

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию РФ

Владивостокский государственный университет  
экономики и сервиса

---

**С.Э. ПРИХОДЬКО**

# **СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА**

Практикум

по специальности

060800 (080502) «Экономика и управление на предприятии»

Владивосток  
Издательство ВГУЭС  
2008

ББК 65.05  
П 75

Рецензенты: Таскаева Н.Н., канд. экон. наук,  
доцент каф. ЭМ;  
Байнарович Н.Н., доцент каф. ЭМ.

**Приходько С.Э.**

**П 75 СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА: практикум. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2008. – 76 с.**

Практикум разработан в соответствии с учебной программой по дисциплине и включает в себя методические указания, контрольные вопросы и задачи, предназначенные для решения в ходе проведения практических занятий и самостоятельной работы студентов. Практикум поможет в усвоении теоретических знаний и выработке соответствующих компетенций в области имущественного страхования.

Для студентов всех форм обучения специальности «Экономика и управление на предприятии».

ББК 65.05

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

© Издательство Владивостокский  
государственный университет  
экономики и сервиса, 2008

## ВВЕДЕНИЕ

Практикум «Страхование имущества» является важной компонентой базисного учебно-методического комплекса дисциплины «Страхование имущества» и подготовлен в соответствии с учебной программой и учебным пособием данной дисциплины, являющейся дисциплиной специализации специальности 06.08.00 (080502) «Экономика и управление на предприятии».

Структурно практическое пособие включает по каждой теме учебной программы: краткую теоретическую часть, решение типовых задач, контрольные вопросы и задачи, ситуации для рассмотрения, практические задачи. В конце практикума приведены комплексные задачи, касающиеся всех рассмотренных тем, решение которых способствует более полной систематизации компетенций, полученных в ходе изучения дисциплины и работы на практических занятиях.

Пособие позволит студентам подкрепить теоретические знания практическими навыками по организации и принципам имущественного страхования, анализу его нормативно-правовой базы, по методам и приемам имущественного страхования, оценке привлекательности страховой организации для собственника имущества, ее платежеспособности. Знание теории и практики страхования имущества позволяет специалистам ориентироваться на рынке страховых услуг, грамотно проводить работу по организации производственного страхования, осознанно и с пониманием взаимодействовать с отечественными и международными страховыми компаниями.

В ходе выполнения практических заданий студенты могут освоить различные системы ответственности страховщика, способы определения страхового тарифа, оценки устойчивости страховых компаний, что имеет большое значение для выбора наиболее надежного варианта страховой защиты.

Методологической основой курса являются методы системного анализа, финансового анализа, прогнозирования, статистические методы.

Дисциплина изучается на 5 курсе студентами специальности «Экономика и управление на предприятии» опирается на знания, полученные студентами в процессе изучения дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Статистика», «Бухгалтерский учет», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» «Менеджмент», «Маркетинг», «Финансовый менеджмент», «Экономическая оценка инвестиций».

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

## Резюме

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

*Экономическая сущность страхования* состоит в создании денежных фондов за счет взноса заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба у лиц, участвующих в формировании этих фондов.

*Страховщики* – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

*Страхователи* – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

*Выгодоприобретатель* – физическое или юридическое лицо, получающее страховое возмещение при наступлении страхового случая, но не являющееся страхователем или застрахованным. В имущественном страховании выгодоприобретателем может быть любой собственник, если имущество, принадлежащее ему, застраховано другим лицом в его пользу.

Страховая защита – осознанная потребность физических и юридических лиц в создании специальных страховых фондов для восстановления имущества, здоровья, трудоспособности и личных доходов как самих участников создания этих фондов, так и третьих лиц.

*Функции* имущественного страхования:

- возмещение ущерба (рисковая);
- предупредительная функция;
- инвестиционная функция;
- контрольная функция.

*Принципы* имущественного страхования:

- эквивалентность;
- наличие страхового интереса;

- непосредственная причина;
- высшая добросовестность, или прозрачность;
- неприбыльность или возмещение убытков;
- суброгация;
- контрибуция.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Какое место занимает страхование в системе финансовых и экономических отношений?
2. Почему страхование необходимо государству?
3. Раскройте сущность экономической категории «страхование». какие признаки страхования сближают его с категориями «финансы» и «кредит»? по каким признакам страхование отличается от этих категорий?
4. В чем сущность страховой деятельности?
5. Перечислите функции имущественного страхования на микроуровне.
6. Назовите функции страхования на макроуровне.
7. Какие принципы имущественного страхования вам известны?
8. Охарактеризуйте организационные формы страхового фонда.
9. Что такое риск и какие методы управления риском вы знаете?
10. Каковы тенденции развития страхования в России?
11. Какие основные понятия и термины в страховании вам известны?
12. Какую страховую компанию вы выберете при прочих равных условия независимую от вас или ту, в которой вы совладелец?
13. Имеет ли право страховщик отказать в страховой выплате, если страхователь уже получил компенсацию за утраченное имущество от виновного?
14. Может ли быть страхователем школьник 5 класса?
15. Имеет ли право страхователь требовать у страховщика свои деньги назад, если договор страхования имущества закончился, а страхового случая не было?
16. Может ли страхователь и страховщик быть одним лицом по договору?
17. Может ли государство быть страхователем? страховщиком? выгодоприобретателем?
18. Может ли страхователь и выгодоприобретатель быть одним лицом по одному договору?
19. Заинтересованы ли страховые компании в сокращении количества страховых случаев?
20. Приведите примеры на действие каждого из принципов страхования имущества.

21. Приведите примеры превентивной функции страхования (на выбор по виду страхования).

22. Имеет ли право страхователь требовать дополнительного возмещения от страховщика, если последний выплатил страховую сумму полностью, но эта сумма меньше реального ущерба по страховому случаю?

23. Вы купили автомобиль стоимостью 20000 долларов и хотите защититься от рисков его кражи и повреждения. Предложите несколько возможных вариантов защиты и выберите наилучший по критерию «эффективность» – стоимость». Необходимо выдвинуть и обосновать различные предложения, оценить их с точки зрения затрат и эффективности. Оценивается не только логика рассуждений и обоснованность, но и степень понимания проблемы. Оцените таким же способом возможные варианты защиты загородного дома.

24. Страховая компания отказала гражданину Кочеткову в заключении договора страхования дачи, мотивируя отказ тем, что дача является собственностью родителей Кочеткова и в связи с этим у него отсутствует страховой интерес. Кочетков же считал заключение договора обоснованным, если он назначит родителей выгодоприобретателями. Кто прав в споре?

25. Страхователь Чирков застраховал свой автомобиль «каска». Вскоре он попал в аварию. Страховая компания отказала страхователю в выплате страхового возмещения, основываясь на том, что Чирков уже получил соответствующую сумму в возмещение ущерба от лица, причинившего вред его автомобилю. Страховая компания также заявила, что поскольку полученное Чирковым от виновного возмещение привело к невозможности суброгации к нему, производить страховую выплату Чиркову не будет. Правомерен ли отказ страховой компании в выплате? Оцените каждый из приведенных страховой компанией аргументов.

# КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

## Резюме

*Объектами* имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества).

*Виды* имущественного страхования:

- 1) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 2) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 3) страхование средств воздушного транспорта;
- 4) страхование средств водного транспорта;
- 5) страхование грузов;
- 6) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 7) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 8) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

В настоящее время часто применяется классификация по сфере применения, например, банковское страхование, сельскохозяйственное страхование, жилищное страхование.

Страхование может осуществляться *в форме* добровольного страхования и обязательного страхования.

*Добровольное страхование* осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Условия и порядок осуществления *обязательного страхования* определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

В зависимости *от системы страховых отношений*, реализуемых в процессе страхования, *кроме прямого страхования* как такового различают совместное страхование или сострахование и перестрахование.

*Сострахование* представляет вид страхования, при котором два страховщика и более участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные договоры страхования каждый на страховую сумму в своей доле.

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

При наступлении страхового события страховая организация-перестраховщик несет ответственность в объеме принятых на себя обязательств по перестрахованию.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Какие критерии используются в классификации страхования?
2. Охарактеризуйте особенность отраслевого признака классификации страхования
3. Какие виды страхования относятся к имущественному?
4. В чем отличие добровольного страхования от обязательного?
5. Как можно классифицировать страхование по организационной форме страховщиков?
6. Какие общие черты и отличия можно назвать при сравнении двойного страхования и сострахования?
7. В чем сущность перестрахования? В каких случаях необходимо использовать перестрахование?
8. Чем отличается сострахование от перестрахования? Какие общие черты у них можно выделить?
9. Дайте краткую характеристику законов «О промышленной безопасности» и «Об обязательном страховании автогражданской ответственности». Какое отношение они имеют к страхованию имущества?
10. Подумайте какие виды имущественного страхования актуальны для вас в настоящее время? какие виды имущественного страхования могут заинтересовать вас в ближайшие 5 и 10 лет? почему?
11. Страхователь заключил договор страхования домашнего имущества с условием уплаты страховой премии в рассрочку двумя платежами. Страховая премия составляет 100000 рублей. В льготный период (до уплаты второго платежа) произошел страховой случай. Страховщик произвел страховую выплату в соответствующем данному страховому случаю размере за вычетом 50 тыс. рублей причитающейся страховой премии по второму платежу. Оцените правомерность действий страховщика.
12. Американский господин купил коробку очень дорогих и редких сигар. Таких дорогих и редких, что он их застраховал среди всего прочего и от пожара. Через месяц сигары уже кончились, а он еще не внес первый взнос по полису. Это не помешало ему обратиться в страховую компанию с заявлением, что сигары были утрачены в связи с «серией маленьких пожаров» (в английском «огонь» и «пожар» обозначаются одним словом fire).  
Компания платить отказалась, ответив, что, собственно, он употребил сигары самым естественным для сигар образом. Господин обратился в суд и выиграл дело. В судебном решении судья признал, что иско-



вое заявление, несерьезно, но в то же время в наличии имеется полис, сигары застрахованы от огня, и этот полис не определяет «желательность» или «допустимость» каких-либо видов огня. Так что страховщикам следует заплатить. Страховщики выплатили 15000 долларов за «сгоревшие» сигары.

Сразу после получения наличных по чеку господин был арестован. На основании того же полиса и своих же свидетельских показаний на суде, он был обвинен в 24 эпизодах умышленного уничтожения застрахованного имущества через поджог. Итог нового процесса – 24 месяца тюрьмы и 24000 штрафа. Объясните логику рассуждений судьи: почему на различных этапах рассмотрения он принимал разные решения?

13. Имущество предприятия стоимостью 14 млн д.е. застраховано в двух страховых организациях: у страховщика А на страховую сумму 10 млн. д.е., у страховщика Б на 4 млн. д.е. Ущерб по страховому случаю составил 9 млн. д.е. Определить в каком размере возместит ущерб страхователю каждая страховая организация.

14. Имущество хлебопекарни стоимостью 10 млн руб. было застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика № 1 – на страховую сумму 6,8 млн руб., у страховщика № 2 – на 5,2 млн руб. (двойное страхование). В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло. Определите, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.

# НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР

## Резюме

Система регулирования страхового рынка включает в себя:

- Гражданский и Налоговый кодексы, некоторые законы и правовые акты, имеющие статус кодекса;
- специальные законы по страховой деятельности и смежным с ней видам деятельности;
- нормативные акты Правительства, министерств и ведомств по страховому делу;
- внутренние документы страховой организации.

Основное содержание главы 48 Гражданского Кодекса составляют нормы, регулирующие отношения по договорам.

Налоговым Кодексом Российской Федерации регулируется налогообложение страховщиков, как и других хозяйствующих субъектов. Оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, *не облагается налогом на добавленную стоимость*. Налоговая ставка на прибыль устанавливается в размере 24 процентов. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества и ответственности относятся к расходам, связанным с производством и реализацией продукции в размере фактических затрат.

Важнейшим законодательным актом является Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Этот закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Целью нормативных правительственных и ведомственных актов является, регулирование внутренней деятельности страховщиков для обеспечения требований закона «Об организации страхового дела...» и ГК РФ. Главным источником ведомственных нормативных актов является федеральная служба страхового надзора

Важнейшими актами являются:

- концепция развития страхования в России на ближайшую перспективу;
- положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств;
- правила формирования технических резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни;

- правила размещения страховых резервов;
- методика идентификации опасных производственных объектов.

Федеральная служба страхового надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Чем вызвана необходимость государственного регулирования страховой деятельности?

2. Охарактеризуйте четырехуровневую нормативно-правовую базу регулирования национальной системы страхования.

3. Облагается ли страховая премия налогом на добавленную стоимость?

4. Какие стороны страховой деятельности регулирует Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ»?

5. Какое специальное страховое законодательство вы знаете?

6. Какие основные функции выполняет Федеральная служба страхового надзора (ФССН)?

7. Каков порядок лицензирования страховой деятельности? Какие обязательные для страховщика условия включает в себя механизм лицензирования?

8. Какие санкции применяет ФССН к страховым организациям?

