

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
Институт экономики и предпринимательства

Н.Н. Никулина
С.В. Березина
Н.Ю. Дмитриева

ПРАКТИКУМ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

Практикум

Рекомендовано методической комиссией
Института экономики и предпринимательства
для студентов ННГУ им. Н.И. Лобачевского,
обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Нижегород
2019

УДК 658 (075.8)

ББК 65.271я73

Н 65 Никулина Н.Н., Березина С.В., Дмитриева Н.Ю. ПРАКТИКУМ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»: Практикум. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, ИЭП, 2019. – 64с.

Рецензент: д.э.н., профессор **Козменкова С.В.**

В Практикум включено семь разделов. В разделах с 1 по 3 – по отраслям страхования даны классификации по признакам, формулы для расчетов, решения задач с комментариями. В разделе 4 – формирование страховых резервов, классификация страховых резервов и решения задач с комментариями. Пере-страхование, формы и методы, схемы передачи рисков в перестраховании, решения задач приведены в разделе 5. В разделе 6 – тесты с ответами (40 тем). В разделе 7 – пять криптограмм.

Наличие в Практикуме кратких методических указаний и решений типовых задач дает возможность студентам очной, очно-заочной и заочной форм обучения использовать его для самостоятельного приобретения навыков в финансово-экономических расчётах по страхованию.

Практикум по дисциплине «Страхование» - это пособие, предназначенное для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит. Бухгалтерский учёт».

Практикум по дисциплине «Страхование» разработан преподавателями кафедры финансов и кредита института экономики и предпринимательства ННГУ м. Н.И. Лобачевского в рамках ФГОС ВО.

Ответственный за выпуск:

председатель методической комиссии института экономики и предпринимательства ННГУ им. Н.И. Лобачевского,
канд. экон. наук, доцент Едемская С.В.

УДК 658 (075.8)

ББК 65.271я73

© **Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2019**

Содержание

Введение. Цели дисциплины «Страхование», формирование компетенций.....	4
Раздел 1. Личное страхование	6
1.1.Классификация личного страхования. Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию	6
1.2.Задачи с решениями	9
Раздел 2. Имущественное страхование	12
2.1. Классификация имущественного страхования. Формулы для актуарных расчетов по имущественному страхованию	12
2.2. Задачи с решениями	14
Раздел 3. Страхование ответственности	18
3.1. Классификация страхования ответственности. Формулы актуарных расчетов по страхованию ответственности	18
3.2. Задачи с решениями	22
Раздел 4. Страховые резервы	25
4.1. Классификация страховых резервов и формулы для актуарных расчётов...25	25
4.2. Задачи с решениями	27
Раздел 5. Перестрахование	30
5.1. Формы и методы перестрахования. Схемы передачи рисков в перестраховании	30
5.2. Задачи с решениями	31
Раздел 6. Тесты с ответами	35
Раздел 7. Криптограммы	42
Основные термины и понятия в страховании	49
Нормативно-правовое и учебно-монографическое обеспечение дисциплины «Страхование»	61

Введение. Цели дисциплины «Страхование», формирование компетенций

Учебная дисциплина «Страхование» относится к обязательным дисциплинам вариативной части ОПОП бакалавра по специальности 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет.»).

Целями освоения дисциплины «Страхование» является формирование у обучающего общетеоретической и специальной подготовки в области страхования и страхового дела. В ходе изучения дисциплины «Страхование» обучающиеся подробно рассматривают вопросы выбора инструментов страхования, как системы управления рисками, формирования сущности страхового бизнеса и разработки новых страховых продуктов.

Дисциплина продолжает подготовку бакалавра по финансам, обеспечивая основу для последующего более детального изучения специальной литературы по вопросам управления финансами предприятия, которые могут возникнуть в его профессиональной деятельности.

Изучение настоящей дисциплины направлено на формирование у обучающегося профессиональных знаний, умений и владений в области страхования. В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

- ✓ овладеть знаниями в сфере страхования;
- ✓ изучить нормативно-правовую базу страхового дела;
- ✓ применить полученные знания в практике деятельности предприятий.

По результатам изучения данной дисциплины обучающиеся должны представлять себе особенности работы страхового рынка, нормативно-правовой базы, структурных составляющих различных страховых продуктов, принципы организации страховой защиты предприятий (организаций).

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень освоения – при наличии в карте компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций
<i>ПК-1</i>	<p><i>З1 (ПК-1) Знать</i> ключевые экономические и социально-экономические показатели, относящиеся к соответствующей сфере деятельности страховых компаний, и их экономический смысл.</p> <p><i>З2 (ПК-1) Знать</i> принципы расчета ключевых экономических и социально-экономических показателей, характеризующих соответствующую сторону деятельности страховых компаний.</p> <p><i>У1(ПК-1) Уметь</i> определять состав и структуру данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность страховых компаний.</p> <p><i>У2(ПК-1) Уметь</i> выбирать информационные ресурсы для сбора исходных данных, необходимых для проведения экономических расчетов в сфере страхования.</p> <p><i>В2(ПК-1) Владеть</i> навыками использования возможностей отечественных и зарубежных информационных ресурсов в сфере страхования.</p>
<i>ПК-7</i>	<p><i>З1 (ПК-7) Знать</i> основные отечественные и зарубежные источники экономической информации и методы работы с ними в сфере страхования.</p> <p><i>У1(ПК-7) Уметь</i> определять структуру и содержание информации, необходимой для достижения поставленных целей в сфере страхования.</p> <p><i>У2(ПК-7) Уметь</i> осуществлять поиск существенной для решения поставленных задач информации, ее накопление и систематизацию в сфере страхования.</p> <p><i>В1(ПК-7) Владеть</i> навыками подготовки обзоров релевантной информации, относящейся к выбранной области в сфере страхования.</p> <p><i>В2(ПК-7) Владеть</i> навыками представления информации в табличной и графической форме в сфере страхования.</p>

Раздел 1. Личное страхование

1.1. Классификация личного страхования. Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию

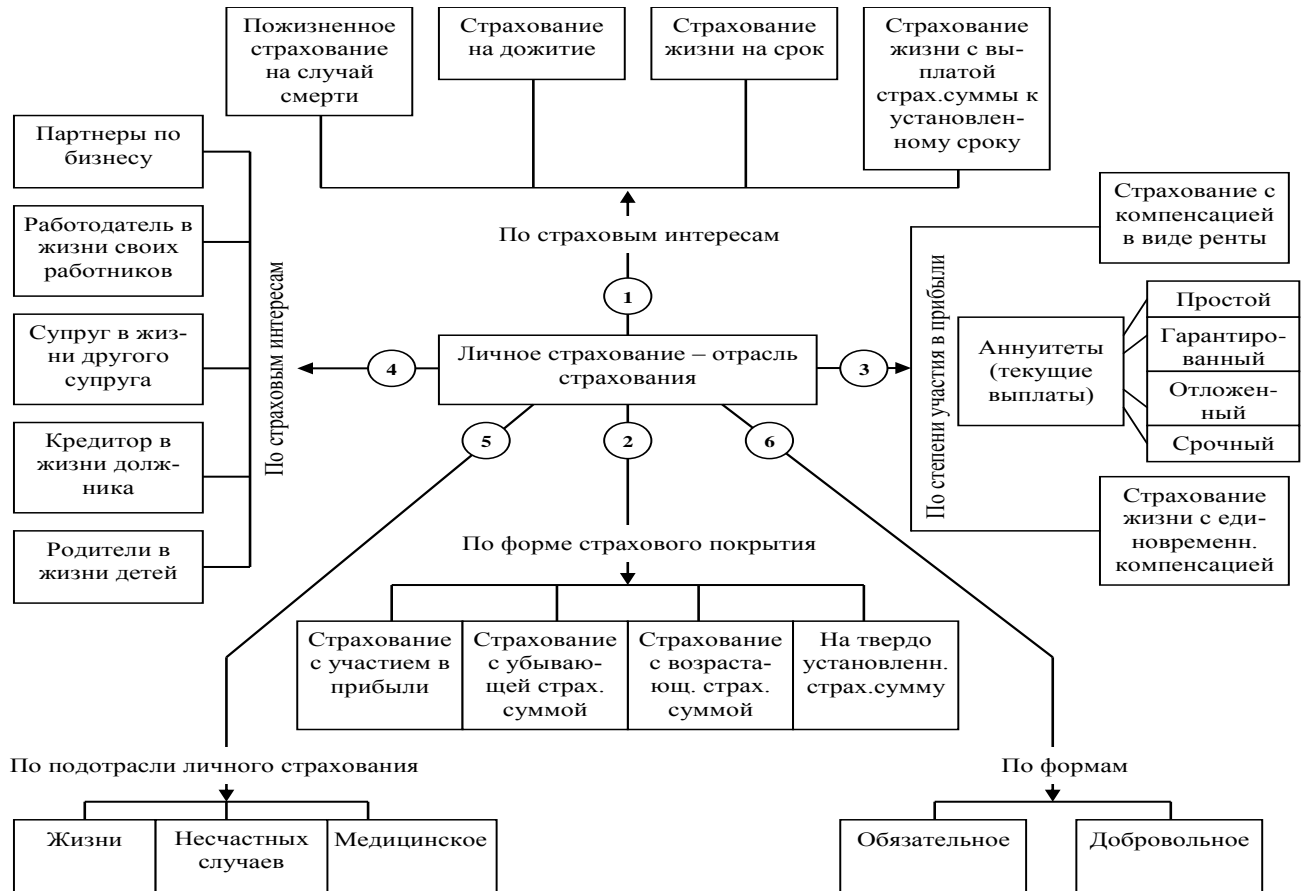


Рис. 1.1. Признаки классификации личного страхования

Таблица 1.1

Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию

Наименование показателей	Формула для расчета	Условные обозначения
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Коммутационное число на дожитие	$D_x = l_x \times V^x$ $N_x = D_x + D_{x+1} + \dots + D_w$ $C_x = d_x \times V^{x+1}$ $M_x = C_x + C_{x+1} + \dots + C_w$ $R_x = M_x + M_{x+1} + \dots + M_w$	<i>x</i> — возраст, <i>V</i> — дисконтирующий множитель, <i>l_x</i> — число лиц, доживающих до возраста <i>X</i> лет, <i>w</i> — предельный возраст из таблиц смертности
Дисконтирующий множитель	$V^n = \frac{1}{(1+i)^n}$	<i>i</i> — процентная ставка в долях единицы

1	2	3
Вероятность умереть в течение предстоящего года	$q_x = \frac{d_x}{l_x}$	d_x — число умерших при переходе от возраста X к возрасту $X+1$, q_x — вероятность умереть в течение предстоящего года жизни
Сумма первоначального взноса	$K = \frac{K_t}{(1+i)^n}$	K_t — сумма страхового фонда необходимого для выплаты страхового возмещения к концу t — года (д.е.), n — фактор времени.
Вероятность дожития лица в возрасте x лет до возраста $(x + 1)$ лет	$P_x = \frac{l_{x+1}}{l_x}$ или $P_x = 1 - g_x$	P_x — вероятность дожития
Основная часть нетто-ставки со 100 д.е. страховой суммы	$T_0 = \frac{\bar{B}}{\bar{C}} \times P \times 100$	T_0 — основная часть нетто-ставки со 100 д.е., \bar{B} — среднее страховое обеспечение, \bar{C} — средняя страховая сумма
Гарантированная надбавка (рисковая)	$T_p = T_0 \times A \times \sqrt{\frac{1 - P + (\bar{R} \div \bar{B})^2}{K_d \times P}}$ или $T_p = T_0 \times 2 \times 1,2 \times \sqrt{\frac{1 - P}{P \times N}}$	T_p — рисковая надбавка, P — вероятность наступления риска, \bar{R} — средний разброс страховой обеспеченности, \bar{B} — среднее страховое обеспечение, K_d — количество договоров, A — коэффициент, зависящий от гарантии безопасности
Нетто-ставка	$T_H = T_0 + T_p$	T_H — нетто-ставка
Брутто-ставка	$T_6 = \frac{T_H \times 100}{100 - f}$	T_6 — брутто-ставка, f — доля нагрузки в тарифной ставке (%)

1	2	3
Тарифная ставка на дожитие	$T_{\Gamma} = \frac{T_{\bar{6}}}{a}$	T_{Γ} — годовая тарифная ставка (д.е.), $T_{\bar{6}}$ — единовременная ставка (брутто-ставка), a — коэффициент рассрочки (он исчисляется с использованием таблицы смертности)
Единовременная нетто-ставка со 100 д.е. страховой суммы на дожитие (${}_nE_x$) до возраста x лет	${}_nE_x = V^n \times \frac{l_{x+n}}{l_x}$ ${}_nE_x = \frac{D_{x+n}}{D_x}$ $D_{x+n} = l_{x+n} \times V^{x+n}$	i — процентная ставка, n — число лет страхования, x — возраст (лет), l_x — число доживающих до возраста x лет, l_{x+n} — число доживающих до возраста $x+n$ лет, D_x, D_{x+n} — коммутационные числа
Единовременная нетто-ставка со 100 д.е. страховой суммы на случай смерти для возраста x лет в течении n лет (${}_nA_x$)	${}_nA_x = \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x}$ $M_x = C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + \dots + C_{x+n}$ или ${}_nA_x = \frac{d_x V + d_{x+1} V^2 + d_{x+n-1} V^n}{l_x} * 100$ $C_x = D_x \times V^{x+1}$ ${}_{n-1}A_x = \frac{D_{x+n+1}}{l_x} \times V^n$	D_x — число умирающих при переходе от возраста x к возрасту $x+1$ M_x, M_{x+n} — коммутационные числа
Единовременная нетто-ставка для пожизненного страхования на случай смерти	${}_nA_x = \frac{M_x}{D_x}$	
Единовременная нетто-ставка со 100 д.е. страховой суммы на случай смерти для пожизненного страхования на случай смерти (A_x)	$A_x = \frac{M_x}{D_x}$	

1.2. Задачи с решениями

Задача 1.1

При возрасте страхователя – 41 год, срок страхования – 5 лет, из таблицы коммутационных чисел при страховании на случай смерти (при процентной ставке $i=3\%$): $M_x = 10\,992$; $M_{x+t} = 10\,502$; $D_x = 27\,341$. Определить при этих условиях единовременную нетто-ставку на случай смерти.

Решение:

1. Определяем единовременную нетто-ставку на случай смерти при страховании на 5 лет:

$${}_5A_{41} = \frac{M_{41} - M_{45}}{D_{41}} \times 100 = \frac{10992 - 10502}{27341} \times 100 = 1,79 \text{ д.е.}$$

или 1,79 д.е. на 100 д.е. страховой суммы.

