. Годовые премии вносятся страхователем в начале года. Норма доходности – 5 %.
- 23 Рассчитать размер единовременной нетто-премии в расчете на 1 д. е. страховой суммы для лица в возрасте 40 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 3 года. Норма доходности – 5 %.
- 24 Рассчитать ежегодную тарифную ставку на случай смерти. Страхователь: возраст – 42 года; срок страхования – 2 года; страховая сумма – 1000 р.
- 25 Исчислить годичную ставку на дожитие для лица в возрасте 40 лет, заключившего договор страхования на 4 года на сумму 10 тыс. р.

Задание 2. Выберите правильный ответ.

- 1 *Какой вид страхования относится к личному?*
 - а) страхование жизни;
 - б) страхование домашних животных;
 - в) транспортное страхование.
- 2 *Личное страхование бывает:*
 - а) индивидуальным;
 - б) коллективным;
 - в) оба ответа верны.
- 3 *Публичным договором страхования является:*
 - а) договор страхования предпринимательских рисков;
 - б) договор страхования имущества граждан;
 - в) договор личного страхования;
 - г) договор страхования имущества предприятий.
- 4 *Обязательным является страхование, предусмотренное:*
 - а) законом или Постановлением правительства РФ;
 - б) федеральным законом;

- в) законом или постановлением Правительства РФ или нормативными актами министерств и ведомств РФ;
 - г) законом субъекта Российской Федерации.
- 5 *Если в договоре личного страхования не назван выгодоприобретатель, то договор страхования:*
- а) недействителен;
 - б) считается заключённым в пользу страхователя;
 - в) считается заключённым в пользу наследников по закону
 - г) нет правильного варианта ответа.
- 6 *Если в договоре страхования ничего не сказано о вступлении договора в силу, то договор является действительным:*
- а) с момента подписания его сторонами;
 - б) с момента уплаты страховой премии в полном размере;
 - в) с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса;
 - г) с момента поступления страховой премии на счёт страховщика.
- 7 *Что относится к объектам личного страхования?*
- а) здания, сооружения, домашнее имущество;
 - б) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью;
 - в) животные, находящиеся в личной собственности страхователя;
 - г) верно б) и в).
- 8 *Выгодоприобретателя по договору личного страхования вправе заменить:*
- а) страхователь;
 - б) застрахованное лицо;
 - в) страхователь с письменного согласия застрахованного лица;
 - г) страхователь с согласия страховщика.
- 9 *Размер страховой суммы по договорам добровольного личного страхования:*
- а) устанавливается законом;
 - б) не может превышать кратного размера минимального размера заработной платы;
 - в) определяется страховщиком и страхователем по их усмотрению;
 - г) определяется выгодоприобретателем.
- 10 *К личному страхованию не относится:*
- а) страхование жизни;
 - б) пенсионное страхование;

- в) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - г) страхование от несчастных случаев и болезней.
- 11 *Медицинское страхование относится к отрасли:*
- а) имущественного страхования;
 - б) личного страхования;
 - в) страхования ответственности;
 - г) страхования предпринимательских рисков.
- 12 *Какие виды страхования являются накопительными:*
- а) добровольное медицинское страхование;
 - б) страхование от несчастного случая;
 - в) страхование дополнительной пенсии (рента);
 - г) страхование туристов.
- 13 *Страхователь вправе заменить застрахованное лицо в договоре личного страхования:*
- а) уведомив об этом страховщика;
 - б) с согласия страховщика;
 - в) с согласия страховщика и самого застрахованного лица
 - г) с согласия выгодоприобретателя.
- 14 *Среднесрочное личное страхование длится:*
- а) до 1 года;
 - б) от 1 до 5 лет;
 - в) от 5 до 15 лет;
 - г) более 15 лет.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Зарубежный опыт страхования жизни.
- 2 Реформирование государственного пенсионного страхования в РФ.
- 3 Зарубежный опыт пенсионного страхования.
- 4 Развитие негосударственного пенсионного страхования в РФ.
- 5 Особенности проведения медицинского страхования.
- 6 Зарубежный опыт медицинского страхования.
- 7 Сравнительная характеристика личного страхования в различных страховых компаниях РФ («Росгосстрах», «Ингосстрах», «Согаз», «Альфа-страхование», «Югория» и т. д.).
- 8 Особенности социального страхования в России.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Какова роль личного в системе страховых отношений?
- 2 Каковы особенности договоров личного страхования?
- 3 Каковы общие принципы и особенности проведения страхования жизни?
- 4 В чём заключается значение страхования жизни для развития страхового рынка и увеличения инвестиционного потенциала страховщиков?
- 5 Охарактеризуйте страхование от несчастных случаев и болезней.
- 6 Что представляет собой система медицинского страхования в РФ?

ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Суть **страхования ответственности** заключается в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный застрахованным третьим лицам. Объектом страхования ответственности является гражданская ответственность. Страхование ответственности осуществляется на основании договора, заключаемого страхователем со страховщиком, и предназначено для возмещения ущерба, причиненного застрахованным третьему лицу.

Страхование ответственности может быть добровольным и обязательным. **Добровольное страхование ответственности** – это свободное выражение воли страховщика и страхователя, распространение на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках. **Обязательное страхование ответственности** является императивным предписанием закона и представляет собой частный случай установленного законом понуждения к заключению договора, предусматривая при этом последствия нарушения правил об обязательном страховании. Важность обязательного страхования ответственности объясняется тем фактом, что человек может нанести значительный ущерб определенным видам деятельности в обществе или неопределенной группе людей. Масштабы ущерба могут превышать возможности его компенсации или достаточных средств вообще не окажется.

Гражданский кодекс РФ не содержит перечень категорий лиц, на которых возложена обязанность заключить договор страхования своей ответственности. Однако следует отметить, что данный вид страхования оформляется в случаях, предусмотренных законодательством. В настоящее время таким нормативным правовым актом является Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступивший в силу 1 июля 2003 года, который определяет владельцев транспортных средств как категорию лиц, которые обязаны застраховать свою гражданскую ответственность [1].

Различают внедоговорную (деликтную) и договорную гражданскую ответственность. **Внедоговорная ответственность** базируется на ст. 931 Гражданского кодекса Российской Федерации, в которой говорится: «по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена». Эта ответственность возникает в случае нанесения ущерба

третьим лицам, которые не связаны с договорными обязательствами. Договорная ответственность возникает вследствие неисполнения или недопустимого исполнения договорных обязательств и регулируется ст. 932 Гражданского кодекса Российской Федерации, где указано: «страхование риска ответственности за нарушения договора допускается в случаях, предусмотренных законом» [1].

Потерпевшим в данном виде страхования является третья сторона, с которой вообще не было договорных отношений до того, как был причинен ущерб (например, велосипедист наезжает на играющего на дороге ребенка; у кровельщика выскользывает из рук кирпич, который падает на проходящего мимо человека). Потерпевшим может стать деловой партнер, который вступил в договорные отношения и в их рамках понес потери в пределах своей сферы действия (например, быстро падающая черепица попадает на балкон владельца дома и разбивает вазу с цветами). Помимо прямого потерпевшего, есть и косвенные, т. е. лица, чей ущерб был причинен не напрямую, а через ущерб третьим лицам (например, оперный певец пострадал в результате дорожно-транспортного происшествия, театральное представление было отменено; косвенные потерпевшие – зрители). Как правило, косвенные потерпевшие обычно не имеют права на выдвижение претензий. Исключение составляют, к примеру, в немецком законодательстве – притязание детей на получение алиментов в случае смерти родителей.

Для страхователя как юридического лица страхование ответственности можно охарактеризовать как страхование от увеличения обязательств. Например, в то время как страхование от огня служит для сохранения активов компании, страхование ответственности используется для увеличения обязательств в случае претензий третьих сторон.

Страхование ответственности для застрахованных означает:

- 1) защиту практически от всех претензий по ответственности;
- 2) возможность переложить риск ответственности на страховщика, который можно рассчитать благодаря страховым взносам;
- 3) передача судебных издержек страховой компании, поскольку лицо, не имеющее специальных правовых знаний, не может самостоятельно бороться с претензиями о возмещении ущерба;
- 4) возможность иметь страховщика в качестве третьего лица в случае возникновения спора между застрахованным и потерпевшим.

Страхование ответственности должно компенсировать ущерб, причиненный застрахованным третьему лицу. Чтобы предъявить иск по гражданской ответственности, необходимо наличие ущерба, а также

вины и противоправного действия (бездействия) нарушителя, существование связи между ними. Ущерб может быть физическим, моральным, финансовым и материальным. **Физический ущерб** подразумевает смерть, физическую и умственную инвалидность, временную нетрудоспособность, расходы по уходу и моральный ущерб. **Материальный ущерб** – это полное уничтожение или частичное повреждение, порча, незаконное использование имущества или вещей. **Финансовый ущерб** – это лишение будущего дохода, возможной прибыли, права на использование чего-либо. **Моральный вред** может состоять из нарушения репутации компании, авторских прав, разглашения конфиденциальной информации, разглашения тайны частной жизни, врачебной тайны, временного ограничения каких-либо прав.

В ст. 32.9 Федерального закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены следующие виды страхования ответственности: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта; страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта; страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты; страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг; страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; страхование иных видов гражданской ответственности [6].

В развитых странах существуют свои классификации видов страхования ответственности. Каждая страна имеет те или иные особенности, но, как правило, все они включают следующие виды: страхование ответственности в сфере частной жизни, страхование автогражданской ответственности, страхование ответственности производителя товара, страхование профессиональной ответственности и др.

Вопросы для обсуждения

- 1 Общая характеристика страхования гражданской ответственности.
- 2 Виды страхования гражданской ответственности.
- 3 Проблемы организации страхования ответственности.
- 4 Особенности условий договоров страхования гражданской ответственности.

- 5 Страхование экологической ответственности.
- 6 Страхование ответственности перевозчика.

Задания для выполнения

Задание 1. Решите задачи:

- 1 В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. р. Безусловная франшиза составляет 5 тыс. р. В результате упущения, совершённого при исполнении служебных обязанностей, клиенту нанесён ущерб в размере 45 тыс. р., кроме того, расходы, произведённые предъявителем претензии, составили 2 тыс. р., расходы, произведённые нотариусом без согласия страховщика, – 600 р. Определить страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.
- 2 В договоре страхования предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 55 тыс. р. В результате ДТП нанесен вред пешеходам, первому – на 50 тыс. р., второму – на 60 тыс. р. Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.
- 3 Кредит взят на сумму 800 тыс. р. на 1,5 года под 25 % годовых. Предел ответственности страховщика – 80 %. Тарифная ставка – 8 %. Рассчитать размер страховой суммы, страхового платежа и страхового возмещения при условии, что по окончании срока пользования кредитом страхователь вернет банку только 700 тыс. р.
- 4 Заемщик получил кредит в сумме 4 млн р. на 1 год. Предел ответственности страховщика – 90 %, проценты за кредит составляют 19 % годовых, тарифная ставка – 3,5 %. Определите страховую сумму и страховой платеж.
- 5 Предприятию-заемщику выделен кредит в сумме 3 млн р. на 2 года. При этом кредит погашается заемщиком в установленные договором сроки. Согласно договору первое погашение в сумме 1 млн р. предусмотрено через 11 мес., второе погашение в сумме 2 млн р. – через следующие 2 мес. и т. д. Предел ответственности страховщика – 90 %, тарифная ставка – 3,5 %. Рассчитать сумму страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщиков за непогашение кредита.

Задание 2. Выберите правильный ответ.