9. Может ли страховая компания после отзыва у нее лицензии через год получить новую лицензию и возобновить свою работу?

10. Может ли генеральный директор страховой компании после отзыва у нее лицензии через год организовать новую компанию по другим названием и получить лицензию на ее деятельность?

11. В казино «Шанс» представитель страховой компании заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 1500 у.е. Имела ли право страховая компания заключать такие договоры?

12. Несмотря на предпринятые страхователем меры по спасению застрахованного груза во время шторма, воздействие морской воды привело к полной гибели груза. Страховая компания выплатила страховое возмещение в размере установленной договором страховой суммы. Страхователь же заявил, что страховщик должен возместить ему расходы, произведенные для выполнения распоряжений страховщика по спасению груза. Страховщик возразил, что предпринятые меры не имели результата и в соответствии со ст. 947 ГК выплаты по договору страхования имущества не должны превышать страховую сумму. Дайте правовую оценку ситуации.

13. Ознакомьтесь с главой 48 Гражданского Кодекса РФ. Выберите статьи гл. 48 Гражданского кодекса РФ, относящиеся к следующим вопросам:

Вопрос	Номера статей
Классификация страхования	
Договор страхования	
Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия	
Права и обязанности сторон страхового договора	
Обязательное страхование и специальные виды страхования	

Цель работы – проанализировать главу 48 ГК РФ и структурировать статьи по направлениям страхования и страховым бизнес-процессам.

14. Предприятие «Круг» застраховало свое имущество от огня и других опасностей на сумму 1500 тыс. рублей. Плата за страхование предполагается в размере 30 тыс. рублей. Нужно ли предприятию при расчете оплаты страховой премии, увеличивать эту сумму на величину НДС (18%)? Может ли предприятие отнести эти расходы к расходам на производство и реализацию продукции? Если может, то в каком объеме?

# ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

## Резюме

*Форма договора страхования* при страховании имущества может быть только письменной.

Условия договора принято делить на существенные, обычные, обязательные и индивидуальные.

*Существенные условия* являются необходимыми для договоров страхования. Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным пунктам.

- характер страхового случая;
- страховая сумма;
- срок действия договора страхования.
- имущество или имущественный интерес, который страхуется.

*Обычные условия* договора – это условия, имеющиеся во всяком договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное.

*Обязательные условия* договора предписываются сторонам законодательством для согласования. В договорах страхования это, например, реквизиты сторон, условия оплаты, срок начала страховой защиты и т. д.

*Индивидуальные условия* вносятся в договор по желанию сторон.

*Порядок заключения договора.* Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путем переговоров. Основанием для их начала является письменное заявление страхователя.

Страхователь по договору страхования *имеет право:*

- на получение страхового возмещения в размере ущерба;
- на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объема ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;
- на досрочное расторжение договора страхования в порядке, установленном ст. 958 ГК РФ или оговоренном правилами страхования.

Наряду с правами страхователь несет *определенные обязанности* по договору страхования:

- уплата страховых премий в размере и порядке, которые определены в договоре;
- препятствование возникновению дополнительного ущерба;
- уведомление страховщика в течение установленного срока о происшествии и пр.

Обязанности страховщика разделяются на обязанности по несению риска (ясно и понятно охарактеризовать в договоре страхуемый риск) и по выплате страхового возмещения.

При получении заявления от страхователя страховщик *обязан*:

- обеспечить осмотр объекта страхования, составить акт о страховом случае при участии страхователя;
- произвести расчет ущерба;
- произвести страховую выплату.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Какие виды страховых договоров вы знаете?
2. Перечислите объекты имущественного страхования.
3. В чем преимущества получения генерального полиса?
4. Кто может быть выгодоприобретателем по договору страхования имущества?
5. Осветите этапы подготовки и заключения договора страхования с корпоративным клиентом.
6. Что такое прдстраховая экспертиза? Какова ее роль при заключении договора страхования?
7. Каковы права и обязанности страхователя?
8. В чем состоят права и обязанности страховщика?
9. Расскажите об этапах рассмотрения заявления о страховом случае и формирования выплат.
10. Каковы основания для отказа в заключении договора страхования?
11. Каковы основания для досрочного прекращения договора страхования?
12. Вы решили застраховать свой автомобиль. Какие документы и данные Вы должны подготовить для сообщения страховщику? Необходимо выдвинуть и обосновать различные предложения, оценить их с точки зрения полноты и достоверности.
13. Состоятельная семья, проживающая в четырехкомнатной квартире с евроремонтом, состоящая из родителей, 14-летнего сына и бабушки с дедушкой решили застраховать себя от различных опасностей. В отношении членов семьи известно, что мама и папа ездят на работу каждый в своей машине, а свободное время проводят в небольшом загородном доме; дедушка с бабушкой часто путешествуют за границей; сын любит велосипедные прогулки. Составьте страховую программу для каждого члена семьи по отдельности и для семьи в целом. Обоснуйте выбор.
14. В заключенном 3 марта 2006 г. договоре страхования ответственности была оговорена уплата страховой премии страхователем Ивановым в 10-дневный срок после заключения договора. При подписании договора был выдан страховой полис, оформленный надлежащим образом, в котором были указаны начало (03.03.06) и окончание (02.03.07) действия полиса. 11.03.06 наступил страховой случай (залив водой со-

седей на нижнем этаже). Страховая компания отказала в выплате страхового возмещения ввиду неоплаты страхователем премии. Дайте оценку ситуации.

15. Составьте заявление о страховом случае с автомобилем, попавшим в ДТП.

16. Заполните прилагаемый договор страхования для любого своего имущества, например квартиры или дачи, выясните какие условия этого договора относятся к существенным, обычным, обязательным, индивидуальным.

## ДОГОВОР ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_ г.

Гражданин \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Страхователь", проживающий по адресу: \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Страховщик", осуществляющее свою деятельность на основании лицензии № \_\_\_\_\_, выданной \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий договор о нижеследующем.

### 1. Предмет договора

1.1. Страховщик обязуется за обусловленную настоящим договором плату (страховую премию) при наступлении указанного в п. 1.3 события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки, вызванные утратой (недостачей или повреждением) имущества, указанного в п. 1.2 настоящего договора, в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2. Страхование по настоящему договору подлежит следующее имущество:

1.2.1. Стоимость застрахованного имущества составляет: \_\_\_\_\_ (прописью) рублей.

1.2.2. Указанная стоимость имущества определена на основании осмотра страхового имущества, произведенного Страховщиком.

Акт оценки имущества является приложением к настоящему договору.

1.3. Страховым случаем для целей настоящего договора является гибель (недостача или повреждение) имущества в результате: пожара; наводнения; удара молнии; землетрясения; аварии в системе энергоснабжения; иного стихийного бедствия.

1.4. Страхователь настоящим свидетельствует, что:

- он сообщил Страховщику все известные ему на момент заключения данного договора обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска);
- у Страхователя отсутствуют иные аналогичные договоры страхования на указанное в п. 1.2 имущество.

1.5. Размер страхового возмещения устанавливается в размере страховой стоимости имущества, указанной в п. 1.2.1.

## **2. Права и обязанности Сторон**

### **2.1. Страхователь:**

2.1.1. В течение \_\_\_ дней с момента заключения настоящего договора обязан внести на счет Страховщика 100 % страховой премии, составляющей \_\_\_\_\_ рублей.

2.1.2. Обязан принимать все меры для сохранности страхуемого имущества.

2.1.3. В период действия договора обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

2.1.4. Обязан в течение 24 часов после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, незамедлительно уведомить о его наступлении Страховщика или его представителя. Уведомление может быть сделано любым доступным для Страхователя способом.

2.1.5. При наступлении страхового случая Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

2.1.6. Вправе перезаключить настоящий договор в случае увеличения страховой стоимости имущества.

### **2.2. Страховщик:**

2.2.1. Обязуется выплатить Страхователю страховое возмещение в течение \_\_\_ дней с момента получения от Страхователя уведомления о наступлении страхового случая.

2.2.2. В течение \_\_\_\_\_ дней с момента получения от Страхователя заявления об увеличении страховой стоимости имущества перезаключить настоящий договор с учетом изменившихся обстоятельств.

2.2.3. Одновременно с выплатой Страхователю страховой суммы возмещает ему расходы, произведенные Страхователем при страховом случае в целях уменьшения убытков.

2.2.4. В случае увеличения страхового риска Страховщик вправе потребовать от Страхователя изменений условий настоящего договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

2.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие: умысла Страхователя; воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маевров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

2.4. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе.

## **3. Основания прекращения договора**

3.1. Настоящий договор подлежит прекращению в случае, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности – гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

3.2. Страхователь вправе отказаться от договора в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 3.1.



3.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в связи с увеличением страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

3.4. Если Страхователь не известил Страховщика об увеличении страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

3.5. Иные основания прекращения и расторжения настоящего договора определяются в соответствии с действующим законодательством.

#### **4. Прочие условия**

4.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах – по одному для каждой Стороны.

4.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны Сторонами.

4.3. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и продолжает действовать до 00 часов «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года включительно.

4.4. Страхование, обусловленное настоящим договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора в силу.

4.5. Ответственность Сторон по настоящему договору определяется в соответствии с действующим законодательством.

#### **5. Адреса и реквизиты Сторон**

Страхователь	Страховщик:
--------------	-------------

# ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

## Резюме

Страхование как экономическая категория включает следующие элементы: объект страхования, риски, стоимость (оценка) объекта страхования и угрожающих ему рисков, страховая сумма, страховой взнос, страховое событие или страховой случай, ущерб (убыток) страхователя, страховая выплата. Взаимосвязь между этими элементами образует организационную структуру процесса страхования.

Объектом страхования является имущество – материальные объекты или вещи, которыми владеет, пользуется и распоряжается их собственник либо его доверенное лицо.

*Страховая сумма* – это сумма, в пределах которой страховщик несет страховую ответственность и обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования. *Страховой стоимостью* для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения и в день заключения договора страхования.

*Оценка риска* представляет собой определение вероятности наступления события, на случай которого проводится страхование, и его последствий, т.е. ущерба, выраженных в денежной форме.

От величины риска зависит величина страхового тарифа. Величина страховой премии находится в зависимости от тарифа и страховой суммы.

*Страховой ущерб* включает два вида убытков, прямые убытки и косвенные убытки.

*Прямой убыток* означает количественное уменьшение застрахованного имущества (гибель, повреждение, кража) или снижение его стоимости (т.е. обесценение его) при сохранении материально-вещевой формы, происшедшее вследствие страхового случая.

*Косвенный убыток* означает ущерб, являющийся следствием гибели (повреждения) имущества или невозможности его использования после страхового случая.

*Страховое возмещение* не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя при страховом случае.

Самая простая форма собственного участия страхователя в покрытии ущерба состоит в том, что страхователь принимает на себя определенный процент любого ущерба. Другая форма собственного участия – *франшиза* используется, когда страхователь принимает участие в ущербе определенной суммой.

Франшиза – это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.

При безусловной (вычитаемой) франшизе страховое возмещение уплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы. В случае условной франшизы ущерб не возмещается если он меньше условной франшизы, и возмещается полностью, если ущерб превысил франшизу.

### Контрольные вопросы, задания и ситуации

1. Как устанавливается страховая сумма в имущественном страховании?
2. С какого момента вступает в силу договор страхования?
3. В каких случаях устанавливают скидки со страховой премии?
4. Какие расходы относят к прямому убытку?
5. Какие виды ущерба относят к косвенному убытку?
6. Перечислите возможные виды возмещения убытка.
7. Что такое собственное участие страхователя в ущербе? Для чего оно применяется?
8. Как величина франшизы связана с величиной страхового тарифа?
9. В каких случаях применяется условная франшиза?
10. В каких видах имущественного страхования чаще используется безусловная франшиза?
11. Страховая стоимость имущества составляет по оценке 145670 тыс. рублей. Страховая сумма определена в размере 100000 тыс. рублей. В договоре предусмотрена условная франшиза в размере 10% от страховой суммы. Каким образом будет возмещаться ущерб, составляющий а) 8500 тыс. рублей, б) 15640 тыс. рублей.?
12. Страховая стоимость имущества составляет по оценке 800 млн рублей. Страховая сумма определена в размере страховой стоимости. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 5% от страховой стоимости. Каким образом будет возмещаться ущерб, составляющий а) 50 млн. рублей, б) в случае полной гибели имущества?
13. Цена автомобиля 90000 д.е. Он застрахован на эту сумму сроком на один год. Ставка страхового тарифа составляет 6% от страховой суммы. В договоре присутствует пункт по франшизе. Франшиза безусловная и составляет 12% от величины убытка. В соответствии с этим в договоре предусмотрена скидка к тарифу в размере 4%. Автомобиль с места аварии был доставлен на СТО, при этом расходы владельца составили 1500 д.е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля 14000 д.е. Оплата ремонтных работ 4000 д.е. Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, 30000 д.е. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 40000 д.е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определить фактическую величину убытка, величину страховой премии, размер страхового возмещения с учетом франшизы.