Ответ: при заданных условиях единовременная нетто-ставка равна 1,79 д.е. на 100 д.е. страховой суммы.

Примечание: имеются сборники коммутационных чисел для различных параметров i -процентной ставки. Таблицы периодически пересчитываются, в связи с изменением показателя смертности населения со временем. Они содержат конкретные цифры смертности для каждого возраста в полных годах в расчёте на 100000 населения с последовательным уменьшением доживающих при переходе от одной возрастной группы в другую, имеющие возраст больше на 1 год.

Задача 1.2

При возрасте страхователя – 41 год, из таблицы коммутационные числа: $M_x = 10\,992$; $D_x = 27\,341$. Определить единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти.

Решение:

1. Определяем единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти:

$${}_nA_x = \frac{M_x}{D_x} \times 100 = \frac{10992}{27341} * 100 = 40,2 \text{ д.е. на } 100 \text{ д.е. страховой суммы}$$

Ответ: при заданных условиях единовременная нетто-ставка составляет 40,2 д.е. на 100 д.е. страховой суммы.

Задача 1.3

При возрасте страхователя – 41 год, срок страхования – 10 лет. Из таблицы находим, что коммутационные числа: $D_{41} = 27\,341$; $D_{50} = 19\,859$. Определить

единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти по приведенным условиям.

Решение:

1. Определяем единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти:

$${}_{10}E_{41} = \frac{D_{50}}{D_{41}} \times 100 = \frac{19859}{27341} \times 100 = 72,63 \text{ д.е. со } 100 \text{ д.е. страховой суммы.}$$

Ответ: единовременная нетто-ставка при заданных условиях составляет 72,63 д.е. со 100 д.е. страховой суммы.

Задача 1.4

При возрасте 50 лет и сроке уплаты страховых взносов 10 лет, коэффициенте рассрочки 8,06, единовременной ставке (брутто-ставке) 4,37 д.е. - определить годовую тарифную ставку (д.е.)

Решение:

1. Определяем годовую тарифную ставку на дожитие:

$$T_r = \frac{4,37}{8,06} = 0,54 \text{ д.е.}$$

Ответ: годовая тарифная ставка на дожитие составляет 0,54 д.е. на 100 д.е. страховой суммы.

Примечание: коэффициент рассрочки исчисляется с использованием таблиц смертности и дисконтирующих множителей.

Задача 1.5

Произвести расчет брутто-ставки на дожитие по договору страхования человека в возрасте 50 лет ($x = 50$), на срок 10 лет ($n = 10$) со страховой суммы 100 д.е. Доля нагрузки в структуре тарифа 30% ($H_0 = 30\%$), процентная ставка в долях единицы 0,4 .

Решение:

1. Определить страховые выплаты через 10 лет. Используя таблицу смертности до 60 лет доживают 77 018 человек, значит, страховые выплаты будут 77 018.

2. Определить страховой фонд через 10 лет при страховой сумме каждого договора 100 д.е.:

$$77\,018 \times 100 = 7\,701\,800 \text{ д.е.}$$

3. Определить первоначальную сумму страхового фонда с помощью дисконтирующего множителя $V^{10} = 0,0346$ (из специальных таблиц дисконтирующих множителей с учетом возраста (лет) и нормы доходности)

$$7\,701\,800 \times 0,0346 = 266\,482 \text{ д.е.}$$

Следовательно, чтобы через 10 лет иметь средства для уплаты страховых сумм по дожитию, страховщик в начале страхования должен иметь страховой фонд в размере 266 482 д.е. Эту сумму надо единовременно собрать со страхователей. Разница между величиной сбора 266 482 и суммой выплат 7 701 800 д.е. будет покрыта за счет 40%-ного инвестиционного дохода на собранные средства при использовании их в качестве вложенного капитала.

4. Определить страховой взнос каждого страхователя (надо первоначальную сумму страхового фонда разделить на количество страхователей, т.е. на число доживших по таблице смертности до начала страхования, т.е. до 50 лет — 87 064 человек)

$$\frac{266482}{87064} = 3,06 \text{ д.е.}$$

5. Определить брутто-ставку (тарифную ставку) после расчёта страхового взноса и доли нагрузки в структуре тарифа (по условию задачи):

$$T_{\sigma} = \frac{3,06 \times 100}{100 - 30} = 4,37 \text{ д.е.}$$

Ответ: единовременная тарифная ставка по страхованию на дожитие для лица в возрасте 50 лет сроком на 10 лет составляет 4,37 д.е. на 100 д.е. страховой суммы.

Раздел 2. Имущественное страхование

2.1. Классификация имущественного страхования. Формулы для актуарных расчетов по имущественному страхованию

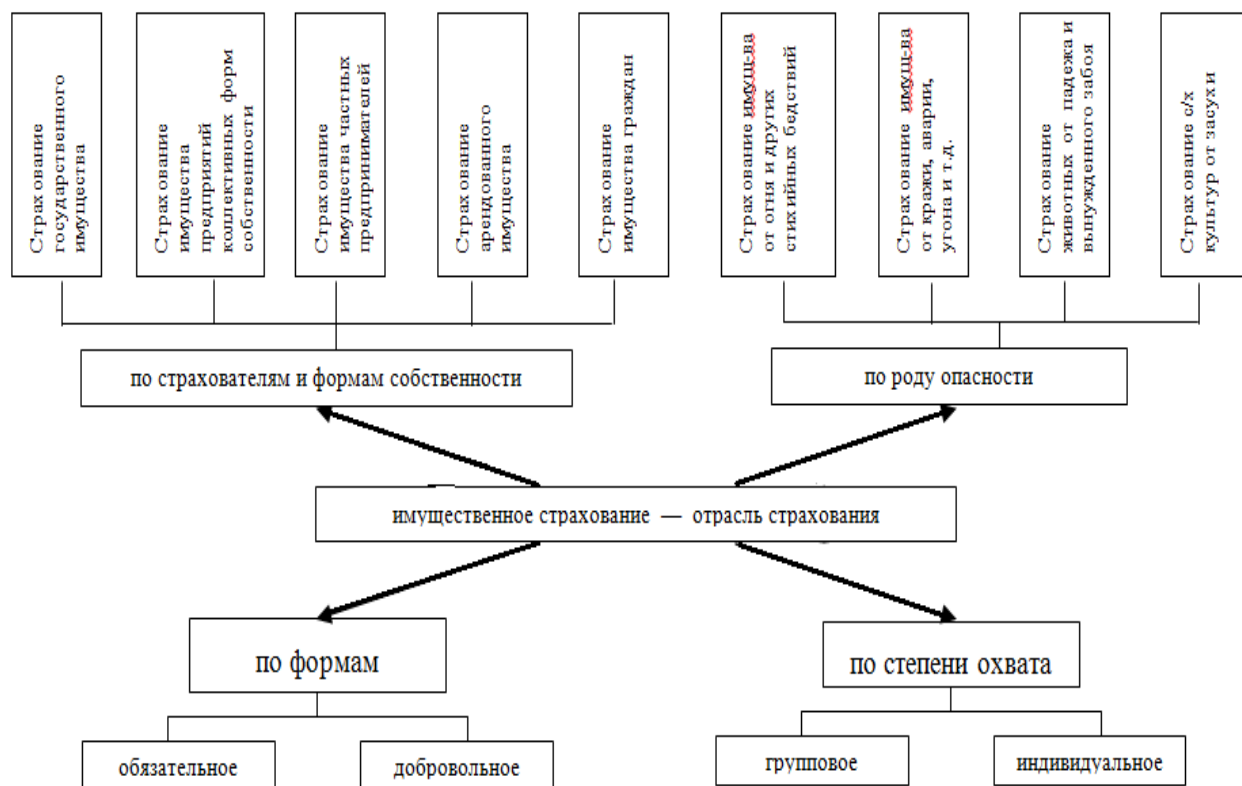


Рис. 2.1. Признаки классификации имущественного страхования

Таблица 2.1

Формулы для актуарных расчетов по имущественному страхованию

Наименование показателя	Формула для расчета	Условные обозначения
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Нетто-ставка показателя (основная)	$T_0 = \frac{\bar{W}}{S_n} \times P \times 100$	\bar{W} — среднее страховое возмещение (д.е.), \bar{s}_n — средняя страховая сумма (д.е.), P — вероятность наступления страхового случая
Гарантированная (рисковая) надбавка	$T_p = 1,2 \times T_0 \times A \times \sqrt{\frac{1-P}{K_d \div P}}$ $T_p = T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P + \left(\frac{\sigma_w}{\bar{W}}\right)^2}{np}}$	T_p — гарантированная надбавка, A — коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, n — количество договоров, \bar{R} — средний разброс возмещений, m — число пострадавших объектов, $K_{ту} = \bar{W} / \bar{S}_n$ $\alpha(\gamma)$ — коэффициент, зависящий от га-

	$T_p = 1,2 T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P}{nP}}$	рантии безопасности γ .
--	--	--------------------------------

Продолжение табл. 2.1

1	2	3
Нетто-ставка	$T_H = T_0 + T_P$	см. обозначения выше
Брутто-ставка	$T_0 = \frac{T_H \times 100}{100 - f}$	f — доля нагрузки в структуре тарифа
Вероятность наступления страхового случая	$P = \frac{M}{N}$	M — количество страховых случаев в N договорах N — общее количество договоров страхования
Сумма ущерба	$Y = SS - N + R - O$	Y — сумма ущерба, SS — сумма имущества по страховой оценке, N — сумма износа, R — расходы по спасению и приведению имущества в порядок, O — стоимость остатков имущества пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости)
Величина страхового возмещения (по системе пропорциональной ответственности)	$W = Y_\phi \times \frac{Sn}{SS}$	W — величина страхового возмещения, Sn — страховая сумма по договору, Y_ϕ — фактическая сумма ущерба

2.2. Задачи с решениями

Задача 2.1

В результате страхового случая по договору страхования груза причинен ущерб (Y) в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость по договору страхования груза (SS)— 400 тыс. д.е., страховая сумма (S_n)— 400 тыс. д.е., безусловная франшиза (Φ_0)— 50 тыс. д.е., расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая (P_n) — 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на груз ($Y_{\text{общ. ав.}}$) — 20 тыс. д.е. Договор был заключен «с ответственностью за все риски». Определить страховое возмещение по страховому случаю.

Решение:

1. Определяем страховое возмещение по формуле:

$$CB = (Y - \Phi_0 + P_n + Y_{\text{общ.ав.}}) \times \frac{SS}{Y};$$

$$CB = (200 - 50 + 10 + 20) \times \frac{400}{400} = 180 \text{ д.е.}$$

Ответ: страховое возмещение при данных условиях составляет 180 д.е.

Примечание: при страховании урожая сельскохозяйственных культур ущерб определяется:

- при полной гибели урожая ущерб равен средней урожайности за 5 предшествующих лет \times на посевную площадь \times на рыночную цену (спрогнозированную), принятую в расчетах при определении страховой суммы в момент заключения договора страхования;
- при частичной гибели урожая ущерб равен (средней урожайности за 5 предшествующих лет – фактическая урожайность) \times на посевную площадь \times на цену, принятую в расчетах при заключении договора страхования;
- в случае пересева ущерб равен ущербу при полной гибели + величина расходов по пересеву – стоимость урожая вновь посеянных культур.

Задача 2.2

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

Решение:

1. Определяем с учетом исходных данных размер ущерба:

$$У = (16,0 - 14,8) \times 400 \times 77 = 36,96 \text{ млн. д.е.}$$

2. Определяем страховое возмещение:

$$СВ = (70 \times 36,96) / 100 = 25,872 \text{ млн. д.е.}$$

Ответ: размер ущерба – 36,96 млн. д.е., страховое возмещение – 25,872 млн. д.е.

Примечание: при страховании риска непогашения кредита ущерб равен сумме непогашенного кредита и сумме процентов за пользование кредитом, размер страхового возмещения определяется исходя из установленного в договоре страхования предела ответственности страховщика на основании акта о непогашении кредита.

Задача 2.3

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

Решение:

1. Определяем величину страхового платежа

$$(2 + 2 \times 0,18 \times \frac{8}{12}) \times 0,9 \times 0,025 = 50,4 \text{ д.е.};$$

2. Определяем ущерб страхователя:

$$(2 + 2 \times 0,18 \times \frac{8}{12}) = 2,24 \text{ млн.д.е.};$$

3. Определяем страховое возмещение: $2,24 \times 0,9 = 2,016$ млн. д.е.

Ответ: страховой платеж – 50,4 д.е., ущерб страхователя – 2,24 млн. д.е., страховое возмещение – 2,016 млн. д.е.

Задача 2.4

Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тыс. д.е., а предел ответственности — 80%.

Решение:

1. Определяем страховое возмещение по договору кредитного страхования:

$$СВ = 150 \times 80/100 = 120 \text{ тыс. д.е.}$$

Ответ: страховое возмещение по договору кредитного страхования составит 120 тыс. д.е.

Примечание: особенности определения ущерба и страхового возмещения торговых предприятий при гибели товаров в результате страхового случая. Для исчисления ущерба и страхового возмещения рассчитывают:

- стоимость товара на момент бедствия;
- стоимость погибшего и уценки поврежденного имущества;
- ущерб = стоимость погибшего и уценки поврежденного имущества — торговые наценки + издержки обращения + расходы по спасению и приведению имущества в порядок.

$$\text{Торговые надбавки} = \frac{\text{Стоимость погибшего и уценка поврежденного имущества} \times \text{Уровень надбавки в \%}}{100 + \text{уровень торговых надбавок в \%}}$$

$$\text{Издержки обращения} = \frac{\text{Стоимость погибшего и уценка поврежденного имущества} \times \text{\% издержки \% обращения}}{100}$$

2. Величина страхового возмещения = ущерб × доля страховой суммы в фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Задача 2.5

Пожаром 20 июня в универмаге повреждены товары. На 1 июня в универмаге имелось товара — 4 200 тыс.д.е. С 1 по 20 июня поступило на 2 700 тыс.д.е. Сдано в банк выручки 3 100 тыс.д.е., сумма не сданной выручки 70 тыс.д.е., естественная убыль 1,5 тыс.д.е.

