



Факультет мировой экономики и международной торговли

Кафедра финансов

СТРАХОВАНИЕ

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Сущность и задачи страхования.
2. Экономическое содержание страхования. Принципы распределения ущерба.
3. Зарождение и формы страхования.
4. Развитие капитализма и развитие страхования.
5. Морское и огневое страхование.
6. Возникновение и развитие отечественного страхования.
7. Современное страхование за рубежом.
8. Современное состояние страхового дела и страхового рынка в России.
9. Терминология страхования.
10. Страховой риск и страховое событие.
11. Методы оценки риска.
12. Страховая премия и страховой тариф, их структура и назначение составляющих. Дисконтирование.
13. Понятие, значение и методика актуарных расчетов по страхованию жизни.
14. Условия и основные принципы страхования.
15. Прибыль страховщика и ее использование.
16. Классификация страхования.
17. Личное страхование.
18. Имущественное страхование.
19. Страхование ответственности.
20. Первичное и вторичное страхование, ретроцессия.
21. Неоднократное и двойное страхование.
22. Ограничения страхового покрытия.
23. Обоснованность и величина ущерба.
24. Формы возмещения ущерба.
25. Участие страхователя в ущербе.
26. Договор страхования: значение и содержание.
27. Основные правила заключения и основания для расторжения договора страхования.
28. Права и ответственность страхователя и страховщика.
29. Страховое поле и страховой портфель. Повышение устойчивости страховой компании.
30. Государственный контроль за страховой деятельностью.

31. Лицензирование страховой деятельности: условия и основания.
32. Личное страхование на смерть и на дожитие: ограничения, условия, принципы расчета нетто-ставки.
33. Карго и каско-транспортное страхование: понятие и размер страховой ответственности.
34. Общая и частная авария, распределение страхового возмещения.
35. Источники прибыли страховой компании. Участие страхователя в прибыли.
36. Лимит ответственности имущественного страхователя. Оценка величины страхового возмещения.
37. Огневое страхование, понятие, назначение, объем страхового покрытия.
38. Финансовый потенциал страховой организации.
39. Классификация страховых резервов.

Вопросы для самостоятельной подготовки, самопроверки к опросам, диспутам на занятиях лекционного, практического типов:

1. Что такое страховая премия? Из чего она состоит?
2. Какова общая структура доходов страховой организации?
3. Что входит в состав доходов, связанных со страховой деятельностью?
4. Охарактеризуйте виды и назначение страховых взносов.
5. Тарифная политика страховой компании, принципы ее построения.
6. Что относится к доходам, косвенно связанным со страхованием?
7. Охарактеризуйте доходы страховщика от страховой, инвестиционной деятельности, прочие доходы.
8. Какова структура расходов страховой компании?
9. Дайте классификацию расходов страховых организаций.
10. Что относится к расходам на ведение дела?
11. Охарактеризуйте состав финансовых ресурсов страховой компании.
12. Определите основные и относительные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности страховщика.
13. Какими экономическими причинами объясняется необходимость формирования страховых резервов?
14. Классифицируйте состав резервов страховой организации.
15. Дайте характеристику техническим резервам страховщика.
16. В чем состоят особенности формирования страховых резервов по договорам страхования жизни?
17. Поясните условия, которым должны удовлетворять активы, принимаемые в покрытие страховых резервов.
18. Охарактеризуйте сущность и принципы организации инвестиционной деятельности страховых компаний.
19. Дайте определение понятию "финансовая устойчивость страховщика". Какие факторы ее обуславливают?
20. Перечислите методы расчета финансовой устойчивости страховой компании.
21. Как рассчитывается нормативный уровень платежеспособности страховых организаций в РФ?
22. Какова структура страхового тарифа и назначения его составляющих?

Занятие №1 по теме 1 «Страхование»

Задания подготовить презентации по вопросам:

1. Классификация рисков в различных видах страхования.
2. Что включается в понятие “управление страховым риском”?
3. Что такое рисковые обстоятельства и страховой случай?
4. Какие основные составные элементы процесса управления риском вы знаете?
5. Что такое страховой риск?
6. Какие понятия и термины выражают наиболее общие условия страхования?
7. Какие термины связаны с расходованием средств страхового фонда?
8. Какие вы знаете основные международные страховые термины?
9. Какие понятия и термины связаны с процессом формирования страхового фонда?

Занятие №2,3,4,7,10,11 по темам 2, 3, 4, 7, 10, 11 «Страхование»

Цель задания: получение теоретических знаний в области основ Страхования

Содержание: конспектирование, выполнение подготовки рефератов и изучение дополнительной учебной литературы.

Срок выполнения: к следующему практическому занятию.