1 *Страхование ответственности – это ...*

- а) отрасль, где объектом страхования выступает ответственность страхователя, связанная с возмещением причиненного им вреда

- личности или имуществу физических лиц или юридического лица в полном объеме;
- б) плата с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы;
 - в) система математических и статистических методов, в ходе которых определяются расходы на страхование данного объекта.
- 2 *Какие виды страхования относят к страхованию ответственности?*
- а) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта;
 - б) страхование гражданской ответственности перевозчика;
 - в) страхование гражданской ответственности предприятий.
- 3 *Кем (чем) определяются сроки выплаты страхового возмещения?*
- а) страховщиком;
 - б) страхователем;
 - в) договором страхования.
- 4 *В какой форме может производиться страхование?*
- а) добровольной;
 - б) обязательной;
 - в) оба варианта.
- 5 *От чего зависит размер страховой премии?*
- а) от объема принимаемых страховщиком обязательств, лимитов страховой ответственности;
 - б) от тарифной ставки;
 - в) от предоставления финансовых гарантий возмещения убытков.
- 6 *Виды ущерба при страховании ответственности?*
- а) личный ущерб;
 - б) моральный ущерб;
 - в) имущественный ущерб;
 - г) банковский ущерб.
- 7 *Что представляет собой страховая сумма в гражданской ответственности?*
- а) разница между максимальной и минимальной выплатой;
 - б) максимальный размер страховых выплат;
 - в) минимальный размер страховых выплат.
- 8 *Объектами страхования ответственности являются:*
- а) убытки от предпринимательской деятельности;
 - б) жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования;

- в) ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнение договора;
 - г) застрахованное имущество граждан и юридических лиц.
- 9 *Согласно страхового законодательства приоритетными для страховщика при страховании ответственности являются:*
- а) интересы пострадавших третьих лиц;
 - б) интересы государства;
 - в) интересы любых физических и юридических лиц.
- 10 *Страхование ответственности – это ...*
- а) особая группа видов страхования, защищающая интересы третьих лиц и самого страхователя;
 - б) отрасль страхования, защищающая страхователей и третьих лиц от ущербов или вреда, наносимых катастрофическими событиями;
 - в) особая группа видов страхования, защищающая имущественные интересы страхователей, связанные с причинением ими ущерба или вреда имуществу или личности третьих лиц;
 - г) подотрасль в составе личного страхования.
- 11 *Что является страховым случаем при страховании ответственности?*
- а) страховой случай с пострадавшим;
 - б) иск пострадавшего;
 - в) возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб.
- 12 *Относится ли страхование автотранспорта к страхованию ответственности?*
- а) относится;
 - б) не относится.
- 13 *Страхование автотранспорта и страхование ответственности владельцев транспортных средств являются видами:*
- а) обязательного страхования;
 - б) добровольного страхования;
 - в) первый – обязательным, второй – добровольным;
 - г) первый – добровольным, второй – обязательным.
- 14 *В страховании ответственности применяется:*
- а) страховое обеспечение;
 - б) страховое возмещение;
 - в) страховая сумма.
- 15 *Какой из перечисленных видов страхования не является обязательным на территории РФ?*

- а) медицинское страхование;
- б) страхование профессиональной ответственности нотариусов;
- в) страхование ответственности за невыполнение кредитных обязательств.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Зарубежный опыт страхования гражданской ответственности.
- 2 Зарубежный опыт страхования профессиональной ответственности.
- 3 Страхование ответственности производителей и продавцов.
- 4 Порядок ликвидации убытков при наступлении страховых случаев при страховании ответственности.
- 5 Основные особенности условий договора страхования гражданской ответственности.
- 6 Страхование профессиональной ответственности в России: современное состояние и перспективы развития.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чём заключается сущность и специфика страхования гражданской ответственности?
- 2 Каковы отличия страхования ответственности от других видов страхования?
- 3 Каковы основные условия и особенности страхования гражданской ответственности владельцев средств транспорта?
- 4 В чём заключаются особенности условий страхования профессиональной ответственности?
- 5 В чём заключаются особенности страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности?
- 6 Каковы условия страхования гражданской ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей работ за качество продукции и услуг?
- 7 Назовите условия страхования гражданской ответственности перевозчика.

ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

Страхование предпринимательских рисков может быть определено как страхование предпринимателем риска убытков и неполучения ожидаемого дохода от предпринимательской деятельности в связи с нарушением обязательств контрагентами и изменениями условий этой деятельности вследствие не зависящих от него обстоятельств.

Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы страхователей, связанные с их предпринимательской деятельностью. Такие договоры страхования могут быть заключены только в пользу самих страхователей.

Страховая сумма по договорам страхования предпринимательского риска не может превышать убытков от застрахованной предпринимательской деятельности, которые страхователь может понести при наступлении страхового случая, и суммы недополученного дохода (упущенной выгоды).

В соответствии с условиями договоров страхования страховщики обязуются осуществлять страховые выплаты страхователям в размере *полной или частичной компенсации* за утраченный доход или понесенные дополнительные расходы, вызванные такими событиями, как:

- 1) прекращение или уменьшение объема производства или другой деятельности по согласованным причинам;
- 2) банкротство контрагентов страхователя;
- 3) неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств контрагентами страхователя, являющимися кредиторами сделки;
- 4) принятие нормативных актов или иные действия органов власти, ухудшающие положение страхователя;
- 5) участие страхователя в судебном процессе и т. д.

Страхование предпринимательских рисков можно считать страхованием коммерческих и финансовых рисков и отнести его к одной из подотраслей имущественного страхования. Виды этого страхования, как и в других подотраслях, подразделяются по *объектам* страхования и страховым *рискам*. Кроме того, их можно классифицировать тремя известными стадиями кругооборота средств в процессе товарного производства:

- 1) *денежная стадия* связана с капиталовложением. Страховое обеспече-

ние вложенного капитала осуществляется с помощью страхования инвестиций, займов, вкладов;

- 2) *на производственном этапе* обращения денежных средств предусматривается страхование рисков перерывов в хозяйственной деятельности вследствие пожаров, несчастных случаев и других неблагоприятных событий, что обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением производства, дополнительных расходов на возобновление производства и т. д.;
- 3) *на товарной стадии* обращения средств, где готовая продукция продается и оплачивается, страхуется риск неуплаты по политическим и коммерческим причинам, а также риск ухудшения ситуации на рынке.

Страховщики не выплачивают страхователю компенсацию за дополнительный ущерб страхователя, вызванный:

- 1) военными действиями и их последствиями, беспорядками, забастовками, конфискацией, реквизицией, арестом, уничтожением или повреждением имущества по распоряжению властей;
- 2) установлением ограничений на восстановительные работы или хозяйственную деятельность страхователя со стороны органов власти;
- 3) ведением дел в суде, выяснением отношений собственности, владения, аренды и т. д.;
- 4) расширением или возобновлением деятельности по сравнению с той, которая имела место до наступления страхового случая;
- 5) отсутствием или нехваткой средств для восстановления поврежденного имущества, замены утраченного имущества или принятия других необходимых мер для возобновления хозяйственной деятельности.

Страхователю могут быть возмещены расходы по сокращению ущерба, которые несет предприятие или организация для продолжения нормального функционирования, в том числе:

- 1) по переносу деятельности в место, не охваченное страховым случаем, в резервные мощности или в другие предприятия или организации;
- 2) по переводу работников на новые рабочие места;
- 3) расходы, связанные с ускоренными поставками имущества, необходимого для возобновления хозяйственной деятельности;
- 4) по передаче части работ другим предприятиям;
- 5) по получению электроэнергии извне, если причиной простоя стало прекращение подачи электроэнергии из собственных источников;
- 6) дополнительные расходы, связанные с использованием нового оборудования, приобретением полуфабрикатов и т. д.;

7) на заработную плату и премии за сверхурочную работу, работу в выходные дни, ночные смены и другие расходы на осуществление срочного ремонта.

Такие расходы возмещаются при условии, что с их помощью уменьшается общая сумма страхового возмещения. В этом случае страховщик обязан уведомить страховщика о принятых мерах. Если данные расходы произведены по прямому указанию страховщика, то они подлежат возмещению *независимо* от их эффективности. **Не подлежат возмещению** такие затраты, в результате проведения которых страхователь получает определенную выгоду: модернизирует производство, увеличивает объем выпуска продукции, переходит на производство более выгодной продукции, сокращает издержки.

Вопросы для обсуждения

- 1 Потребность в страховании предпринимательских рисков.
- 2 Отличительные особенности страхования предпринимательских рисков.
- 3 Основные виды страхования предпринимательских рисков и их характеристика.

Задания для выполнения

Задание 1. Решите задачи.

- 1 Общая сумма кредита по кредитному договору, выданному под 18 % годовых сроком на 8 месяцев, составляет 2 млн р., страховой тариф – 2,5 % от страховой суммы. Предел ответственности страховщика – 90 %. Заёмщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.
- 2 Стоимость объекта страхования – 10 млн р., страховая сумма по договору – 5 млн р. Убыток страхователя в результате повреждения объекта – 4 млн р. Определить величину страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.
- 3 Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита и сумму страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Первый заемщик взял кредит в сумме 1300 тыс. р. на год. Проценты за кредит – 20 % годовых. Установленная тарифная ставка – 3,5 %. Второй заемщик взял кредит в сумме 800 тыс. р. на 7 месяцев. Проценты за кредит –

22 % годовых. Тарифная ставка – 2,4 %. Предел ответственности страховщика – 70 %.

- 4 Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн р. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16 % годовых. Тарифная ставка – 3,5 %. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн р. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24 % годовых. Тарифная ставка – 2,3 %. Предел ответственности страховщика – 85 %.
- 5 Во время хищения имущества предпринимателя была повреждена аппаратура, предназначенная для его деятельности. Согласно квитанции ремонтной мастерской стоимость ремонта составила 250 тыс. р., в том числе расходы по доставке аппаратуры в мастерскую – 20 тыс. р. Имущество предпринимателя было застраховано на 5 млн р. Определить страховое возмещение.

Задание 2. Выберите правильный ответ.

- 1 *Страхование предпринимательских рисков – это ...*
- а) отрасль, где объектом страхования выступают имущественные интересы страхователей, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности;
 - б) отрасль, где объектом страхования выступает ответственность страхователя, связанная с возмещением причиненного им вреда личности или имуществу физических лиц или юридического лица в полном объеме;
 - в) система математических и статистических методов, в ходе которых определяются расходы на страхование данного объекта.
- 2 *Объектом страхования предпринимательских рисков является:*
- а) производственная деятельность;
 - б) деятельность дирекции страховой фирмы;
 - в) страхование пособий по безработице.
- 3 *Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть нанесен вред (в соответствии с ГК РФ):*
- а) только если договор не заключен в пользу страхователя или иных лиц, ответственных за причинение вреда;

- б) во всех случаях;
 - в) только если в договоре не указано, в чью пользу он заключен.
- 4 *В какой форме может производиться страхование предпринимательских рисков?*
- а) добровольной;
 - б) обязательной;
 - в) оба варианта.
- 5 *Риск ответственности третьего лица за нарушение договора:*
- а) не может быть застрахован страхователем;
 - б) может быть застрахован страхователем;
 - в) не оговаривается.
- 6 *Виды ущерба при страховании предпринимательских рисков?*
- а) личный ущерб;
 - б) моральный ущерб;
 - в) имущественный ущерб.
- 7 *Исключение из правил страхования составляют риски:*
- а) военные;
 - б) связанные с перерывом в предпринимательской деятельности;
 - в) связанные с ухудшением рыночной конъюнктуры.
- 8 *Объектами страхования предпринимательских рисков являются:*
- а) убытки от предпринимательской деятельности;
 - б) жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования;
 - в) ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнение договора.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Страхование убытков предприятия от перебоев в процессе производства и реализации.
- 2 Зарубежный опыт страхования предпринимательских рисков.
- 3 Хеджирование как способ страхования финансовых рисков.
- 4 Страхование экологических рисков.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чём заключаются сущность и специфика страхования предпринимательских рисков?
- 2 Каковы отличия страхования предпринимательских рисков от других видов страхования?
- 3 Каковы основные условия и особенности страхования от перерывов в производственной деятельности?
- 4 Какие виды ущерба страхователя не подлежат возмещению?
- 5 В чём заключаются особенности страхования коммерческих рисков?
- 6 В чём заключаются особенности условий страхования финансовых рисков?
- 7 Каковы условия страхования риска непогашения кредитов?

ТЕМА 8. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Перестрахование – это деятельность по страхованию одним из страховщиков (перестраховщиком), имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя) связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате. Одновременно передается соответственная доля страховой премии (рисунок 4).