После пожара проведен учет спасенных товаров на сумму 2 100 тыс. д.е. Издержки обращения — 10%, торговая надбавка — 20%. Расходы по спасению и приведению в порядок составили 10 тыс.д.е. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Решение:

1. Определяем стоимость товара в универмаге на момент пожара:

$$4\,200 + 2\,700 - 3\,100 - 70 - 1,5 = 3\,728,5 \text{ тыс.д.е.}$$

2. Определяем стоимость погибшего и уценки поврежденного имущества:

$$3\,728,5 - 2\,100 = 1\,628,5 \text{ тыс.д.е.}$$

3. Определяем ущерб:

$$У = 1628,5 + 10 - \frac{1628,5 \times 20}{100 + 20} + \frac{1628,5 \times 10}{100} = 1529,93 \text{ тыс.д.е.}$$

Ответ: стоимость товара на момент пожара – 3728,5 тыс. д.е., стоимость погибшего и поврежденного имущества – 1628,5 тыс. д.е., ущерб – 1529,93 тыс. д.е.

Примечание: 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. Формула расчета имеет следующий вид:

$$U = SS - I_3 + P_H - C_{ост.},$$

где U — сумма ущерба, SS — стоимость имущества по страховой оценке, I_3 — сумма износа, P_H — расходы по спасению и приведению имущества в порядок, $C_{ост.}$ — стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости).

Раздел 3. Страхование ответственности

3.1. Классификация страхования ответственности. Формулы актуарных расчетов по страхованию ответственности

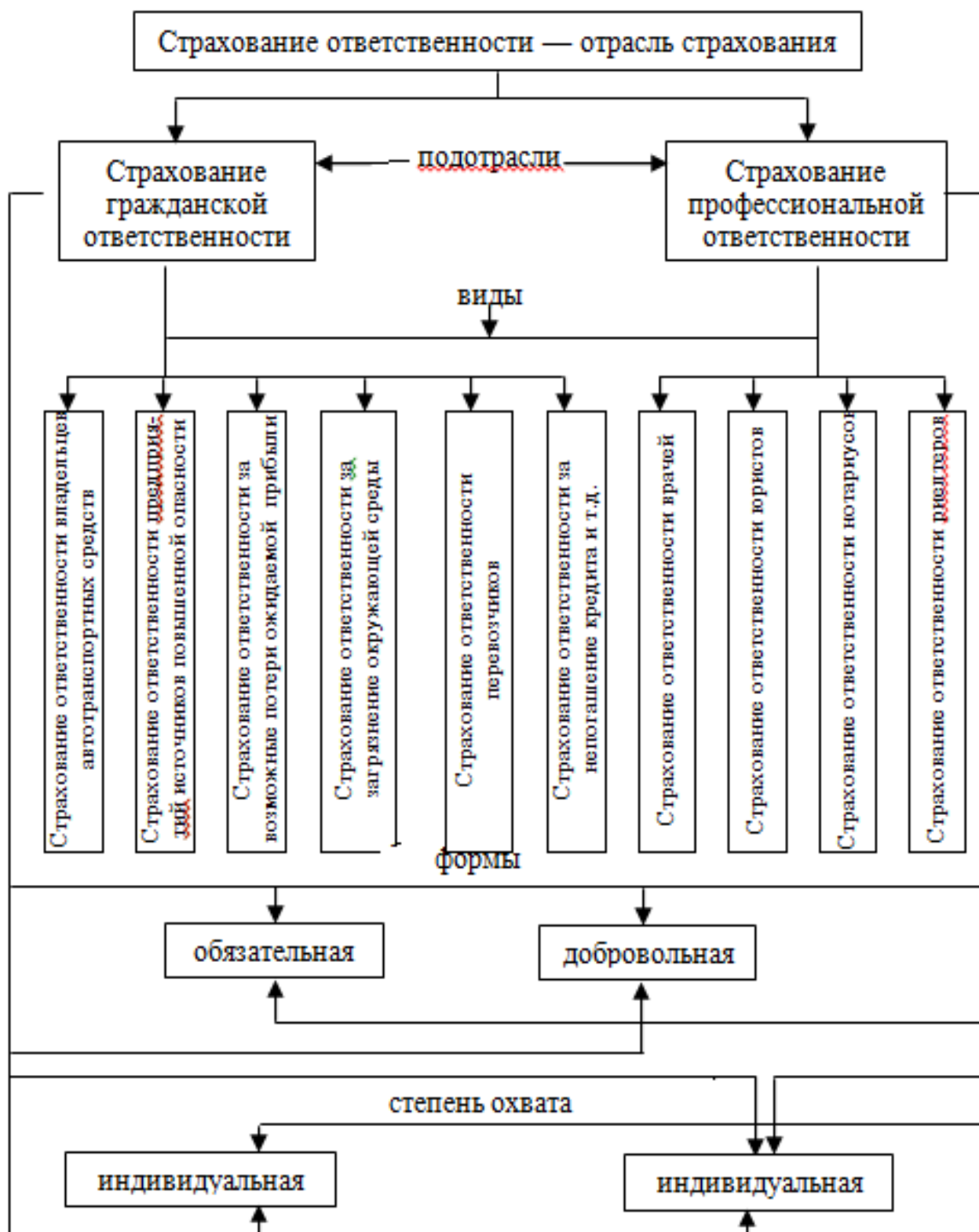


Рис. 3.1. Классификация страхования ответственности

Таблица 3.1

Формулы для расчетов по страхованию ответственности и рискам

Наименование показателей	Формула для расчета	Условные обозначения
Страховое возмещение (по системе пропорциональной ответственности)	$CB = Y \times \frac{SS}{Ц}$	CB — величина страхового возмещения, SS — страховая сумма по договору, Y — фактическая сумма ущерба, $Ц$ — стоимостная оценка объекта страхования
Страховое возмещение по системе «дробной части»	$CB = Y \times \frac{SS_n}{Ц}$	SS_n — показанная стоимость
Фактическая убыточность страховой суммы на 100 д.е.	$V_t = \frac{CB}{SS} \times 100$	V_t — фактическая убыточность страховой суммы на 100 д.е.
Страховое возмещение	$CB = Y + P1 + P2$	Y — фактический ущерб; $P1$ — расходы, произведенные производителем претензии; $P2$ — расходы, произведенные нотариусом с согласия страховщика
Размер дополнительной премии, подлежащей оплате страхователем ($Пд$) в случае досрочного прекращения или изменения условий договора страхования	$Пд = \frac{(П1 - П0) \times (N - M)}{N}$	$П0$ — первоначально уплаченная премия по договору страхования (с учетом корректирующих коэффициентов); $П1$ — страховая премия по договору с измененными условиями (с учетом корректирующих коэффициентов); M — число месяцев, истекших со дня начала действия договора страхования до момента перерасчета взноса (при этом неполный месяц принимается за полный); N — срок страхования в месяцах
Размер страховой премии ($Тп$) по ОСАГО	$Тп = Тб \times Кт \times Кбм \times Квс \times К0 \times Км \times Кс \times Кн$	$Тб$ - базовый страховой тариф; $Кт$ — коэффициент в зависимости от территории преимущественного использования транспортных средств; $Кбм$ — коэффициент бонус-малус; $Квс$ - коэффициент возраст-стаж водителя; $К0$ - коэффициент в зависимости от количества допущенных к управлению лиц; $Км$ — коэффициент в зависимости от мощности двигателя; $Кс$ - коэффициент в зависимости от сезонного использования; $Кн$ — коэффициент, применяемый при наличии действий (бездействии) владельца транспортного средства ($Кн = 1,5$), в противном случае = 1

Примечание к расчётам по ОСАГО.

Изменения предельного размера базовых ставок страховых тарифов и их структуры при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 09.01.2019г.:

1. Изменения коэффициента возраст-стаж (Квс)

До 09.01.2019г. Квс имел всего 4 значения:

Стаж вождения \ Возраст водителя	до 3-х лет вкл.	свыше 3-х лет
до 22 лет вкл.	1,8	1,6
старше 22 лет	1,7	1,0

С 09.01.2019г. Квс может принимать одно из 58 значений:

N	Стаж, лет \ Возраст, лет	0	1	2	3 - 4	5 - 6	7 - 9	10 - 14	более 14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16 - 21	1,87	1,87	1,87	1,66	1,66			
2	22 - 24	1,77	1,77	1,77	1,04	1,04	1,04		
3	25 - 29	1,77	1,69	1,63	1,04	1,04	1,04	1,01	
4	30 - 34	1,63	1,63	1,63	1,04	1,04	1,01	0,96	0,96
5	35 - 39	1,63	1,63	1,63	0,99	0,96	0,96	0,96	0,96
6	40 - 49	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
7	50 - 59	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
8	старше 59	1,60	1,60	1,60	0,93	0,93	0,93	0,93	0,93

2. Изменены предельные размеры базовых ставок страховых тарифов (их минимальные и максимальные значения, выраженные в рублях) (далее – Тб).

До 09.01.2019г. диапазон базовых ставок страховых тарифов для транспортных средств категории «В», «ВЕ», владельцами которых являются физические лица и индивидуальные предприниматели, составлял от 3432 руб. до 4118 руб.,

то с 09.01.2019г. данный диапазон расширился с 2746 руб. до 4942 руб.

3. С 01.04.2020г. при определении коэффициента бонус-малус (Кбм) будет учитываться наличие (в том числе количество) страховых возмещений за период действия предыдущего договора ОСАГО. Диапазон значений Кбм

будет от 0,5 до 2,45.

4. Региональные ставки в зависимости от территории преимущественного использования транспортных средств, в том числе (выборочно): Москва – 2, Санкт-Петербург, Нижний Новгород – 1,8, ... Нальчик – 1, Казань, Пермь – 2, ... Крым – 0,6.
5. Коэффициент, применяемый при наличии действий (бездействии) владельцев транспортных средств, предусмотренных пунктом 3 статьи 9 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее - коэффициент КН) равен 1,5.

3.2. Задачи с решениями

Задача 3.1

Транспортное средство — ВАЗ 2110, базовая ставка страхового тарифа — 4942 д.е. Автомобиль эксплуатируется на дорогах г. Нижнего Новгорода ($K_m = 1,8$). Водитель — Чистяков Вадим Алексеевич (дата рождения 28.09.76), стаж вождения с 2002 года ($K_{вс} = 0,96$). По предыдущим договорам обязательного страхования страховые случаи по вине страхователя отсутствуют ($K_{бм} = 0,5$). Договор обязательного страхования предусматривает, что к управлению допущены:

— Чистяков Вадим Алексеевич

— Чистякова Ольга Станиславовна ($K_{вс} = 0,96, K_0 = 1$).

Мощность двигателя — 90 л.с. ($K_m = 1,1$). Период использования транспортного средства в течение всего года ($K_c = 1$).

Определить размер страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности.

Решение:

1. Определяем размер страховой премии по ОСАГО

$$T_{II} = 4942 \times 1,8 \times 0,5 \times 0,96 \times 1 \times 1,1 \times 1 \times 1 = 4\,696,88 \text{ д.е.}$$

Ответ: стоимость полиса по ОСАГО по заданным условиям составляет — 4 696,88 д.е.

Задача 3.2

Физическое лицо при покупке автомобиля Ауди-100 в Нижнем Новгороде заключает договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства сроком на 1 год. Количество лиц, допущенных к управлению транспортным средством — 1 человек. Возраст этого водителя 29 лет, стаж — 10 лет. В предыдущие страховые периоды имелся 1 страховой случай по вине страхователя. Мощность двигателя — 178 л.с., объем двигателя — 1,6 л, период использования ТС более 10 месяцев.

Определить по указанным данным размер страховой премии, подлежащей уплате по договору обязательного страхования гражданской ответственности.

Решение:

1. Определяем в соответствии со страховыми тарифами по данному виду страхования сумму премии по формуле (для легковых автомобилей):

$$T_{II} = 4942 \times 1,8 \times 0,9 \times 1,01 \times 1 \times 1,6 \times 1 \times 1 \times 1 = 12\,937,76 \text{ д.е.} \text{ — страховая премия.}$$

Ответ: стоимость страхового полиса при заданных параметрах составляет — 12 937,76 д.е.

Задача 3.3

Владелец легкового автомобиля, мощностью 73 л.с., проживающий в г. Москве заключил договор обязательного страхования 12 января 2019 года сроком на 1 год. К управлению был допущен водитель возраста 35 лет, стажем 5 лет. 10 февраля 2019 года владелец подал заявление на включение в список допущенных к управлению водителя возраста 21 год, стажем 3 года. По предыдущим договорам обязательного страхования страховые случаи по вине лиц, допущенных к управлению транспортным средством, отсутствуют. Определить первоначально уплаченную страховую премию, дополнительную страховую премию в связи с изменениями условий у страхователя.

Решение:

1. Определяем первоначально уплаченную страховую премию исходя из следующих значений: $T_0=4942$ д.е., $K_m=2$, $K_{бм}=1$, $K_{вс}=0,96$, $K_0=1$, $K_m=1,1$, $K_c=1$, $K_n=1$,
 $Tn_0 = 4942 * 2 * 1 * 0,96 * 1 * 1,1 * 1 * 1 = 10\ 437,50$ д.е.

2. Определяем страховую премию при изменении условий договора (изменение значения коэффициента возраст-стаж): $K_{вс} = 1,66$,

$$Tn_1 = 4942 * 2 * 1 * 1,66 * 1 * 1,1 * 1 * 1 = 18\ 048,18 \text{ д.е.}$$

3. Определяем дополнительную премию:

$$M = 2, N = 12, P_0 = (18048,18 - 10437,5) \times (12 - 1) / 12 = 6\ 976,46 \text{ д.е.}$$

Ответ: первоначально уплаченная страховая премия – 10437,5 д.е., после изменения договора – 18048,18 д.е., дополнительная премия составит 6976,46 д.е.

Задача 3.4

Стоимость застрахованного имущества составляет 18 000 д.е., страховая сумма 12 000 д.е., ущерб страхователя – 8 000 д.е. Рассчитать страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Решение:

1. Определяем по системе первого риска выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Для условий данной задачи страховое возмещение по системе первого риска составит 8000 д.е.

2. Определяем страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности: $(8000 \times 12\ 000) / 18\ 000 = 5333$ д.е.

Ответ: страховое возмещение по системе первого риска – 8000 д.е., по системе пропорциональной ответственности – 5333 д.е.

Задача 3.5

Рассчитать страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га – 900 000 д.е., общая площадь по-

сева – 9 га.

Решение:

1. Определяем ущерб при потере сельскохозяйственного урожая по следующей формуле:

$$\begin{array}{l} \text{Ущерб} \\ \text{на всю площадь} \\ \text{посева} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Средняя стоимость} \\ \text{застрахованного} \\ \text{урожая с 1 га} \end{array} \times \text{Общая площадь}$$

Следовательно, страховой ущерб составит

$$900\,000 \times 9 = 8\,100\,000 \text{ д.е.}$$

Ответ: страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая составит 8100000 д.е.