Ориентировочный объем конспекта - не менее пяти страниц.

Отчетность: подготовленные конспекты и рефераты.

Примерные темы конспектов и рефератов:

Тема 2:

1. Страхование в рыночном экономическом пространстве.
2. Государственное регулирование страхового дела в России.
3. Проблемы развития личного страхования на страховом рынке России.
4. Принципы страховой защиты собственности граждан.

5. Тема 3:

1. Страхование ответственности.
2. Страхование финансовых рисков.
3. Страхование экологических рисков.
4. Страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности.
5. Страхование биржевых и валютных рисков.

Тема 4:

6. Страховой рынок, его содержание и функции.
7. Организационные формы страхового фонда.
8. Конкуренция и сотрудничество страховых компаний.

Тема 7:

1. Имущественное страхование как отрасль страхования
2. Классификация имущества для целей страхования по видам хозяйствующих субъектов
3. Медицинское страхование и проблемы его развития.
4. Понятие страхования ответственности
5. Страхование кредитных рисков
6. Страхование коммерческих рисков

Тема 9

1. Значение и задачи страхового маркетинга.
2. Принципы формирования запасных и резервных фондов страховщика.
3. Смешанное страхование жизни.
4. Страхование грузов при железнодорожных и морских перевозках.

5. Страхование морских и речных судов.
6. Страхование авиационной и космической техники.
7. Перестрахование и проблемы его развития.

Занятие №8 по теме 8 «Страхование»

Задания для самостоятельной работы:

Подготовить докладов по вопросам:

1. Теоретико-экономические основы перестрахования
2. Сущность, функции и значение перестрахования
3. Формы и виды перестрахования
4. Системы, принимаемые в перестраховании
5. Перестрахование - как гарантия устойчивости СК
6. Резервы по договорам перестрахования
7. Анализ перестраховочного рынка
8. Учет перестрахования
9. Учет принятых договоров в перестраховании
10. Учет переданных договоров в перестраховании

Занятие №9 по теме 9 «Страхование»

Задания для самостоятельной работы:

Подготовить презентации по вопросам:

1. Определение тарифов в страховании жизни: коммуникационные функции в страховании на дожитие, m -кратные и переменные страховые аннуитеты, страховая премия.
2. Коммуникационные функции в страховании на случай смерти и расчет ежегодных премий в страховании на случай смерти.
3. Актуарные функции совместного страхования.
4. Страховые резервы, свойства резервов. Актуарная нотация для резервов.
5. Резерв премий, нагруженных на издержки.
6. Понятие и модели исков в страховании.
7. Анализ последствий исков для устойчивости страховой компании
8. Типы пенсионных схем, пенсионные выплаты, современная стоимость пенсионных обязательств, определение стандартной ставки взносов.

Примерные варианты тестов и типовых заданий для тем 5 и 6.

Тест 1. Основы финансовой деятельности страховщика.

1. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:

- а) нетто-ставки
- б) брутто-ставки**
- в) нагрузки.

2. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:

- а) актуарной калькуляцией
- б) дисконтированием
- в) экстраполяцией.

3. Страхование обеспечение – это:

а) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме

б) отношение страхового тарифа к страховой сумме

в) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.

4. Калькуляционная цена страхования включает:

- а) нетто-ставку и нагрузку
- б) брутто-ставку и нагрузку
- в) прибыль и нагрузку.

5. Частота страховых событий вычисляется как:

а) произведение объектов страхования к числу страховых событий

б) отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов

в) отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

Тесты 2. Доходы страховщика.

1. За счет страховых премий формируются доходы:

- а) от страховой деятельности;
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

2. Термин «страховой взнос» используется в:

- а) имущественном страховании;
- б) страховании ответственности;
- в) страховании жизни.

3. Комиссия с полученной прибыли, которую цессионарий ежегодно выплачивает цеденту по факту прохождения договоров перестрахования:

- а) цессия;
- б) тантьема;
- в) франшиза.

4. Возврат сумм из резерва убытков относят к доходам:

- а) от страховой деятельности;
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

5. К доходам от инвестиционной и финансовой деятельности относят:

- а) доходы от сдачи имущества в аренду;
- б) комиссионные вознаграждения за передачу рисков в перестрахование;
- в) проценты от размещения средств на депозитных вкладах в банке.

Тесты 3. Расходы страховщика.

1. Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

а) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;

б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования;

в) расходы на содержание страховой компании.

2. Расходы на обслуживание процесса страхования делятся на:

- а) переменные, постоянные и аннуитетные;
- б) аквизиционные, инкассационные и ликвидационные;**
- в) операционные, финансовые и операционные.

