

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Пономарев Александр Николаевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.04.2023 15:05:44  
Уникальный программный ключ:  
b4d9d809cd665c8cfd4389f1f19bb59ee6a0c0f9

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Институт социальных и гуманитарных знаний»  
ЧОУ ВО «ИСГЗ»**

---

Экономико-гуманитарный факультет

Методические рекомендации по изучению дисциплины

# Страхование

по направлению подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Одобрено решением кафедры Бухгалтерского учета и финансов  
Протокол № 10 от «25» мая 2017г.  
Зав. кафедрой Терехова Т.А. к.э.н., доцент

Составитель: \_\_\_\_\_ / Цибульский В.А. / к.э.н., доцент  
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)

## **Содержание**

Общие положения

Методические указания по изучению разделов и тем

## Общие положения

Дисциплина «Страхование» изучается студентами ЧОУ ВО ИСГЗ на промежуточном этапе профессиональной подготовки; опирается на знания, полученные ими по дисциплинам базовой части и дисциплинам по выбору («Экономическая теория», «Финансы», «Финансы и кредит», «Управление рисками», «Банковское дело», «Микроэкономика», «Макроэкономика» и др.), а также является базовой по отношению к таким дисциплинам, как «Страховое дело», «Перестрахование», «Актуарные расчеты», подготавливает к выполнению ВКР бакалавра.

Цель изучения дисциплины «Страхование» - формирование фундаментальных знаний в области теории страхования, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики страхового дела, необходимости страхования, его роли и значения в современных рыночных условиях развития.

Основными задачами изучения дисциплины являются: - изучение экономической сущности страхования;

- анализ классификационных схем страхования и форм его проведения;
- изучение юридических основ страховых отношений;
- овладение основами построения страховых тарифов;
- анализ финансовых основ страховой деятельности;
- изучение инвестиционной деятельности страховых организаций;
- формирование современного представления о личном страховании и страховании ответственности;
- изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- формирование представления о стратегии деятельности страховых организаций в современных условиях развития страхового рынка России;
- изучение закономерностей развития мирового страхового хозяйства.

Изучая курс, студент по каждой теме программы должен подготовить ответы на вопросы к семинарским занятиям и по самостоятельной работе по каждой теме.

Обучение студентов очной формы обучения осуществляется путем изложения на лекционных занятиях теоретических основ дисциплины, закрепления теоретических знаний на практических занятиях и в процессе самостоятельной работы при изучении рекомендуемой литературы и приобретения практических навыков решения задач на практических занятиях под руководством преподавателя, в процессе самостоятельного выполнения контрольной, курсовой работы.

Предусматривается тестирование по каждой теме дисциплины по тестам для контроля текущей успеваемости студентов.

Итоговый контроль осуществляется в форме экзамена. К экзамену допускаются студенты, прослушавшие курс лекций по дисциплине, выполнившие и защитившие все лабораторно-практические работы,

написавшие на положительные оценки контрольные работы, успешно прошедшие текущее тестирование по дисциплине.

Содержание каждого раздела дисциплины подробно изложено в рабочей программе. При изучении теоретической части курса недостаточно ограничиваться только конспектом. Обязательным условием успешного усвоения материала является изучение соответствующих тем по рекомендуемой (дополнительной) литературе.

Необходимо к каждой лекции и практическому занятию изучить и повторить материал предыдущего занятия или лекции. Только при этом условии может быть достигнута непрерывность и последовательность изучения предмета, обеспечивающих наиболее полное и твердое усвоение основных принципов и методов страхования.

Предварительная подготовка студента к выполнению практической (контрольной) работы заключается в глубоком изучении теоретического материала по конспекту или учебнику.

При изучении дисциплины «Страхование» большое место занимают проблемы специализации, решаемые установлением тесных связей с профилирующими кафедрами. Одним из путей специализации является включение в индивидуальные домашние задания задач, непосредственно связанных с профилем подготовки. Это способствует установлению надежных межпредметных связей. Такое взаимопроникновение учебных дисциплин нацеливает будущих выпускников на комплексное применение знаний, умений и навыков.