Раздел 4. Страховые резервы

4.1. Классификация страховых резервов и формулы для актуарных расчётов

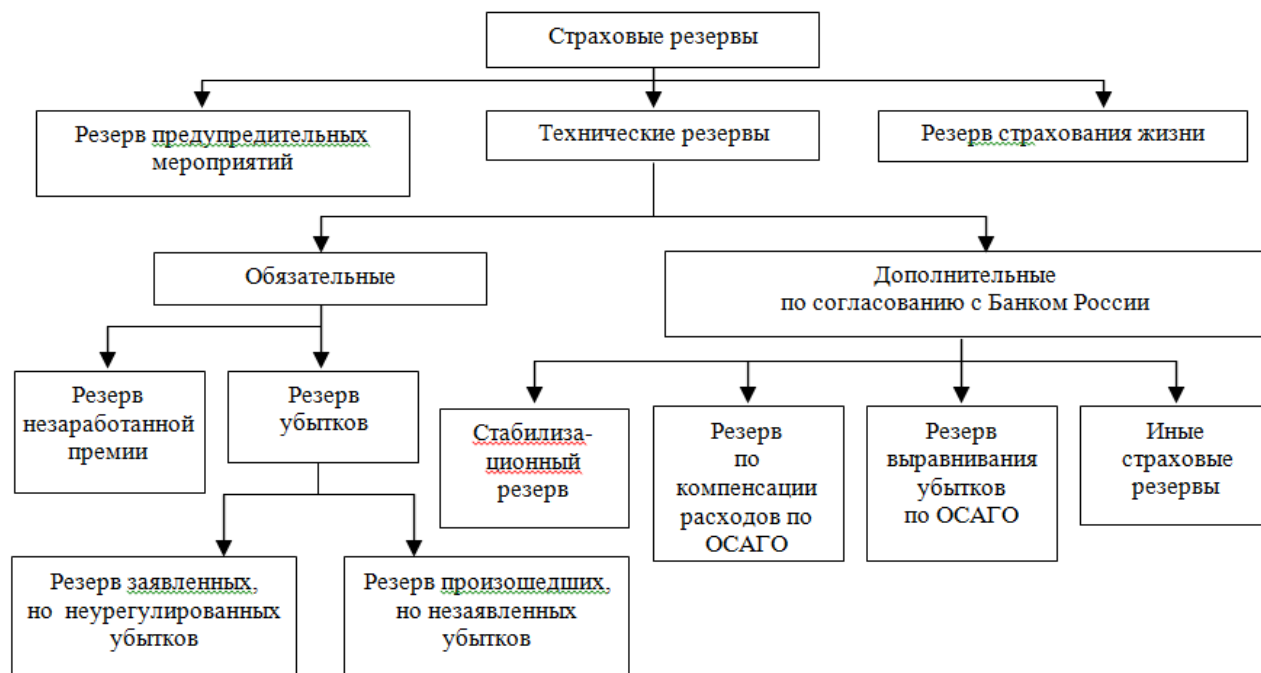


Рис. 4.1. Классификация страховых резервов

Таблица 4.1

Формулы для расчёта страховых резервов

Наименование показателей <i>1</i>	Формула для расчета <i>2</i>	Условные обозначения <i>3</i>
Незаработанная премия	$НП_i = T\bar{b}_i \times \frac{N_{qi} - m_i}{N_{qi}}$	<i>НП_i</i> — незаработанная премия по <i>i</i> -му договору; <i>Tb_i</i> — базовая страховая премия по <i>i</i> -му договору; <i>N_{qi}</i> — срок действия <i>i</i> -го договора в днях; <i>m_i</i> — число дней с момента вступления <i>i</i> -го договора в силу до отчетной даты.
Резерв по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	$P = P_n \times \frac{100 + 0,25i}{100} + P_o \times \frac{100 + 0,125i}{100} - B_o$	<i>P_n</i> — размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода; <i>P</i> — размер резерва по виду страхования на отчетную дату; <i>P_o</i> — страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период; <i>i</i> — годовая норма тарифной ставки по виду страхования; <i>B_o</i> — сумма выплат страхового обеспечения по виду страхования за отчетный период

1	2	3
Резерв незаработанной прибыли	$РНП = \sum_{i=1}^N НП_i$	РНП — резерв незаработанной премии по N договорам; $i...N$ — количество договоров; $НП_i$ — незаработанная премия по i -му договору
Базовая страховая премия	$Тб_i = Тб - К - РПМ$	$Тб_i$ — базовая страховая премия по i -му договору; $К$ — комиссионное вознаграждение, фактически выплаченное за заключение i -го договора; РПМ — сумма средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий по i -му договору
Резерв предупредительных мероприятий	$РПМ = Тб \times \frac{П}{100}$	$П$ — процент РПМ, предусмотренный в структуре тарифной ставки (лицензируется по каждому виду страхования); $Тб$ — страховая брутто-премия, поступившая по i -му договору страхования в отчетном периоде
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	$РПНУ = 1,03 \times ПНУ$	$ПНУ$ — величина произошедших, но не заявленных убытков. При расчёте принимается коэффициент 1,03 — он показывает, что расходы по урегулированию убытков устанавливаются в размере 3% от величины произошедших, но не заявленных убытков.
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	$РЗУ = ЗУ_{отч} + ЗУ_{нр} + 0,03НПр - ОУ_{отч}$	РЗУ — резерв заявленных, но не урегулированных убытков; $ЗУ_{отч}$ — сумма заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в журнале учета убытков; $ЗУ_{нр}$ — сумма неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному периоду; 0,03 (3%) — коэффициент расходов по урегулированию убытка; $НПр$ — сумма неурегулированных претензий за отчетный период; $ОУ_{отч}$ — сумма оплаченных в отчетном периоде убытков

4.2. Задачи с решениями

Задача 4.1

Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 2017г. — 1,6 млн д.е. В течение 4-го квартала страховщик собрал страховых взносов 900 тыс. д.е. и выплатил страховое обеспечение 980 тыс. д.е., выкупных сумм — 40 тыс. д.е. Доля нетто-ставки в структуре тарифа — 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки — 6,8%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января 2018г..

Решение:

1. Определяем величину резерва по страхованию жизни:

$$P = 1600 \times \frac{100 + 0,25 \times 6,8}{100} + 0,9 \times 900 \times \frac{100 + 0,125 \times 6,8}{100} - 980 - 40 = \\ = 1424,09 \text{ тыс. д. е.}$$

Ответ: величина резерва по страхованию жизни при заданных условиях составляет 1424,09 тыс. д.е.

Задача 4.2

Рассчитать резерв по страхованию жизни на 31.12.2018г. при условии, что страховая нетто-премия, начисленная за период, составила 1 500 000 д.е., норма доходности (i) — 15%, выплаты — 1 570 000 д.е., резерв на начало отчетного периода — 560 000 д.е.

Решение:

1. Определяем резерв по страхованию жизни по формуле:

$$P = P_n \times \frac{100 + 0,25 \times i}{100} + \Pi_o \times \frac{100 + 0,125 \times i}{100} - B_o$$

где P — размер резерва на отчетную дату;

P_n — размер резерва на начало отчетного периода;

Π_o — страховая нетто-премия, начисленная за отчетный период;

i — годовая норма доходности (%), использованная при расчете тарифной ставки;

B_o — сумма фактических выплат страхового обеспечения и выкупных сумм за отчетный период.

$$P = 560000 \times \frac{100 + 0,25 \times 0,4}{100} + 1500000 \times \frac{100 + 0,125 \times 0,4}{100} - 1570000 = \\ = 491310 \text{ д.е.}$$

Ответ: резерв по страхованию жизни при заданных условиях составляет 491310 д.е.

Задача 4.3

Предположим, величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 2018г. – 2 млн. д.е. В течение IV квартала страховщик собрал 1 млн. д.е. страховых взносов по страхованию жизни и выплатил страховое возмещение в сумме 600 000 д.е. Доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа по страхованию жизни – 90%. Годовая норма доходности, использования при расчете тарифной ставки, - 16%. Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 января 2019г..

Решение:

1. Определяем величину резерва на 1 января 2019г.:

$$(2\,000 \text{ тыс. д.е.} \times 1,04) + (900 \text{ тыс. д.е.} \times 1,02) - 600 \text{ тыс. д.е.} = \\ = 2\,398\,000 \text{ д.е.}$$

Ответ: величина резерва по страхованию жизни на 01.01.2019 составит 2398000 д.е.

Задача 4.4

Страховой организацией 5 августа 2017г. заключен договор страхования имущества на срок до 5 июня 2018г.. Страховая брутто-премия 180 тыс.д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования — 7%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий — 3%. Определите незаработанную премию на 1 января 2018г. по данному договору.

Решение:

1. Определяем базовую страховую премию:

$$Tб_i = 180 - \frac{7 \times 180}{100} - \frac{3 \times 180}{100} = 162 \text{ тыс. д.е.}$$

2. Определяем незаработанную премию:

$$НП_i = 162 \times \frac{304 - 148}{304} = 83,13 \text{ тыс. д.е.}$$

304— число дней с 5 августа 2017 года по 5 июня 2018 года;

148 — число дней с 5 августа по 31 декабря 2017 года.

Ответ: незаработанная премия на 01.01.2018 при заданных условиях составит 83,13 тыс. д.е.

Задача 4.5

Рассчитать резерва незаработанной премии по состоянию на 1.10.2018г. методом «pro rata temporis», представив его в таблице 4.2, если все договоры с А по З относятся к договорам имущественного страхования.

Данные для расчета резерва незаработанной премии

Договора страхования	Базовая страховая премия (д.е.)	Срок действия договора (дней)	Число дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату	Число дней, по которым не истекла ответственность страховщика на отчетную дату (в днях)	Незаработанная премия (д.е.)*
1	2	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
А	40000	365	272	93	10192
В	16000	365	241	124	5436
Г	26300	306	199	107	9196
Д	15000	91	29	62	10220
Е	47900	183	110	73	19108
Ж	87000	184	141	43	20332
З	52200	242	25	217	46807
Итого					121291

*Примечание: Гр. 6 — заполняется после расчетов

Решение:

1. Определяем резерв незаработанной премии по каждому договору в отдельности:

$$РНП_A = 40000 \times \frac{365 - 272}{365} = 10192 \text{ д.е.}$$

$$РНП_B = 16000 \times \frac{365 - 241}{365} = 5436 \text{ д.е. и так далее.}$$

2. Определяем общую сумму резерва незаработанной премии:

$$\sum РНП = \sum_{i=1}^7 НП_i = 121291 \text{ д.е.}$$

По договорам страхования финансовых рисков величина незаработанной премии определяется по каждому договору в размере полной суммы базовой страховой премии до окончания срока действия договора.

Ответ: резерв незаработанной премии по состоянию на 01.10.2018г. методом «pro rata temporis» исходя из заданных условий составит 121291 д.е.

Раздел 5. Перестрахование

5.1. Формы и методы перестрахования. Схемы передачи рисков в перестраховании



Рис.5.1. Формы и методы перестрахования

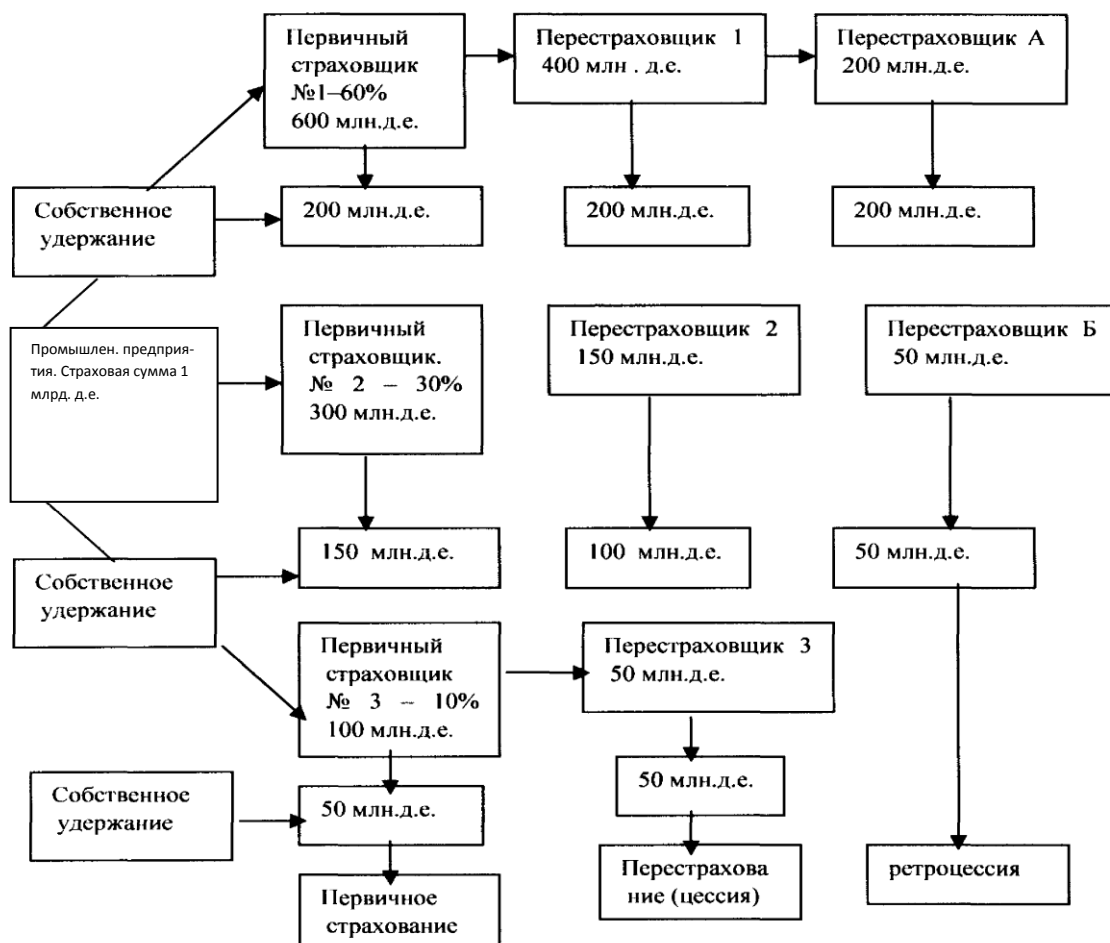


Рис.5.2. Схема передачи рисков в перестраховании

5.2. Задачи с решениями

Задача 5.1

Объект стоимостью 6 млн д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн д.е., вторым — на сумму 2 млн д.е., третьим — на сумму 1,5 млн д.е. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн д.е.

Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Решение:

1. Определяем размер выплат каждым страховщиком, в том числе:

$$\text{первым: } 1,8 \times \frac{2,5}{6} = 750 \text{ тыс. д.е.};$$

$$\text{вторым: } 1,8 \times \frac{2}{6} = 600 \text{ тыс. д.е.};$$

$$\text{третьим: } 1,8 \times \frac{1,5}{6} = 450 \text{ тыс. д.е.}$$

Ответ: при заданных условиях размер страховых выплат составит у первого страховщика – 750 тыс. д.е., у второго – 600 тыс. д.е., у третьего – 450 тыс. д.е.

Задача 5.2

Страховая организация А занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров (n). Убыточность страховой суммы $q = 0,02$; $\sum P = 500\,000\,000$ д.е. Найти размер собственного удержания для данной страховой организации.

Решение:

1. Определяем размер собственного удержания по данной исходной информации:

$$R = 2 \times \left(\sqrt{\frac{1-0,02}{350 \times 0,02}} \right)^2 \times 500\,000\,000 = 140\,000\,000 \text{ д.е.}$$

Ответ: размер собственного удержания для данной страховой организации составит 140 000 000 д.е.

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

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

где $k = \sqrt{\frac{1-q}{N \times q}}$,

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

k — коэффициент, характеризующий степень финансовой устойчивости страховой организации;

$\sum P$ — совокупная сумма премии, собранная по всем принятым страхованиям;

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

N — количество застрахованных объектов.

Собственное удержание цедента должно иметь разумное соотношение с лимитом ответственности перестраховщика, так как в противном случае страховщик не был бы заинтересован в страховом договоре и превратился бы в обычного брокера.

Задача 5.3

При факультативном перестраховании заключается договор между страховыми организациями. Согласно этому договору отдельные риски (самолет) передаются на перестрахование, составляется слип.

Страхователь: Авиапредприятие

Перестраховщик: ПАО «Находка Р».

Страховая сумма — 200 млрд. д.е., страховой тариф — 1,2%

Брутто-премия — $200 \text{ млрд. д.е.} \times 0,012 = 2\,400\,000\,000 \text{ д.е.}$

Страховые риски — с ответственностью за гибель и повреждения.

Собственное удержание страховщика — 400 000 000 д.е., расходы на предупредительные мероприятия (РПМ) — 5%, комиссия страховщика — 10%.

Определить: риск, переданный в перестрахование; брутто-премию перестраховщика без комиссии страховщика; комиссию страховщику; комиссионную премию перестраховщику,

Решение:

1. Определяем риск, переданный в перестрахование:

$$199\,600\,000\,000 \times 0,012 = 2\,395\,200\,000 \text{ д.е.}$$

2. Определяем РПМ: $2\,400\,000\,000 \times 0,05 = 120\,000\,000 \text{ д.е.}$

3. Определяем брутто-премию перестраховщика без комиссии страховщика:

$$2\,395\,200\,000 - 120\,000\,000 = 2\,275\,200\,000 \text{ д.е.}$$

4. Определяем комиссию страховщику:

$$2\,275\,200\,000 \times 0,1 = 227\,520\,000 \text{ д.е.}$$

5. Определяем премию перестраховщику:

$$2\,275\,200\,000 - 227\,520\,000 = 2\,047\,680\,000 \text{ д.е.}$$

Ответ: риск, переданный в перестрахование, составит 2395,2 млн. д.е.; брутто-премия перестраховщика без комиссии страховщика составит 2275,2 млн. д.е.; комиссия страховщику – 227,52 млн. д.е.; комиссия премия перестраховщику – 2047,68 млн. д.е.

Задача 5.4

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн д.е. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн д.е. Квота 20% от страхового портфеля, переданного в перестрахование.

Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия cedenta в покрытии риска.

Решение:

1. определяем сколько получит перестраховщик по трем однородным группам риска соответственно:

- $400 \times 0,2 = 80$ млн д.е.
- $625 \times 0,2 = 125$ млн д.е.
- $800 \times 0,2 = 160$ млн д.е.

2. Определяем собственное участие cedenta в покрытии риска:

- $400 - 80 = 320$ млн д.е.
- $625 - 125 = 500$ млн д.е.
- $800 - 160 = 640$ млн д.е.

Ответ: Из приведенного примера следует, что в первой группе риск оказался излишне перестрахованным, т.к. первоначальная страховая сумма в этой группе 400 млн. д.е. была ниже установленного для данного портфеля лимита собственного участия cedenta (500 млн. д.е.).

Вместе с тем, страховая сумма по третьей группе риска даже после заключенного договора квотного перестрахования превышает лимит собственного участия cedenta. Только в отношении второй группы риска квотное перестрахование при норме 20% повлечет за собой снижение страховой суммы до 500 млн. д.е., то есть до принятого норматива.

Задача 5.5

Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% — передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 д.е. Определить, как распределяется риск:

а) 100 000 д.е.; б) 300 000 д.е.

Решение:

1. Определяем собственное удержание (по варианту «а»):

$$100\ 000 \times 0,4 = 40\ 000 \text{ д.е.}$$

Определяем риск перестрахования

$$1000 \times 0,6 = 60\ 000 \text{ д.е.}$$

2. Определяем собственное удержание (по варианту «б»):

$$300\ 000 \times 0,4 = 120\ 000 \text{ д.е.}$$

$300\ 000 \times 0,6 = 180\ 000 \text{ д.е.}$ — отдается в перестрахование, но лимит ответственности перестраховщика 150 000 д.е., а оставшиеся 30 000 д.е. (180 000 д.е. – 150 000 д.е.) остаются у перестрахователя. Страховщик может их оставить на собственном удержании или отдать в перестрахование по другому договору.

Ответ: при варианте «а» собственное удержание перестрахователя составит 40 000 д.е., а 60 000 д.е. будет передано перестраховщику;

при варианте «б» собственное удержание перестрахователя составит 150 000 д.е., а 150 000 д.е. будут переданы перестраховщику.

Раздел 6. Тесты с ответами

1. *Страхование - это:*

- а) первичное размещение риска;
- б) вторичное размещение риска;
- в) третичное размещение риска;
- г) длительное размещение риска;

2. *Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Как поступит страховщик:*

- а) предоставит скидку новому, чтобы «заманить»;
- б) предоставит скидку старому, как премию за долгое сотрудничество;
- в) возьмет с них одинаковую плату?

3. *Страховая сумма – это:*

- а) страховой взнос;
- б) страховой платеж;
- в) страховое покрытие;
- г) страховое обеспечение.

4. *Страховщик может передать страховой портфель одному или нескольким страховщикам, если они имеют лицензии на:*

- а) осуществление тех видов страхования, по которым передаётся страховой портфель;
- б) осуществление любого вида страхования;
- в) осуществление страхования в имущественных интересах;
- г) все ответы верны.

5. *Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:*

- а) убыточности страховой суммы и нагрузки;
- б) нагрузки и рискованной надбавки;
- в) рискованной надбавки и убыточности страховой суммы;
- г) все варианты верны.

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

- а) страховой случай;
- б) страховой риск;

- в) страховой убыток;
- г) страховое событие.

7. *Обязанности страховщика это:*

- а) в договоре ясно охарактеризовать страховой риск;
- б) сформулировать исключения из страхового покрытия;
- в) не разглашать информацию о страхователе;
- г) проводить экспертизу за счет страхователя;
- д) производить выплаты по страховым случаям по истечении срока действия договора.

8. *Одной из задач актуария является:*

- а) проверка правильности счетов, актов и т.д.;
- б) оценка ситуации на рынке на качественном уровне;
- в) количественная оценка риска финансовой деятельности.

9. *Страховым случаем является:*

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

10. *«Степень риска» с точки зрения статистики, это:*

- а) среднее линейное отклонение риска;
- б) среднее квадратическое отклонение риска;
- в) коэффициент вариации риска;
- г) размах риска (max-min).

11. *Страховой портфель законодательно определен как:*

- а) фактически застрахованные объекты страхования;
- б) обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования;
- в) количество действующих договоров по видам страхования.

12. *Существенным условием по договору страхования является:*

- а) размер страхового тарифа;
- б) размер страховой суммы;
- в) размер страховой выплаты.

13. *Страховая премия уплачивается страхователем:*

- а) в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ;
- б) в валюте РФ;

в) не имеет значения.

14. Страховые резервы не подлежат изъятию в:

- а) федеральный бюджет;
- б) региональный бюджет;
- в) местный бюджет;
- г) все ответы верны.

15. К абсолютным показателям финансового состояния страховщика относятся:

- а) величина собственного капитала;
- б) достаточность страховых резервов;
- в) оценка платежеспособности страховщика.

16. Договор страхования может иметь деление по имущественным интересам. Выбрать правильный вариант:

- а) личное, имущественное и ответственности;
- б) обязательное и добровольное;
- в) коммерческое и некоммерческое;
- г) ОМС и ДМС.

17. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:

- а) не превышать страховую сумму;
- б) равняться страховой сумме;
- в) равняться сумме ущерба.

18. В методологии актуарных расчетов не используется:

- а) теория вероятностей;
- б) демография;
- в) понятие «дисконтирование»;
- г) понятие «диверсификация».

19. Размер страховой премии и страховые выплаты устанавливаются:

- а) исходя из страховой суммы;
- б) страховщиком;
- в) страхователями;
- г) постановлением Правительства РФ.

20. Страховщиками могут быть:

- а) юридические лица;
- б) физические лица;
- в) застрахованные лица;
- г) выгодоприобретатель.

21. Договор о перестраховании:

- а) повышает устойчивость;
- б) повышает конкурентоспособность;
- в) повышает ожидаемую прибыль.

22. Размер страховой суммы по договорам личного страхования:

- а) устанавливается законом о страховании;
- б) устанавливается правилами страхования;
- в) устанавливается страховщиком и страхователем.

23. Полный и частичный ущерб определяется на основе:

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

24. К внебюджетным фондам, составляющим социальную программу РФ, не относится:

- а) Фонд социального страхования;
- б) Фонд обязательного медицинского страхования;
- в) Фонд добровольного медицинского страхования;
- г) Пенсионный фонд.

25. В собственный капитал страховой организации входят:

- а) оплаченный уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) кредит;
- д) страховые резервы.

26. К финансам страховщика можно отнести:

- а) запасные фонды;
- б) уставный капитал;

- в) резервные фонды;
- г) фонды накопления и потребления;
- д) все ответы верны.

27. *Платежеспособность страховщика – это:*

- а) следствие финансовой устойчивости;
- б) частная характеристика ликвидности;
- в) выражение финансового потенциала.

28. *Гарантией обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:*

- а) экономически обоснованные страховые выплаты;
- б) экономически обоснованные страховые тарифы;
- в) экономически обоснованная страховая политика.

29. *Внешняя среда страхового рынка характеризуется следующими переменными (лишнее исключить):*

- а) инвестиции;
- б) демографические и социально-культурные компоненты;
- в) система тарифов;
- г) ноу-хау;
- д) стратегия и тактика СО.

30. *Принцип осуществления страхового надзора:*

- а) законность;
- б) гласность;
- в) единство;
- г) все ответы верны.

31. *Права страхователя - это:*

- а) по договору страхования жизни получить страховую сумму по окончании срока договора;
- б) по договору имущественного страхования получить всю страховую сумму по окончании срока договора;
- в) вносить изменения в условия договора в течение срока действия договора;
- г) передавать застрахованное имущество другим лицам.

32. *Перечень документов для лицензирования страховой деятельности (лишнее исключить):*

- а) устав;
- б) свидетельство о государственной регистрации страховой организации;

- в) экономическое обоснование;
- г) штатное расписание страховой организации;
- д) положение об оплате труда работников.

33. При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается:

- а) страхователями;
- б) страховщиком;
- в) Указом Президента;
- г) страховщиком по соглашению со страхователем.

34. Страховщики обязаны проводить актуарную оценку принятых обязательств:

- а) каждый месяц;
- б) каждый квартал;
- в) по итогам каждого финансового года;
- г) по мере необходимости.

35. Страховая премия, уплаченная по договорам страхования, превышающая страховую стоимость:

- а) подлежит перерасчету и возврату страхователю;
- б) не подлежит перерасчету и возврату страхователю;
- в) увеличивает страховое возмещение в части превышения страховой стоимости.

36. Плата за страхование - это:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма;
- в) страховая премия.

37. За счет нагрузки не могут покрываться:

- а) амортизационные отчисления;
- б) отчисления во внебюджетные фонды;
- в) страховые выплаты;
- г) заработанная плата штатным и нештатным сотрудникам.

38. Происшедшее событие или/и его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит

выплату застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретатель) или иному третьему лицу - это:

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

39. Основные функции органов государственного страхового надзора - это:

- а) выдача лицензий;
- б) ведение единого государственного реестра страховщика;
- в) проведение экспертизы страхового случая;
- г) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- д) определение прав и обязанностей субъектов страхования.