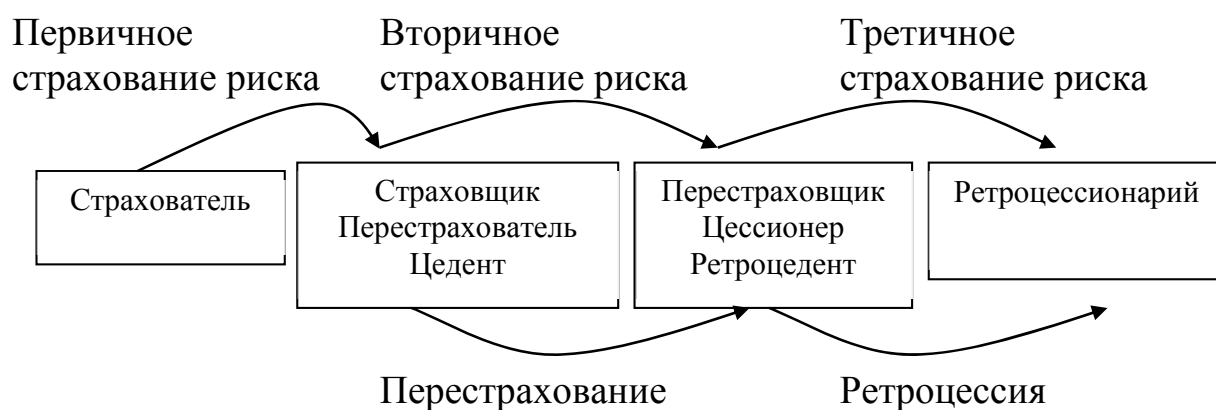


Рисунок 4 – Схема передачи страхового риска

Не подлежащий передаче в перестрахование и остающийся на собственном удержании перестрахователя риск (часть риска) страховой выплаты либо величина убытка или уровень убыточности по договору страхования определяются им в порядке и (или) в размере, которые установлены в учетной политике перестрахователя. Размер страхового возмещения, превышающий размер собственного удержания, подлежит передаче в перестрахование. Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключаемого между перестраховщиком и перестрахователем в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Перестрахование осуществляется в следующих формах:

- 1) *факультативное перестрахование.* В данном случае перестрахователь имеет право передать перестраховщику для перестрахования обязательство по уплате страхового взноса или часть обязательства по уплате страхового платежа по основному договору страхования, заключенному перестрахователем, а перестраховщик имеет право перестраховать указанное обязательство или его часть, а также отказаться от его перестрахования;

- 2) *облигаторное перестрахование*. Перестрахователь обязан передать перестраховщику для перестрахования на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховым выплатам или часть обязательств по страховым выплатам по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, и такие обязательства считаются перестрахованными перестраховщиком с момента вступления в силу соответствующего основного договора страхования, если иное не предусмотрено договором перестрахования;
- 3) *факультативно-облигаторное перестрахование*. Перестрахователь имеет право передать перестраховщику для перестрахования обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по основному договору страхования, заключенному перестрахователем, и перестраховщик обязан перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства;
- 4) *облигаторно-факультативное перестрахование*. Перестрахователь обязан передать перестраховщику для перестрахования в соответствии с условиями заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховым выплатам или часть обязательств по страховым выплатам по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, а перестраховщик вправе перестраховать указанные обязательства или часть указанных обязательств либо отказаться в их перестраховании.

Внутри вышеперечисленных групп все договора перестрахования можно разделить на отдельные виды (рисунок 5).

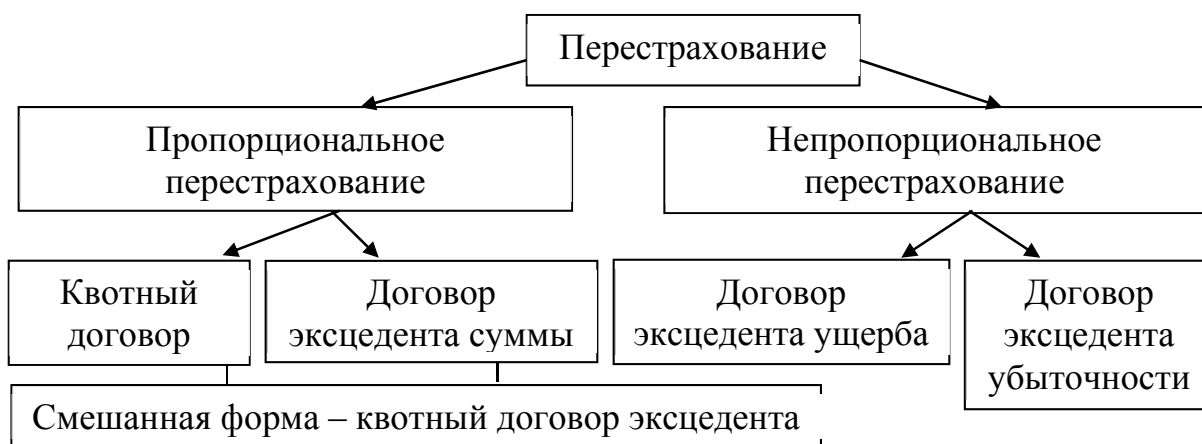


Рисунок 5 – Виды договоров перестрахования

Суть **непропорционального перестрахования** заключается в том, что возможное предоставление перестрахования определяется исключительно суммой убытка и не привязано к сумме страховой суммы. В практике непропорционального перестрахования были разработаны следующие типы договоров:

- а) *перестрахование превышения убытков (эксцедента убытков)* используется, когда страховщик стремится не к выравниванию отдельных рисков данного вида, а непосредственно к обеспечению в целом финансового равновесия страховых операций, которое может быть нарушено причинением ущерба в особо крупных размерах по некоторым рискам страхового портфеля;
- б) *перестрахование превышения убыточности (эксцедента убыточности)* касается всего страхового портфеля и ставит целью защитить финансовые интересы страховщика перед последствиями чрезвычайно крупной убыточности (определяемой как процентное отношение выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых платежей). При этом величина ответственности перестраховщика лимитируется определенным процентом уровня выплат:

$$Y_q = \frac{Q}{p} \cdot 100 \quad (27)$$

где Y_q – уровень выплат, %;

Q – страховые выплаты, тыс. руб.;

p – страховые премии, тыс. руб.

Договор **пропорционального перестрахования** предусматривает, что доля перестраховщика в каждом передаваемом ему риске для покрытия определяется в соответствии с предварительно согласованным соотношением собственного участия цедента. В практике страховой работы были сформированы следующие виды договоров пропорционального перестрахования:

- а) *договор квотного перестрахования*. Цедент обязуется передать перестраховщику долю всех рисков такого типа, а перестраховщик обязуется принять эти доли;
- а) *договор эксцедентного перестрахования*. Эксцедентное перестрахование может привести к полному выравниванию части страхового портфеля, оставшемуся в качестве собственного участия цедента в покрытии риска;
- б) *квотно-эксцедентный договор (смешанный)*. На практике квотный договор и договор эксцедента суммы часто применяют комбинированно. Портфель данного вида страхования перестраховывается квотно, а

превышение сумм страхования рисков сверх установленной квоты (нормы) в свою очередь подлежит перестрахованию на принципах эксцедентного договора.

В соответствии с действующими нормативно-правовыми актами страховщики должны передавать в перестрахование часть своих обязательств перед страхователями, если не будет соблюдаться следующее условие:

$$C = \frac{(A - Y) \cdot 5\%}{100\%} = 0,05 \cdot (A - Y), \quad (28)$$

где C – сумма, на которую страховщик имеет право заключать договоры по данному виду страхования, тыс. руб.;

A – величина активов страховщика, тыс. руб.;

Y – размер уплаченного уставного капитала, тыс. руб.;

5% – нормативное процентное отношение поступивших страховых взносов к уплаченному уставному капиталу по данному виду страхования [6; 9].

Соблюдение страховщиком указанных условий своей деятельности при продаже страховой ответственности по застрахованным объектам в перестрахование гарантирует платёжеспособность страховщика в случае наступления чрезвычайных ущербов (потерь). При этом согласно ст. 13 Федерального закона «Об организации страхового дела в РФ» страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, «несёт ответственность перед страхователем в полном объёме в соответствии с договором страхования» [6].

Вопросы для обсуждения

- 1 Потребность в перестраховании.
- 2 Основные перестраховочные термины.
- 3 Формы перестраховочных договоров.
- 4 Пропорциональное перестрахование.
- 5 Непропорциональное перестрахование.

Задания для выполнения

Задание 1. Решите задачи.

- 1 Портфель страховщика (цедента) складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку, соответственно, 3; 5 и 7 млн р. Предположим, что цедент определил их, исходя из актуарных расчетов. Максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков – 4 млн р. Квота – 20 % страхового

- портфеля – передана в перестрахование. Определите долю участия цессионария в перестраховании по каждой группе рисков.
- 2 По договору квотного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 30 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества, но не более 2 млн р. Цедент заключил договоры страхования имущества на 5 млн р. и 6 млн р. Определите собственное участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.
 - 3 Сумма собственного удержания страхового общества – 10 млн р., а сумма эксцедента – 20 млн р. Определите емкость эксцедента.
 - 4 Если собственное участие страховщика определено в сумме 8 млн р., то в рисках, обладающих страховой суммой 20 млн р., доля участия перестраховщика – 12 млн р. и цедента – 8 млн р. Определите процент перестрахования.
 - 5 Участие перестрахователя в покрытии составляет 20 млн р., лимит перестраховочного покрытия – 30 млн р. Определите размер участия цессионария в покрытии, если: а) групповой убыток составляет 19,5 млн р.; б) групповой убыток составляет 25 млн р.; в) групповой убыток составляет 34 млн р.
 - 6 Участие цедента в покрытии составляет 800 тыс. р. Лимит перестраховочного покрытия – 1000 тыс. р. Риск обладает страховой суммой 1300 тыс. р. Определите участие цедента и цессионария в покрытии риска при непропорциональном перестраховании.
 - 7 По договору квотного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 30 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 1,5 млн р. Цедент заключил договоры страхования имущества на 4; 5 и 6 млн р. Определите собственное участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.
 - 8 Эксцедент составляет трехкратную сумму собственного удержания (три линии), собственное удержание – 1 млн р. Ответственность перестраховщика ограничена 3 млн р. Определите ответственность перестраховщика при договоре страхования со страховой суммой: а) 3 млн р.; б) 4 млн р.; в) 5 млн р.
 - 9 Приоритет страховщика равен 1 млн р. Лимит ответственности первого эксцедента – 3 млн р. (три линии), второго эксцедента – 5 млн р. сверх покрытия первого или пять линий. Определите распределение ответственности сторон при страховой сумме по договору страхования в 9 млн р.
 - 10 По договору эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен

1500 тыс. р., лимит перестраховочного покрытия – в размере 1000 тыс. р. Цедент выплатил страхователю страховое возмещение в сумме 2000 тыс. р. при наступлении страхового случая. Определить сумму возмещения убытков перестраховщиком cedentu.

- 11 По условиям договора страхования эксцедента убыточности перестраховщик обязан произвести страховую выплату cedенту, если по итогам проведения операций по страхованию имущества предприятий за год уровень выплат превысит 100 %. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем 106 %. По итогам года страховщик собрал страховую премию в размере 20 млн р., а выплатил страховое возмещение в размере 22 млн р. Какую сумму уплатит перестраховщик cedенту?

Задание 2. Выберите правильный ответ.

- 1 *Процесс, связанный с передачей перестраховочного риска – это ...*
 - а) цессия;
 - б) танъема;
 - в) перестраховочный слип.
- 2 *Цедент – это ...*
 - а) страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику;
 - б) страховщик, принявший в перестрахование риск;
 - в) компания или отдельное лицо, выступающее между страхователем и страховщиком.
- 3 *Эксцедентный договор пропорционального перестрахования является:*
 - а) долевым;
 - б) лимитным;
 - в) смешанным.
- 4 *Из перечисленных функций выберите функции перестрахования:*
 - а) сокращение риска и расширение возможностей страховщика в приеме на страхование крупных и опасных рисков;
 - б) формирование сбалансированного портфеля и обеспечение финансовой устойчивости;
 - в) оба ответа верны.
- 5 *Ретроцессия – это ...*
 - а) процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков;

- б) создание собственных резервных фондов для покрытия страховых случаев;
 - в) право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.
- 6 *Согласно ГК РФ перестрахование – это ...*
- а) страхование одного и того же объекта у двух страховщиков;
 - б) страхование риска превышения обязательств страховщика над размером его собственных средств;
 - в) страхование риска страховой выплаты одним страховщиком у другого страховщика.
- 7 *Вознаграждение страховщика, отчисляемое ему перестраховщиком их прибыли, полученной в результате операций перестрахования, – это ...*
- а) ретроцессия;
 - б) тантьема;
 - в) эксцедент.
- 8 *По форме передачи рисков цедента перестраховщику договоры бывают:*
- а) пропорциональные;
 - б) эксцедент;
 - в) цессионарий.
- 9 *Документ, рассылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам, – это ...*
- а) перестраховочный слип;
 - б) эксцедент;
 - в) цессионарий.
- 10 *Ретроцедент – это ...*
- а) вознаграждение страховщика, отчисляемое ему перестраховщиком из прибыли, полученной в результате операций перестрахования;
 - б) страховое общество, принимающее ретроцедированный риск;
 - в) страховое общество, передающее риск перестрахования третьему лицу.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Перестрахование как инструмент обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.
- 2 Зарубежный опыт перестрахования.

- 3 Роль перестрахования в страховом бизнесе.
- 4 Состояние рынка страховых и перестраховочных операций в России и за рубежом.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чём заключается сущность перестрахования?
- 2 Охарактеризуйте функции перестрахования?
- 3 Основные перестраховочные термины.
- 4 Охарактеризуйте особенности правового регулирования перестраховочной деятельности в России.
- 5 Какие виды договоров применяются в перестраховании?
- 6 Как определяется размер собственного удержания цедента?
- 7 Каково значение перестрахования в развитии российского национального страхового рынка?
- 8 Чем отличается перестрахование от сострахования?

ТЕМА 9. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Страховой тариф – это совокупность тарифных ставок. **Тарифная ставка**, в свою очередь, представляет собой цену страхового риска и другие расходы страховщика на организацию страхования (адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенным договорам страхования). Ставка, по которой заключен договор страхования, называется **брутто-ставкой**. Брутто-ставка (T_{σ}) как цена страховой услуги имеет определенную структуру и состоит из нетто-ставки (T_n) и нагрузки (H) (рисунок 6).