Из всех форм обучения наиболее сложной является заочная. Заочное образование – это управляемое самообразование и основной вид изучения учебного материала – самостоятельная работа, от умения организовать которую во многом зависит успех учебного процесса.

Основными условиями правильной организации самостоятельной учебы студентом-заочником является:

- § плановость в организации самостоятельной работы;
- § серьезное отношение к изучению материала;
- § постоянный самоконтроль.

Учебным планом по дисциплине предусмотрено выполнение контрольной работы, руководство ею осуществляет преподаватель, за которым закреплена проверка контрольной работы. Задание для контрольной работы содержится в рабочей программе дисциплины.

Для организации самостоятельной работы студент должен рационально ее спланировать. Студентам очной и заочной формы обучения рекомендуется обратиться к методическим указаниям по организации самостоятельной работы.

## Методические указания по изучению разделов и тем

**Тема 1.** Экономическая сущность страхования. Место страхования в рыночной экономике.

Страхование как экономическая категория. Отличительные признаки экономической категории страхования. Экономические отношения, возникающие в процессе страхования. Функции страхования, их проявление и использование в процессе хозяйствования. Сфера применения страхования и потребности в страховой защите. Страхование в системе отношений.

Тема раскрывает понятие страхования, причины возникновения страховых отношений между субъектами предпринимательской деятельности, государственными и муниципальными предприятиями, акционерными обществами и корпорациями, а также гражданами с страховыми компаниями.

Тема характеризуется большим количеством терминов, при ее изучении студенту потребуются знания основ экономической теории и финансов.

Для изучения темы необходимо изучить основы законодательства по страхованию:

1. Гражданский кодекс ч.1, ч.2 гл.48.
2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в России» от 32.12.97 (с изменениями и дополнениями).

### Основная литература:

3. Страхование: учебник/под ред. Ю.Т. Ахвледиани. – 5-е изд, перераб и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 519 с.
4. Страхование: учебник/ под ред. В.В.Шахова.- 3-е изд., перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ ДАНА, 2010.- 511с.(Г)
5. Годин, А.М. Страхование : учебник для бакалавров / А.М. Годин, С.В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - М. : Дашков и Ко, 2014. - 255 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02148-0; Также [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=253809>

**Для более глубокого изучения темы студенты могут воспользоваться дополнительной литературой:**

6. Русецкая, Э.А. Страхование как механизм обеспечения экономической безопасности страны / Э.А. Русецкая. - М. : Директ-Медиа, 2014. - Ч. 2. - 113 с. - ISBN 978-5-4458-8378-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=232657>
7. Никулина, Н.Н. Страхование: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Налоги», «Антикризисное управление» : практикум / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 271 с. : табл. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-01407-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.p>
8. Алиев, Б.Х. Страхование : учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 416 с. - ISBN 978-5-238-01946-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117485>

9. Страхование : учебник / под ред. В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 511 с. - ISBN 978-5-238-01464-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114501>

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:**

<http://www.asn-news.ru/>,  
<http://www.consult-cct.ru/>

## **Тема 2. Основные понятия и термины страхования.**

Страховые термины и понятия как отражение специфических страховых отношений. Страховщик и страхователь - субъекты страховых отношений, их права и обязанности. Другие субъекты страховых отношений. Объекты страхования. Страховой риск и страховой интерес. Страховое событие и страховой случай. Страховая сумма. Страховой ущерб. Выплата страхового возмещения и страхового обеспечения. Системы страхового обеспечения. Договор страхования, и его существенные элементы. Уровень выплат. Убыточность страховой суммы.

Изучаемая тема имеет исключительную важность для изучения дисциплины страхования в целом. Страховые понятия и термины определяют специфику страховых знаний. Страховые понятия и термины широко применяются при составлении договоров страхования, проведения актуарных расчетов, исследования страховых статистических материалов, законотворчестве.