40. Внутренняя система страхового рынка характеризуется управленческими переменными (лишнее исключить):

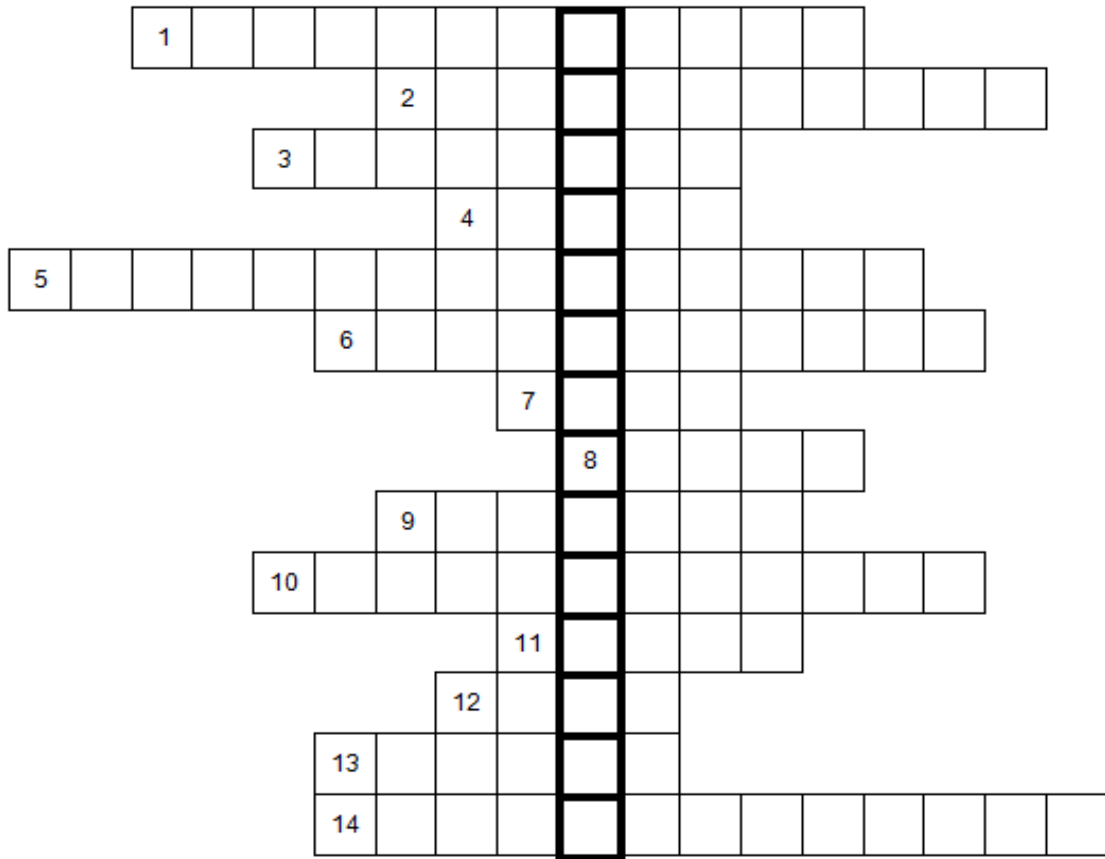
- а) кадры страховой организации;
- б) страхователи;
- в) конкуренты;
- г) финансовые ресурсы страховой организации;
- д) страховые услуги страховой организации.

Ответы к тестам:

1 – а	11 – б	21 - а	31 – а, в
2 – б	12 – б	22 - в	32 – г, д
3 – в	13 – в	23 – а	33 - г
4 – а	14 – г	24 – в	34 – в
5 – в	15 – а	25 – а, б, в	35 – б
6 – б	16 – а	26 – д	36 – в
7 – а, б, в	17 – а	27 – а	37 – в
8 – в	18 – г	28 – б	38 - а
9 - в	19 – а	29 – в, г, д	39 – а, б, г
10 – в	20 - а	30 – г	40 - б, в

Раздел 7. Криптограммы

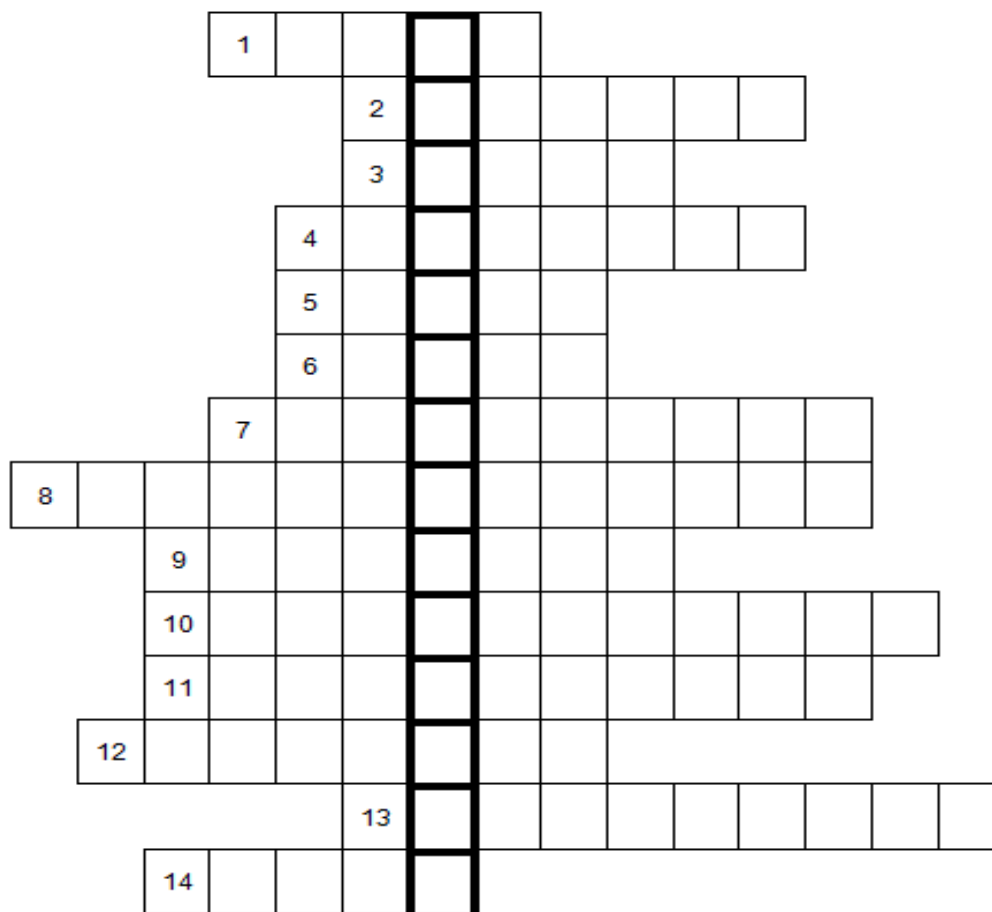
Криптограмма 1



1. Одна из форм страхования, отношения при которой возникают в силу закона (обязательное).
2. Вид страхования, инструмент для покрытия расходов на медицинскую помощь, дополнительный источник финансирования медицинских затрат (медицинское).
3. Совокупность всех видов деятельности страховой организации, непосредственно связанных с проведением страхования. Например, исчисление страховых платежей при заключении договора страхования (операция).
4. Должностное лицо, выполняющее от имени страховой компании операции по заключению договоров страхования (агент).
5. Объект области страхования, где целью является страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда (ответственность).
6. Объект одного из видов страхования, предназначенного гарантировать родителям материальные средства для оплаты обучения и содержания ребенка во время обучения в ВУЗе (образование).
7. Вероятность события или совокупности событий, на случай наступления, которых проводится страхование (риск).
8. Общее понятие системы экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи товара «страховое покрытие» в процессе удовлетворения общества в страховой защите (рынок).

9. Соглашение между страховщиком и страхователем, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного страхования (договор).
10. Форма страхования, отношения при которой возникают по желанию сторон (добровольное).
11. Ставка платежа по страхованию с единицы страховой суммы за определенный период (тариф).
12. Совокупность натуральных и финансовых ресурсов общества, предназначенная для выплат страховых сумм и возмещений (фонд).
13. Страховой взнос, платеж (премия).
14. Отрасль страхования, в которую входит, например, страхование от огня (имущественное).

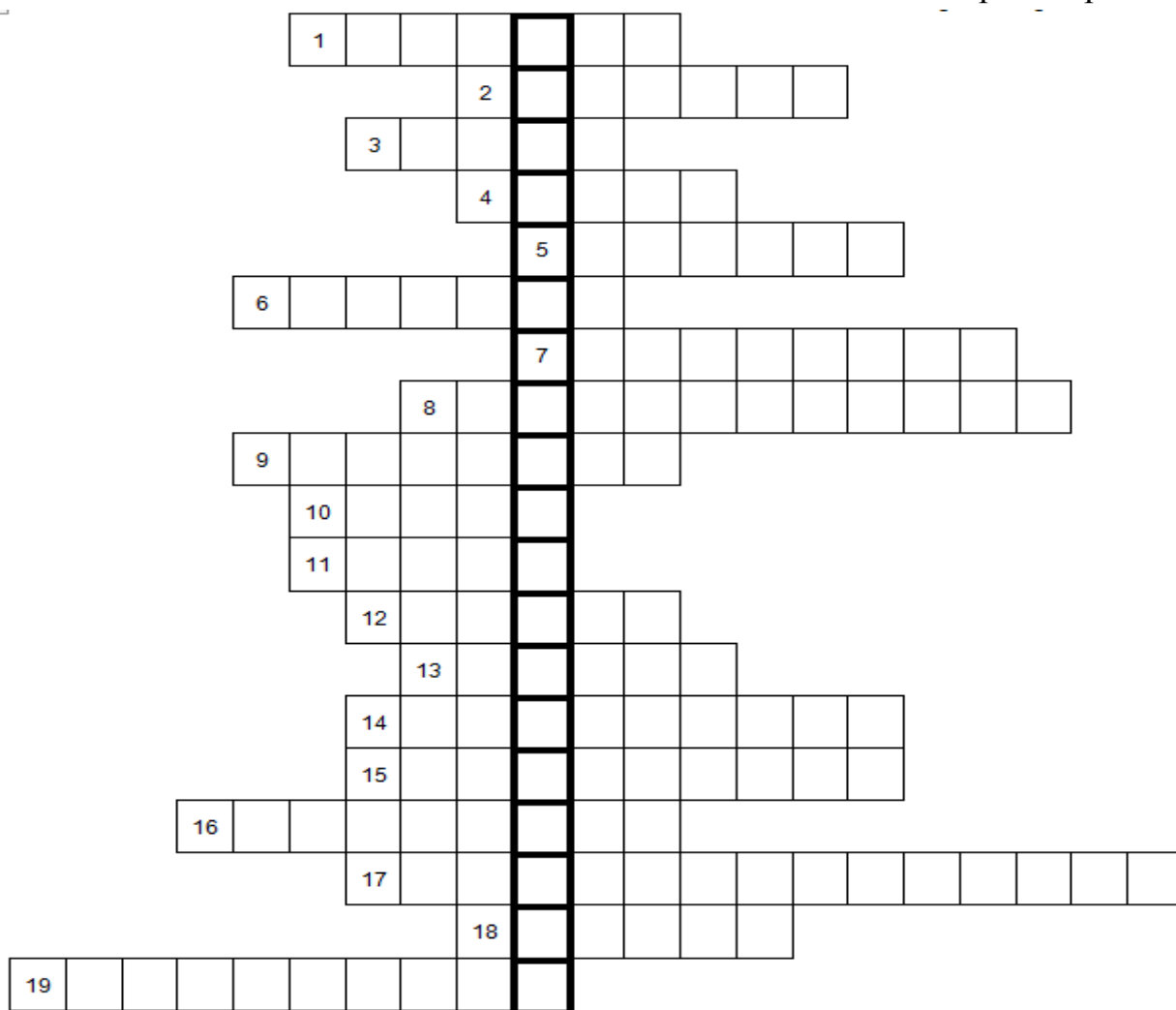
Криптограмма 2



1. Причиненное неудобство в результате наступления страхового события (ущерб).
2. При его наступлении страховая организация обязана выплатить страхователю страховую сумму (событие).
3. Один из основных учредительных документов (устав).
4. Вид надбавки (рисковая).

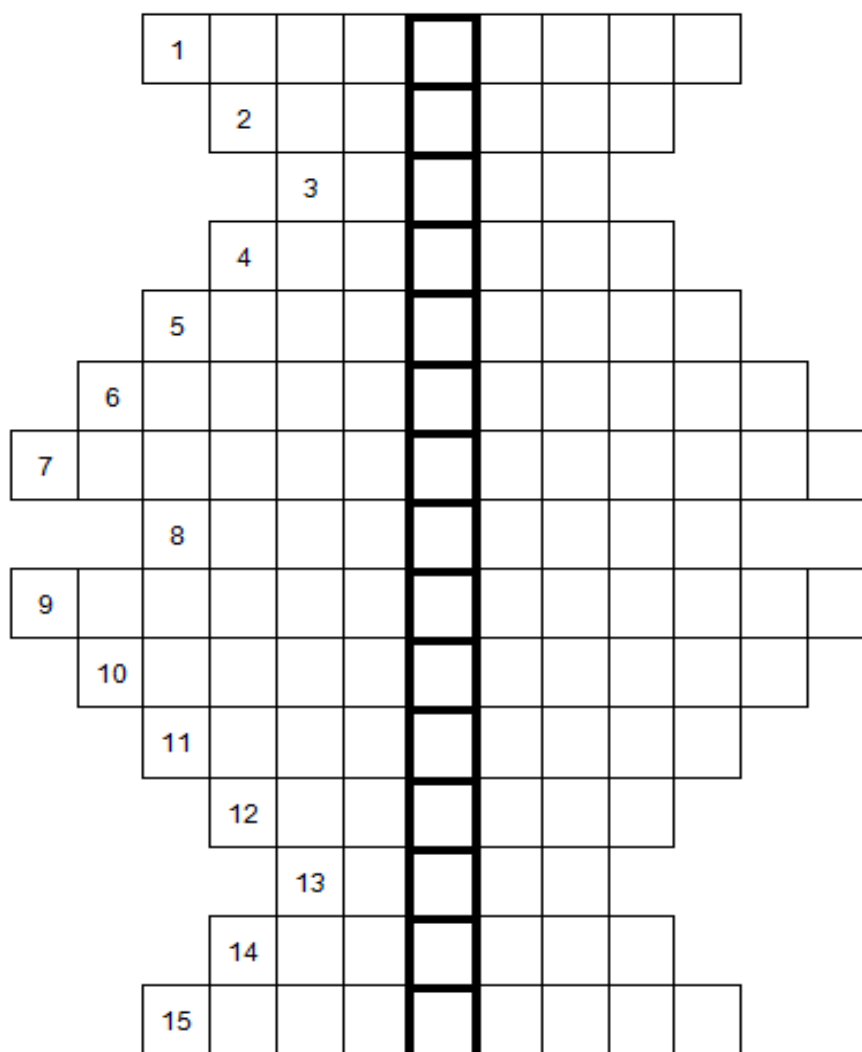
5. Основная часть страхового тарифа (нетто).
6. Процентная ставка страховщика от совокупной страховой суммы (тариф).
7. Юридическое лицо, осуществляющее процесс страхования на основании государственной лицензии (страховщик).
8. Вид страхования, при котором имущество страхуется в нескольких СО посредством разделения рисков (сострахование).
9. Документ, на основании которого осуществляется страховая деятельность (лицензия).
10. Одна из форм страхования, осуществляемая государством (обязательное).
11. Кем осуществляется регулирование страховой деятельности (государство).
12. Часть тарифа, предназначенная для покрытия затрат страховщика, включая реализационные мероприятия по снижению рисков (нагрузка).
13. Страховая выплата, производящаяся при страховом случае с имуществом (возмещение).
14. Род опасности (пожар).