НЕТТО-СТАВКА	НАГРУЗКА		
	расходы на ведение дела	отчисления, предусмотренные законодательством	прибыль

Рисунок 6 – Структура тарифной брутто-ставки

Основная часть тарифной ставки представляет собой **нетто-ставку**, которая напрямую выражает цену страхового риска, обеспечивает покрытие ущерба. Нетто-ставка предназначена для формирования страхового фонда, используемого для текущих страховых выплат по страховым случаям и для формирования страховых резервов. Чтобы гарантировать страховую защиту, нетто-ставка включает в себя *рисковую* или *дельта-надбавку*, предназначенную для финансирования случайных отклонений реального ущерба от ожидаемой величины.

На **нагрузку** в структуре тарифной ставки приходится часть премии, ориентировочно от 5 % до 30 % в зависимости от вида страхования. Нагрузка обеспечивает получение средств для покрытия расходов на ведение дела (РВД) по страховым операциям, а также для формирования фонда (резерва) предупредительных мероприятий (РПМ) и плановой прибыли. Основную часть нагрузки занимают *расходы на ведение дела*. *Отчисления, предусмотренные законодательством*, как правило, связаны с осуществлением предупредительных мероприятий, направленных на снижение риска наступления страхового события и (или) уменьшения ущербности при его наступлении. Законодательно установлен лимит для таких вычетов в структуре тарифов, который составляет не более 15 %. Последним компонентом нагрузки является *надбавка на прибыль* (плани-

руемая прибыль), т. е. прибыль от страховой деятельности, которую ожидает страховщик. Наличие этого элемента в структуре валовой ставки подчеркивает предпринимательский характер страховой деятельности. Составляющие нагрузки могут рассчитываться как на 100 р. страховой суммы, так и в проценте к брутто-ставке.

Основой для расчета тарифных ставок служит **страховая статистика**. В наиболее общем виде страховая статистика сводится к анализу следующих абсолютных показателей:

- 1) число застрахованных объектов (n);
- 2) число пострадавших объектов (m);
- 3) число страховых событий (c);
- 4) сумма поступивших страховых платежей ($\sum V$);
- 5) сумма выплаченного страхового возмещения ($\sum W$);
- 6) страховая сумма застрахованных объектов ($\sum S_n$);
- 7) страховая сумма пострадавших объектов ($\sum S_m$).

Используя абсолютные показатели, рассчитывают следующие относительные показатели:

- 1) полнота уничтожения пострадавших объектов, или коэффициент ущербности:

$$K_y = \frac{\sum W}{\sum S_m} \quad (29)$$

- 2) коэффициент кумуляции риска, или опустошительность страхового события (показывает число объектов, пострадавших от одного страхового события):

$$K_k = \frac{m}{c} \quad (30)$$

- 3) доля пострадавших объектов (по этому показателю судят о вероятности наступления страхового случая):

$$p = \frac{m}{n} \quad (31)$$

- 4) тяжесть ущерба, вызванного страховым случаем:

$$K_{my} = \frac{\overline{W}}{S_n} = \frac{\frac{\sum W}{n}}{\sum S_n} \quad (32)$$

- 5) убыточность страховой суммы:

$$q = \frac{\sum W}{\sum S_n} \cdot 100 \quad (33)$$

Массовые виды страхования (виды страхования иные, чем страхование жизни) охватывают значительное количество объектов страхования и застрахованных лиц, характеризующихся однородностью рисков, для которых существует достаточный объем статистического материала, позволяющий рассчитать тариф (рисунок 7).



Рисунок 7 – Алгоритм расчета нетто-ставки по рисковым видам страхования

Нетто-ставка состоит из двух частей – основной части (T_0) и рискованной надбавки (T_p):

$$T_n = T_0 + T_p \quad (34)$$

Основная часть нетто-ставки определяется:

$$T_0 = p \frac{\overline{W}}{S_n} \cdot 100 \quad (35)$$

Возможны два варианта расчета рискованной надбавки.

1 При наличии статистики о страховых возмещениях и возможности вычисления среднеквадратического отклонения возмещений при наступлении страховых случаев (σ_w) рискованная надбавка рассчитывается:

$$T_p = T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-p + \left(\frac{\sigma_w}{\overline{W}}\right)^2}{np}} \quad (36)$$

2 При отсутствии данных о среднеквадратическом отклонении страхового возмещения рискованная надбавка определяется:

$$T_p = 1,2 T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-p}{np}}, \quad (37)$$

где $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности γ .

Его значение определяется из таблицы 4.

Таблица 4 – Значения коэффициента, зависящего от гарантии безопасности

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
α	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Брутто-ставка рассчитывается по формуле:

$$T_6 = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - H\%}, \quad (38)$$

где $H\%$ – нагрузка, %.

Например, если при расчёте тарифной ставки страховщик ориентируется на 84-процентную вероятность неразорения при проведении страховых операций по рассчитываемым тарифам, то рисковая надбавка остается неизменной: $T_p = T_o \times 1$, а если ориентируется почти на 100-процентную вероятность неразорения (99,86 %), то размер рисковей надбавки увеличивается в 3 раза: $T_p = T_o \times 3$

Страховые организации могут использовать методики расчетов страховых тарифов, обоснованность которых должны быть подтверждена использованием математических методов, учитывающих специфику страховых операций. В основе нетто-ставки лежит убыточность страховой суммы за период, предшествующий расчетному (обычно за предыдущие 5 лет). Основная часть нетто-ставки (T_0) равна средней убыточности страховой суммы за предшествующий период и определяется:

$$T_0 = \bar{q} = \frac{\sum q_i}{n}, \quad (39)$$

где n – число периодов.

Рисковая надбавка (T_p) определяется:

$$T_p = t\sigma, \quad (40)$$

где σ – среднее квадратическое отклонение убыточности страховой суммы за предшествующий период, которое определяется по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (q_i - \bar{q})^2}{n-1}}, \quad (41)$$

где t – коэффициент доверия, зависящий от требуемой вероятности, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений по страховым случаям.

Некоторые значения t приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Значение вероятности при разной величине коэффициента доверия t

t	вероятность	t	вероятность	t	вероятность
1,0	0,6827	2,0	0,9545	3,0	0,9973
1,5	0,8664	2,5	0,9876	3,28	0,9990

Главный принцип имущественного страхования – принцип возмещения ущерба. Его суть состоит в том, что после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был перед ущербом. Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком или уполномоченным им лицом с участием страхователя. Общая формула расчета ущерба имеет следующий вид:

$$Y = SS - I + P - O, \quad (42)$$

где Y – сумма ущерба, тыс. р.;

SS – стоимость имущества по страховой оценке, тыс. р.;

I – сумма износа, начисленная за время действия договора страхования, тыс. р.;

P – расходы по списанию и приведению имущества в порядок, тыс. р.;

O – стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости), тыс. р.

Эту формулу можно изменить и использовать для разных видов ущерба. Если здания, сооружения, транспорт и другие предметы, составляющие основные средства, частично повреждены, ущерб будет уменьшен на стоимость восстановления (ремонта) этого объекта, уменьшенную на процент его износа, а также прибавляются расходы по спасению и приведению в порядок поврежденного имущества (очистка, уборка, демонтаж и др.) после страхового случая. Размер ущерба, причиненного в результате уничтожения произведенной продукции, материалов, сырья и другого имущества, не связанных с основными средствами организации, определяется следующим образом: балансовая стоимость на момент страхового случая за вычетом стоимости оставшегося имущества плюс расходы по спасению и приведению товарно-материальных ценностей в порядок.

Стоимость услуг, предоставляемых страховщиком страхователю,

определяется с помощью актуарных расчетов, которые берут свое название от слова «актуарий». Это означает, что специалист по страхованию разрабатывает научно обоснованные методы расчета тарифных ставок для долгосрочного страхования жизни. **Актуарные расчеты** представляют собой систему статистических, экономических и математических методов расчета тарифных ставок и определения финансовых отношений между страховщиком и страхователем. Они отражают механизм образования и расходования страхового фонда в долгосрочных страховых операциях, связанных с ожидаемой продолжительностью жизни населения (то есть страхование жизни и пенсий). Форма, по которой производится расчет себестоимости и стоимости услуг, предоставляемых страховщиком страхователю, называется **актуарной калькуляцией** [6; 9; 12].

Вопросы для обсуждения

- 1 Назначение страхового тарифа.
- 2 Структура страхового тарифа.
- 3 Основы построения страховых тарифов по видам страхования.
- 4 Дифференциация страховых тарифов.
- 5 Особенности тарифной политики страховщиков в условиях рыночной экономики.

Задания для выполнения

Задание 1. Выберите правильный ответ.

- 1 *В чем заключается сущность актуарных расчетов?*
 - а) в использовании теории вероятности;
 - б) в применении данных страховой статистики;
 - в) все ответы верны.
- 2 *Какое образование должны иметь страховые актуарии?*
 - а) высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документами о высшем математическом (техническом) или экономическом образовании, признаваемым в РФ, а также квалификационный аттестат, подтверждающий знания в области актуарных расчетов;
 - б) высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документами о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в РФ, а также стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации и (или) брокерской организации, зарегистрированных на территории РФ;

- в) нет верного ответа.
- 3 *Какой из следующих факторов не оказывает влияния на цену страховой услуги:*
- а) величина и структура страхового портфеля страховщика;
 - б) величина банковского процента по вкладам;
 - в) все перечисленные факторы оказывают влияние.
- 4 *Что из перечисленного не является целью актуарных расчетов?*
- а) определение и анализ расчетов для страхования конкретного объекта;
 - б) расчет тарифа по конкретному виду страхования, определение стоимости услуги оказываемой страховщиком страхователю;
 - в) определение объема страхования.
- 5 *Укажите принципы тарифной политики страховщика:*
- а) самоокупаемости и рентабельности страховых операций;
 - б) эквивалентности страховых отношений страхователя и страховщика;
 - в) все вышеперечисленное.
- 6 *Основной частью страхового тарифа является:*
- а) нетто-ставка;
 - б) прибыль;
 - в) расходы на ведение дела и отчисления на предупредительные мероприятия.
- 7 *Элементом страхового тарифа, за счет которого формируется фонд, предназначенный для финансирования расходов страховщика на ведение дела, является:*
- а) нетто-ставка;
 - б) брутто-ставка;
 - в) нагрузка.
- 8 *Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или законом называется:*
- а) страховым тарифом;
 - б) страховым платежом;
 - в) страховым взносом.
- 9 *Является ли обязательным включение элемента прибыль в состав страхового тарифа по добровольным видам страхования:*
- а) да;
 - б) нет;
 - в) по соглашению сторон.

10 При каких видах страхования рискованная надбавка включается в состав тарифа?

- а) по видам страхования, для которых характерны новые, крупные, опасные риски или недостаточно данных страховой статистики;
- б) по массовым видам страхования;
- в) по обязательным видам страхования.

Задание 2. Определите, ВЕРНО или НЕВЕРНО утверждение:

- 1) брутто-ставка имеет ту же структуру, что и страховая премия;
- 2) специфика обоснования нетто-ставки состоит в том, что в момент калькуляция величина ущерба не определена;
- 3) с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок все виды страхования делятся на страхование жизни, страхование редких событий и крупных рисков;
- 4) цена страховой услуги колеблется под влиянием спроса и предложения;
- 5) нетто-ставка используется для формирования денежного фонда, из которого осуществляются выплаты страхователям.

Задание 3. Решите задачи.

- 1 Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Определите брутто-ставку по данным таблицы 6.

Таблица 6 – Исходные данные для задачи

Показатель	Сумма
Вероятность наступления страхового события, доли ед.	0,05
Средняя страховая сумма, тыс. р.	180
Среднее страховое возмещение, тыс. р.	130
Количество заключённых договоров, тыс. шт.	6
Доля нагрузки в тарифной ставке, %	24
Среднее квадратическое отклонение	8000
Гарантия безопасности, доли ед.	0,95

- 2 Страховая компания планирует заключить 40 тыс. договоров страхования имущества. Вероятность наступления страхового случая – 0,02. Средняя страховая сумма – 1000 тыс. р. Среднее страховое возмещение при наступлении страхового события – 800 тыс. р. Данных о разбросе

возможных страховых возмещений нет. Возможные страховые возмещения не должны превысить собранных страховых премий с вероятностью 0,95. Доля нагрузки в структуре страхового тарифа – 25 %. Рассчитать страховой тариф.