## **Тема 3. Классификация и формы проведения страхования**

Основные принципы классификации страхования - по видам имущественных интересов, по объектам страхования, по страховым рискам. Классификация по объектам страхования и роду опасности (принципы классификации по акад. К.Г. Воблomu и проф. Л.И. Рейтману). Отрасли, подотрасли, виды страхования. Особенности классификации страхования в международной практике.

Классификации в страховании и формы проведения страхования – один из основных методологических вопросов теории страхования. Это обуславливается многообразием страховых рисков. Подходы к страхованию имущества, например, существенно отличаются от страхования жизни или страхования ответственности.

#### **Тема4.** Основы страхового права России.

Страховое право – специфическая отрасль законодательства. Общее законодательство. Взаимосвязь страхового права с другими отраслями права. Структуры страхового законодательства России. Законы и подзаконные акты, регулирующие различные сферы страховых взаимоотношений.

Изучение правовых основ страхования позволяет студентам понять 3-х уровневую систему страхового права, уметь составлять договоры страхования и решать задачи по урегулированию убытков. При изучении этой темы необходимо руководствоваться нормами Гражданского кодекса РФ (ч.1, 2 гл. 48 Страхование), положениями Закона об организации страхового дела, и законами регулирующими, отдельные виды страхования.

1.Гражданский кодекс ч.1, ч.2 гл.48.

Федеральный закон «Об организации страхового дела в России» от 2.12.97 (с изменениями и дополнениями).

#### **Тема 5.** Основы построения страховых тарифов.

Особенности тарифной политики страховщиков в условиях рыночной конкуренции. Вероятность наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат. Актуарные расчеты.

При изучении этой темы студенты смогут разобраться в таких сложных страховых понятиях как Страховой взнос и страховой тариф. Состав и структура и тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Убыточность страховой суммы. Рисковая надбавка. Нагрузка. Дифференциация тарифов.

Обязательным требованием является решение задач и практикумов по расчетам тарифов в различных видах страхования.

Стоимость страховой услуги выражается в размере страхового взноса (премии), который страхователь уплачивает страховщику. По своей сути страховая премия представляет собой цену на услуги страховщика, которые он предоставляет клиенту, в случае если произойдет страховое событие. В основе расчетов страховой премии лежит тарифная ставка (страховой тариф). В ст. 11 закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" дано следующее определение тарифа — "страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования".

**Величина премии должна быть достаточна, чтобы:**

- покрыть ожидаемые претензии в течение страхового периода;
- создать страховые резервы;
- покрыть издержки страховой компании на ведение дел;
- обеспечить определенный размер прибыли.

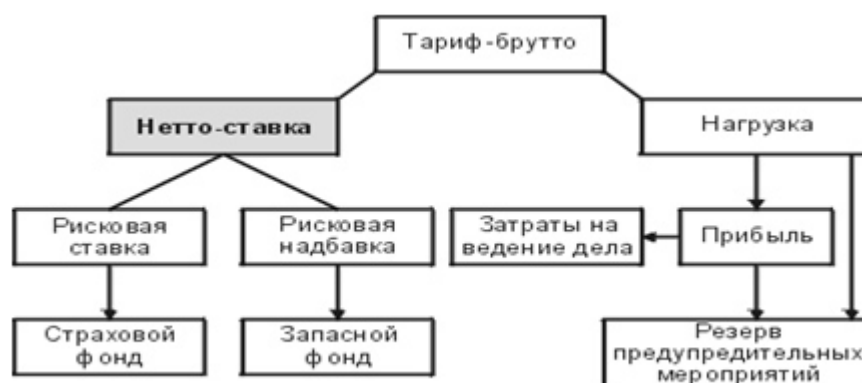
Верхняя граница цены страховой услуги определяется двумя факторами: размерами спроса на нее и величиной банковского процента по вкладам.



Помимо этого на размер премии влияют такие факторы как: величина и структура страхового портфеля (совокупное количество рисков, взятых на страхование), управленческие расходы (доходы, полученные от вложения временно свободных средств).

