

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Кафедра экономики

СТРАХОВАНИЕ И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ

Методические указания
по проведению практических занятий

Составитель
Д. И. КОШКИНА



Владимир 2013

УДК 368/369
ББК 65.271-861.1в631
С83

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики
Владимирского филиала ФГБОУ ВПО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ»
Е. Н. Староверова

Печатается по решению редакционно-издательского совета ВлГУ

Страхование и актуарные расчеты : метод. указания по
С83 проведению практ. занятий / Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Сто-
летовых ; сост. Д. И. Кошкина. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2013. –
28 с.

Содержат вопросы для обсуждения на практических занятиях и семина-
рах, методические указания по решению задач, а также задания для самостоя-
тельной работы по всем темам курса.

Предназначены для студентов 5-го курса, обучающихся по специальности
080116 «Математические методы в экономике».

Рекомендованы для формирования профессиональных компетенций в со-
ответствии с ФГОС 3-го поколения.

Табл. 9. Библиогр.: 13 назв.

УДК 368/369
ББК 65.271-861.1в631

ВВЕДЕНИЕ

Курс «Страхование и актуарные расчеты» относится к предметам, призванным обеспечить требования стандарта специальности 080116 – «Математические методы в экономике». Базовой для курса является дисциплина «Финансы и кредит». Теоретическая подготовка по курсу закрепляется практическими занятиями по наиболее важным разделам. Завершение учебного процесса предполагает сдачу экзамена.

Целью преподавания курса является формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области страхования и актуарных расчетов. В процессе преподавания основное внимание уделяется изучению современного страхового законодательства, систематизации теоретических знаний в области страхования, анализу конкретных хозяйственных ситуаций.

Для достижения поставленной цели должны быть решены следующие задачи:

- рассмотрены основные термины и понятия, используемые в страховании;
- изучены экономическая сущность, функции и классификации страхования;
- изучены экономическая и законодательная базы страхового дела;
- студенты должны быть ознакомлены с организацией деятельности страховщиков, основами построения страховых тарифов, формированием страховых резервов и инвестиционной деятельностью страховщиков.

В результате изучения дисциплины студенты должны

а) знать:

- сущность, функции страхования и его значение в современных условиях;
- страховую терминологию;
- классификации страхования;
- законодательство, регулирующее страховую деятельность в РФ;

- современное состояние и тенденции развития страхового рынка;
- особенности личного и имущественного страхования, страхования ответственности и экономических рисков;

б) уметь:

- составлять договоры страхования;
- рассчитывать страховые тарифы по различным видам страхования;
- определять ущерб и страховое возмещение по различным видам страхования;

в) иметь представление:

- о развитии международного страхового рынка;
- направлениях государственной политики РФ в области развития страхования.

Изучение дисциплины предусматривает проработку лекционного материала, проведение практических занятий. Для более глубокого усвоения курса предусмотрена самостоятельная работа студентов (СРС) с рекомендованной литературой. Показателем активной работы по курсу является участие студентов в ежегодных научно-технических конференциях (днях науки).

ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО КУРСУ

Тема	Часы
1. Экономическая сущность и функции страхования	2
2. Организация страхового дела в России	4
3. Имущественное страхование	4
4. Личное страхование	4
5. Страхование ответственности	4
6. Основы перестрахования	2
7. Актуарные расчеты	4
8. Страхование внешнеэкономической деятельности	2
9. Финансовые основы страховой деятельности	4
10. Страхование в зарубежных странах	2

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Экономическая сущность и функции страхования

Вопросы для обсуждения

1. Необходимость страхования в современных условиях.
2. Содержание и существенные условия договора страхования.
3. Взаимное страхование: достоинства и недостатки.

Указания по решению задач

При неполном, частичном страховании объекта используются различные системы страхования.

Страхование по системе пропорциональной ответственности предусматривает выплату страхового возмещения, которое рассчитывается по формуле

$$Q = T \cdot S / W,$$

где Q – страховое возмещение; S – страховая сумма по договору; W – стоимостная оценка объекта страхования; T – фактическая сумма ущерба.

Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При использовании этой системы весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается. То есть, если $T \leq S$, то $Q = T$; если $T > S$, то $Q = S$.

Условиями договора страхования может быть предусмотрена франшиза. Она может быть установлена в абсолютных или относительных величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования.

Условная франшиза подразумевает наличие специальной оговорки (клаузулы) в страховом полисе. Если ущерб превышает установленную франшизу, страховщик выплачивает страховое возмещение полностью, не принимая во внимание сделанную оговорку.

Безусловная франшиза всегда вычитается из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба. Таким образом, страховое возмещение равно ущербу за вычетом безусловной франшизы.

Задачи для самостоятельного решения

1. Имущество застраховано от огня в полной стоимости сроком на один год. Страховая сумма – 1 500 000 руб. Ставка страхового тарифа – 0,5 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2000 руб. Фактический ущерб страхователя в результате страхового случая составил 600 000 руб. Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.

2. Имущество стоимостью 560 000 руб. застраховано на 400 000 руб. по системе первого риска. Ставка страхового тарифа составляет 1,5 % от страховой суммы. Условиями договора предусмотрена условная франшиза «свободно от 2 %», при которой предоставляется скидка к тарифу 3 %. Ущерб в результате наступившего страхового случая составил 370 000 руб. Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.

3. Застраховано имущество стоимостью 800 000 руб. Страховая сумма составляет 500 000 руб. Ставка страхового тарифа – 2 % от страховой суммы. Договором предусмотрена условная франшиза в размере 3000 руб. Ущерб страхователя в результате страхового случая составил 350 000 руб. Определите размер страхового платежа, а также страхового возмещения, если имущество застраховано:

- а) по системе пропорциональной ответственности;
- б) по системе первого риска.

Тема 2. Организация страхового дела в РФ

Вопросы для обсуждения

- 1. Государственный контроль за страховой деятельностью в РФ.
- 2. Лицензирование страховщиков.
- 3. Основные направления развития российского страхового рынка.

Указания по решению задач

Коэффициент ущерба для региона определяется по формуле

$$K_y = B / C_m ,$$

где B – сумма выплаченного страхового возмещения; C_m – страховая сумма по всем поврежденным объектам.

Коэффициент тяжести риска для региона:

$$T_p = C_o / C_c,$$

где C_o – средняя страховая сумма на один пострадавший объект; C_c – средняя страховая сумма на один застрахованный объект.

Коэффициент убыточности страховой суммы:

$$Y_c = B / C,$$

где B – сумма выплаченного страхового возмещения; C – страховая сумма всех объектов страхования.

Задачи для самостоятельного решения

1. В субъекте РФ застраховано 1 476 объектов. Страховая сумма по всем договорам страхования – 296530 руб. В течение года пострадало 379 объектов, страховая сумма по всем поврежденным объектам составила 81200 руб. Определите коэффициент тяжести риска для данного региона.

2. Данные по субъекту РФ за 2009 – 2011 гг. приведены в таблице. Определите динамику убыточности страховой суммы в данном регионе.

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	516 790	530 450	562 475
Страховое возмещение, руб.	42 768	44 911	48 552

3. Выберите наименее убыточный регион по следующим показателям: коэффициенту ущерба, тяжести риска и убыточности страховой суммы. Исходные данные приведены в таблице.

Показатели	Регион А	Регион В
Число застрахованных объектов, ед.	2 485	1 293
Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	401 570	502 685
Число пострадавших объектов, ед.	863	397
Страховая сумма по всем поврежденным объектам, руб.	66 106	80 430
Страховое возмещение, руб.	35 412	32 890

Тема 3. Имущественное страхование

Вопросы для обсуждения

1. Страхование имущества граждан.
2. Страхование имущества организаций.
3. Страхование банковских вкладов физических лиц.

Указания по решению задач

Для расчета страхового возмещения используется формула для определения ущерба:

$$У = Д - И + С - О,$$

где $У$ – страховое возмещение; $Д$ – действительная стоимость имущества при страховой оценке; $И$ – сумма износа; $С$ – расходы на спасение имущества; $О$ – стоимость остатков имущества, пригодных для дальнейшего использования или реализации.