- 3 Страховая компания планирует заключить 9 тыс. договоров страхования граждан от несчастных случаев. Среднее квадратическое отклонение – 20 тыс. р. Вероятность наступления страхового случая – 0,03. Средняя страховая сумма – 18 тыс. р. Среднее страховое возмещение при наступлении страхового события – 7,2 тыс. р. Возможные страховые возмещения не должны превысить собранных страховых премий с вероятностью 0,95. Доля нагрузки в структуре страхового тарифа – 25 %. Рассчитать страховой тариф.
- 4 Рассчитайте показатели страхования в двух регионах: частота страховых событий, коэффициент кумуляции риска, коэффициент тяжести ущерба, вызванного страховым случаем, убыточность страховой суммы. Выбрать наименее убыточный регион. Исходные данные для решения задачи представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Исходные данные для задачи

Показатель	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	26000	3800
Страховая сумма всех застрахованных объектов, р.	100520	29200
Число пострадавших объектов, ед.	9740	2000
Число страховых случаев, ед.	8650	1850
Страховое возмещение, руб.	1960	3000

- 5 Страховщик заключает договор имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая – 0,01. Средняя страховая сумма – 800 тыс. р. Среднее страховое возмещение – 757 тыс. р. Количество договоров страхования – 12000 шт. Доля нагрузки в структуре тарифа – 30 %. Принятая вероятность незарождения – 90 %. Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют. Рассчитать тарифную ставку – брутто.
- 6 Рассчитайте тарифную ставку по страхованию от несчастных случаев, исходя из данных таблицы 8.

Таблица 8 – Исходные данные для задачи

Показатель	Сумма
Вероятность наступления страхового события	0,02
Средняя страховая сумма, руб.	200000
Среднее страховое возмещение, руб.	80000
Количество договоров, которые предполагается заключить со страхователями, ед.	1350
Доля нагрузки в тарифной ставке, %	28
Среднее квадратическое отклонение	2,5
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, доли ед.	1,645

- 7 Размер страховой нетто-ставки по имущественному страхованию составляет 81 тыс. р. Накладные расходы страховщика составляют: аквизиционные расходы – 3 %, инкассационные расходы – 5 %, административные расходы – 15 % от брутто-ставки.
- 8 В таблице 9 представлены исходные данные по страхованию урожайности сельскохозяйственной культуры.

Таблица 9 – Исходные данные для задачи

Показатель	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	4,0	5,0	4,0	5,5	4,5

Рассчитайте: а) среднюю убыточность за тарифный период (основную часть нетто-ставки); б) рисковую надбавку с вероятностью 0,954; в) нетто-ставку; г) брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 21%.

- 9 Имеются данные страховых организаций района о добровольном страховании имущества граждан: страховое поле – 256250 ед., число заключенных договоров – 102500 шт., сумма застрахованного имущества – 198350 тыс. р., поступило страховых взносов – 2800 тыс. р., страховые выплаты – 1680 тыс. р., число пострадавших объектов – 2050 ед. Определить показатели, характеризующие деятельность страховых организаций: степень охвата страхового поля, частоту страховых случаев, среднюю страховую сумму, среднюю сумму страхового взноса, среднюю сумму страховых выплат, коэффициент выплат, убыточность страховой суммы, коэффициент тяжести страховых событий.

10 Рассчитайте нетто- и брутто-ставки по страхованию транспортных средств согласно методике Росстрахнадзора, исходя из данных таблицы 10.

Таблица 10 – Исходные данные для задачи

Показатель	Сумма
Вероятность наступления страхового события	0,04
Доля нагрузки в тарифной ставке, %	20
Количество заключённых договоров, ед.	1400
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,98), доли ед.	2,0
Средняя страховая сумма, руб.	120000
Среднее страховое возмещение, руб.	65000

11 В среднем по страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по добровольному страхованию домашнего имущества (таблица 11).

Таблица 11 – Исходные данные для задачи

Показатель	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	1,2	1,6	1,5	1,6	1,9

Рассчитайте: а) среднюю убыточность за тарифный период (основную часть нетто-ставки); б) рисковую надбавку с вероятностью 0,954; в) нетто-ставку; г) брутто-ставку, при условии, что нагрузка в ней составляет 22 %. Определить в рублях размер страховой нагрузки.

12 Определите показатель убыточности страховых сумм, нетто-ставку, брутто-ставку. По статистике показатели страхования имущества предприятий в городе имеют устойчивый динамический вид в течение последних лет (таблица 12).

Таблица 12 – Исходные данные

Показатель	1 год	2 год	3 год
Число застрахованных объектов, ед.	50	62	50
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс. р.	600	800	700
Сумма страховых возмещений, тыс. р.	7,2	8,8	5,6
Доля нагрузки в структуре страхового тарифа, %	20	20	20

13 В регионе А число застрахованных объектов – 35 тыс. ед.; страховая сумма застрахованных объектов – 155 млн р.; число пострадавших объектов – 10 тыс. ед.; число страховых случаев – 8,5 тыс. ед.; страховое возмещение – 2,5 млн р. В регионе Б, соответственно, число застрахованных объектов – 4 тыс. ед.; страховая сумма застрахованных объектов – 50 млн р.; число пострадавших объектов – 3 тыс. ед.; число страховых случаев (L) – 1,5 тыс. ед.; страховое возмещение – 3,5 млн р. Необходимо выбрать наименее убыточный регион. Критерием выбора является минимальная величина следующих показателей страхования: частота страховых событий, коэффициент кумуляции риска, убыточность страховой суммы, тяжесть ущерба (%). Частота страховых событий рассчитывается на 100 ед., убыточность страховой суммы – на 100 р. страховой суммы.

Задание 4. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Тарифная политика страховщика в условиях рыночной экономики. Связь страховых тарифов с финансовым состоянием страховщика.
- 2 Актуарные расчеты зарубежных страховых компаний.
- 3 Использование страховой статистики при проведении актуарных расчетов.
- 4 Особенности расчета тарифной ставки при различных видах страхования (массовые и рисковые).
- 5 Состав расходов на ведение страхового дела.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что такое страховой тариф? Какова структура тарифной ставки?
- 2 Каковы особенности тарифной политики страховщиков в условиях конкуренции?
- 3 В чём заключается дифференциация тарифных ставок?
- 4 Основы построения страховых тарифов. Актуарные расчёты.
- 5 Основы построения страховых тарифов по видам страхования.
- 6 Как рассчитывается нетто-ставка страхового тарифа?
- 7 Каковы основы расчёта брутто-ставок?
- 8 Каковы особенности расчёта тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования?
- 9 Каковы особенности расчёта тарифных ставок по страхованию жизни?
- 10 В чём заключается связь страховых тарифов с финансами страховщика?

ТЕМА 10 ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Минимальный размер уставного капитала страховой организации (за исключением страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование) определяется на основе базового размера ее уставного капитала, равного 300 млн р., и следующих коэффициентов:

- а) 1 – для осуществления страхования, кроме указанного в пп. а) и б);
- б) 1,5 – для осуществления страхования имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни);
- в) 2 – для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.

Минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование, устанавливается в сумме 120 миллионов рублей [6].

Фактическая маржа платежеспособности рассчитывается, исходя из суммы уставного (складочного), добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года, уменьшенной на сумму нематериальных активов, непокрытых убытков в отчетном году и прошлых годах и задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, стоимости акций организации, выкупленных у акционеров, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.

Нормативная маржа платежеспособности страховщика по страхованию жизни равна 5-процентному резерву по страхованию жизни, умноженному на поправочный коэффициент. Поправочный коэффициент определяется как отношение разницы между суммой резерва на страхование жизни и долей перестраховщиков в этом резерве к стоимости указанного резерва. *Нормативная маржа платежеспособности страховщика для страхования, иному чем страхование жизни*, соответствует большему из следующих двух показателей, умноженному на поправочный коэффициент:

- 1) первый показатель соответствует 16 % от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования, совместного страхования и перестрахования за год до отчетной даты, уменьшенной на сумму страховых премий, возвращаемых страхователям (перестрахователям) в

связи с расторжением или изменением условий договоров, и отчислений от данных премий в резерв предупредительных мероприятий и по другим основаниям за год;

- 2) второй показатель соответствует 23 % от $\frac{1}{3}$ величины, рассчитанной как сумма страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, совместного страхования и перестрахования за три года до отчетной даты, и размера изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва происшедших, но незаявленных убытков по таким договорам за данные три года за вычетом из этой суммы средств, полученных страховщиком за данные три года в результате реализации права на суброгацию.

Поправочный коэффициент рассчитывается как соотношение суммы страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, совместного страхования и перестрахования, за вычетом суммы доли перестраховщиков в страховых выплатах и размер изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва происшедших, но незаявленных убытков (за вычетом изменения доли перестраховщиков в указанных резервах) к общей сумме страховых выплат и размера изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва происшедших, но незаявленных убытков по аналогичным договорам.

Нормативная маржа платежеспособности страховщика, осуществляющего страхование жизни и страхование, иное чем страхование жизни, рассчитывается путем сложения нормативной маржи платежеспособности для страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни. Если окажется, что маржа платежеспособности страховщика меньше установленного законом минимального размера уставного капитала, в качестве нормативной маржи используется минимальный уставный капитал. Если на конец отчетного года фактическая маржа платежеспособности страховщика превышает нормативную маржу менее чем на 30 %, страховщик обязан представить план в орган страхового надзора для улучшения своего финансового положения. Этот план должен включать меры, обеспечивающие поддержание взаимосвязи между фактическим и стандартным размером маржи платежеспособности в конце каждого финансового года, который планируется осуществить. В нем перечисляются конкретные мероприятия, способствующие стабилизации финансового положения, с указанием сроков их проведения и суммы дохода (экономии), планируемого к получению от данного мероприятия.

Резерв незаработанной премии – это страховая премия, полученная по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, но

относящаяся к периоду их действия, выходящему за пределы отчетного периода. Для расчета резерва незаработанных премий виды страховой деятельности делятся на три учетные группы. Для каждой из них предусмотрен свой вариант расчета.

По первой учетной группе, куда включается большинство видов страхования, возможен расчет по двум вариантам: методом *pro rata temporis* и методом «24-й» (двадцать четвертой). Метод *pro rata temporis*, т. е. пропорционально сроку, применяется чаще всего при небольших объемах страховых операций. В соответствии с ним незаработанная премия рассчитывается отдельно по каждому договору страхования. Она определяется как произведение базовой страховой премии, поступившей по договору страхования, и неистекшего срока действия данного договора (в днях) на отчетную дату, деленного на срок действия договора (в днях), т. е. по следующей формуле:

$$\text{НП} = T_6 \cdot \frac{n-m}{n} \quad (43)$$

где *НП* – незаработанная премия по каждому договору, тыс. руб.;

T₆ – базовая страховая премия по данному договору, тыс. руб.;

n – срок действия данного договора, дн.;

m – число дней, прошедших с момента вступления данного договора в силу до отчетной даты, дн.

Суть метода «24-й» основана на допущении, что все заключенные страховщиком в течение месяца договоры считаются заключенными в середине месяца. Так, по договорам, заключенным на срок 1 год на условиях уплаты страховой премии единовременно при заключении договора, величина данного коэффициента по страховой премии, поступившей 11 месяцев назад от даты, на которую рассчитывается резерв незаработанной премии, составляет 10 месяцев, 9 месяцев и т. д.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется страховщиком для обеспечения выполнения своих обязательств по договорам страхования, возникающим в связи со страховыми случаями, произошедшими до отчетной даты, и о факте наступления которых было заявлено страховой организации до конца отчетного периода, кроме страхования, платежи которого не были произведены на отчетную дату. Размер этого резерва определяется по каждой неурегулированной претензии в размере предстоящих страховых выплат.

Резерв происшедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств по дого-

ворам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховой организации не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Его величина исчисляется:

- 1) в размере 10 % от суммы базовой страховой премии за отчетный период, если отчетным периодом считается год;
- 2) в размере 10 % от суммы базовой страховой премии за четыре отчетных периода, предшествующих отчетной дате, если отчетным периодом считается квартал.

Резерв колебаний убыточности предназначен для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если фактическое значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, явившийся основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования.

Резерв катастроф предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием природных катастроф (наводнений, извержения вулканов, землетрясений и т. п.) или крупномасштабных аварий, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому числу договоров страхования.

Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на иные цели, предусмотренные страховщиком в «Положении о резерве предупредительных мероприятий». Этот резерв формируется путем отчислений от страховой премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений определяется, исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки на указанные цели, и не может превышать 15 %.

Резерв по страхованию жизни предназначен для обеспечения выполнения обязательств страховщика по страховым выплатам по заключенным договорам при дожитии застрахованного до определенного срока или возраста и смерти застрахованного.

Величина страхового резерва по страхованию жизни рассчитывается по формуле:

$$P = P_0 \cdot \frac{100 + 0,25i}{100} + Пф \cdot \frac{100 + 0,125i}{100} - Q, \quad (44)$$

где P – размер резерва по каждому виду страхования жизни на отчетную дату, тыс. руб.;

P_0 – размер резерва по каждому виду страхования жизни на начало отчетного периода, тыс. руб.;

Π_ϕ – страховая нетто-премия по каждому виду страхования жизни, полученная за отчетный период, тыс. руб.;

i – годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки по каждому виду страхования жизни, %;

Q – сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по каждому виду страхования жизни за отчетный период, тыс. руб.