Если тариф по обязательным видам страхования устанавливается централизованно в законодательном порядке, то тарифная ставка по добровольному страхованию исчисляется страховщиком самостоятельно и оказывает значительное влияние на финансовую устойчивость страховых операций.

Структура полного тарифа, обычно его называют **брутто-ставкой**, представлена на рис. 5.2.



**Рис. 5.2. Структура страхового тарифа**

**Тариф-нетто (нетто-ставка)** — часть страхового тарифа, которая направлена на формирование страховых резервов для последующих выплат по договорам страхования.

В состав нетто-ставки включены рискová ставка и рискová надбавка. За счет рисковой ставки, которая является основой тарифа, производится формирование страховых резервов, из которых осуществляются страховые выплаты. Рискová надбавка образует запасной фонд на случай, если фактическое количество страховых случаев превысит расчетное. Если полис включает в себя несколько различных страховых случаев, то нетто-ставка исчисляется отдельно по каждому риску.

В зависимости от способа формирования страхового фонда и расчета тарифа страхование подразделяется на:

- **рисковое** — виды страховой деятельности иные, чем страхование жизни, не предусматривающие обязательств страховщика по выплате страховой суммы при окончании срока действия договора страхования, не связанные с накоплением страховой суммы в течение срока действия договора страхования.
- **накопительное** (условия страхования предусматривают выплату как при дожитии застрахованного до окончания срока страхования, так и в случае его смерти в течение срока действия договора).

При расчете взноса по накопительному страхованию жизни нетто-ставка дополнительно включает в себя накопительную составляющую, за счет которой производится накопление страховой суммы, подлежащей к выплате по окончании срока страхования.

**Нагрузка** — часть тарифа, которая включает в себя расходы на ведение дела, расходы на создание фонда предупредительных мероприятий и прибыль страховщика от проведенной операции.

Исчисление страховых тарифов осуществляется при помощи системы математических и статистических методов — актуарных расчетов. Таким образом, методика актуарных расчетов позволяет определить долю каждого страхователя в создании страхового фонда. При выборе методики расчета тарифа страховая организация опирается на вид страхового риска, срок страхования, а также на характер страховых премий и выплат.

**В рисковом страховании при расчете страхового тарифа учитывают следующие факторы:**

- страховая статистика (статистика страховых случаев). Вероятность наступления страхового случая рассчитывается на основании статистических данных. Это позволяет спрогнозировать возможную сумму будущих выплат по заключенным договорам страхования;
- размер полученных страховых премий должен быть достаточен для формирования страховых резервов, из которых производятся страховые выплаты, а также запасных фондов на случай непредвиденных расходов;
- тариф должен покрывать расходы страховщика и обеспечивать прибыль.

**В накопительном страховании страховые тарифы строятся на основании таких показателей, как:**

- демографическая статистика (средняя продолжительность жизни и уровень смертности). Эти показатели рассчитываются с помощью таблиц смертности. Поскольку в основе своей страхование жизни опирается на риск наступления смерти, величина страхового тарифа напрямую зависит от возраста, пола и состояния здоровья застрахованного лица;
- расходы страховщика;
- инвестиционный доход. В зависимости от уровня доходности инвестиционных инструментов находится продолжительность периода накопления необходимой страховой суммы;
- необходимость формирования запасных резервов страховщика.

Страхование может осуществляться в коллективной и индивидуальной форме. Расчет страховой премии по договору коллективного страхования осуществляется по упрощенной схеме. В данном случае берутся усредненные данные, не учитывающие индивидуальную вероятность наступления страхового события. При расчете индивидуальных страховых взносов страховщик учитывает индивидуальную вероятность наступления страхового события.

## РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

Под рисковыми понимаются виды страхования, относящиеся к видам страховой деятельности иным, чем страхование жизни:

- не предусматривающие обязательства страховщика по выплате страховой суммы при окончании срока действия договора страхования;
- не связанные с накоплением страховой суммы в течение срока действия договора страхования.