14. Цена автомобиля 230000 д.е. Он застрахован на эту сумму сроком на один год. Ставка страхового тарифа составляет 6% от страховой суммы. В договоре присутствует пункт по франшизе. Франшиза условная и составляет 10% от величины убытка. Вследствие применения франшизы в договоре предусмотрена скидка к тарифу в размере 3%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили 50000 и 120000 д.е. Затраты на установление антикора составили 45 000 д.е. Дополнительные затраты в договоре предусмотрены. Определить отдельно по каждому варианту: убыток, величину страховой премии, размер страхового возмещения.

15. В результате пожара сгорел цех готовой продукции. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого составляет 15% стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость 5 млн д.е. Для расчистки территории после пожара привлекались люди и техника, стоимость затрат составила 21 тыс. д.е. Норма амортизации 2,2% Определить ущерб от страхового случая.

16. Универмаг имеет договор добровольного страхования, в котором оговорено, что склады, а также товары в них застрахованы в размере 90% с безусловной франшизой 10 тыс. рублей. В результате пожара на одном из складов были повреждены само здание склада и часть находившихся в нем товаров. Затраты на восстановление склада по смете составляют 187 тыс. руб., ущерб от гибели и повреждения товаров – 65,4 тыс. рублей. Кроме того, расходы по спасению застрахованного имущества и приведению его остатков в порядок после пожара составили 12 тыс. рублей. За составление сметы страхователь заплатил 1450 рублей. Определите страховое возмещение универмагу.

17. Определить размер страхового платежа и страхового возмещения. Данные для расчета: собственник застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 600 тыс. рублей. Ставка страхового тарифа 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза 1% Скидка к тарифу 2% Фактический ущерб страхователя составил 1) 3 тыс. рублей, 2) 12,5 тыс. рублей.

18. При наводнении разрушен магазин. Стоимость помещения с учетом износа составляла 10 тыс. у.е. В магазине в этот момент находились товары на сумму 4 тыс. у.е. и оборудование на сумму 8 тыс. у.е. Для расчистки территории и сортировки товаров привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 тыс. у.е. Сумма от сдачи металлолома составила 1,5 тыс. у.е. Сохранились неповрежденными товары на сумму 0,5 тыс. у.е. Магазин не работал два месяца. Потеря прибыли за этот период – 17 тыс. у.е. Затраты на восстановление магазина – 13 тыс. у.е. Вычислить величину прямого и косвенного ущерба от наводнения.

# СИСТЕМЫ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

## Резюме

Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т.е. степень возмещения возникшего ущерба.

1. *При страховании по действительной стоимости имущества* сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора. Страховое возмещение равно величине ущерба.

2. *Страхование по системе пропорциональной ответственности* означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле

$$B = \text{Ущерб} \times \frac{\text{страховая сумма}}{\text{страховая стоимость}} \quad (1)$$

Если страховая сумма в договоре установлена ниже страховой стоимости имущества, то при пропорциональном страховании размер выплаты, при частичном повреждении имущества, определяется в той же пропорции к сумме действительного ущерба, что и отношение страховой суммы к страховой стоимости.

3. *Страхование по системе первого риска* предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Первый риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй – не более оставшейся части страховой суммы и так далее, пока не будет исчерпана страховая сумма. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

4. *Страхование по предельной ответственности* предусматривает возмещение убытков страховщиком в твердо установленных границах. Определяется начальный (минимальный) и конечный (максимальный) уровень ущерба, подлежащий компенсации со стороны страховщика. Означает наличие определенного предела суммы страхового возмещения. При этой системе обеспечения величина возмещаемого ущерба определяется как разница между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

## Контрольные вопросы, задания и ситуации

1. Какие системы страховой ответственности используются на практике чаще всего? Почему?
2. В каких случаях выгодно использование неполного страхования?

3. Для чего в договоре устанавливают агрегатную или неагрегатную страховую сумму?

4. Как рассчитывается величина возмещения ущерба при пропорциональном страховании?

5. Что такое первый риск? Что представляет собой второй риск?

6. Как рассчитывается величина возмещения ущерба при страховании по действительной стоимости имущества?

7. Что такое предельная ответственность? В каких случаях имеет смысл применять систему предельной ответственности?

8. Определить страховую сумму и страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности на основе следующих данных: стоимость имущества с учетом износа составляет 47494 руб., имущество застраховано на 75 % стоимости, размер ущерба в результате страхового случая -39256 руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 4,5 % от величины ущерба.

9. Средняя за три года стоимость урожая сельскохозяйственной продукции составляет 540 тыс. руб. с 1 гектара. Фактическая стоимость урожая с 1 га – 510 тыс. руб. Площадь посевов – 6 гектаров. Определить величину страхового возмещения, если ущерб возмещается в размере 70 % от убытка.

10. Рассчитать страховое возмещение при страховании имущества по системе первого риска на основе следующих данных: страховая стоимость автомобиля 65,3 тыс. руб., страховая сумма 32, 5 тыс. руб. материальный ущерб в результате аварии 39,2 тыс. руб.

11. Определить страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска на основе следующих данных. Действительная стоимость имущества – 6832 у.е., имущество застраховано на 80% стоимости, в результате страхового случая установлен размер ущерба 3578 у.е. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 5% от стоимости имущества. Установить наиболее выгодную для страхователя систему возмещения.

12. Определить страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности на основе следующих данных: действительная стоимость имущества – 6832 у.е., имущество застраховано на 80% стоимости, размер ущерба в результате страхового случая – 3578 у.е. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 5 % от страховой суммы.

13. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет 24ц с 1 га, площадь посева 300 га. Из-за произошедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы 250 д.е. Ответственность страховщика – 70%.

14. Предприятие застраховало свое имущество на 1 год на сумму 2,5 млн рублей. Фактическая стоимость имущества составляет 3 млн рублей. Ставка страхового тарифа – 3,6%. Безусловная франшиза предусмотрена в размере 8 тыс. руб. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 900 тыс. руб. Рассчитайте размер страхового платежа и страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

15. В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменем на зерно. С оставшейся площади 180 га зерна получено 2574 центнера пшеницы, ярового ячменя – 1836 центнера. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя составил 1080 рублей на 1 га. При заключении договора страхования страховая стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы (27 центнера с 1 га) и прогнозируемой ее цены за 1 центнер – 230 рублей. Урожай был застрахован на 70%. Фактическая цена 1 центнера ярового ячменя – 180 рублей. Определите сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.

16. Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Исходные данные: Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16% годовых. Тарифная ставка – 3,5%. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24% годовых. Тарифная ставка – 2,3%. Предел ответственности страховщика – 85%.

# СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## Резюме

*Страховой рынок* – это особая форма денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга – страховая защита, формируются предложение и спрос на нее.

Развитой страховой рынок включает в себя, как правило, следующие категории продавцов страховой услуги: страховщиков, перестраховочные организации, посредников между страховщиками и страхователями; различные объединения страховщиков, некоммерческие организации. Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии, как указано в Законе о страховании, являются субъектами страхового дела.

*Пул* – объединение страховщиков без образования юридического лица, создается для совместного страхования крупных рисков с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать *общества взаимного страхования (ОВС)* в порядке и на условиях, которые определяются федеральным законом о взаимном страховании.

*Страховые агенты* – граждане Российской Федерации, или российские юридические лица, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

*Страховые брокеры* – граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица, представляющие страхователя в отношениях со страховщиком или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по заключению договоров страхования.

*Страховые актуарии* – граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

## Контрольные вопросы, задания и ситуации

1. Каковы сущность и структура страхового рынка?
2. Охарактеризуйте состояние страхового рынка в настоящее время.
3. Перечислите проблемы страхового рынка в Российской Федерации.



4. Дайте оценку современного состояния Дальневосточного страхового рынка и рынка Приморского края.
5. Какие организационно-правовые формы страховых компаний наиболее часто встречаются на страховом рынке?
6. В чем отличительные особенности деятельности страхового агента и страхового брокера?
7. В чем назначение и сущность объединений страховщиков? Перечислите известные вам страховые пулы.
8. С какой целью создается общество взаимного страхования (ОВС)? Какие ОVK вам известны?
9. Приведите примеры обществ взаимного страхования.
10. Найдите общее в деятельности ОВС и пулов страховых компаний. В чем их принципиальные различия?
11. Для чего необходимы страховые актуарии?
12. Выгодна ли конкуренция на страховом рынке страховщикам? страхователям?
13. Для чего страховой компании нужны региональные филиалы?
14. В чем преимущества наличия на страховом рынке аджастеров?
15. Для чего необходимы сюрвейеры?
16. Вы работаете страховым агентом. Вам необходимо выполнить месячный план по объему страховой премии. Какие риски вы решите застраховать в первую очередь? Дайте несколько предложений и обоснуйте их.
17. Какие методы продажи страховых услуг, на ваш взгляд, наиболее эффективны?
18. Вы работаете андеррайтером. Какие риски для вас предпочтительнее? Почему?
19. Имеет ли страховой брокер установленные законом обязательства перед страховыми компаниями по передаче им рисков в страхование?
20. Страховая компания имеет собственные средства в размере 100 млн рублей и хочет заключить договор страхования имущества, страховая сумма по которому составит 30 млн. рублей. Какую часть ответственности по этому договору необходимо передать в перестрахование? Почему?
21. Какие особенности характерны для деятельности страховых пулов в России по сравнению с мировой практикой?
22. Несколько страховых компаний приняли решение о создании пула страхования от наводнений. Какие документы они должны подготовить для создания такого пула? Какие условия страхования необходимо предусмотреть при подписании Соглашения о создании пула?
23. Может ли страховщик, входящий в состав страхового пула, заключать договоры страхования на условиях, отличных от условий страховых применяемых в пуле?

24. Чем отличается договор страхования, заключаемый от имени участников пула, от обычного договора страхования?

25. Судовладельцы для защиты своей собственности хотят организовать общество взаимного страхования. Что необходимо предпринять для создания такого общества? Есть ли необходимость регистрации создаваемого общества в Федеральной службе страхового надзора? Какие документы они должны согласовать между собой?

26. Вы собираетесь работать страховым актуарием в страховой компании. Каким требованиям вы должны удовлетворять? Достаточно ли иметь высшее экономическое образование?

# ПОНЯТИЕ РИСКА В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ

## Резюме

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. В страховании риск – просчитанный потенциал убытка имеющий вероятность происшествия.

Риск может быть охарактеризован с двух точек зрения: с точки зрения *частоты наступления рисков и тяжести последствий*.

Для целей страхования в практике используется следующая классификация рисков:

1. По денежному выражению риски подразделяются на материальные, имеющие денежное выражение, которые можно застраховать, и нематериальные, денежного выражения не имеющие и нестрахуемые.

2. По результату подразделяются на чистые, в результате наступления которых возможны либо убытки либо положение остается тем же самым, и спекулятивные, предполагающие получение как положительного, так и отрицательного результата. Чистые риски страхуются, а спекулятивные, как правило, нет.

3. По последствиям делятся на фундаментальные (объективные) и специфические (субъективные, частные) риски. Фундаментальные оказывают влияние на макроэкономическом уровне или на большое число страхователей. При реализации частного риска страдают один или несколько объектов.

Процесс управления рисками состоит из четырех этапов:

- идентификации риска;
- измерения риска;
- контроля (предотвращение) риска;
- финансирование риска, в том числе и его страхование.

## Контрольные вопросы, задания и ситуации

1. Что такое страховой риск?
2. Назовите причины увеличения уровня риска.
3. Что такое производственные риски? В чем причина их возникновения?
4. В чем состоит отличие чистых рисков от спекулятивных?
5. Какие методы оценки риска используются в рисковом менеджменте на предприятии?
6. Какие критерии классификации рисков могут быть использованы в страховой практике?

7. Охарактеризуйте методы управления рисками.
8. Какова взаимосвязь процессов управления рисками и страховой защитой?
9. Перечислите основные риски страховщика.
10. Каким образом величина риска будет влиять на страховой тариф?
11. Чем, прежде всего, характеризуется величина страхового риска?
12. Страхователь – это субъект или объект риска?
13. Напишите общее выражение интегральной функции нормального распределения и нарисуйте ее общий вид.
14. В чем смысл диаграммы или треугольника Хайнриха?
15. Составьте список основных рисков судовладельца. классифицируйте их. Какие из них можно застраховать? Почему? Какие можно оставить на собственном удержании?
16. Составьте список рисков, угрожающих имуществу крупного промышленного предприятия, находящегося на окраине большого города. Оцените, какие факторы влияют на величину этих рисков. Составьте план мероприятий по минимизации и устранению рисков.
17. Выберите какой-либо объект и составьте план обследования этого объекта с целью выявления рисков.
18. Каким условиям должен удовлетворять риск, чтобы его можно было застраховать? Какие риски нельзя застраховать ни при каких условиях?
19. Означает ли условие договора страхования имущества «с ответственностью за все риски», что страховая компания будет оплачивать любые убытки, произошедшие с имуществом? Если нет, то по каким событиям убытки, по вашему мнению, оплачиваться не будут?
20. Владельцу груза приходится выбирать из двух альтернатив: страховать или не страховать перевозимый груз. риск заключается в том, что возможна катастрофа с вероятностью 0,1 в результате которой груз будет утрачен. Стоимость груза – 100 тыс. д.е. Плата за страхование 5 тыс. д.е. имеет ли смысл заключать договор страхования?

# ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

## Резюме

Страховой взнос или страховая премия представляет собой плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Она исчисляется исходя из величины страхового тарифа (брутто-ставки) и страховой суммы.

$$\text{страховая премия} = \text{страховая сумма} \times \frac{\text{брутто-ставка (в \%)}}{100\%} \quad (2)$$

Брутто-ставка  $T_b$  состоит из нетто-ставки и нагрузки.

Расчет нетто-ставки  $T_n$  предполагает определение основной части нетто-ставки  $T_o$  и рискованной надбавки  $T_p$ .

$$T_n = T_o + T_p \quad (3)$$

Основная часть нетто-ставки соответствует средним выплатам страховой компании, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S_s$  и среднего возмещения  $S_v$ . Она не учитывает возможных колебаний величины страхового возмещения.

Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_v}{S_s} \times q \quad (4)$$

Рискованная надбавка  $T_p$  вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме  $q$ ,  $S_s$  и  $S_v$  она зависит еще и от количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование ( $n$ ), и гарантии безопасности ( $y$ ) – требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям, и  $a(y)$  – это коэффициент, который в зависимости от уровня гарантии безопасности принимает значения от 1 до 3.

Рекомендуемые значения  $a(y)$ :

$y$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$a(y)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

При отсутствии достоверных данных о среднем разбросе возмещения, допускается вычисление рискованной надбавки  $T_p$  по формуле

$$T_p = 1,2 \times T_o \times a(y) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (5)$$

Брутто-ставка на 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле

$$T_{\sigma} = \frac{T_n \times 100}{100 - f}, \quad (6)$$

где  $f$  – доля нагрузки в брутто-ставке, которая в свою очередь складывается из комиссионных агентов, отчислений на превентивные мероприятия и административных издержек.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Каковы задачи актуарных расчетов в страховании?
2. Перечислить принципы построения тарифной политики.
3. Каковы состав и структура брутто-тарифа?
4. Из каких частей состоит нетто-ставка по рисковому виду страхования?
5. Для чего нужна рискованная надбавка? Какие факторы влияют на ее величину?
6. Какие составляющие включаются в нагрузку при расчете брутто-ставки?
7. Какова структура расходов на ведение дел?
8. Чем отличаются расчеты страхового тарифа при страховании редких и катастрофических событий?
9. Вам предстоит застраховать два одинаковых дома. Один из них стоит в деревне, второй отдельно на берегу реки. Укажите основные риски и оцените для какого дома суммарный страховой тариф будет выше.
10. Специалисты – актуарии страховой компании «Шанс» вычислили, что вероятность попадания легкого автомобиля их потенциальных клиентов в аварию составляет 5%, при этом средний ущерб от аварии составляет 50 тыс. рублей. Рассчитайте основную часть нетто-взноса.
11. Страховщик проводит страхование имущества граждан, выезжающих за рубеж. По данным статистики на 1000 застрахованных лиц приходится 50 страховых случаев. Средняя страховая выплата – 30 тыс. руб. Средняя страховая сумма по договору составляет 80 тыс. руб. Количество договоров страхования – 6 000 тыс. Среднее квадратическое отклонение страховой выплаты составляет 8 тыс. руб. Доля нагрузки в тарифной ставке – 24 %. Рассчитайте страховой взнос со 100 тыс. руб. страховой суммы при условии гарантии безопасности 0,95.
12. Рассчитать тарифную ставку и величину страховой премии по страхованию профессиональной ответственности при следующих усло-

виях: средняя страховая сумма 55 тыс. руб., среднее возмещение при наступлении страхового случая – 35 тыс. руб., количество заключенных договоров 433, вероятность наступления страхового случая 0,03, коэффициент непревышения возможных возмещений над собранными взносами  $a(y) = 2,0$ , доля нагрузки составляет 30%. Страховая сумма по данному договору составляет 50 тыс. руб.

13. Имеются следующие данные по договорам страхования имущества:

Показатели	Договор №1	Договор № 2	Договор № 3
Брутто-премия, млн у.е.	42,3	59,6	25,0
Комиссионное вознаграждение, %	7,0	10,0	5,0
Отчисления в фонд предупредительных мероприятий, %	3,0	3,0	3,0

Рассчитать общую базовую страховую премию.

14. Рассчитать тарифную ставку в при следующих условиях: средняя страховая сумма 40 тыс. рублей, среднее возмещение при наступлении страхового случая – 30 тыс. рублей, количество заключенных договоров 300, вероятность наступления страхового случая 0,03, коэффициент непревышения возможных возмещений над собранными взносами  $a(y) = 2,0$ , доля нагрузки составляет 35 %.

15. Страховщик осуществляет страхование квартир граждан. По данным статистики на 1000 застрахованных приходится 40 страховых случаев. Средняя страховая выплата – 58 тыс. руб. Средняя страховая сумма по договору составляет 120 тыс. руб. Среднее квадратическое отклонение страховой выплаты – 8 тыс. руб. Количество договоров страхования – 5 тыс. Доля нагрузки в тарифной ставке – 25 %. Рассчитайте страховой взнос со 100 тыс. руб. страховой суммы при условии гарантии безопасности 0,95.

16. Исходные данные по одному из видов страхования имущества физических лиц:

Показатели	Предшествующие годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы, %	0,8	1,2	1,4	1,6	2,0

*Вычислить:*

а) основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;

б) рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет – 1,984;

в) нетто-ставку на 100 руб. страховой суммы;

г) брутто-ставку на 100 руб. страховой суммы, если доля нагрузки в структуре тарифа равна 28%;

д) страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 1500 тыс. руб.



# ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## Резюме

Финансовый потенциал страховой организации включает в себя собственный капитал, привлеченный капитал, заемный капитал.

Собственный капитал складывается из следующих частей: уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли.

Для проведения имущественных видов страхования страховая компания должна иметь уставный капитал не ниже 30 млн руб., а для проведения перестрахования – не ниже 120 млн руб. Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается только федеральным законом не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.

Привлеченный капитал страховой организации представляют страховые резервы, эти средства лишь временно находятся в распоряжении компании, образуя фонд, после чего либо используются на выплаты, либо преобразуются в доходную часть.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Доходы страховой организации подразделяются на доходы от страховой деятельности, доходы от инвестиционной деятельности и прочие поступления.

Расходы делятся на расходы, связанные с осуществлением страховых операций и расходы не связанные с осуществлением страховых операций.

Страховщики обязаны соблюдать установленные требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий.

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика по Закону о страховании являются:

- экономически обоснованные страховые тарифы;
- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;
- собственные средства;
- перестрахование.

## Контрольные вопросы, задания и ситуации

1. Из каких элементов состоит собственный капитал страховщика?
2. Что входит в состав привлеченных средств страховой организации?
3. Что такое платежеспособность страховой компании и чем она обеспечивается?
4. Что является гарантией финансовой устойчивости страховщика?
5. Как рассчитывается нормативный уровень платежеспособности российских страховых компаний?
6. Назовите виды налогов, уплачиваемых страховой организацией.
7. Перечислите доходы и расходы от реализации страховой деятельности. Какие факторы на них влияют?
8. Перечислите доходы и расходы, не связанные со страховой деятельностью.
9. Вас пригласили возглавить вновь созданную страховую компанию. Какие основные виды страхования вы выберете с точки зрения финансового результата страхования? Назовите три основных и обоснуйте свой выбор.

10. Страховой компанией получены страховые взносы на сумму 546,4 тыс. руб., 58 тыс. руб. принято в перестрахование. Уплачено комиссионное вознаграждение в сумме 10,4 тыс. руб. Передано в перестрахование 76 тыс. руб., получена комиссия 16 тыс. руб. выплаты по ущербам составили 300 тыс. руб., в том числе доля перестраховщика 25%. Резервы компании увеличены на 168 тыс. руб., расходы на ведение дела составили 57 тыс. руб. Определить финансовый результат деятельности компании.

11. Страховой организацией получено взносов по страхованию жизни – 732 тыс. руб., по иным видам страхования 388 тыс. руб. Приняты в перестрахование риски на сумму 214 тыс. руб. Переданы в перестрахование на сумму 423 тыс. руб. Комиссия, уплаченная перестраховщику, составила 34 тыс. руб., получено комиссионных на сумму 65 тыс. р. Страховые выплаты составили 511 тыс. руб., в том числе доля перестраховщика 144 тыс. руб. Получен доход от инвестиций 240 тыс. руб. Резервы увеличены на 171 тыс. руб. Расходы на ведение дела составили 115 тыс. р. Определить финансовый результат деятельности страховой компании.

12. Оценка дефицитности средств с использованием коэффициента профессора Коньшина. Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 500 заключенных договоров ( $n = 500$ ), у страховой компании Б – из 400 ( $n = 400$ );

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 3,5 руб. со 100 руб. страховой суммы, у страховой компании Б – 4,0 руб. со 100 руб. страховой суммы.

13. Определите по страховой организации финансовый результат от проведения страхования иного, чем страхование жизни. Исходные данные из отчета о прибылях и убытках за год (тыс. руб.):

Страховые премии – 4913.

Увеличение резерва незаработанной премии – 821.

Оплаченные убытки – 1023.

Снижение резервов убытков – 45.

Отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 96.

Отчисления в фонды пожарной безопасности – 38.

Расходы по ведению страховых операций – 1377.

14. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда. Исходные данные:

Страховая компания А имеет доходов 166 млн руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн руб. Сумма расходов – 124,6 млн руб., расходы на ведение дела – 4,6 млн руб.

Страховая компания Б имеет доходов 257,6 млн руб. Остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн руб. Сумма расходов – 279,5 млн руб., расходы на ведение дела – 7 млн руб.

15. Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за год (тыс. рублей):

Страховые премии (взносы) – всего – 1 354 044:

- переданные перестраховщикам – 1 209 277.

Снижение резерва незаработанной премии – 19 931.

Оплаченные убытки – всего 13 341:

- доля перестраховщиков – 606.

Снижение резерва убытков – 1262.

Отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 11 910.

Расходы по ведению страховых операций – 4592.

*Определите:*

- 1) результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
- 2) рентабельность страховых операций;
- 3) уровень выплат.

# СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ, МЕТОДЫ РАСЧЕТА

## Резюме

*Страховые резервы* – совокупность имеющих целевой характер фондов денежных средств, с помощью которых обеспечивается раскладка ущерба среди участников страхования.

Для проведения операций по рисковому видам страхования формируются резервы премии и убытков, называемые *техническими*. Российские страховые компании в соответствии с правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни в обязательном порядке образуют следующие виды резервов.

Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности страховщика.

*Резерв незаработанной премии* – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

*Формирование резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)* обусловлено спецификой страхового бизнеса. В связи с этим на сумму принятых исков (претензий) страхователей страховщик создает резерв, предназначенный для финансирования заявленных, но неурегулированных окончательно убытков.

*Резерв произошедших, но незаявленных убытков* предназначен для выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном порядке на отчетную дату.

*Стабилизационный резерв* является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

*Резерв предупредительных или превентивных мероприятий (РПМ)*. Данный резерв не является обязательным для страховщиков и предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на цели, предусмотренные страховщиком в Положении о резерве предупредительных мероприятий.

## Контрольные вопросы, задания и ситуации

1. Какие резервы создают страховые организации по видам иным, чем страхование жизни?

2. Назовите факторы, влияющие на объем, состав и структуру страховых резервов.

3. Что такое базовая страховая премия и как рассчитывается ее величина?

4. Изложите сущность и методы расчета резерва незаработанной премии.

5. Пояснить сущность и порядок формирования резервов убытков.

6. Какие учетные группы договоров приняты для расчета страховых резервов?

7. Какие мероприятия финансируются за счет резерва предупредительных мероприятий?

8. Какие дополнительные резервы может создавать страховая организация и каков порядок их утверждения?

9. Страховая организация заключила договор страхования имущества на год 10 февраля. Страховая сумма по договору составила 1380 тыс. руб., страховой тариф 1,8 %. Выплачено комиссионное вознаграждение 9%, произведены отчисления в фонд предупредительных мероприятий – 4%. Определить резерв незаработанной премии методом «pro rata temporis» на 1 января следующего года.

10. Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.):

- в первом – 80;
- во втором – 120;
- в третьем – 210;
- в четвертом – 180.

Определите резерв незаработанной премии на 1 января методом 1/8.

11. Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчетный год составила 700 тыс. руб. Величина страховых выплат – 750 тыс. руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчетному, – 150 тыс. руб., сумма страховых премий, подлежащих на отчетную дату возврату страхователям в связи с досрочным прекращением договоров, – 60 тыс. руб. Определите резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

12. Определите резерв незаработанной премии на 1 октября по двум договорам методом «pro rata temporis». Срок действия договора страхования имущества потребительского общества – с 1 февраля по 1 декабря текущего года, страховая премия по данному договору составила 220 тыс. руб. Срок действия договора добровольного страхования финансового

риска непогашения кредита – с 1 июня по 1 ноября. Страховая премия по данному договору страхования составила 12 тыс. руб. Вознаграждение, выплаченное за заключение первого договора, – 6,8 тыс. руб., второго – 0,4 тыс. руб. Отчисления на финансирование предупредительных мероприятий по первому договору – 3,5 тыс. руб., по второму – 0,6 тыс. руб.

13. Определите резерв заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату, если известно, что сумма заявленных за отчетный период убытков – 450 тыс. руб. Величина страховых выплат – 430 тыс. руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчетному, – 70 тыс. руб.

14. Базовая страховая премия по подгруппам договоров и заключенных сроком на 1 год. в прошедшем году составила (в тыс. д.е.): в январе – 80, июне – 110, декабре – 7. Определить резерв незаработанной премии на 1 января методом 1/24.

15. Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензии за отчетный период составила 1800 тыс. руб. Величина страховых выплат – 1850 тыс. руб. Неурегулированных претензий за периоды предшествующие отчетному, – 120 тыс. руб. Определите резерв заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

# ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

## Резюме

Инвестиционная деятельность страховых организаций должна осуществляться на основе принципов диверсификации, прибыльности, возвратности, ликвидности.

Инвестиционная деятельность страховых организаций регулируется как на макроуровне, так и на микроуровне.

Соответствие инвестиционной деятельности в части размещения страховых резервов принципам ликвидности, возвратности и прибыльности определяется посредством расчета норматива соответствия по формуле

$$C_n = \frac{\sum_{i=1}^n B_i H_i}{P}, \quad (7)$$

где  $C_n$  – норматив соответствия инвестиционной деятельности страховой компании в части размещения страховых резервов принципам возвратности, прибыльности и ликвидности,

$B_i$  ( $i = 1, 2, 3, \dots$ ) – фактическая сумма вложений в данном направлении,

$P$  – общая сумма страховых резервов (отдельно по страхованию жизни и иным видам страховой деятельности),

$H_i$  – показатель, соответствующий направлению вложений.

Инвестирование страховых резервов разрешается в следующие активы:

- 1) государственные ценные бумаги РФ;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов РФ;
- 3) муниципальные ценные бумаги;
- 4) банковские вклады;
- 5) инвестиционные паи;
- 6) акции и облигации;
- 7) доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- 8) жилищные сертификаты;
- 9) недвижимое имущество;
- 10) валютные ценности;
- 11) денежные средства на счетах банков;
- 12) дебиторская задолженность страхователей 10) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;

- 13) слитки золота и серебра;
- 14) векселя организаций;
- 15) ипотечные ценные бумаги и пр.

Величина инвестиций в каждый из финансовых инструментов имеет определенные ограничения в соответствии с «Правилами размещения страховых технических резервов». Страховые резервы не разрешается инвестировать в уставные капиталы страховщиков.

Общая стоимость активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, должна быть не менее суммарной величины исчисленных (сформированных) страховых резервов.

Страховщики вправе инвестировать и иным образом размещать собственный капитал и средства страховых резервов в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Назовите виды инвестиционных рисков, характерных для страховой компании.

2. Перечислите принципы инвестирования, действующие для страховых организаций.

3. В чем сущность условия диверсификации и как оно реализуется в практической деятельности страховщика?

4. Поясните сущность условия надежности или возвратности и прибыльности.

5. Дайте сравнительную характеристику инвестиционной деятельности по различным страховым продуктам.

6. Перечислите разрешенные формы вложений страховых резервов.

7. Назовите отличия в инвестировании собственных средств и резервов страховой организации.

8. Какие показатели используются для оценки инвестиционной деятельности страховой компании?

9. Страховая компания занимается видами страхования иными, чем страхование жизни. На 1 января 2002 г. сумма ее резервов составила 1172 тыс. у.е. которые размещены следующим образом:

- в государственные ценные бумаги – 485 тыс. у.е.
- в банковские вклады – 290 тыс. у.е.
- в недвижимость – 244 тыс. у.е.
- в валютные ценности – 128 тыс. у.е.
- на расчетном счете – 25 тыс. у.е.

Оценить соответствие инвестиционной деятельности страховой компании законодательно установленному уровню в части размещения страховых резервов.



10. Страховая организация занимается видами страхования иными чем страхование жизни. На Января сумма ее резервов составила 1358 тыс. д.е., которые размещены следующим образом:

- в государственные ценные бумаги – 389 тыс. д.е.
- в банковские вклады – 240 тыс. д.е. в недвижимость 601 тыс. д.е.
- в валютные ценности – 111 тыс. д.е.
- на расчетном счете – 17 тыс. д.е.

Оценить соответствие инвестиционной деятельности страховой компании законодательно установленному уровню в части размещения страховых резервов.

11. На основании положения об инвестировании страховых резервов и вводных данных определите меры по оптимизации страхового портфеля на основе его максимальной доходности. Вводные данные:

Финансовый инструмент	Максимальная доля инвестиций, %	Фактическая доля инвестиций, %	Фактическая годовая норма доходности, %
Акции компаний	15	13	19
Банковские депозиты в банках с международными рейтингами	40	30	8
Государственные ценные бумаги	30	25	6
Векселя организаций	10	10	15
Жилищные сертификаты	5	2	30
Резервы в доверительном управлении	20	20	20

Чтобы показать максимизацию результата от инвестиционной деятельности, введите условный объем страховых резервов и посчитайте результат после реструктуризации.

# ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

## Резюме

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

Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику, именуется *перестрахователем (цедентом)*. Страховщик, принявший в перестрахование риски, именуется *перестраховщиком (цессионер)*.

Договор *факультативного перестрахования* представляет собой индивидуальную сделку, касающуюся в принципе одного риска и предоставляет полную свободу участникам договора. Вопрос рассматривается и решается по каждому риску отдельно.

*Облигаторное перестрахование* представляет собой обязательную форму перестрахования, при которой страховщик по договору обязан передать в предписанной доле перестраховщику все обусловленные договором риски. Передача этих долей рисков перестраховщику происходит только в том случае, если их страховая сумма превышает определенное заранее собственное участие страховщика.

Договор *пропорционального перестрахования* предусматривает, что доля перестраховщика в каждом переданном ему для покрытия риске определяется по заранее оговоренному соотношению собственного участия цедента. Участие перестраховщика в платежах и возмещении ущерба происходит по такому же соотношению, что и его участие в получении взносов.

В *договоре квотного перестрахования* перестрахователь обязуется передать перестраховщику долю во всех рисках данного вида, а перестраховщик обязуется принять эти доли.

Согласно условиям *эксцедентного договора* перестрахования все принятые на страхование риски, страховая сумма которых превышает собственное удержание перестрахователя, подлежат передаче в перестрахование в пределах определенного лимита, именуемого эксцедентом. Емкость эксцедентного договора складывается из сумм собственного удержания перестрахователя и суммы эксцедента.

В практике *непропорционального перестрахования* не применяется принцип участия перестраховщика в платежах и выплатах страхового возмещения исходя из процента перестрахования.

*Перестрахование превышения убытков* используется тогда, когда страховщик стремится не к выравниванию отдельных рисков данного вида, а непосредственно к обеспечению финансового равновесия стра-

ховых операций в целом. Исходя из подписанных условий договора, перестраховщик принимает обязательство покрытия той части убытка, которая превышает установленную сумму собственного участия cedента, но ниже установленной в договоре суммы, составляющей верхнюю границу ответственности перестраховщика.

Договор эксцедента убыточности, или договор перестрахования превышения убыточности – это договор перестрахования, по которому перестрахователь защищает общие результаты прохождения дела на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент. Лимит ответственности перестраховщика устанавливается в пределах определенного процента убыточности

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Как оформляются правовые отношения при перестраховании?
2. Назовите положительные и отрицательные черты факультативной формы перестрахования.
3. В чем основной смысл облигаторной формы перестрахования?
4. Каковы назначение и методика определения собственного удержания перестрахователя?
5. В чем суть пропорционального перестрахования? Какие виды договоров в нем используются?
6. Перечислите отрицательные стороны пропорционального перестрахования.
7. Охарактеризовать непропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров.
8. Как определяется цена непропорционального перестрахования?
9. Какой объем страховой суммы возьмет на свою ответственность перестраховщик и соответственно получит от перестрахователя страховой премии, уплаченной страхователем, если страховой тариф – 2,5% от страховой суммы. Сделайте вывод о состоянии кватного перестрахования.
10. Страховая компания заключила три договора на суммы 300 млн, 500 млн и 700 млн руб. Уровень собственного участия перестрахователя – 400 млн руб. Квота 20% передается в перестрахование. Вычислить суммы собственного участия перестрахователя по каждому договору.
11. Портфель страховщика включает три группы рисков на суммы 560 тыс. руб., 840 тыс. руб., 1120 тыс. руб. Уровень собственного участия перестрахователя – 600 млн руб. Квота 10% передана в перестрахование. Вычислить суммы собственного участия cedента по каждому договору и оценить необходимость такого перестрахования в каждом случае.

12. По квотному перестрахованию перестраховщик принимает на свою ответственность 25% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 500 тыс. руб. Цедент заключил договоры страхования: первый – на сумму 1500 тыс. руб., второй – на сумму 1800 тыс. руб., третий – на сумму 2700 тыс. руб. Финансовые возможности цедента 1350 тыс. руб.

13. По договору страхования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 2 млн руб., лимит перестраховочного покрытия – в размере 6 млн руб. Цедент выплатил страховое возмещение страхователю 3 млн руб. при наступлении страхового случая. Определите сумму возмещения убытков перестраховщиком цеденту.

14. По квотному перестрахованию перестраховщик принимает на свою ответственность 25% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 500 тыс. руб. Цедент заключил договоры страхования: первый – на сумму 1500 тыс. руб., второй – на сумму 1800 тыс. руб., третий – на сумму 2700 тыс. руб. Финансовые возможности цедента 1350 тыс. руб. Какой объем страховой суммы возьмет на свою ответственность перестраховщик и соответственно получит от перестрахователя страховой премии, уплаченной страхователем, если страховой тариф – 2,5% от страховой суммы. Сделайте вывод о состоянии квотного перестрахования.

15. Приоритет страховщика составляет 1 млн руб., лимит ответственности первого эксцедента – 3 млн руб. (3 линии), второго эксцедента – 5 млн руб. сверх покрытия первого, или 5 линий. Определите распределение ответственности сторон при страховой сумме по договору страхования в 9 млн руб.

16. По условиям договора страхования эксцедента убыточности перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, если по итогам проведения операций по страхованию имущества за год уровень выплат превысит 100%. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем 106%. По итогам года страховщик собрал страховую премию в размере 80 млн руб., а выплатил страховое возмещение в размере 82,4 млн руб. Какую сумму уплатит перестраховщик цеденту?

# ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

## Резюме

Основными рисками при страховании от огня традиционно считаются пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного объекта, его частей или перевозимого на нем груза.

К дополнительному страховому покрытию относятся следующие риски:

- стихийные бедствия, а именно: землетрясение, извержение вулкана или действие подземного огня, оползень, горный обвал, буря, вихрь, ураган, наводнение, град, ливень, цунами, сель;
- проникновение воды из соседнего помещения;
- аварии отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных сетей;
- бой оконных стекол, зеркал и витрин;
- противоправные действия третьих лиц (поджог, подрыв, повреждения, кража со взломом);
- перерыв в производстве после пожара или потеря дохода в связи с этим.

Тарифы при огневом страховании обычно изменяются в диапазоне 0,01 – 2% страховой суммы и зависят от вида имущества, его стойкости к воздействию окружающей среды, наличия охраны, условий эксплуатации и других факторов.

Объектами страхования наземных средств транспорта являются имущественные интересы лиц, связанные с владением, пользованием, распоряжением любыми самоходными транспортными средствами, а также прицепными устройствами, подлежащими государственной регистрации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, грузовые и легковые прицепы, мотоциклы, мотороллеры и другой мото-транспорт всевозможных моделей, тракторы и прицепы к ним.

При страховании транспортного средства на условиях *каско* (термин означает корпус судна или машины) оно обычно принимается в комплектации завода-изготовителя.

*Авиационное страхование* – это совокупность видов страхования, включающая в себя:

- страхование рисков авиационного предприятия, прежде всего, воздушных судов;
- страхование ответственности за продукт в авиации.

Морское страхование составляет основу транспортного страхования, которое охватывает сферы деятельности, выходящие за пределы морских перевозок, обеспечивая покрытие рисков, связанных с перевоз-

кой грузов не только морем, но и по воздуху и суше. Договор морской перевозки заключается в форме чартера (регулирует отношения фрахтователя и фрахтовщика по поводу использования судна – на время, на рейс, на срок аренды и т.д.) и форме коносамента, которые различают по характеру перевозимого груза.