3. Расходы, связанные с привлечением новых страхователей, заключением новых договоров страхования называются:

- а) инкассационными;
- б) аквизиционными;**
- в) инвестиционными.

4. Расходы на изготовление бланков квитанций и ведомостей приема страховых премий относят к расходам:

- а) инкассационным;**
- б) аквизиционным;
- в) ликвидационным.

5. Ликвидационные расходы – это:

- а) расходы, связанные с привлечением новых страхователей, заключением новых договоров страхования называются;
- б) расходы, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота страховых премий;
- в) расходы, связанные с урегулированием убытков.**

Тесты 4. Налогообложение страховых компаний.

1. Доход, полученный страховщиком вследствие выполнения договоров долгосрочного страхования жизни в случае выполнения требований таких договоров облагается налогом по ставке:

- а) 0%**
- б) 3%
- в) 6%

2. Доход, полученный страховщиком вследствие выполнения договоров имущественного страхования облагается налогом по ставке:

- а) 0%
- б) 3%**
- в) 6%

3. В случае нарушения условий договора, доходы страховщика при долгосрочном страховании жизни, облагаются налогом по ставке:

- а) 0%
- б) 3%**
- в) 6%

4. Доходы страховщика от реализации основных фондов и нематериальных активов облагаются налогом по ставке:

- а) 15%
- б) 20%
- в) 25%**

5. Если страховщик берет в аренду автотранспортное средство, то он:

- а) выступает плательщиком налога с владельцев транспортных средств;
- б) не является плательщиком данного налога;
- в) выступает плательщиком, если это оговорено в договоре аренды.

Тесты 5. Финансовая надежность страховщика с ответами

1. К критериям оценки финансовой надежности страховщика относят:

- а) размер собственных средств страховщика;

б) величину страховых резервов, адекватных сумме взятых страховщиком на себя обязательств;

в) эффективность размещения страховых резервов;

г) **все ответы верны.**

2. Процесс передачи застрахованного риска в перестрахование называется:

а) страхованием каско;

б) андеррайтингом;

в) **цессией.**

3. Метод перестрахования, который характеризуется полной свободой сторон договора перестрахования:

а) облигаторный;

б) **факультативный;**

в) облигаторно-факультативный.

4. Страховые резервы, которые формируются страховщиком при страховании жизни:

а) **математические;**

б) технические;

в) убыточные;

г) компенсационные.

5. К принципам размещения страховых резервов относят:

а) принцип ликвидности;

б) принцип рискованности вложений;

в) принцип диверсификации вложений;

г) принцип использования франшизы;

д) **верны ответы «а» и «в»;**

е) все ответы верны.

**Подготовка к письменным (контрольным) работам
(В целом по всей дисциплине)**

№ п/п	вопрос	ответ
1	Признаки характеризующие экономическую категорию страхования	перераспределение ущерба в пространстве и времени среди замкнутой совокупности участников
2	Страхование как экономическая категория отражает	совокупность перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых страховых фондов
3	Главным признаком категории «страховая защита» является	формирование целевого страхового фонда
4	Не является специфическим признаком категории страховщика	возвратность средств каждому страхователю
5	Способы организации страхового фонда	централизованный фонд, фонд самострахования, фонд страховщика
6	О каком способе формирования и использования страхового фонда идет речь, если при наступлении страхового случая ущерб покрывается предприятием из средств сформированного страхового фонда	децентрализованном
7	Страховой фонд создается в виде натуральных запасов при	самостраховании, создании централизованного страхового фонда

8	Страховой риск- это	случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам страхователя, численное значение вероятности нанесения ущерба при страховых случаях, конкретная опасность от которой производится страхование
9	Признаками страхового риска являются	случайный характер, наступление риска должно иметь объективный характер, риск должен поддаваться вероятностной оценке
10	Не считаются страховыми рисками	достоверные, связанные с незначительным ущербом, вероятность наступления, которых близка к единице
11	Понятия « страховое событие» и « случайное событие»	Множество «случайных событий» шире множества «страховых событий», всякое страховое событие является случайным событием
12	Из объема ответственности страховщика обычно исключаются риски	воздействия радиации, военные, народных волнений
13	Могут быть застрахованы у страховщика риски	ущерба от стихийных бедствий и пожара, технических взрывов, противоправных действий третьих лиц
14	Страховым случаем является	совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом
15	Страховая сумма — это	сумма денежных средств, на которую застрахован объект страхования, оценка застрахованного имущественного интереса страхователя в денежном выражении
16	Синонимом понятия «страховая оценка» является	страховая стоимость
17	Страховая ответственность- это	обязанность страховщика выплатить страховое возмещение при оговоренных последствиях страховых случаев
18	Страховым актом называется документ, который	составляет страховщик или его представитель с подробным описанием страхового случая
19	Страховая ответственность — это обязанность	страховщика произвести страховую выплату
20	Более широким понятием является	страховая ответственность

Тематика рефератов по дисциплине

1. Страхование в рыночном экономическом пространстве.
2. Государственное регулирование страхового дела в России.
3. Проблемы развития личного страхования на страховом рынке России.
4. Принципы страховой защиты собственности граждан.
5. Медицинское страхование и проблемы его развития.
6. Страхование ответственности.
7. Страхование финансовых рисков.
8. Страхование экологических рисков.
9. Страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности.
10. Страхование биржевых и валютных рисков.