Данная методика пригодна для расчета тарифных ставок для рискованных видов страхования и применима при следующих условиях:

1. существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины:

- **q** — вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования;
- **S** — среднюю страховую сумму по одному договору страхования;
- **S<sub>в</sub>** — среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

2. предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;

3. расчет тарифов проводится при заранее известном количестве договоров **n**, которые предполагается заключить со страхователями.

При наличии статистики по рассматриваемому виду страхования за величины **q**, **S**, **S<sub>в</sub>** принимаются оценки их значений:

$$q = \frac{M}{N}$$

- **N** — общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом;
- **M** — количество страховых случаев в **N** договорах;
- **S<sub>i</sub>** — страховая сумма при заключении **i**-го договора; **i = 1, 2, ..., N**;
- **S<sub>вк</sub>** — страховое возмещение при **k**-м страховом случае; **k = 1, 2, ..., M**.

При страховании по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, т. е. статистики по величинам **q**, **S** и **S<sub>в</sub>** эти величины могут оцениваться экспертным методом либо в качестве них могут использоваться значения показателей-аналогов. В этом случае должны быть представлены мнения экспертов либо пояснения по обоснованности выбора показателей-аналогов **q**, **S**, **S<sub>в</sub>**. В отношении средней выплаты к средней страховой сумме (**S<sub>в</sub>/S**) рекомендуется принимать не ниже:

- **0,3** — при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании;
- **0,4** — при страховании средств наземного транспорта;
- **0,6** — при страховании средств воздушного и водного транспорта;
- **0,5** — при страховании грузов и имущества, кроме средств транспорта;

- **0,7** — при страховании ответственности владельцев автотранспортных средств и других видов ответственности и страховании финансовых рисков.

Нетто-ставка состоит из двух частей — основной части  $T_0$  и рисковой надбавки  $T_p$ :

$$T_n = T_0 + T_p$$

Основная часть нетто-ставки  $T_0$  соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S$  и среднего возмещения  $S_B$ . Основная часть нетто-ставки со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле

$$T_0 = 100 * \frac{S_B}{S} * q$$

Рисковая надбавка  $T_p$  вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме  $q$ ,  $S$  и  $S_B$  рисковая надбавка зависит еще от трех параметров:  $n$  — количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений  $R_B$  и гарантии  $\gamma$ - требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Возможны два варианта расчета рисковой надбавки.

1. Рисковая надбавка может быть рассчитана для каждого риска. В этом случае

$$T_p = T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1}{n * q} \left( 1 - q + \left( \frac{R_B}{S_B} \right)^2 \right)},$$

где  $\alpha(\gamma)$  — коэффициент, который зависит от гарантии безопасности  $\gamma$ . Его значение может быть взято из таблицы

Коэффициент гарантии ( $\gamma$ )	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Например, при значении коэффициента  $\gamma = 0.84$ , коэффициент  $\alpha(\gamma) = 1$ .

$R_B$  — среднеквадратическое отклонение возмещений при наступлении страховых случаев.

Если у страховой организации нет данных о величине  $R_B$ , допускается вычисление рисковой надбавки по формуле

$$T_p = 1,2 * T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1 - q}{n * q}}.$$

Брутто-ставка  $T_b$  рассчитывается по формуле

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

- $T_n$  нетто-ставка,
- $f(\%)$  — доля нагрузки в общей тарифной ставке.

**ЗАДАНИЕ.** Определите размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы.

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя - 12,5 т.р.

**РЕШЕНИЕ.** Условная (невывчитаемая) франшиза означает, что страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если он не превышает процента франшизы. Если ущерб больше франшизы, то страховщик обязан возместить ущерб полностью.

В нашем случае ущерб составляет 0,015625  
800

12,5 = , или 1,56% страховой суммы, значит, страховщик не освобождается от ответственности.

Размер страхового возмещения будет равен сумме ущерба, т.е. 12,5 тыс.руб., т.к. ущерб составляет более 1% страховой суммы.