*Страхование casco.* Этот вид страхования обеспечивает страховым покрытием морские, речные, строящиеся суда, нефте- и газодобывающие платформы. В объем покрытия включаются корпус судна, его двигатель и оснащение.

*Страхование карго.* Страховая защита груза на всем протяжении его перемещения по принципу «от склада до склада». Основная масса перевозимых товаров страхуется по стандартным условиям, однако некоторые страхуются на особых условиях.

Помимо опасности воздействий на груз и влияния на него специфических условий, таких как морская вода при перевозке на морском транспорте, атмосферное давление при транспортировке самолетом, потери и повреждения грузов характерны для всех видов транспорта.

Сельскохозяйственное страхование предусматривает страхование:

- урожая сельскохозяйственных культур;
- посевов сельскохозяйственных культур;
- сельскохозяйственных животных, домашней птицы, кроликов, пушных зверей и семей пчел;
- зданий, сооружений, передаточных устройств, силовых, рабочих и других машин, транспортных средств, оборудования, ловецких судов, орудий лова, инвентаря, продукции, сырья, материалов, многолетних насаждений.

### **Контрольные вопросы, задания и ситуации**

1. Перечислите основные группы имущества физических и юридических лиц, принимаемые на страхование.
2. Какие риски страхуются в имущественном страховании?
3. Назовите особенности страхования имущества от огня.
4. Каковы особенности страхования имущества от кражи?
5. Перечислите стандартные исключения при страховании имущества «от всех рисков».
6. Что влияет на степень риска при страховании грузов?
7. Охарактеризуйте программу страхования «автокаска».
8. В чем сущность и назначение страхования жилого фонда?
9. В чем особенности морского страхования?
10. В чем заключаются основные отличия авиационного и космического страхования?
11. Составьте проект опросного листа для потенциального страхователя по страхованию домашнего имущества.

12. Господин Иванов решил застраховать свой автомобиль. Эксперт оценил его стоимость в 100 тыс. руб. Господин Иванов при заключении договора согласился на страховой тариф 5 %, но у него не было нужной суммы денег на уплату страхового взноса. Он предложил уменьшить страховую сумму и уплатил 4 тыс. руб. страховых взносов. Через некоторое время автомобиль попал в аварию, и сумма ущерба, по оценке эксперта, составила 60 тыс. руб. Какую сумму получил господин Иванов в качестве страхового возмещения? Будет ли к г. Иванову применен повышающий коэффициент при страховании на следующий год?

13. Стоимость застрахованного оборудования составляет 14 млн руб., страховая сумма – 10 млн руб., ущерб страхователя – 8,5 млн руб. Рассчитайте страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска (6,071 млн и 8,5 млн. руб.).

14. Пожаром 20 июня в универмаге повреждены товары. На 1 июня в универмаге имелось товаров на сумму 4200 тыс. д.е. С 1 по 20 июня поступило товара на 2700 тыс. д.е., сдано в банк выручки 3100 тыс. д.е., сумма несданной выручки – 70 тыс. д.е., естественная убыль – 1,5 тыс. д.е. После пожара было проведен учет спасенных товаров на сумму 2100 тыс. д.е., издержки обращения 10%, торговая надбавка 20%, расходы по спасению и приведению товаров в порядок 10 тыс. д.е. Страховая сумма составляет 70% фактической стоимости товаров на момент заключения договора. Определить ущерб страхователя и величину возмещения.

15. Страховая стоимость домашнего имущества составляет 100 тыс. д.е., страховая сумма 60 тыс.д.е., условная франшиза 1 тыс. д.е. Ущерб составит: 1) 900 д.е., 2) 1,2 д.е. Определить возмещение по первому и второму случаям, а также при двойном страховании.

16. Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

*Исходные данные:*

Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16% годовых. Тарифная ставка – 3,5%.

Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24% годовых. Тарифная ставка – 2,3%.

Предел ответственности страховщика – 85%.

17. Домашнее имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности на сумму 75 000 руб. Действительная стоимость имущества – 90 000 руб. При какой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 65 000 руб.? (78 000).

## КОМПЛЕКСНЫЕ ЗАДАЧИ

**Задача 1.** Объект: загородный дом. На участке находятся дом (основное строение); хозблок хозстроение 1 и хозстроение 2.

*Описание основного строения:* дом одноэтажный из кирпича, имеются веранда и терраса из дерева; год строительства – 1952, площадь – 74 м<sup>2</sup>; наружная отделка стен – окрашена (обычная отделка); внутренняя отделка стен – обои (обычная отделка); двери и окна не защищены; веранда – деревянная, площадь 8 м<sup>2</sup>; терраса – деревянная, площадь 6 м<sup>2</sup>; подвал – площадь кирпичной кладки 12 м<sup>2</sup>; движимое имущество – спальный гарнитур (1 шт. стоимостью 10 000 д.е.). Страхователь для основного строения и находящегося там имущества выбрал пакет рисков № 2.

*Описание хозстроения 1:* строение одноэтажное, стены – кирпич, площадь, 12 м<sup>2</sup>; снаружи окрашено краской, внутри с отделкой; год постройки – 1996; двери металлические. Страхователь для хозстроения 1 выбрал пакет рисков № 2.

*Описание хозстроения 2:* строение одноэтажное, стены – кирпич, площадь 10 м<sup>2</sup>; снаружи окрашено (обычная отделка), внутри без отделки; год строительства – 1996; окна и двери не защищены. Страхователь для хозстроения выбрал пакет рисков № 2.

При расчете тарифной ставки учитывается скидка 20% цен Нижнего Новгорода. Базовый тариф 0,5.

Определить суммарную величину страховой премии к уплате.

### *Комментарий к задаче 1*

#### **Тарифы по страхованию «Загородный дом»**

В табл. 1 даны базовые тарифные ставки страхования конструкции совместно с отделкой жилых и хозяйственных строений, дополнительного технического оборудования и движимого имущества (годовая ставка, в процентах от страховой суммы).

Таблица 1

Пакеты рисков	Объекты страхования		
	Основное строение		Хозяйство
	Недвижимое имущество (отделка, техническое оборудование)	Движимое имущество	Недвижимое имущество; дополнительное техническое оборудование
1	2	3	4



1. Пожар	0,4	1,4	0,4
----------	-----	-----	-----

Окончание табл. 1

1	2	3	4
2 Пожар + противоправные действия третьих лиц + кража / грабеж + стихия	0,5	1,6	0,5
3. Пожар + противоправные действия третьих лиц + кража / грабеж + стихия + залив + столкновение	0,6	1,8	0,6

*Страховые тарифы:* тариф 0,35% – для кирпичного/бетонного забора, 0,5% – для металлического и деревянного забора.

### Скидки и надбавки

В зависимости от обстоятельств, влияющих на степень риска, применяются скидки и надбавки, представленные в табл. 2 (в абсолютных значениях).

При страховании на срок менее года страховая премия уплачивается в процентах от ее годового размера (табл. 3).

### Общие положения

Недвижимое имущество можно страховать отдельно по каждому объекту (конструкция строения, включая отделку и дополнительное техническое оборудование). Движимое имущество и заборы не страхуются без страхования недвижимого имущества. При страховании дачи без осмотра договор вступает в силу не ранее седьмого дня с даты оплаты страховой премии и выдачи полиса. Незавершенные объекты страхуются только по пакету № 1 с надбавкой к итоговому тарифу 0,1%.

Данные по физическому износу строений представлены в табл. 4.

Таблица 2

Пакеты рисков	Объекты страхования		
	Основное строение		Хозяйство
	Недвижимое имущество (отделка, техническое оборудование)	Движимое имущество	Недвижимое имущество; дополнительное техническое оборудование
1	2	3	4
1. Год строительства здания или последнего кап. ре-	+0,1	+0,2	+0,1

монта (более 25 лет)			
----------------------	--	--	--

Окончание табл. 2

1	2	3	5
2. Деревянные стены или перекрытия	+0,1	+0,1	+0,1
3. Отсутствие металлических дверей и решеток / ставней на окнах первого этажа	+0,05	+0,05	+0,05
4. Наличие источников открытого огня	+0,05	+0,05	+0,05
5. Наличие охраны здания (с несением ответственности охраной)	-0,2	+0,8	-0,2
6. Отсутствие жильцов более 40 дней подряд	+0,1	+0,3	+0,1
7. Сдача дачи в аренду	+0,1	+0,1	+0,1
8. Нахождение в зоне паводков, затоплений на склонах оврагов и ближе	+0,2	-	+0,2
9. Наличие специального электротехнического оборудования 10 метров от котлованов	+0,1	+0,1	+0,1
10. Примыкание соседних строений, страхование части строения	+0,05	+0,05	+0,05

Таблица 3

Срок действия договора, месяцев	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

Таблица 4

Материал стен основного строения							
	До 3	4-5	6-8	9-12	13-15	16-20	21-25
Щит	0	6,5	15	30	45	62	84
Бревно, брус	0	0	3	10	18	26	37
Стеновые блоки	0	0	0	3	8	13	20

Кирпич, камень, бетон	0	0	0	0	1,5	5	10
-----------------------	---	---	---	---	-----	---	----

Окончание табл. 4

Материал стен основного строения	Количество полных лет эксплуатации						
	26-30	31-35	36-40	41-45	46	50	51-60
61-70Щит	100	-	-	-	-	-	-
Бревно, брус	47	57	67	77	87	99	-
Стеновые блоки	27	32	39	46	53	60	80
Кирпич, камень, бетон	15	20	25	30	35	43	53

Данные по физическому износу строений даны в табл. 4.

Страховая премия может быть оплачена в рассрочку, если договор заключен на один год. Рассрочка устанавливается на срок три месяца и должна быть проведена двумя равными частями.

При страховании строений в рублях применяются нормативы для определения страховых сумм, представлены в таблицах 5-7.

Таблица 5

**Страховая сумма 1 м<sup>2</sup>: хозяйственных построек  
(сарай, гаражи, летние кухни)**

Материал стен	Без отделки	С отделкой
Кирпич	2200	2800
Стеновые блоки	2200	2800
Брус, бревно	2500	2800
Щитовые	1100	1300

Таблица 6

Материал стен	Конструкция	Внешняя отделка		Внутренняя отделка		1 м <sup>2</sup> мансарды и веранды с учетом материала стен и отделки		
		200	700	300	1200	1550	1800	3000
Кирпич	400	200	700	300	1200	1550	1800	3000
Стеновые блоки	3500	200	700	300	1200	1350	1600	2500
Брус, бревно	3800	200	500	300	800	1650	1900	2700
Щитовые:								
	2000	200	500	300	800	1100	1400	2000

	1800	200	500	300	800	1000	1300	1800
--	------	-----	-----	-----	-----	------	------	------

Таблица 7

**Страховая сумма 1 м<sup>2</sup> отдельных помещений жилых (дачных) домов**

Помещение	Страховая сумма
Терраса	650
Подвал с кирпичными (бетонными) стенами, которые не являются фундаментом строения	2200

*Страхов., сумма 1 пог. м забора:* бетон, кирпич – 1500 руб.; дерево, металл, сетка «Рабица» – 300 руб.

Расчет тарифной ставки производится путем суммирования базовой тарифной ставки в соответствии с выбранным страхователем пакетом рисков со всеми рисковыми надбавками и вычитанием рисковых скидок. Рассчитанная тарифная ставка уменьшается на величину обособленных льгот (табл. 8) и получается итоговая тарифная ставка.

Таблица 8

**Льготы**

Продление договора	По 5% за каждый год безубыточного непрерывного страхования, но не более 20% и не ниже уровня, установленного тарифами
Льготы при переходе из других СО	Льгота предыдущей СО сохраняется, но не более 20% и не ниже уровня, установленного тарифами
Ветеранам ВОВ и труда	20% или сохранение действующего тарифа при безубыточном страховании
Клиентам, имеющим полис по другим виду страхования	10% при предъявлении полиса

**Задача 2.** Расчет страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Собственник транспортного средства – физическое лицо.

ТС зарегистрировано в России, период использования 10 месяцев и более.

Транспортное средство – легковой автомобиль мощностью свыше 120 и до 160 л.с. включительно.

Адрес места жительства собственника ТС:

регион – Нижегородская область;

город – Нижний Новгород.

Минимальный возраст водителей, допущенных к управлению ТС, – свыше 22 лет.

Минимальный стаж водителей, допущенных к управлению ТС, – свыше двух лет.

Определить страховую премию.