11. Значение и задачи страхового маркетинга.
12. Смешанное страхование жизни.
13. Страхование грузов при железнодорожных и морских перевозках.
14. Страхование морских и речных судов.
15. Страхование авиационной и космической техники.
16. Страховой рынок, его содержание и функции.
17. Организационные формы страхового фонда.
18. Конкуренция и сотрудничество страховых компаний.
19. Принципы формирования запасных и резервных фондов страховщика.
20. Перестрахование и проблемы его развития.

Перечень вопросов к зачёту

1. Экономическая сущность страхования.
2. Функции страхования в экономике.
3. Группы страховых отношений.
4. Классификация страхования.
5. Основные принципы организации страхового дела.
6. Организация государственного страхования.
7. Организация акционерных обществ.
8. Страховой маркетинг.
9. Государственное регулирование страховой деятельности.
10. Страхователи и объекты страхования основных и оборотных фондов.
11. Объекты страхования и страховая ответственность.
12. Сущность и значение страховой оценки.
13. Система пропорциональной ответственности в страховом обеспечении.
14. Система предельной ответственности в страховом обеспечении.
15. Система первого риска в страховом обеспечении.
16. Страховой тариф.
17. Страховая премия.
18. Страховой риск.
19. Страховое обеспечение и страховой случай.
20. Классификация страхования по форме организации.
21. Классификация страхования по признаку стоимости (отрасли).
22. Обязательное и дополнительное страхование.
23. Противопожарное страхование.
24. Медицинское страхование.
25. Общая характеристика страхового рынка.
26. Государственный страховой надзор.
27. Страховые компании.
28. Лицензирование страховой деятельности.
29. Налогообложение страховой деятельности.
30. Страховой риск.
31. Классификация актуарных расчетов.
32. Фактографические показатели страховой статистики.
33. Расчетные показатели страховой статистики.
34. Понятие об имущественном страховании.
35. Страхование имущества юридических лиц.
36. Страхование имущества физических лиц.
37. Личное страхование.
38. Страхование жизни.
39. Страхование ответственности.
40. Перестрахование.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Скамай Л.Г. Страхование. Теория и практика, Учебник , - М.: Юрайт, 2014.
2. Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Т. Страхование. Учебник. [Электронный ресурс] / М.: Юнити-Дана, 2015. – 510 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114501&sr=1>

Дополнительная литература:

1. Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В. Страхование, Учебник , - М.: Дашков и К, 2013..
2. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Страхование. Учебник. [Электронный ресурс] / М.: Юнити-Дана, 2012. – 416 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117485&sr=1>
3. Аксененко Е. В., Русецкая Э. А. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников в системе обеспечения экономической безопасности субъектов здравоохранения. Издательство: Директ-Медиа, 2014 год.-194 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=274349&sr=1>

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

1. <http://www.buhgalteria.ru/> - сайт информационно-аналитического электронного издания «Бухгалтерия.ру». На сайте представлены все самые свежие новости бухгалтерского учета, аудита, налогообложения.
2. <http://www.buh.ru/> - сайт интернет-ресурсов для бухгалтеров. На сайте представлена необходимая современному бухгалтеру информация: новости учета, налогообложения и автоматизации, статьи по актуальным вопросам антикризисной политики организации, бюджетному и бухгалтерскому учету, налогообложению, отчетности, МСФО, анализу бухгалтерской информации, автоматизации учета и арбитражной практике.
3. <http://www.consultant.ru/> - сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс».
4. <http://www.askeri.ru/> - сайт института профессиональных управляющих Аскери.
5. <http://www.abercade.ru/> - сайт Интернет-ресурсов для профессиональных финансистов, обозначен как «Финансы в Интернете», содержит большое количество материалов периодики, глоссарий финансиста, глоссарий инвестора финансовых отчетов организаций.
6. <http://biblioclub.ru>
7. <http://www.hist.msu.ru/ER/index.html> Библиотека электронных ресурсов МГУ им. М.В. Ломоносова.
8. <http://www.encyclopedia.ru> Мир энциклопедий.