Финансовая устойчивость страховых операций характеризуется дефицитом средств или превышением доходов над расходами страховщика в целом по страховому фонду. Степень дефицита средств определяется коэффициентом В. Ф. Коньшина:

$$K = \sqrt{\frac{(1 - T_{cp})}{(n \times T_{cp})}}, \quad (45)$$

где n – число застрахованных объектов, ед.;

T_{cp} – средняя тарифная ставка по всему страховому портфелю, руб.

Чем ниже этот коэффициент, тем устойчивее страховая операция.

Превышение доходов над расходами страховщика выражается в коэффициенте финансовой устойчивости страхового фонда:

$$K\phi = \frac{D + Z}{P}, \quad (46)$$

где D – сумма доходов страховщика за период, руб.;

Z – сумма средств в запасных фондах, руб.;

P – сумма расходов страховщика за период, руб.

Чем выше коэффициент, тем устойчивее страховой фонд.

Вопросы для обсуждения

- 1 Общие принципы организации финансов при осуществлении страховой деятельности.
- 2 Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой компании.
- 3 Формирование финансовых результатов страховщиками.
- 4 Порядок формирования страховых резервов.
- 5 Финансирование предупредительных мероприятий.

Задания для выполнения

Задание 1. Решите задачи.

- 1 Используя коэффициент Коньшина, выберите наиболее устойчивую страховую операцию. Первая страховая операция: средняя тарифная

ставка по страховому портфелю – 0,0032, количество застрахованных объектов – 20000 ед. Вторая страховая операция: средняя тарифная ставка по страховому портфелю – 0,0034, количество застрахованных объектов – 18000 ед.

- 2 Страховая компания А имеет страховых взносов на 60 млн р., остаток средств в запасном фонде на конец периода – 5 млн р., страховые выплаты – 38 млн р., расходы на ведение дела – 6 млн р. Страховая компания Б имеет страховых взносов на 50 млн р., остаток средств в запасном фонде на конец периода – 6 млн р., страховые возмещения – 22 млн р., расходы на ведение дела – 5 млн р. Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, выберите наиболее финансово устойчивую страховую компанию.
- 3 Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую операцию. По страховой операции 1: количество договоров страхования – 1,2 млн ед., средняя нетто-ставка с 1 руб. страховой суммы – 0,003 р. По страховой операции 2: количество договоров страхования – 1,5 млн ед., средняя ставка-нетто с 1 руб. страховой суммы – 0,0035 р.
- 4 Определить коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Имеются данные по двум страховым компаниям. По страховой компании № 1: размер страховых платежей – 7200 тыс. р., выплата страхового возмещения – 5500 тыс. р., расходы на ведение дела – 200 тыс. р., остаток средств в запасном фонде – 100 тыс. р. По страховой компании № 2: размер страховых платежей – 5000 тыс. р., выплата страхового возмещения – 4000 тыс. р., расходы на ведение дела – 150 тыс. р., остаток средств в запасном фонде – 200 тыс. р.
- 5 Используя коэффициент В. Ф. Коньшина, выберите наиболее финансово устойчивую страховую операцию. По страховой операции № 1 количество договоров страхования – 1,4 млн ед., средняя тарифная ставка с 1 руб. страховой суммы – 0,0035 р. По страховой операции № 2: количество договоров страхования – 1,7 млн ед., средняя тарифная ставка с 1 руб. страховой суммы – 0,0032 р.
- 6 За IV квартал 20XX года страховщик получил страховую премию по страхованию домашнего имущества в размере 150 тыс. р. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий в соответствии со структурой страхового тарифа по данному виду составляют 2 % от страховой премии. Размер резерва предупредительных мероприятий на 1 октября

20XX года составлял 8 тыс. р., а в течение IV квартала из этого резерва было израсходовано 2 тыс. р. Определите величину резерва предупредительных мероприятий на 1 января следующего года.

- 7) Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 20XX года – 2 млн р. В течение IV квартала 20XX года страховщик собрал 1 млн р. страховых взносов по страхованию жизни и выплатил страховое обеспечение в сумме 600 тыс. р. Доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа по страхованию жизни – 90 %. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, – 16 %. Определите величину резерва на 1 января следующего года.
- 8) 1 ноября 20XX года заключен договор страхования финансовых рисков на срок 4 месяца. Базовая страховая премия по нему – 20 тыс. р. Определите величину резерва незаработанной премии на 1 января и на 1 апреля будущего года.

Задание 2. Проведите классификацию доходов и расходов страховой компании, если имеются статьи движения денежных средств в отчетном периоде:

- 1) осуществлены выплаты по договорам имущественного страхования – 2500 млн р.;
- 2) осуществлены выплаты по договорам страхования жизни – 3 млн р.;
- 3) страховые премии по договорам страхования жизни поступили в сумме 900 млн р.;
- 4) отчисления в резерв по страхованию жизни – 570 тыс. р.;
- 5) отчисления в РНП по договорам прямого страхования и сострахования – 7 млн р.;
- 6) отчисления в РНП по договорам принятого перестрахования – 30 тыс. р.;
- 7) осуществлены выплаты по договорам сострахования 300 млн р.;
- 8) возвращены страховые премии по расторгнутым договорам имущественного страхования 140 тыс. р.;
- 9) выданы ссуды по договорам страхования жизни 247 тыс. р.;
- 10) страховые премии по договорам имущественного страхования поступили в сумме 4000 млн р.;
- 11) страховые премии по договорам страхования и ответственности поступили в сумме 800 млн р.;
- 12) суммы страховых премий по переданному перестрахованию составили 700 млн р.;
- 13) отчисления в РЗУ по договорам принятого перестрахования – 15 тыс. р.;

- 14) отчисления в РПНУ по договорам прямого страхования и сострахования – 489 тыс. р.;
- 15) отчисления в РЗУ по договорам прямого страхования и сострахования – 248 тыс. р.;
- 16) вознаграждения по договорам страхования составили 160 тыс. р.;
- 17) вознаграждения по договорам исходящего перестрахования составили 250 тыс. р.;
- 18) расходы по оплате экспертных услуг произведены в сумме 150 тыс. р.;
- 19) расходы на оплату труда сотрудников составили 35 млн р.;
- 20) оплата труда административно-управленческого персонала – 120 тыс. р.;
- 21) аренда и содержание помещений – 300 тыс. р.;
- 22) аренда и содержание транспорта – 20 тыс. р.;
- 23) расходы на приобретение и содержание электронного оборудования – 270 тыс. р.;
- 24) командированные расходы произведены в сумме 80 тыс. р.;
- 25) канцелярские расходы составили 500 тыс. р.;
- 26) расходы на рекламу – 10 тыс. р.;
- 27) представительские расходы – 15 тыс. р.;
- 28) расходы на аудиторское подтверждение отчетности – 60 млн р.;
- 29) страховые премии по договорам сострахования поступили в сумме 40 млн р.;
- 30) страховые премии по договорам принятого перестрахования составили 300 млн р.;
- 31) отчисления в РПНУ по договорам принятого перестрахования – 30 тыс. р.;
- 32) комиссионное вознаграждение по договорам принятого перестрахования составили 25 тыс. р.;
- 33) доля перестраховщиков в выплатах по договорам имущественного страхования – 30 млн р.;
- 34) суммы, полученные в порядке регресса, – 1700 тыс. р.;
- 35) инвестиционный доход – 40 млн р.;
- 36) оплаченные убытки по договорам принятого перестрахования – 480 тыс. р.;
- 37) отчисления в РПМ – 50 тыс. р.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Общие принципы организации финансов при осуществлении страховой деятельности.

- 2 Страховой андеррайтинг.
- 3 Особенности финансов страховых компаний, занимающихся перестрахованием.
- 4 Сущность и значение финансов обществ взаимного страхования.
- 5 Мировая практика формирования страховых резервов.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что входит в состав доходов и расходов страховщика?
- 2 Как формируется финансовый результат деятельности страховых организаций?
- 3 Какие показатели характеризуют финансовые результаты страховщиков?
- 4 Какие налоги уплачивают страховые организации в России?
- 5 Какие факторы обеспечивают финансовую устойчивость страховой компании?
- 6 Как оценивается платёжеспособность страховой компании?
- 7 Особенности формирования страховых резервов.

ТЕМА 11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Концентрация страховщиками в своих руках значительных финансовых ресурсов превращает страхование в важнейший фактор развития экономики путем активной инвестиционной политики. Другими словами, страховщики превращают пассивные денежные средства, полученные от различных владельцев полисов, в активный капитал, действующий на рынке. Характер движения финансовых ресурсов в страховании ведет к тому, что в распоряжении страховщика в течение некоторого срока оказываются временно свободные от обязательств средства, которые могут быть инвестированы в целях получения дополнительного дохода. Инвестирование страховщиком таких временно свободных средств должно достаточно жестко регулироваться со стороны государства, поскольку страхователи объективно лишены возможности контролировать, насколько умело страховая компания распорядится предоставленными ей средствами и не поставит ли она под угрозу выполнение обязательств по договорам страхования.

Право страховщиков инвестировать страховые резервы в другие средства закреплено ст. 26 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», согласно которой «размещение страховых резервов должно осуществляться страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности» [6]. Данные принципы являются общепризнанными в мировой практике:

- 1) *принцип возвратности* (или «*принцип гарантированности*») подразумевает максимально надежное размещение средств, обеспечивающее их возврат в полном объеме, без потерь от обесценивания активов, в которые произведено инвестирование;
- 2) *принцип ликвидности* предполагает, что общая структура вложений должна быть такова, чтобы в любое время у страховщика были в наличии ликвидные средства или капитальные вложения, без труда обращаемые в ликвидные средства. Иными словами, страховая компания в любой момент времени должна иметь в наличии необходимую сумму, обеспечивающую выплату страхователям оговоренных договором страховых возмещений в пределах установленных сроков;
- 3) *принцип диверсификации* (или «*принцип рассредоточения*») инвестиций предполагает распределение инвестиционных рисков между различными видами вложений, что обеспечивает большую финансовую устойчивость инвестиционного портфеля страховщика. Согласно

этому принципу не должно допускаться превалирования какого-либо вида вложений над другими. Структура вложений капитала не должна быть однообразной, необходимо избегать вложений средств в одном направлении, не должна допускаться региональная концентрация капитала;

- 4) *принцип прибыльности вложений (или «принцип рентабельности»)* предполагает, что средства должны размещаться при обеспечении высокой рентабельности вложений, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, с учетом ситуации на рынке капиталовложений, то есть приносить постоянный и достаточно высокий доход.

У европейских и американских страховщиков основной центр прибыли находится именно в сфере управления активами, для большинства российских компаний инвестиционная деятельность носит вспомогательный характер, а основные доходы страховые компании получают непосредственно от деятельности по страхованию. В то же время страховщики, которые уделяют недостаточно внимания получению инвестиционного дохода от размещения средств страховых резервов, уже через несколько лет рискуют оказаться проигравшими в конкурентной борьбе – ведь компании, получающие более высокий инвестиционный доход, могут снижать тарифы, причем это будет отражением их реальных конкурентных преимуществ.

Таким образом, возможности страховой компании, участвующей в инвестиционной деятельности, зависят от ее потенциала. Финансовый потенциал страховой компании представляет собой совокупность финансовых средств, временно свободных от обязательств, которые могут использоваться для инвестирования и извлечения прибыли. Инвестиционный потенциал составляет часть финансового резерва, остающегося за вычетом текущих расходов, заемных средств и страховых выплат. Инвестиционная деятельность страховых компаний является источником получения дополнительного дохода, за исключением доходов от страховых операций.

Вопросы для обсуждения

- 1 Сущность инвестиционной деятельности страховой компании.
- 2 Основные принципы инвестиционной деятельности страховщика.
- 3 Влияние инвестиционной деятельности на формирование финансовых результатов страховщиков.

- 4 Роль инвестиционного потенциала в финансовой деятельности страховой компании.

Задания для выполнения

Задание 1. Определите, ВЕРНО или НЕВЕРНО утверждение:

- 1) инвестиционная деятельность осуществляется страховыми компаниями за счет использования временно свободных от обязательств денежных средств;
- 2) европейские и американские страховщики основную долю прибыли получают от инвестиционной, а не от страховой деятельности;
- 3) снизить риски инвестирования возможно за счет рассредоточения вложений между разными типами активов;
- 4) инвестиционный потенциал представляет собой часть финансового резерва, остающегося за вычетом текущих расходов, заемных средств и страховых выплат;
- 5) ликвидность инвестиций предполагает, что страховая компания в любой момент времени должна иметь в наличии необходимую сумму, обеспечивающую выплату страхователям страховых возмещений.