Криптограмма 3



□

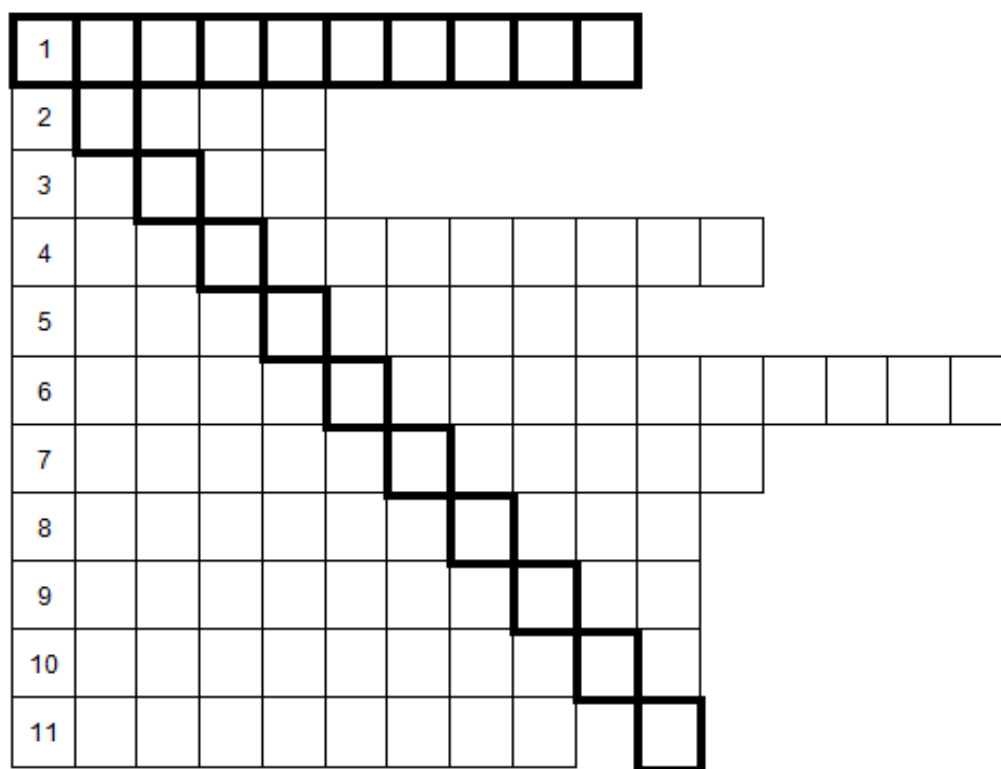
1. Документ установленного образца, где одна сторона обязуется за обусловленную плату другой стороне или иному лицу за причиненные этому лицу убытки в застрахованном имуществе или убытки в связи с другими имущественными интересами выплатить страховое возмещение в пределах определенной страховой суммы (договор).
2. Оплаченный страховой ущерб (выплата).
3. Страхование грузов по международной терминологии (карго).
4. Документ установленного образца, удостоверяющий заключенный договор страхования (полис).
5. Расчет по распределению общей аварии (диспаша).
6. Отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы (абандон).
7. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба (превенция).
8. Физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить страховую сумму при наступлении страхового случая (страхователь).
9. Доля страхователя в покрытии ущерба (франшиза).
10. Страхование средств транспорта (каска).
11. Стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке (ущерб).
12. Любые поломки, которые могут произойти с оборудованием и сооружениями на суше, с транспортными средствами на море: взрывы, пожары, столкновения судов, посадка на мель (авария).
13. Денежное поощрение, а в страховании — оплаченный страховой интерес, плата за риск в денежной форме (премия).
14. Документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе (сертификат).
15. Организация или юридическое лицо, проводящая страхование и принимающая на себя все соответствующие обязательства (страховщик).
16. Совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица (имущество).
17. Страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестрахование).
18. Фактически произошедшее событие (случай).
19. Одно из наземных средств транспорта, которое часто страхуют от угона (автомобиль).



1. Как чувствует себя страхователь надежной страховой организации (безопасно).
2. В страховании: имущество, жизнь, здоровье, трудоспособность, обязанности и риски страхователей (объекты).
3. У него глаза велики, из-за него мы и идем в соответствующую страховую организацию (страх).
4. Что испытывает страхователь к своей страховой фирме (доверие).
5. Движимое имущество, очень часто выступающее объектом страхования (транспорт).
6. Величина, которой измеряется степень случайности наступления страхового случая (вероятность).
7. Вид бедствия, который может выступать в договоре страхования страховым случаем (землетрясение).
8. Расчеты, применяемые в страховании, система математико-статистических показателей (актуарные).
9. Страхование одного объекта (по одному договору) несколькими страховщиками (сострахование).

10. Вид риска, подлежащий страхованию, который может постигнуть саму страховую компанию (банкротство).
11. «Копейка рубль бережет», «Береженого Бог бережет» (поговорки).
12. Личное, имущественное страхование, страхование риска, страхование ответственности. Одним словом? (отрасли).
13. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести согласно договору или законодательству (взнос).
14. Один из видов смешанного страхования жизни (дожитие).
15. Что больше всего боится потерять страхователь. Один из самых популярных объектов страхования (имущество).

Криптограмма 5



1. Ключевое словосочетание: система мер по материальному обеспечению населения страны при выходе на пенсию, в случае болезни, потери трудоспособности (социальное).
2. Однократно взимаемая денежная сумма-источник образования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Взимается при нарушении условий или сроков уплаты страх. Взносов (штраф).
3. Ставка страхового взноса с начисленной оплаты труда по всем основаниям застрахованных (тариф).
4. Юридическое или физическое лицо, нанимающее лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (страхователь).
5. В качестве кого выступает Фонд социального страхования РФ? (страховщик).

6. Система нормативно-правовых актов (законодательство).
7. Вид контроля за обеспечением страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (общественный).
8. Результат воздействия на человека вредного производственного фактора (заболевание).
9. Страховое возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного в результате наступления страхового случая (обеспечение).
10. Обязательная для страхователя процедура, удостоверяющаяся страховым свидетельством (регистрация).
11. Профессиональный риск — вероятность ... здоровья или смерти застрахованного, связанная с исполнением им обязанностей по трудовому договору (повреждение).

Основные термины и понятия в страховании

Агент страховой — должностное лицо, выполняющее от имени органов страхования операции по заключению с населением договоров добровольного личного и имущественного страхования и приему по ним страховых платежей. А.с. — штатный работник страховой организации. Заработную плату получает в виде комиссионного вознаграждения за сбор страховых платежей, обслуживание страхователей на основании заключенного трудового договора.

Актuariй — лицо, профессионально обученное методам статистики и теории вероятности в области страхования (расчет премий, обязательств по полису и др.)

Андеррайтер — лицо, уполномоченное страховой организацией принимать на страхование (перестрахование) все виды рисков. Отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

Аннуитет — обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно, или в рассрочку вносит страхующему учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход.

Безусловная франшиза — ответственность страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Бенефициар — выгодоприобретатель. Лицо, получающее компенсацию ущерба в результате наступления страхового случая.

Бонус-малус — система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска.

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

Брокер страховой — 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.

Брутто-премия — сумма взносов по страхованию, исчисляемая исходя из брутто-ставки и размера страховой суммы. Термин применяется в международной страховой деятельности, где платежи по страхованию именуется страховой премией. Состоит из достаточного взноса и надбавок на покрытие расходов, связанных с проведением предупредительных мероприятий, рекламы, расходов на покрытие убыточных видов страхования.

Брутто-ставка — тарифная ставка взносов по страхованию, представляющая

сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплату страхового возмещения (страховой суммы), и надбавки (нагрузки) к ней, предназначенной для покрытия других расходов, связанных с проведением страхования. На практике вместо термина Б.-с. чаще всего используется термин «тариф страховой».

Вероятность страхового случая — количественная (математическая, числовая) оценка возможности наступления и периодичности страховых случаев для отдельных объектов страхования, по которым выплачивается страховое возмещение.

Взнос страховой — сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое последнее обязательство возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу, или выплатить страховую сумму при наступлении определенных событий в жизни застрахованного.

Выгодоприобретатель — лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховой суммы по личному страхованию в случае своей смерти. Иногда вместо выгодоприобретателя используется термин «лицо, в пользу которого заключен договор», или посмертный получатель страховой суммы.

Выплата страхового возмещения — важнейшая обязанность страховых организаций, завершающий этап экономических отношений между страховщиком и страхователем. Порядок и сроки выплаты страхового возмещения определены законом, правилами и другими нормативными документами, и зависят от категории страхователей, форм страхования, вида застрахованного имущества, иногда от причины его гибели (повреждения).

Годичный взнос — единовременный страховой взнос обычно вносится по договорам, имеющим годичный срок действия.

Государственное страхование — страхование, при котором в качестве страховщика выступает государственная организация.

Гражданская ответственность — или ответственность перед третьими лицами. Договор страхования, при котором любое юридическое или физическое лицо, имеющие какие-либо претензии к участникам страхового договора, именуется третьими лицами.

Диверсификация — наличие широкого круга объектов инвестиций с целью уменьшения возможного инвестиционного риска.

Добровольное страхование — одна из форм страхования; в отличие от обязательного возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем. В государственном страховании добровольность,

как правило, распространяется только на страхователей, страховщик же обязан заключать договор во всех случаях, предусмотренных страховым законодательством, действующими правилами и инструкциями.

Договор перестрахования — договор, по которому одно лицо (перестраховщик) обязуется за установленную плату (перестраховочную премию) принять на свою ответственность установленную долю риска другого лица (страховщика) и возместить ему убытки, которые могут возникнуть для последнего вследствие принятой им на себя по договору страховой ответственности.

Договор страхования — двустороннее соглашение, в силу которого страховая организация (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая возместить понесенный вследствие этого события ущерб или выплатить страховую сумму страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю), уполномоченному на ее получение, а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи (страховую премию) в установленные сроки.

Долгосрочное страхование — страхование на срок более одного года. В имущественном страховании долгосрочный характер имеют все виды обязательного страхования. Некоторые виды добровольного страхования могут заключаться на срок от 1 до 5 лет. В личном страховании долгосрочными являются все виды страхования жизни, а также индивидуальное страхование от несчастных случаев, когда договоры заключаются на 2–5 лет.

Доступность страховых тарифов — доступность размеров страховых тарифов для основной массы страхователей; принцип тарифной политики в страховании, согласно которому страховые платежи должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является для него обременительной. При доступных страховых тарифах достигается наибольшая эффективность страхования.

Застрахованный — лицо, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты. Имеет право в оговоренных случаях получить обусловленную страховую или выкупную сумму либо подлежащие возврату страховые взносы.

Единовременный взнос — это страховая премия, которую страхователь сразу уплачивает страховщику за весь период страхования вперед.

Имущественное страхование — отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и

находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Инвестиции — вложение средств страховщика с целью получения прибыли. Видами инвестиций страховщика являются денежные средства, вкладываемые в банки (депозиты), движимое имущество, авторские права, ноу-хау и др.

Инвестиционный доход — источник прибыли страховщика, кроме прибыли от проведения страховых операций.

Инвестиционный риск — риск, связанный со спецификой вложения фирмой денежных средств в различные проекты.

Инновационный риск — вероятность потерь, возникающих при вложении фирмой средств в производство новых товаров и услуг.

Коммутационные числа — используются для облегчения техники расчетов по страхованию жизни, сводятся в специальные таблицы и зависят от показателей таблиц смертности, планируемой нормы доходности.

Конкурентная премия — премия, которая позволяет страховщику в условиях рынка привлечь максимально возможное число потенциальных страхователей.

Коэффициент инвестиционной привлекательности — отношение дохода, полученного на одну акцию, к доходу, направленному на выплату дивидендов.

Коэффициент надежности — отношение собственных средств к сумме страховых резервов с поправкой на модельное значение.

Коэффициент накладных расходов — отношение суммы фактических расходов на ведение дела к заработанной премии.

Коэффициент рассрочки (в долгосрочном страховании жизни) — коэффициент, применяемый для перевода единовременной тарифной ставки в тарифную ставку для периодических взносов.

Коэффициент рентабельности капитала — отношение прибыли до налогообложения к величине собственных средств.

Коэффициент риска — отношение ликвидных активов и защищенного капитала ко всем обязательствам страховщика (степень обеспеченности средств страховщика ликвидными активами, недвижимостью и т.д.).

Коэффициент сбалансированности страхового портфеля — отношение сумм нетто-премии к поступлению и изменению резервов.

Коэффициент убыточности — соотношение между суммой выплаченного страхового возмещения и страховой суммой всех пострадавших объектов страхования.

Коэффициент финансового потенциала — отношение сумм страховых резервов и собственных средств к нетто-премии (нетто-премия = брутто-премия —

нагрузка к структуре тарифной ставки).

Критический риск – связан с выплатой страхового возмещения по большинству договоров страхования.

Лимит страхования — максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности, жизнь или здоровье.

Лимит страхового возмещения — максимальный размер страхового возмещения по одному страховому случаю.

Лицензия — документ, удостоверяющий право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории РФ при соблюдении им условий и требований, оговоренных в лицензии.

Личное страхование — отрасль страхования, в которой объектом страхования являются жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

Нагрузка — часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия расходов на проведение страхования, формирование запасных фондов по рисковому виду страхования, финансирование мероприятий по предупреждению стихийных бедствий, несчастных случаев, пожаров, аварий и т.п.

Нетто-премия — часть страхового взноса, необходимая для покрытия страховых платежей за определенный промежуток времени по данному виду страхования.

Нетто-ставка — основная часть страхового тарифа, используемая для формирования страховых резервов и выплат. Нетто-ставка отражает степень риска страховщика по договору страхования. Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки.

Норма доходности — процент, начисляемый на резерв взносов по страхованию жизни и пенсий за использование его в качестве кредитных ресурсов.

Объект страхования — непротиворечащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Объем страховой ответственности — 1) перечень конкретных событий

(например, кража, пожар и т.д.), предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда; 2) страховая сумма, обусловленная договором страхования.

Основная часть нетто-ставки — часть нетто-ставки, обеспечивающая 50%-ную вероятность превышения суммы нетто-премий над суммой выплат. Основная часть нетто-ставки отражает убыточность страховой суммы.

Перестрахование — страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Перестрахователь — страховщик, передающий часть принятой на страхование ответственности другому страховщику в целях ее снижения, предупреждения возможной кумуляции риска, создания сбалансированного портфеля страхований, а также обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

Перестраховщик — страховщик, принимающий в перестрахование часть страховой ответственности другого страховщика.