**ВНИМАНИЕ!** Необходимая информация для решения задачи представлена в таблицах.

Таблица 1

**Базовые ставки страховых тарифов**

Тип транспортного средства	Базовая ставка страхового тарифа в процентах от страховой суммы (400 тыс. руб.)	Базовая ставка страхового тарифа (ТБ), в рублях
Легковые автомобили:		
- юридических лиц	0,59375	2375
- физических лиц	0,495	1980
Прицепы к легковым автомобилям	0,09875	395
Такси (в том числе маршрутные)	0,74125	2965
Грузовые автомобили:		
- грузоподъемностью до 10 т	0,50625	2025
- грузоподъемностью свыше 10 т	0,81	3240
Прицепы к грузовым автомобилям	0,2025	810
Автобусы с числом мест сидения до 20	0,405	1620
Автобусы с числом мест сидения свыше 20	0,50625	2025
Тройлебусы	0,405	1620
Трамваи	0,2525	1010
Тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины	0,30375	1215
Прицепы к тракторам, самоходным дорожно-строительным и иным машинам	0,07625	305

Мотоциклы и мотороллеры	0,30375	1215
-------------------------	---------	------

Таблица 2

**Коэффициенты страховых тарифов в зависимости  
от территории преимущественного использования  
транспортного средства**

Территория преимущественного использования транспортного средства	Коэффициент (Кт) для транспортных средств, за исключением тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним	Коэффициент (Кт) для тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним
Место жительства (нахождения) собственника транспортного средства: Москва	2	1,2
Санкт-Петербург, Московская область: Балаинский, Домодедовский Истринский Ленинский, Люберецкий, Мытищинский районы	1,8	1
Ленинградская область, Московская область: Волоколамский, Воскресенский Дмитровский, Егорьевский, Зарайский, Каширский Клинский, Коломенский, Красногорский, Лотошинский, Луховицкий, Можайский, Наро-Фоминский районы	1,6	1
Города Астрахань, Барнаул, Брянск, Владивосток, Волгоград, Воронеж. Екатеринбург, Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань, Калининград	1,3	0,8
Кемерово, Киров, Краснодар, Красноярск, Курск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижний Новгород		
Города Абакан, Азов, Александров, Алексин, Альметьевск, Амурск, Анапа, Ангарск, Анжеро-Судженск, Апатиты, Арзамас, Армавир, Арсеньев, Артем, Архангельск Асбест, Ачинск, Балаково, Балахна, Балашов, Батайск, Белгород, Белебей, Белово, Белогорск, Белорецк	1	0,8

Прочие населенные пункты	0,5	0,5
--------------------------	-----	-----

Таблица 2

**Коэффициенты страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, происшедших по вине страхователя в период действия предыдущих договоров обязательного страхования**

Класс страхователя на начало срока страхования	Коэффициент (КБМ)	Класс страхователя по окончании срока страхования с учетом наличия страховых случаев по вине страхователя				
		0	1	2	3	4
		страховых выплат	страховые выплаты	страховые выплаты	страховые выплаты	страховые выплаты
М	2,45	0	М	М	М	М
0	2,3	1	М	М	М	М
1	1,55	2	М	М	М	М
2	1,4	3	1	М	М	М
3	1	4	1	М	М	М
4	0,95	5	2	1	М	М
5	0,9	6	3	1	М	М
6	0,85	7	4	2	М	М
7	0,8	8	4	2	М	М
8	0,75	9	5	2	М	М
9	0,7	10	5	2	1	М
10	0,65	11	6	3	1	М
11	0,6	12	6	3	1	М
12	0,55	13	6	3	1	М
13	0,5	13	7	3	1	М

*Примечание:* При заключении договора обязательного страхования страхователю присваивается класс в зависимости от частоты страховых случаев, происшедших по вине страхователя (владельца транспортного средства). При заключении договора обязательного страхования вперые страхователю (владельцу транспортного средства) присваивается

класс 3.

В зависимости от числа страховых случаев, происшедших в период действия предыдущих договоров обязательного страхования по вине страхователя, при заключении с ним договора обязательного страхования на новый срок применяется повышающий коэффициент страхового тарифа с присвоением более низкого класса, вплоть до самого низкого – М. При безаварийной эксплуатации транспортного средства и при отсутствии страховых случаев, происшедших по вине страхователя (владельца транспортного средства), применяется понижающий коэффициент с присвоением страхователю более высокого класса.

Таблица 3

**Коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя**

Характеристики водителя	Коэффициент (Квс)
Возраст и стаж водителя, указанные в страховом полисе:	
до 22 лет включительно со стажем вождения до двух лет включительно	1,3
до 22 лет включительно со стажем вождения свыше двух лет	1,2
от 22 лет и старше со стажем вождения до двух лет включительно	1,15
от 22 лет и старше со стажем вождения свыше двух лет	1

Таблица 4

**Коэффициенты, страховых тарифов в зависимости от количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством**

Количество	Коэффициент (Ко)
Договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1
Договор обязательного страхования не предусматривает ограничения количество лиц, допу-	1,5



щенных к управлению транспортным средством	
--	--

Таблица 5

**Коэффициенты страховых тарифов в зависимости  
от мощности двигателя легкового автомобиля,  
такси (в том числе маршрутного)**

Мощность двигателя (л.с.)	Коэффициент (К <sub>0</sub> )
Свыше 70 до 100 включительно	1
Свыше 100 до 120 включительно	1,3
Свыше 120 до 150 включительно	1,5
Свыше 150	1,7

Таблица 6

**Коэффициенты страховых тарифов в зависимости  
от периода использования транспортного средства**

Период	Коэффициент (К <sub>с</sub> )
6 месяцев	0,7
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95
Более 9 месяцев	1

Таблица 7

**Коэффициенты страховых тарифов в зависимости  
от срока страхования**

Срок	Коэффициент (К <sub>п</sub> )
До 15 дней	0,2
От 16 дней до 1 месяца	0,3
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95

10 месяцев и более	0,65
--------------------	------

При наличии нарушений, предусмотренных п. 3 ст. 9 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», применяется коэффициент страхового тарифа (КН) – 1,5.

Таблица 8

### Структура страхового тарифа

Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)	%
Нетто-ставка (часть брутто-ставки, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам обязательного страхования)	%
Резервы компенсационных выплат, всего	%
В том числе:	%
резерв гарантий	%
резерв текущих компенсационных выплат	%
Расходы на осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	%

Таблица 9

### Определение размера страховой премии, подлежащей уплате по договорам обязательного страхования гражданской ответственности (Т)

Тип транспортного средства	Формула
Легковые автомобили, такси (в том числе маршрутные)	$T = T_{\bar{o}} \times K_m \times K_{\bar{o}m} \times K_{\bar{v}c} \times K_o \times K_m \times K_c \times K_n \times K_n$
Грузовые автомобили	$T = T_{\bar{o}} \times K_m \times K_{\bar{o}m} \times K_{\bar{v}c} \times K_o \times K_c \times K_n \times K_n$
Прицепы к легковым и грузовым автомобилям, тракторам, к самоходным дорожно-строительным и иным машинам	$T = T_{\bar{o}} \times K_m \times K_c$
Автобусы, троллейбусы, трамваи, тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины, мотоциклы и мотороллеры	$T = T_{\bar{o}} \times K_m \times K_{\bar{o}m} \times K_{\bar{v}c} \times K_o \times K_c \times K_n \times K_n$

При обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации, для рас-

чета страховой премии применяются коэффициенты со следующими значениями: Кт – 2; Кбм – 1; Квс – 1,3; Ко – 1; Км определяется в соответствии с п. 6 раздела, в котором страховщику стало известно о совершении действий (I Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Кс – 1; Кп – определяется в соответствии с п. 8 раздела I указанного Закона (применяется также при обязательном страховании на срок следования к месту регистрации транспортного средства).

Коэффициент (Кн) применяется страховщиками при заключении или продлении срока действия договора обязательного страхования на год, следующий за периодом бездействия), предусмотренных п. 3 ст. 9 Закона.

**Задача 3.** На основе данных бухгалтерского баланса провести анализ финансового состояния ОАО СО и рассчитать показатели удовлетворительности структуры баланса на основе данных приложений 1, 2, 3.

*Приложения к задаче 3*

Приложение 1

**Расчет соотношения активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2005 г.**

Раздел	Код строки	Сумма тыс. руб.
1	2	3
<b>Раздел I</b>		
Оплаченный уставный капитал (в сумме задолженности по оплате уставного капитала)	01	432 000
Добавочный капитал	02	332 392
Резервный капитал	03	15 936
Нераспределенная прибыль:		
прошлых лет	04	258 960
отчетного года	05	357 480
Фонд накопления	06	-
Фонд социальной сферы	07	257
Фонд потребления	08	-
Промежуточный итог (сумма строк с 1 – 8)	09	1 397 025
Нематериальные активы (за вычетом стоимости отдельных квартир)	10	1 176
Непокрытые убытки	11	-

Фактический размер свободных активов (стр. 9 м- стр. 10 – стр. 11)	12	1 395 849
--	----	-----------

Продолжение прил. 1

1	2	3
<b>Раздел II</b>		
Страховые взносы (премии) по договорам страхования иным, чем страхования жизни, в том числе по рискам, принятым в перестрахование	13	3 772 652
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий по обязательным видам страхования	14	117 502
Промежуточный итог (стр. 13 – стр. 14)	15	3 655 150
Страховые выплаты по договорам страхования иным, чем страхование жизни	16	1 617 831
Сумма возмещения перестраховщиком доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование по договорам страхования иным, чем страхование жизни	17	348 998
Промежуточный итог (стр. 16 – стр. 17)	18	1 268 833
Поправочный коэффициент стр.18: стр.16 (не менее 0,5)	19	0,78
Промежуточный итог (стр.15×стр. 19)	20	2 851 017
Резерв по страхованию жизни	21	5 403 688
<b>Раздел III</b>		
Нормативный размер свободных активов по договорам страхования иным, чем страхование жизни (16% данных стр. 20)	22	456 163
В случае, если поправочный коэффициент не используется, то 16% от данных стр. 15 по страхованию жизни (5% данных строки 21)	23	270 184
Для договором страхования иных, чем страхование жизни, и по страхованию жизни (стр. 22 + стр. 23)	24	855 008
<b>Раздел IV</b>		
Отклонение фактического размера свободных активов, от нормативного размера (стр. 12 – стр. 24)	25	540 841
<b>Справочно Раздел V</b>		
Сумма банковских гарантий выданных	26	-

Разность между полученным результатом по стр. 25 и суммой банковских гарантий, выданных страховщиком (стр. 25 – стр. 26)	27	540 841
--	----	---------

Окончание прил. 1

<b>Раздел VI</b>		
Стоимость чистых активов	28	6 604 444
Заявленный уставный капитал	29	432 000
Фактически оплаченный уставный капитал	30	432 000
Разность между стоимостью чистых активов и фактически оплаченным уставным капиталом (стр. 28 – стр. 30)	31	6 172 444
Разность между стоимостью чистых активов и заявленным уставным капиталом (стр. 28 – стр. 29)	32	6 172 444

Приложение 2

**Сведения об основных показателях деятельности  
страховой организации (форма №1-С) на 01 октября 2005 г.**

Показатели	За отчетный период (руб.)
I. Страховые премии (взносы)	
1. Добровольное страхование – всего	9 022 322 810
В том числе:	
страхование жизни	5 261 093 924
страхование иное, чем страхование жизни:	3 761 228 886
- личное (кроме страхования жизни)	1 553 442 498
- имущественное	1 997 614 737
- ответственности	210 171 651
2. Обязательное страхование	11 424 459
II. Страховые выплаты	
1. Добровольное страхование – всего	8 469 006 850
В том числе:	
страхование жизни	6 976 705 446
страхование иное, чем страхование жизни:	1 492 301 404
- личное (кроме страхования жизни)	628 849 444

- имущественное	715 165 444
- ответственности	94 286 516
2. Обязательное страхование	5 369 646

Приложение 3

**Бухгалтерский баланс страховой организации  
на 1 октября 2005 г.**

Актив	Код строки	На конец отчетного периода, в тыс. руб.
1	2	3
<b>I. АКТИВЫ</b>		
Нематериальные активы	110	1 176
В том числе:		
товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные права и активы	111	-
организационные расходы	112	-
деловая репутация организации	113	-
прочие нематериальные активы	114	1 176
Инвестиции	120	5 995 879
В том числе:		
земельные участки (03)	121	-
здания (02, 03)	122	23 550
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации (06, 07, 58, 59, 82)	130	1 698 825
В том числе:		
акции дочерних и зависимых обществ	131	62 123
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	80
доли участия в дочерних и зависимых обществах	133	8 438
акции других организаций	134	189 445
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	1 438 739
доли участия в других организациях	136	-
иные инвестиции (06, 07, 57, 58, 59)	140	4 273 504
В том числе:		
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	87 782
депозиты в банках	142	1 842 545
прочие инвестиции	143	2 343 177

Депо премии у перестрахователей (36)	150	847
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	1 035 026

Продолжение прил. 3

1	2	3
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	170	986 403
Доля перестраховщиков в резервах убытков	180	727 858
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	190	1 001 955
В том числе:		
страхователи (74)	191	683 665
агенты и брокеры (74)	192	2 145
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	193	-
прочие дебиторы (61, 74)	194	316 145
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	200	717 114
в том числе:		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	201	-
прочие дебиторы (66, 72)	202	717 114
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	210	733
в том числе:		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	213	-
прочие дебиторы	215	733
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	220	259 940
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	223	-
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	224	-
прочие дебиторы	226	259 940
Основные средства (01, 02)	230	293 224
В том числе:		
земельные участки и здания	231	58 971
оборудование и хозяйственный инвентарь	232	93 053
прочие основные средства	233	141 200
Незавершенное строительство (08, 61)	240	42 322