Рассчитаем размер страхового платежа исходя из тарифа 0,3 и страховой суммы  
800

тыс.руб.:

2,4

100

800 0,3 =

.

(тыс.руб.).

Определим размер предоставленной Страхователю скидки со страхового платежа:

0,048

100

2,4 2 =

.

(тыс.руб.) или 48 руб.

Рассчитаем подлежащий уплате предприятием размер страхового платежа с учетом

скидки:

2,4-0,048= 2,352 (тыс.руб)

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:**

<http://www.asn-news.ru/>,  
<http://www.consult-cct.ru/>

## **Тема 6.** Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.

Личное страхование. Его роль и место в системе страховых отношений. Взаимосвязь личного страхования и социального страхования и обеспечения. Общие черты и принципиальные отличия. Возможности расширения сферы применения личного страхования.

Личное страхование имеет 3 основных подотрасли: Страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование граждан.

Страхование жизни – общие принципы и особенности проведения страхования жизни. Основные виды страхования жизни - страхование на случай смерти, страхование на дожитие, страхование ренты, смешанное страхование жизни. Значение страхования жизни для развития страхового рынка и увеличение инвестиционного потенциала страховщиков.

Краткая характеристика видов страхования от несчастных случаев и болезней. Порядок и особенности их проведения в России.

Медицинское страхование граждан РФ, порядок осуществления. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Медицинский «Ассистанс».

Уровень развития личного страхования зависит от уровня социально-экономического развития общества в целом. Поэтому, наибольшее развитие личное страхование получило в промышленно-развитых странах: США, Япония, ФРГ, Великобритания.

## **Тема7.** Имущественное страхование.

Классификация имущественного страхования. Основные подотрасли и виды страхования. Особенности российского законодательства и практики.

Имущественное страхование наиболее широко применяется в современной экономической жизни и в домашних хозяйствах. Диапазон применения имущественного страхования очень широкий: от страхования домашнего имущества, автомобилей граждан до страхования атомных электростанций, космических рисков, крупных промышленных предприятий

## **Тема8.** Страхование ответственности.

Правовые основы возможности страхования ответственности. Объекты и субъекты страхования ответственности. Гражданская ответственность, формы ее проявления и реализация. Договорная и внедоговорная гражданская

ответственность. Право на возмещение ущерба. Проблема организации страхования ответственности.

Страхование ответственности – важнейшая отрасль страхования, характеризующая развитие гражданско-правовых отношений, защиту граждан, предприятий и организаций от предпринимательских, финансовых, коммерческих рисков. В настоящее время широко применяются следующие виды страхования ответственности:

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страхование гражданской ответственности у владельцев средств транспорта выезжающих за рубеж (система «зеленой карты»),

страхование гражданской ответственности: предпринимателей, товаропроизводителей, профессиональной, личной ответственности, руководителей и управленцев. Страхование ответственности работодателей. Страхование ответственности перевозчиков.

### **Тема 9.** Перестрахование как форма обеспечения устойчивости страховых операций.

Основные понятия и термины, применяемые в перестраховании. Формы перестраховочных договоров – эксцедент убытка, эксцедент убыточности, квотное перестрахование. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Факультативное и облигаторное (договорное) перестрахование.

**Перестрахование** (англ. reinsurance) — система экономических страховых отношений между страховыми организациями (страховщиками) по поводу заключенных сострахователями договоров страхования. В соответствии с договором перестрахования страховщик, принимая на страхование риски, определённую часть ответственности и премии по ним оставляет на собственном удержании, а оставшуюся часть передаёт на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование позволяет страховой компании принимать риски клиентов, которые были бы слишком велики для одного страховщика. Перестрахование называют также «вторичным» страхованием или страхованием страховщиков. Перестрахование происходит не только на уровне национальной экономики, оно очень давно стало международным видом страховой деятельности. В этой связи углубление специализации в страховом деле привело к формированию особой группы страховых компаний — перестраховщиков (англ. reinsurer), специализирующихся на операциях перестрахования. Перестрахование играет исключительную важную роль для страховых компаний по улучшению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Перестрахование позволяет: 1. Принимать компаниями очень крупные риски, 2. Увеличивать емкость страхового фонда, 3. Выравнивать риски страхового портфеля. Перестрахование существенно повышает надежность страховых операций.