Платежеспособность страховой организации: 1) способность покрывать все финансовые обязательства, оплачивать все иски и страховые пособия по различным полисам, выданным СО; 2) класс ситуаций, при которых СО способна платить по обязательствам.

Поле страховое — максимальное количество объектов, которые могут быть охвачены тем или иным видом страхования. По проценту охвата ПС устанавливает уровень развития данного вида страхования. Правильное определение ПС имеет важное значение для обоснованного установления планов развития страхования, заданий по заключению договоров имущественного и личного страхования.

Полис страховой — документ страхового органа (страховщика), подтверждающий сделку о страховании. Выдается страховщиком страхователю после совершения сделки.

Портфель страховой — совокупность страховых взносов (платежей, премий), принятых данной страховой организацией, или число заключенных и оплаченных договоров.

Постоянные взносы (фиксированные) — страховые взносы, которые с течением времени не изменяются, остаются постоянными.

Право на регресс — после выплаты страхового возмещения к страховщику переходит (в пределах выплаченных сумм) право предъявления регрессного требования к виновной стороне (согласно международному законодательству, например, ст.229 Кодекса торгового мореплавания). В этом случае страхователь должен своевременно обеспечить страховщику получение такого права, передав ему свои

полномочия.

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

Предписание — письменное распоряжение Федерального органа по надзору, обязывающее страховщика устранить выявленные нарушения.

Прибыль в тарифах — элемент тарифной ставки (брутто-ставки). Закладывается в нагрузку и предназначена для обеспечения функционирования страховой компании. Прибыль в тарифах следует отличать от фактической прибыли, получаемой от страховых операций.

Прибыль страховая — разница между ценой на страховую услугу (тарифом) и себестоимостью ее оказания.

Прибыльность — получение дохода от инвестирования средств в финансовые инструменты.

Принципал — 1. Основной должник в обязательстве. 2. Физическое или юридическое лицо, уполномочивающее другое лицо действовать в качестве агента. 3. Лицо, участвующее в сделке за свой счет.

Пул страховой — временное объединение страховщиков с целью взять на свою ответственность дорогостоящий объект страхователя.

Резервы страховые — фонды, образуемые страховыми организациями для обеспечения гарантий выплат страховых сумм и страховых возмещений (фонд резервный, фонд страховой, резервы по страхованию жизни, пенсий, запасные фонды, фонды предстоящих платежей и др.).

Риск страховой — вероятностное событие или совокупность событий, на случай наступления, которых проводится страхование (личное, имущественное, страхование ответственности).

Риск-менеджмент — целенаправленные действия страховщика или его представителя по ограничению риска (оценка риска).

Рисковая надбавка — надбавка к страховому тарифу, предназначенная для создания ежегодного фонда страхования в размерах, обеспечивающих выплату страхового возмещения при повышенных убытках, при стихийных бедствиях. Обычно рисковая надбавка устанавливается в процентах от нетто-ставки.

Рисковая премия — чистая нетто-премия, часть страхового взноса в денежной форме, предназначенная на покрытие риска.

Рисковая функция — связана с категорией риска, как вероятностью наступления страховых событий, на случай которых проводится страхование и осуществ-

ляется возмещение ущерба.

Собственный капитал — это часть чистых активов страховой организации, которые являются ее собственностью.

Сострахование — ответственность по риску принимает на себя каждая из нескольких СО в той мере, которая определена дополнительными соглашениями между ними.

Справедливая премия — отражает принцип справедливой игры и теории вероятностей, а также эквивалентность обязательств сторон, участвующих в договоре страхования.

Срок страхования — временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15–25).

Страхование гражданской ответственности — страхование, обеспечивающее страхователю возмещение в размере суммы, которая будет с него взыскана по гражданскому иску в пользу третьих лиц в случае увечья или смерти, гибели или повреждения их имущества от несчастного случая, происшедшего по вине страхователя.

Страхование добровольное — осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с действующим законодательством.

Страхование профессиональной ответственности — страхование, связанное с финансовыми потерями третьих лиц, вызванное действиями, ошибками, упущениями персонала.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее по закону или на основе договора право получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

Страховая выплата — любая выплата, осуществленная в соответствии с условиями договора страхования.

Страховая ответственность — совокупность прав и обязанностей страховщика по охране и защите имущественных и других интересов страхователя, предусмотренных договором страхования. Возникает с момента вступления в силу договора страхования и распределяется на весь период его действия.

Страховая стоимость — действительная, фактическая стоимость объектов страхования.

Страховая сумма — денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

Страховое возмещение — страховая сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая. Страховое возмещение не может превышать страховой суммы, уменьшенной на сумму ранее произведенных выплат по соответствующему риску.

Страховое обеспечение — уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. В организации страхового обеспечения различают систему пропорциональной ответственности, предельной ответственности и систему первого риска. Наиболее часто на практике используется система *пропорциональной ответственности* и система *первого риска*.

Страховое покрытие — совокупность предлагаемых или обусловленных в договоре страхования условий, определяющих объект страхования, страховые риски, права и обязанности сторон и т.д., при выполнении которых договор страхования может быть заключен или вступает в силу.

Страховое событие — обстоятельство, определенное договором страхования (в добровольном страховании) или законом (в обязательном страховании) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению.

Страховой агент — это физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховой взнос: экономическая сущность — часть накопленного дохода, которая выделяется страхователем с целью, гарантирующей его интересы от вредоносного воздействия неблагоприятных событий. *Юридическая сущность* — денежное выражение страхового обязательства, которое оговорено и подтверждено договором между участниками. *Математическая сущность* — периодически повторяющийся платеж страхователя страховщику.

Страховой интерес — мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные. Применительно к имущественному страхованию имеющийся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае событий, обусловленных условиями страхования. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

Страховой полис — документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Удостоверяет заключенный договор страхования и содержит все его условия.

Страховой портфель — фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования на данной территории или предприятии (организации).

Страховой риск — вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.

Страховой рынок — система социально-экономических отношений по поводу купли-продажи специфического товара — страховой услуги, где в качестве продавца выступают страховые компании различных форм собственности, а в роли покупателя — различные дееспособные юридические и физические лица.

Страховой случай — юридически зафиксированный факт, с наступлением которого Закон или договор страхования связывает возникновение ответственности страховщика по выплате страхового возмещения.

Страховой тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховые тарифы по добровольным видам личного, имущественного страхования и страхования ответственности рассчитывается страховщиками самостоятельно.

Страховщик — организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда. В международной страховой практике для обозначения страховщика также используется термин андеррайтер. Страховщик вступает в конкретные отношения со страхователями. В своих действиях, формируя эти отношения, он руководствуется имеющимися у страхователя, и в обществе в целом страховыми интересами.

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.

Страховые организации — организации различных форм собственности, заключающие договоры страхования и осуществляющие их обслуживание; самостоятельно хозяйствующие субъекты, действующие на основании устава.

Страховые резервы — фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страхового возмещения и страховых сумм.

Тантьема — участие в прибыли. Оговорка о тантьеме создается в большинстве перестраховочных договоров, является формой поощрения перестраховщиком перестрахователя за предоставление участия в перестраховочных договорах и осмотрительное ведение дел.

Тарификационная система — совокупность положений, определяющих категории страхуемых объектов, факторы риска (тарификационные признаки), тарифные ставки и условия их применения.

Тарифная политика — целенаправленная деятельность страховщика по установлению, уточнению и упорядочению страховых тарифов в интересах успешного и безубыточного развития страхования.

Тарифы страховые — ставки платежей по страховому случаю с единицы

страховой суммы за определенный период; определяют финансовую устойчивость страхового дела.

Частота страховых событий — соотношение между числом страховых событий и числом застрахованных объектов.

Частота ущерба — выражает частоту наступления страхового случая, исчисляется как произведение частоты страховых случаев на опустошительность.

Цедент — перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

Цессионер, цессионарии — перестраховщик, принимающий часть риска в перестрахование.

Цессия — передача рисков в перестрахование перестраховщику.

Уровень выплат — отношение суммы выплат за отчетный период к объему платежей по данному виду страхования.

Уровень норм выплат — отношение нетто-ставки заложенной в страховом тарифе к брутто-ставке.

Уровень платежеспособности — показывает, насколько свободные активы, имеющиеся в распоряжении организации, покрывают нормативный размер, т.е. в какой мере свободные активы могут быть использованы при расчётах с кредиторами.

Условная франшиза — страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу.

Финансовые ресурсы страховой организации — это совокупность временно свободных средств страховщика, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности.

Финансовый менеджмент в страховой организации — управление финансовыми отношениями, складывающимися в процессе взаимодействия с внешней и внутренней средой.

Финансовый результат страховых операций (ФРСО) — стоимостная оценка итогов деятельности страховой организации за определенный период. Положительная ФРСО считается сбалансирование или превышение доходов над расходами, часть которых направляется в соответствующие фонды или резервы, а часть

(чистая прибыль) на поощрение работников, социальные нужды, приобретение офисов и т. п. В случае превышения расходов над доходами образуется дефицит средств, который покрывается за счет ранее созданных резервных фондов или за счет изменения тарифной политики.

Фонд страховой (страховые резервы) — совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы формируются за счет поступления страховых взносов и используются только для страховых выплат. Размещение страховых резервов осуществляется страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Нормативно-правовое и учебно-монографическое обеспечение дисциплины «Страхование»

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский Кодекс РФ. Часть вторая, гл. 48 «Страхование» от 26 января 1996г. №14-ФЗ (в ред. от 29.07.2018г.)
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 28.11.2018г.)
3. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 г. Версия для заседания Президиума Всероссийского союза страховщиков 24.10.2012г.
4. Распоряжение Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993г. №02-03-36 «Методика расчёта тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования»
5. Федеральный закон от 02.11.2013г. №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в ред. от 23.06.2016г.)
6. Федеральный закон от 16.07.1999г. №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (в ред. от 03.08.2018г.)
7. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в ред. от 18.12.2018г.).
8. Положение Банка России от 19.09.2014 №431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (ред. от 16.04.2018)
9. Положение Банка России от 16.11.2016 №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»
10. Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 N 51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (ред. от 08.02.2012)
11. Приказ Минфина РФ от 09.04.2009 №32н "Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни"
12. Указание Банка России от 04.12.2018 №5000-У "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях), коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
13. Указание Банка России от 16.11.2014 №3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" (ред. от 09.03.2016)

14. Указание Банка России от 16.11.2014 №3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (ред. от 09.03.2016)

15. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 №1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года»

Основная литература

16. Актуарная деятельность в страховании. Теория и практика. Учебник под ред. Н.Н. Никулиной. – М.: изд. ООО Русайнс, 2018.

17. Бурроу К. Основы страховой статистики // К. Бурроу, - М.: АНКЛ, 1996.

18. Денисов Д.В. Актуарная математика // Д.В. Денисов, - М.: Юрайт, 2000.

19. Иванова Л.В. и др. Актуарные расчёты. Учебник и практика для бакалавров и магистров // Л.В. Иванова и др., - из серии «Бакалавриат и магистратура». Академический курс (электронный ресурс), 2014.

20. Корнилов И.А. Основы страховой математики //И. А. Корнилов, - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

21. Лельчук А.Л. Актуарный риск-менеджмент // А.Л. Лельчук, - М.: АНКЛ, 2014.

22. Миронкина Ю.Г. Актуарные расчёты // Ю.Г. Миронкина, - М.: Юрайт, 2013.

23. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Актуарные расчёты в страховании. Учебное пособие // Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили, - М.: Юнити-Дана, 2011.

24. Рябикин В.И. и др. Страхование и актуарные расчёты. Учебник // В.И. Рябикин и др., - М.: Экономистъ, 2006.

Дополнительная литература

25. Баскаков В.Н., Мельников А.В. Актуарные проблемы в системе социального страхования // В.Н. Баскаков, ж-л Пенсия, №8, 2011.

26. Баскаков В.Н. и др. Страхование от несчастных случаев на производстве: актуарные основы // В.Н. Баскаков и др., -М.: Академия, 2001.

27. Голубин А.Ю. Математические модели в теории страхования: построение и оптимизация //А.Ю. Голубин, - М.: АНКЛ, 2003.

28. Касимов Ю.Ф. Начало актуарной математики // Ю.Ф. Касимов, - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

29. Касимов Ю.Ф. Введение в актуарную математику (страхование жизни и пенсионные схемы) // Ю.Ф. Касимов, - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.

30. Кутьков В.Б. Основы финансовой и страховой математики: методы расчёта кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем // В.Б. Кутьков, - М.: Дело, 1998.

31. Кремер Н.Ш. Теория вероятностей и математическая статистика. Учебник для ВУЗов // Н.Ш. Кремер, - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

32. Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование. Практикум //Н.Н. Никулина, С.В. Березина, - М.: ЮНИТИ, 2008.
33. Отраслевой андеррайтинг. Учебник // Под ред. Н.Н. Никулиной, - М.: изд. ООО Русайнс, 2018.
34. Миллерман А.С. Андеррайтинг в страховании инвестиционных проектов. Учебное пособие // А.С. Миллерман, - М.: Наука и образование, 2012.
35. Фолин Г.И., Фолин А.Ю. Актуарная математика в задачах // Г.И. Фолин, А.Ю. Фолин, - М.: Физматлит, 2003.
36. Фолин Г.И. Математические основы теории страхования жизни и пенсионных схем // Г.И. Фолин, - М.: АНКЛ, 2002.
37. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковым видам страхования // Г.В. Чернова, - М.: Питер, 2005.

Периодические издания

38. Страховая газета
39. Страховое дело
40. Страховое ревю
41. Страховые организации: бухучет и налогообложение
42. Финансы
43. Эксперт

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

44. Правовые системы «Гарант», «КонсультантПлюс»
45. Официальный сайт Банка России www.cbr.ru
46. Агентство страховых новостей www.asn-news.ru
47. «Страхование сегодня» www.insur-info.ru
48. «Всё о страховании» www.allinsurance.ru
49. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт Ра» www.raexpert.ru
50. Консалтинговая групп «Анkil» (страховая литература, страховое образование, ссылки и т.п.) www.ankil.ru
51. Страховой форум www.ins-forum.ru
52. Всероссийский Союз страховщиков www.ins-union.ru
53. Страхование on-line www.insurance2000.ru

Надежда Николаевна Никулина
Светлана Владимировна Березина
Наталья Юрьевна Дмитриева

ПРАКТИКУМ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

Практикум

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского».
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.