Запасы	250	42 068
В том числе:		
материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13)	251	20 171

Продолжение прил. 3

1	2	3
расходы будущих периодов (31)	256	21 897
прочие запасы и затраты	257	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	260	811
Денежные средства	270	230 951
В том числе:		
касса (50)	271	4 894
расчетные счета (51)	272	218 145
валютные счета (52)	273	3 820
прочие денежные средства (55, 56, 57)	274	4 092
Иные активы	280	-
В том числе:		
собственные акции, выкупленные у акционеров (56)	281	-
прочие активы	282	-
Итого по разделу I	290	11 336 307
БАЛАНС (сумма строк 110 + 120 + 150 + 160 + 170 + 180 + 190 + 200 + 210 + 220 + 230 + 240 + 250 + 260 + 270 + 280)	300	11 336 307
<b>II КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Уставный капитал (85)	410	432 000
Добавочный капитал (86)	420	332 392
Резервный капитал (86)	430	15 936
В том числе:		
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	15 936
резервы, образованные в соответствии учредительными документами	432	-
Фонд социальной сферы (88)	440	257
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460	258 960
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465	(-)
Нераспределенная прибыль отчетного года	470	357 480
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475	(-)
Расходы осуществленные на счете	480	(-)



Итого по разделу II	490	1 397 025
<b>III. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ</b>		
Резерв по страхованию жизни (92)	510	5 403 688
Резерв незаработанной премии (91)	520	2 576 104

Продолжение прил. 3

1	2	3
Резервы убытков (93)	530	1 594 955
Другие технические резервы (93)	540	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию (90)	550	-
Резервы предупредительных мероприятий (93)	560	117 502
Итого по разделу III	590	9 692 249
<b>IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками (37)	610	-
Займы и кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	620	-
В том числе:		
кредиты банков (99)	621	-
займы (95)	622	-
Займы и кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	630	158
В том числе:		
кредиты банков (98)	631	-
займы (94)	632	158
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	640	15 720
в том числе:		
страхователи (74)	641	11 442
агенты и брокеры (74)	642	3 918
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	643	-
прочие кредиторы (74)	644	360
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	650	199 930
В том числе:		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	651	-
прочие кредиторы (66, 72)	652	199 930
Прочая кредиторская задолженность	660	29 185

в том числе:		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	663	-

Окончание прил. 3

1	2	3
задолженность перед персоналом организации (70)	664	10 894
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	665	4 219
задолженность перед бюджетом (68)	665	4 384
прочие кредиторы	668	9 688
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	670	-
Доходы будущих периодов (83)	675	2 040
Резервы предстоящих расходов (89)	680	-
Прочие обязательства	685	-
Итого по разделу IV	690	247 033
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	11 336 307

Приложение 4

**Отчет о прибылях  
и убытках страховой организации**

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период, в тыс. руб.
1	2	3
<b>II. СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b>		
Страхование премии (взносы) – нетто перестрахование (строки (081 – 082))	080	3 752 235
Страховые премии (взносы) – всего переданные перестраховщикам	081	5 287 136
	082	(1 534 901)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование (строки (091 – 092))	090	(952 068)
изменение резерва незаработанной премии – всего	091	(1 086 658)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	134 590
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование (строки (110 – 120))	100	(1 537 386)
Оплаченные убытки (страховые выплаты) –	110	(1 268 833)

нетто перестрахование (строки (101 – 102))		
оплаченные убытки (страховые выплаты) – всего	111	(1 617 831)
доля перестраховщиков	112	348 998

Продолжение прил. 4

1	2	3
Изменение резервов убытков – нетто перестрахование (строки (121 – 122))	120	(268 553)
изменение резервов убытков – всего	121	(569 917)
изменение доли перестраховщиков в резервах	122	301 364
изменение других технических резервов	130	-
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	140	(3026)
Отчисления в фонды пожарной безопасности	150	(-)
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование (строки (161 + 162 – 165))	160	(404 280)
затраты по заключению договоров страхования	161	(299 516)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(110 052)
вознаграждения и тантмы по договорам перестрахования	165	5288
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни (строки (080 + 090 – 100 + 130 – 140 – 150 – 160))	170	855 475
<b>III. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, НЕ ОТНЕСЕННЫЕ В РАЗДЕЛЫ I, II</b>		
Доходы по инвестициям	180	205 040
В том числе:		
проценты к получению	181	192 426
доходы от участия в других организациях	182	340
дооценка финансовых вложений	183	-
прочие доходы по инвестициям	184	12 274
Расходы по инвестициям	190	(5419)
В том числе:		
уценка финансовых вложений	191	(-)
прочие расходы по инвестициям	192	(5419)
Управленческие расходы	200	(570 094)
Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями	210	83 716
В том числе:		

проценты к получению	211	1202
прочие операционные доходы	212	82 956
Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями	220	(25 956)

Окончание прил. 4

1	2	3
В том числе:		
проценты к уплате	221	(1)
прочие операционные расходы	222	(25 955)
Внерезидентские доходы, кроме дооценки финансовых вложений	230	405 386
Внерезидентские расходы, кроме уценки финансовых вложений	240	(38 313)
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки (070 + 170 + 180 – 180 – 190 – 200 + 210 – 220 + 230 – 240))	250	363 056
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	260	(5576)
Прибыль (убыток) от обычной деятельности (строки (250 – 260))	270	357 480
Чрезвычайные доходы	280	-
Чрезвычайные расходы	290	(-)
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки (270 + 280 – 290))	300	357 480

Приложение 5

### Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель	Код строки	За отчетный период прибыль, тыс. руб.
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда об их взыскании	310	83
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	230
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	30	35
Курсовые разницы по операциям в иностран-	340	34 760

ной валюте		
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	6

**Задача 4.** Рассчитать соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации А.

Для расчета фактической маржи платежеспособности используются данные из бухгалтерского баланса (млн д.е.):

Уставный капитал – 26.

Добавочный капитал – 3.

Резервный капитал – 5.

Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет – 1.

Акции компании, выкупленные у акционеров – 1,8.

Нематериальные активы – 2,6.

Дебиторская задолженность, чьи сроки погашения истекли – 0,6.

#### ***Комментарий к задаче 4***

Гарантии платежеспособности:

1) соблюдение нормативных соотношений между активами и принятыми страховыми обязательствами;

2) перестрахование рисков исполнения соответствующих обязательств, превышающих возможности их исполнения страховщиком за счет собственных средств и страховых резервов;

3) размещение страховых резервов страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности;

4) наличие собственного капитала.

В соответствии с приказом Министерства финансов РФ «Об утверждении положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательства от 2 ноября 2001 г. № 90Н страховщики обязаны соблюдать нормативное соотношение активов и принятых обязательств, т.е. фактический размер свободных активов страховой организации (фактическая маржа платежеспособности) не должен быть меньше нормативной маржи. Расчет маржи платежеспособности страховщики обязаны производить ежеквартально. Фактическая маржа платежеспособности исчисляется как сумма уставного (складочного), добавленного и резервного капиталов, нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года, уменьшенная на сумму:

- непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет;
- задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный

капитал;

- собственных акций, выкупленных акционеров;
- нематериальных активов;
- дебиторской задолженности сроки погашения которой истекли.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика по страхованию жизни равен произведению 5% резерва по страхованию жизни на поправочный коэффициент. Поправочный коэффициент определяется как отношение резерва по страхованию жизни за минусом доли перестраховщиков в резерве по страхованию жизни к величине указанного резерва. Если поправочный коэффициент меньше 0,85 для расчета он принимается равным 0,85.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, равен наибольшему из следующих двух показателей умноженному на поправочный коэффициент.

Первый показатель равен 16% суммы страховых премий (взносов), начисленных по договорам страхования сострахования и договорам, принятым в перестрахование за расчетный период, уменьшенной на сумму:

- страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, за расчетный период;
- отчислений от страховых премии (взносов) по договорам страхования, сострахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период;
- других отчислений от страховых премий (взносов) по договорам страхования сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством за расчетный период.

Расчетным периодом для исчисления данного показателя является год (2 месяцев) предшествующий отчетной дате.

Второй показатель равен 23% одной трети суммы:

- страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования сострахования и начисленных, по договорам, принятым в перестрахование, за минусом сумм поступлений, связанных с реализацией перешедшего к страховщику права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, за расчетный период;
- изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, и резерва происшедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за отчетный период.

Расчетным периодом для вычисления данного показателя является три года (36 месяцев), предшествующие отчетной дате.

Поправочный коэффициент определяется как отношение суммы:

- страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, сострахования и начисленных по договорам, принятым в перестрахование, за минусом начисленной доли перестраховщиков в страховых выплатах за расчетный период;

- изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за минусом изменения доли перестраховщиков в указанных резервах за расчетный период;

- страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, сострахования и начисленных по договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период;

- изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, и резерва происшедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период.

Расчетным периодом является год (12 месяцев), предшествующий отчетной дате. Если поправочный коэффициент меньше 0,5, то в целях расчета он принимается равным 0,5, если больше 1 — равным 1.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика, осуществляющего страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни, определяется путем сложения нормативных размеров маржи платежеспособности по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни. Если на конец отчетного года фактический размер маржи платежеспособности страховщика превышает нормативный менее чем на 30%, страховщик представляет для согласования в Министерство финансов РФ в составе годовой бухгалтерской отчетности план оздоровления финансового положения.

## ОБЗОР ОСНОВНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Страхование имущества: учебное пособие / сост. С.Э. Приходько.** Пособие включает в себя курс лекций по дисциплине и контрольные вопросы. В пособии излагаются основные вопросы, связанные с экономической сущностью, классификацией, законодательством, практическими приемами страхования имущества в Российской Федерации. Для студентов экономических специальностей.

**Страхование: учебник для студ. вузов / авт. кол.: А.П. Архипов, Л.И. Бородкина, Т.А. Федорова и др.; под ред. Т.А. Федоровой.** Учебник подготовлен в соответствии с требованиями ГОС ВПО РФ. Изложены важнейшие теоретические, правовые, организационно-методические и практические вопросы о страховом деле: сущность экономической категории «страхование», функции, правовые основы страхования, классификация страховых услуг, основы построения страховых тарифов; финансово-экономические основы деятельности страховщика, сущность и направления финансового менеджмента в страховых организациях. Для студентов экономических специальностей вузов, аспирантов и преподавателей.



# СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

## Основная литература

Страхование имущества: учебное пособие / сост. С.Э. Приходько. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006.

Страхование: учебник для студ. вузов / авт. кол.: А.П. Архипов, Л.И. Бородкина, Т.А. Федорова и др.; под ред. Т.А. Федоровой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2008. – 1006 с.

## Дополнительная литература

Страхование: учебное пособие [для студ. вузов] / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА, 2008.

Страхование. Современный курс: учебник для студ. вузов / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты; под ред. Е.В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2006.

Страхование. Теория и практика: учебное пособие для студентов вузов / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	1
<i>Экономическая сущность имущественного страхования.</i>	
Основные понятия и термины .....	4
<i>Классификация страхования .....</i>	<i>7</i>
<i>Нормативно-правовая база имущественного страхования.</i>	
Государственный надзор.....	10
<i>Договор страхования имущества.....</i>	<i>13</i>
<i>Организация процесса страхования имущества.....</i>	<i>18</i>
<i>Системы страховой ответственности .....</i>	<i>21</i>
<i>Страховой рынок Российской Федерации .....</i>	<i>24</i>
<i>Понятие риска в имущественном страховании.....</i>	<i>27</i>
<i>Тарифная политика и актуарные расчеты при страховании</i> <i>имущества .....</i>	<i>29</i>
<i>Финансово-экономическая деятельность страховой организации .....</i>	<i>33</i>
<i>Страховые резервы: сущность, классификация, методы расчета.....</i>	<i>36</i>
<i>Инвестиционная деятельность страховых организаций.....</i>	<i>39</i>
<i>Перестрахование.....</i>	<i>42</i>
<i>Особенности отдельных видов страхования имущества .....</i>	<i>45</i>
КОМПЛЕКСНЫЕ ЗАДАЧИ .....	48
ОБЗОР ОСНОВНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	72
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	73

Учебное издание

**Составитель:**  
Светлана Эрнстовна Приходько

# **СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА**

Практикум

по специальности  
060800 (080502) «Экономика и управление на предприятии»

В авторской редакции  
Компьютерная верстка Н.А. Игнатъевой

Лицензия на издательскую деятельность ИД № 03816 от 22.01.2001

Подписано в печать 23.12.2008. Формат 60×84/16.

Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 4,4.

Уч.-изд. л. 5,0. Тираж 200 экз. Заказ

---

Издательство Владивостокский государственный университет  
экономики и сервиса

690600, Владивосток, ул. Гоголя, 41

Отпечатано в типографии ВГУЭС

690600, Владивосток, ул. Державина, 57