Задание 2. Выберите правильный ответ.

- 1 *Инвестиционная деятельность страховой компанией осуществляется с целью:*
 - а) снижения страховых рисков;
 - б) увеличения охвата страхового поля;
 - в) получения дополнительных доходов, не связанных со страховой деятельностью.
- 2 *Запрещёнными направлениями инвестирования средств страховых компаний являются:*
 - а) приобретение акций страховых компаний;
 - б) государственные ценные бумаги;
 - в) права собственности на долю участия в уставном капитале компаний.
- 3 *Кем (чем) определяются сроки инвестирования средств страховых резервов?*
 - а) страховщиком;
 - б) страхователем;
 - в) договором страхования.
- 4 *Сроки инвестирования средств страховых резервов:*

- а) определяются характером рисков, включенных в страховой портфель;
 - б) не могут быть более 5 лет;
 - в) не могут быть менее 1 года.
- 5 *Какие различают принципы инвестиционной деятельности страховщиков?*
- а) слияния и поглощение;
 - б) ликвидности, диверсификации, прибыльности и возвратности;
 - в) сбалансированности, надежности и стабильности.

Задание 3. Выполните самостоятельно рефераты по предложенным темам.

- 1 Особенности инвестиционной деятельности российских страховщиков в современных условиях.
- 2 Инвестиционная деятельность зарубежных страховых компаний.
- 3 Страхование инвестиций от политических рисков.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что представляет собой инвестиционная деятельность страховщика?
- 2 Как формируется финансовый результат от инвестиционной деятельности страховых организаций?
- 3 Какие существуют принципы инвестиционной деятельности страховщиков?
- 4 В чем основное отличие инвестиционной деятельности российских и зарубежных страховщиков?
- 5 Какова роль инвестиционного потенциала в финансовой деятельности страховой компании?

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон № 14-ФЗ : [принят Государственной Думой 26 января 1996 г.] : (редакция от 27 декабря 2019 г., с изменениями от 28 апреля 2020 г.). – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 2 Российская Федерация. Законы. О взаимном страховании : Федеральный закон № 286-ФЗ : [принят Государственной 07 ноября 2007 г. : одобрен Советом Федерации 16 ноября 2007 г.]. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 3 Российская Федерация. Законы. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации : Федеральный закон № 326-ФЗ : [принят Государственной 19 ноября 2010 г. : одобрен Советом Федерации 24 ноября 2010 г.]. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 4 Российская Федерация. Законы. Об обязательном пенсионном страховании в РФ: Федеральный закон № 167-ФЗ : [принят Государственной 07 ноября 2007 г. : одобрен Советом Федерации 16 ноября 2007 г.]. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 5 Российская Федерация. Законы. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон № 40-ФЗ : [принят Государственной Думой 25 апреля 2002 г. : одобрен Советом Федерации 10 апреля 2002 года] : (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 24 июля 2020 г.). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 6 Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. : [вступил в силу с 12 января 1993 г.] : (редакция от 20.07.2020 г.). – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 7 Российская Федерация. Законы. Об основах обязательного социаль-

- ного страхования : Федеральный закон № 165-ФЗ : [принят Государственной Думой 09 июня 1999 г. : одобрен Советом Федерации 02 июля 1999 г.]. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4059 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 8 Российская Федерация. Федеральные стандарты. Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни: Федеральный стандарт актуарной деятельности : [утвержден Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6 : согласовано Банком России от 16.02.2016 г. № 06-51/1016]. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_194165 (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 9 Российская Федерация. Федеральные стандарты. Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни : Федеральный стандарт актуарной деятельности : [утвержден Советом по актуарной деятельности 18.12.2018, протокол № САДП-19 : согласовано Банком России 18.09.2019 г. № 06-52-4/7157]. – URL : <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72666834> (дата обращения: 23.07.2020). – Текст : электронный.
- 10 Алиев, Б. Х. Основы страхования : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 503 с. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1028674> (дата обращения: 23.07.2020). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.
- 11 Годин, А. М. Страхование / Годин А. М., Фрумина С. В. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К, 2018. – 256 с. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/414879> (дата обращения: 23.07.2020). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.
- 12 Никулина, Н. Н. Актуарные расчеты в страховании : учебно-метод. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 136 с. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1028631> (дата обращения: 23.07.2020). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.
- 13 Сплетуков, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю. А. Сплетуков, Е. Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2019. –

- 357 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – URL : <https://znanium.com/catalog/product/999779> (дата обращения: 23.07.2020). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.
- 14 Страхование : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 519 с. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1028942> (дата обращения: 23.07.2020). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Классификация страховой терминологии

Для успешного изучения курса «Страхование» студентам требуется знание специальных терминов. Для облегчения процесса запоминания авторы сделали предлагаемую группировку, исходя из профессионального назначения понятий.

А1 Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

Адендум – письменное дополнение к ранее заключённому договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения к ранее установленным условиям таких договоров.

Бордеро – документ, содержащий перечень страховых рисков с подробной характеристикой, подлежащих перестрахованию. Составляется страховщиком для передачи перестраховщику.

Брокеридж – комиссионное вознаграждение, получаемое брокером за посредничество.

Действие страхования – начинается с момента вступления в силу договора страхования после уплаты разового или первого страхового взноса и заканчивается одновременно с окончанием срока страхования; действие страхования может быть короче срока страхования, например, по страховым случаям, повлекшим выплату в полном объеме страховой суммы.

Договор перестрахования – юридическое соглашение (двусторонняя сделка) между цедентом и цессионером, при котором одна сторона обязуется передать, а другая принять риск в перестрахование на определённых условиях.

Договор страхования – соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

Долгосрочное страхование – страхование со сроком действия более одного года.

«Зеленая карта» – система международных договоров и страхового удостоверения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта.

Имущественное страхование – отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах, а также имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Индоссамент – передаточная надпись на страховом полисе, которая удостоверяет переход прав по этому документу к другому лицу.

Карго – термин транспортного страхования, предполагает страхование перевозимых грузов, без страхования средства транспорта.

Каско – термин транспортного страхования, предполагает страхование средства транспорта, без страхования перевозимых грузов.

Ковернота – документ, выдаваемый брокером страхователю в подтверждение того, что договор страхования по его поручению заключён. Страховщик не несет юридической ответственности по коверноте, поэтому данный документ подлежит обязательной замене на полис.

Комби – комбинированное (смешанное) страхование перевозимого груза, транспортного средства и водителя.

Коносамент – транспортный документ, выдаваемый перевозчиком владельцу имущества при морской перевозке. Он удостоверяет принятие груза и обязывает перевозчика передать его в порту назначения грузополучателю.

Личное страхование – отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

Ллойд – объединение английских страховщиков, называемых андеррайтерами, которые самостоятельно проводят различные виды страхований.

Непреодолимая сила – чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить. В практике страхования именуется форс-мажорными обстоятельствами и могут включаться в договор страхования.

Облигаторное перестрахование – договор перестрахования, обязывающий цедента передать, а перестраховщика принять в перестрахование все риски по определённому виду страхования.

Объекты страхования – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица; связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом; связанные с возмещением страхователем вреда, причиненного личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Обязательное страхование – одна из форм страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. В отличие от добровольного страхования обязательное страхование не требует предварительного соглашения (заключения договора) между страховщиком и страхователем.

Отказ в выплате страховых сумм – право страховщика отказать в выплате соответствующих денежных сумм страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) в установленных законом или договором случаях.

Перестрахование – система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионеру) с целью достижения сбалансированности страхового портфеля.

Поле страховое – максимальное количество объектов, которые могут быть охвачены тем или иным видом страхования.

Правила (условия) страхования – нормативные акты, разрабатываемые и утверждаемые страховыми компаниями, фирмами (страховщиками), определяющие условия проведения конкретных видов личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

Ретроцессия – процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестраховании рисков.

Риск в страховании – вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование; конкретный объект страхования (например, кредитный риск); вид ответственности страховщика (например, страхование от всех рисков); отрасль страхования (например, страхование предпринимательских рисков); распределение ответственности между страховщиком и страхователями (например, первый риск).

Собственное удержание – уровень страховой суммы, которую цедент оставляет (удерживает) на своей ответственности, передавая оставшуюся часть в перестрахование.

Сострахование – организационно правовая форма страховой защиты, предполагающая объединение страховщиков для защиты от крупных рисков.

Срок страхования – период времени, в течение которого объекты страхования признаются застрахованными.

Страхование – это денежные отношения, связанные с формированием страхового фонда за счет страховых взносов и использованием его на выплату возмещения и обеспечения при наступлении страхового случая.

Страховая оценка – стоимость имущества, определяемая для целей страхования.

Страховая стоимость – действительная фактическая стоимость имущества.

Страховая сумма – денежная сумма, адекватная страховому интересу и страховому риску, на которую застрахованы материальные ценности, гражданская ответственность, жизнь, здоровье и трудоспособность страхователя.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового договора.

Страховой полис – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяет факт страхования, содержит условия договора.

Страховой рынок – система экономических отношений между страховщиком (продавцом) и страхователем (покупателем) по поводу купли – продажи страховой услуги и установления цены на ее в ходе реализации спроса и предложения.

Фронтирование – прием на страхование или перестрахование рисков с целью их полной передачи другим страховщикам или перестраховочным компаниям по их просьбе за соответствующее вознаграждение.

Цессия – процесс передачи страхового риска в перестрахование.

A2 Термины, характеризующие субъектов страховых отношений

Аквизитор – страховой посредник (агент), занимающийся заключением новых и возобновлением досрочно прекращенных договоров страхования.

Актуарий – специалист в области актуарных расчётов.

Андеррайтер – лицо, уполномоченное страховой (перестраховочной) компанией принимать на страхование (в перестрахование) риски. Отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля страховщика (перестраховщика).

Выгодоприобретатель – лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страховой суммы в случае своей смерти.

Государственный страховой надзор – федеральный орган исполнительной власти, на который возложены функции контроля за соблюдением требований законодательства в сфере страхования и регулирования этой деятельности.

Диспетчер – специалист по составлению диспаши.

Застрахованный – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию.

Индоссант – лицо, совершающее передаточную надпись на страховом полисе.

Индоссамент – физическое или юридическое лицо, в пользу которого сделан индоссамент.

Кэптивны́е страховые компании – компании, учреждаемые крупными индустриальными и коммерческими корпорациями, стремящимися застраховать часть или все принадлежащие им риски.

Перестраховочный пул – добровольное объединение страховых компаний, передающих в пул все подлежащие перестрахованию риски сверх суммы собственного удержания.

Получатель страхового возмещения или страховой суммы – физическое или юридическое лицо, которое согласно условиям договора страхования имеет право на получение соответствующих денежных средств (страхователь – по договору имущественного страхования, страхователь или застрахованный – по договору личного страхования).

Пул страховой – объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, создается, как правило, для страхования крупных или малоизвестных и новых рисков.

Ретроцедент – перестраховщик, передающий принятые в перестрахование риски в ретроцессию (вторичное перестрахование).

Ретроцессионер – страховое общество, принимающее риск от ретроцедента.

Страхователь – физическое или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, заключающее со страховщиком договор страхования и уплачивающее страховые взносы.

Цедент – страховщик, передающий страховой риск в перестрахование. Перестрахователь.

Цессионер – страховщик, принимающий риски в перестрахование. Перестраховщик.

Страховщик – организация (юридическое лицо любой организационно-правовой формы), осуществляющая страхование в установленном законодательством порядке, имеющая лицензию на проведение данного вида деятельности и принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении страхового случая.

Страховые агенты – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Сюрвейер – эксперт, осуществляющий осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование.

А3 Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда

Актuarные расчёты – совокупность экономико-математических методов расчётов тарифных ставок.

Алимент – переданный перестраховочный интерес.

Бонус – скидка с суммы страховой премии, которую предоставляет страховщик за предотвращение страхователем страхового случая.

Взаимное страхование – организационно-правовая форма страховой защиты, предполагающая объединение страхователей в страховые общества.

Взнос страховой (страховая премия, страховой платеж) – это сумма выплачиваемая страхователям страховщику за принятое обязательство возместить ущерб или выплатить обеспечение.

Групповое страхование – разновидность личного страхования, применяемого к лицам, организовавшимся в группу случайно (например, участники турпоездки) и не объединенных общими интересами, общей работой, общими целями.

Коллективное страхование от несчастных случаев – вид личного страхования, при котором страхуется часть сотрудников коллектива или весь коллектив, причем в роли страхователя вступает само предприятие или организация.

Диверсификация – расширение сферы деятельности страховщика за рамками основного бизнеса; является условием размещения страховщиком страховых резервов.

Депозит премии – часть перестраховочной премии, удерживаемой перестрахователем в качестве гарантии обязательств перестраховщика; носит временный и возвратный характер.

Доходность страховых операций – отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей (страховых взносов, премий).