## **Тема 10.** Страховой рынок России. Проблемы и перспективы развития.

Рынок – понятие и структура. Экономические законы рыночного хозяйства. Страховой рынок России. Общая характеристика, структура участников.

Количественные и качественные характеристики страхового рынка России. Этапы становления рыночных отношений в страховом предпринимательстве. Особенности современного этапа развития страхования. Перспективы и проблемы развития отдельных секторов страхового рынка России его вхождения в мировое сообщество.

Современный страховой рынок России развивается даже более быстрыми темпами, чем российская экономика в целом. Наиболее крупные компании соответствуют стандартам промышленно-развитых стран, оказывая страховые услуги на высоком уровне. В то же время, уровень страхования в целом достаточно низкий. Так, например, промышленные предприятия застрахованы не более 30-40%, страхование жилья 15-20%, наиболее слабый сегмент страхование жизни 7-10%. В ходе изучения этой темы студентам дается представление, что по мере развития рыночных отношений будет совершенствоваться и страховой рынок. Для исследования дальнейшего развития страхования в России, студентам рекомендуется рассмотреть следующие показатели.

**Таблица.** Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов

<b>Вид страхования</b>	<b>Премии, 2016 г., млн р.</b>	<b>Премии, 2017 г., млн р., прогноз</b>	<b>Премии, 2018 г., млн р., прогноз</b>	<b>Прогноз темпов прироста взносов, 2018 г. / 2017 г., %</b>
Страхование жизни	215 740	330 000	430 000	28–33
Страхование от несчастных случаев и болезней	107 991	117 000	130 000	10–12
Добровольное медицинское страхование	137 816	150 000	160 000	6–8
Страхование автокаско	170 672	160 000	155 000	-5–-3
ОСАГО	234 369	220 000	220 000	0
Страхование прочего имущества ЮЛ	107 486	95 000	90 000	-6–-5
Страхование имущества граждан	51 444	58 000	65 000	11–13
<b>Страховой рынок, всего</b>	<b>1 180 632</b>	<b>1 300 000</b>	<b>1 420 000</b>	<b>9–10</b>
<b>Страховой рынок без учета страхования жизни, всего</b>	<b>964 892</b>	<b>970 000</b>	<b>990 000</b>	<b>2–3</b>



**Источник:** RAEX (Эксперт РА)

## **Тема 11** . Мировое страховое хозяйство.

Понятие мирового страхового хозяйства. Основные региональные страховые рынки мира. Тенденции и перспективы их развития.

Лондонский страховой рынок. Особенности правового статуса корпорации Ллойд'с. Структура и организация функционирования корпорации. Значение и роль на лондонском рынке. Особенности правового регулирования деятельности Ллойд'с на рынках других стран.

Особенности регулирования страховой деятельности в странах Европейского Сообщества. Директивы ЕС.

Взаимодействия российских и иностранных страховщиков. Проблемы участия иностранных страховых компаний в развитии страхования на территории России.

При изучении этой темы студенты получают представление об уровне развития страхования в различных странах, наиболее современных технологиях страхования.

Для изучаемой темы рекомендуется следующая литература по страхованию:

## **Тема 12** . Бухгалтерский учет и отчетность страховых организаций

Организация бухгалтерского учета в страховых организациях. Учет операций по прямому страхованию. Учет операций перестрахования. Учет расходов на ведение дела. Порядок формирования и учет технических страховых резервов. Учет операций по страхованию жизни. Учет финансовых результатов и использование прибыли страховых компаний. Бухгалтерская отчетность и отчетность, представляемая в порядке надзора страховыми организациями.