Лимит страхования – максимальная страховая сумма, на которую можно застраховать имущество, жизнь, здоровье и ответственность.

Нагрузка – часть брутто-премии, предназначенная для покрытия административно-хозяйственных и аквизиционных расходов страховщика, а также для формирования его плановой прибыли.

Нетто-ставка – часть брутто-ставки, предназначенная для формирования страхового фонда, из которого затем будут производиться страховые выплаты.

Рисковая надбавка – часть нетто-ставки, предназначенная для покрытия возможных отклонений убыточности страховой суммы от её среднего (ожидаемого) назначения.

Страховой тариф – выраженная в денежной единице или процентах плата с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Таблица смертности – форма предоставления статистических данных, характеризующих смертность и доживаемость среди населения по возрастам и полу.

Тарифная ставка – цена страхового риска.

А4 Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда

Аннуитет – обобщающее понятие для всех видов страхования ренты (пенсии), предполагает, что страхователь вносит страховщику разовый или рассроченный платеж, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход (страховую ренту).

Вероятность страхового случая – количественная оценка возможности наступления страхового случая по видам страхования, основанная на статистических данных.

Возмещение страховое – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю по имущественному страхованию и страхованию ответственности в покрытие ущерба вследствие наступления страховых случаев.

Выкупная сумма – денежная сумма, возвращаемая страховщиком страхователю при досрочном расторжении договора страхования жизни, например в связи с неуплатой рассроченных месячных взносов.

Возврат премии – применяется в практике иностранного страхования, когда в течение страхового периода появляются факторы, влияющие на снижение объема первоначальной премии (взноса) (например, когда в течение срока страхования судно находилось без груза в безопасном месте).

Двойное страхование – страхование одного и того же объекта от одинаковых рисков у нескольких страховщиков.

Диспаша – документ, фиксирующий наличие общей аварии, на основании которого распределяются убытки между участниками морской перевозки согласно стоимости судна, груза и фрахта.

Контралимент – полученный перестраховочный интерес.

Косвенный ущерб – ущерб, который может возникнуть вследствие гибели (повреждения) имущества или невозможности его использования после страхового случая; в основном косвенный ущерб является производным от прямого ущерба.

Кумуляция – совокупность страховых рисков, при которых большое количество объектов страхования со значительными страховыми суммами может быть затронуто одним страховым событием, своеобразное наложение рисков в результате ураганов, техногенных катастроф.

Ликвидация убытков – комплекс мероприятий страховщика по установлению причин, фактов и обстоятельств страхового случая и выплате страхового возмещения.

Лимит ответственности страховщика – максимально возможная ответственность страховщика, вытекающая из условий договора страхования.

Максимально возможный убыток – оценка максимально возможного размера ущерба, который может быть причинён объекту страхования в результате страхового случая.

Мероприятия превентивные – предупредительные действия страховой компании, направленные на профилактику наступления страховых случаев.

Мероприятия репрессивные – действия, проводимые при наступлении страхового случая, целью которых является уменьшение размеров повреждения застрахованного имущества.

Объём страховой ответственности – перечень конкретных событий, предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счёт средств страхового фонда.

Перестраховочная премия – премия, передаваемая перестрахователем перестраховщику и представляющая собой плату за перестрахование.

Регрессный иск – право требования страховщика к лицу, виновному в наступлении страхового случая.

Система страхового обеспечения (возмещения) – это особые условия расчета страховой выплаты.

Система первого риска – предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью страховщиком, а ущерб сверх предельной суммы (второй риск) вообще не возмещается и находится на ответственности самого страхователя.

Система пропорциональной ответственности – предусматривает выплату страхового возмещения в размере такой части ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке объекта страхования.

Система предельной ответственности – предполагает покрытие наиболее крупных убытков, обычно в конкретной доле (60 – 70 %), например, компенсация упущенной выгоды. Применяется редко.

Страховое событие – потенциально возможное причинение вреда объекту страхования.

Страховой случай – реально произошедшее страховое событие, влекущее обязанность страховщика по выплате.

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

Суброгация – переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение по имущественному страхованию, право требования (в пределах этой суммы), которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Убыточность страховой суммы – показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

Франшиза – освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определённый размер. Может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вычитаемой).

Эксцедент – часть страховой суммы, превышающая собственное удержание цедента.

Эксцедентный перестраховочный договор – договор, по условиям которого перестраховщик получает определённую процентную долю во всех договорах, превышающих собственное удержание цедента.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б1 – Таблица смертности и коммутационных чисел (выдержка)

х лет	lx	dx	Dx	Nx	Sx	Cx	Mx	Rx
0	100 000	1 923	100 000	1 963 929	36 345 698	1 831	6 478	233 048
1	98 077	173	93 407	1 863 929	34 381 770	157	4 647	226 570
2	97 904	80	88 802	1 770 522	32 517 841	69	4 490	221 923
3	97 824	65	84 504	1 681 720	30 747 319	53	4 421	217 433
4	97 759	56	80 427	1 597 216	29 065 599	44	4 367	213 012
5	97 703	55	76 553	1 516 789	27 468 383	41	4 323	208 645
6	97 648	55	72 866	1 440 237	25 951 593	39	4 282	204 321
7	97 593	53	69 358	1 367 370	24 511 357	36	4 243	200 039
8	97 540	50	66 019	1 298 013	23 143 987	32	4 207	195 795
9	97 490	44	62 843	1 231 994	21 845 974	27	4 175	191 588
10	97 446	39	59 823	1 169 151	20 613 980	23	4 148	187 413
11	97 407	37	56 952	1 109 327	19 444 829	21	4 125	183 265
12	97 370	40	54 219	1 052 376	18 335 502	21	4 105	179 139
13	97 330	47	51 616	998 156	17 283 126	24	4 084	175 034
14	97 283	60	49 135	946 540	16 284 970	29	4 060	170 951
15	97 223	74	46 766	897 406	15 338 430	34	4 031	166 891
16	97 149	88	44 505	850 640	14 441 024	38	3 997	162 860
17	97 061	101	42 347	806 135	13 590 384	42	3 959	158 863
18	96 960	111	40 289	763 787	12 784 250	44	3 917	154 904
19	96 849	117	38 326	723 498	12 020 462	44	3 873	150 987
20	96 732	121	36 457	685 172	11 296 964	43	3 829	147 114
21	96 611	124	34 678	648 715	10 611 792	42	3 785	143 286
22	96 487	127	32 984	614 037	9 963 078	41	3 743	139 500

Продолжение таблицы Б1

х лет	lx	dx	Dx	Nx	Sx	Cx	Mx	Rx
23	96 360	131	31 372	581 053	9 349 041	41	3 702	135 758
24	96 229	134	29 838	549 681	8 767 988	40	3 661	132 056
25	96 095	138	28 377	519 843	8 218 307	39	3 621	128 395
26	95 957	141	26 987	491 466	7 698 464	38	3 573	124 774
27	95 816	144	25 664	464 479	7 206 998	37	3 545	121 191
28	95 672	148	24 405	438 815	6 742 519	36	3 508	117 646
29	95 524	152	23 207	414 410	6 303 704	35	3 472	114 138
30	95 372	159	22 067	391 202	5 889 294	35	3 437	110 666
31	95 213	169	20 981	369 135	5 498 092	35	3 402	107 229
32	95 044	183	19 947	348 154	5 128 956	37	3 366	103 827
33	94 861	201	18 960	328 208	4 780 802	38	3 330	100 461
34	94 660	220	18 019	309 248	4 452 594	40	3 292	97 131
35	94 440	240	17 121	291 229	4 143 346	41	3 252	93 840
36	94 200	257	16 264	274 108	3 852 118	42	3 210	90 588
37	93 943	273	15 448	257 843	3 578 010	43	3 168	87 378
38	93 670	286	14 669	242 396	3 320 167	43	3 125	84 210
39	93 384	302	13 928	227 727	3 077 771	43	3 083	81 084
40	93 082	321	13 222	213 799	2 850 044	43	3 040	78 002
41	92 761	347	12 549	200 577	2 636 246	45	2 996	74 962
42	92 414	382	11 907	188 028	2 435 669	47	2 952	71 966
43	92 032	424	11 293	176 121	2 247 641	50	2 905	69 014
44	91 608	471	10 705	164 828	2 071 520	52	2 855	66 110
45	91 137	517	10 143	154 123	1 906 691	55	2 803	63 254
46	90 620	559	9 605	143 980	1 752 568	56	2 748	60 452
47	90 061	594	9 092	134 374	1 608 589	57	2 691	57 704

Продолжение таблицы Б1

х лет	lx	dx	Dx	Nx	Sx	Cx	Mx	Rx
48	89 467	622	8 602	125 283	1 474 214	57	2 634	55 012
49	88 845	648	8 135	116 681	1 348 931	57	2 577	52 378
50	88 197	676	7 691	108 546	1 232 250	56	2 521	49 800
51	87 521	715	7 269	100 855	1 123 704	57	2 465	47 280
52	86 806	769	6 866	93 586	1 022 849	58	2 408	44 815
53	86 037	838	6 481	86 720	929 262	60	2 350	42 407
54	85 199	919	6 112	80 239	842 542	63	2 290	40 056
55	84 280	1 005	5 759	74 127	762 302	65	2 227	37 766
56	83 275	1 087	5 419	68 368	688 176	67	2 162	35 539
57	82 188	1 159	5 094	62 949	619 807	68	2 095	33 377
58	81 029	1 219	4 783	57 856	556 858	69	2 026	31 282
59	79 810	1 273	4 486	53 073	499 002	68	1 958	29 256
60	78 537	1 330	4 205	48 587	445 929	68	1 890	27 298
61	77 207	1 400	3 936	44 382	397 342	68	1 822	25 409
62	75 807	1 483	3 681	40 446	352 969	69	1 754	23 587
63	74 324	1 578	3 437	36 765	312 514	70	1 685	21 833
64	72 746	1 679	3 204	33 328	275 749	70	1 616	20 148
65	71 067	1 785	2 981	30 124	242 421	71	1 545	18 532
66	69 282	1 895	2 768	27 143	212 297	72	1 474	16 987
67	67 387	2 007	2 564	24 375	185 155	73	1 402	15 513
68	65 380	2 122	2 369	21 811	160 780	73	1 329	14 111
69	63 258	2 237	2 183	19 442	138 969	74	1 256	12 782
70	61 021	2 353	2 006	17 259	119 526	74	1 182	11 526
71	58 668	2 466	1 836	15 254	102 267	74	1 109	10 344
72	56 202	2 576	1 675	13 417	87 014	73	1 035	9 235

Продолжение таблицы Б1

х лет	lx	dx	Dx	Nx	Sx	Cx	Mx	Rx
73	53 626	2 680	1 522	11 742	73 597	72	962	8 200
74	50 946	2 777	1 378	10 219	61 855	72	890	7 238
75	48 169	2 862	1 240	8 842	51 636	70	818	6 349
76	45 307	2 936	1 111	7 601	42 794	69	748	5 531
77	42 371	2 994	990	6 490	35 193	67	679	4 783
78	39 377	3 034	876	5 500	28 703	64	613	4 103
79	36 343	3 052	770	4 624	23 202	62	548	3 491
80	33 291	3 048	672	3 855	18 578	59	487	2 942
81	30 243	3 017	581	3 183	14 723	55	428	2 455
82	27 226	2 959	498	2 602	11 540	52	373	2 027
83	24 267	2 872	423	2 103	8 939	48	321	1 654
84	21 395	2 756	355	1 680	6 835	44	274	1 333
85	18 639	2 612	295	1 325	5 155	39	230	1 059
86	16 027	2 443	241	1 031	3 030	35	191	828
87	13 584	2 251	195	789	2 799	31	156	638
88	11 333	2 039	155	595	2 010	27	125	482
89	9 294	1 815	121	440	1 415	22	99	357
90	7 479	1 584	93	319	976	19	76	258
91	5 895	1 353	70	226	657	15	57	182
92	4 542	1 129	51	157	430	12	42	124
93	3 413	917	37	106	274	9	30	82
94	2 496	725	25	69	168	7	21	52
95	1 771	555	17	44	99	5	14	31
96	1 216	411	11	27	55	4	9	17
97	805	292	7	15	29	2	5	9

Продолжение таблицы Б1

х лет	lx	dx	Dx	Nx	Sx	Cx	Mx	Rx
98	513	200	4	8	13	2	3	4
99	313	131	2	4	5	1	1	1
100	182	182	1	1	1	1	0	0

Учебное издание

СТРАХОВАНИЕ

учебное пособие

Редактор Л. П. Чукомина

Подписано в печать 07.12.20
Печать цифровая
Заказ № 74

Формат 60 x 84^{1/16}
Усл. печ. л. 6,5
Тираж 100

Бумага 80 г/м²
Уч.-изд. л. 6,5

Библиотечно-издательский центр КГУ.
640020, г. Курган, ул. Советская, 63/4.
Курганский государственный университет.