Если часть или полная сумма ущерба были возмещены третьим лицом, то эти суммы учитываются при расчете страхового возмещения.

Размеры страхового взноса и страхового возмещения в страховании сельскохозяйственных культур определяют на основании страховой суммы:

$$СС = СУ \cdot ПП \cdot РЦ,$$

где $СУ$ – средняя урожайность сельскохозяйственной культуры за последние пять лет; $ПП$ – площадь застрахованных посевов; $РЦ$ – рыночная цена урожая сельскохозяйственной культуры.

При снижении урожайности страховое возмещение рассчитывается по формуле

$$СВ = (СУ - У) \cdot ПП \cdot РЦ,$$

где $У$ – урожайность культуры в текущем году.

Задачи для самостоятельного решения

1. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля 450 000 руб. Износ на день заключения договора – 20 %. От автомобиля остались детали на сумму 40 600 рублей с учетом их обесценения. Определите ущерб и страховое возмещение, если автомобиль застрахован в полном объеме, а договором предусмотрена условная франшиза в 2 500 руб.

2. Сельскохозяйственное предприятие заключило договор страхования урожая сельхозкультуры. Страховой тариф – 2 % от страховой суммы. Площадь посевов – 95 га, средняя урожайность за последние 5 лет – 18 ц/га, стоимость урожая – 950 руб. за центнер. В результате неблагоприятных погодных условий урожайность составила 14,5 ц/га. Определите размер страхового возмещения, если культура была застрахована по системе пропорциональной ответственности, а страховая сумма составляет 70 % страховой стоимости урожая.

3. Был заключен договор страхования домашнего имущества физического лица на сумму 750 000 руб. и договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 250 000 руб. В период действия обоих договоров была совершена кража: из квартиры было похищено имущество на сумму 438 000 руб. Определите сумму страхового возмещения при условии, что охранное предприятие оплатило ущерб согласно договору об охране квартиры.

Тема 4. Личное страхование

Вопросы для обсуждения

1. Страхование жизни и его развитие в РФ.
2. Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев.
3. Система медицинского страхования в РФ.
4. Современные проблемы пенсионного страхования в РФ.

Указания по решению задач

Сберегательное страхование – это вид страхования, при котором страховщик в обмен на уплату премий обязуется выплатить страховую сумму выгодоприобретателю, которым обычно является сам застрахованный, если последний доживет до указанного срока или возраста. Такой договор может предусматривать участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

В страховании от несчастных случаев страховщик выплачивает 100 % страховой суммы в случае смерти застрахованного либо получения им постоянной полной инвалидности. Если инвалидность не является полной, то страховщик выплачивает возмещение в размере процентного отношения, соответствующего классу инвалидности, от

страховой суммы. Общая сумма нескольких частичных инвалидностей, нанесенных одним несчастным случаем, не может превышать 100 % страховой суммы.

Задачи для самостоятельного решения

1. Заключен договор страхования жизни на сумму 100 000 руб. на срок 3 года. Участие страхователя в прибыли определено следующим образом: 1-й год – 5 %, 2-й год – 6,5 %, 3-й год – 6 %. Определите страховую сумму к выплате.

2. Физическое лицо застраховано от несчастного случая на сумму 250 000 руб. Страховой тариф – 3 % от страховой суммы. В результате произошедшего несчастного случая застрахованный получил травмы, при которых предполагается выплата соответственно 8 % и 15 % от страховой суммы. Определите размер страховой выплаты.

3. Физическое лицо застраховано от несчастного случая на сумму 300 000 руб. Страховой тариф – 2,5 % от страховой суммы. В результате произошедшего несчастного случая застрахованный получил три травмы, при которых предполагается выплата соответственно 25, 45 и 35 % от страховой суммы. Определите размер страховой выплаты.

Тема 5. Страхование ответственности

Вопросы для обсуждения

1. Особенности страхования гражданской ответственности.
2. Обязательное и добровольное страхование автогражданской ответственности в РФ.
3. Страхование ответственности при эксплуатации опасных объектов.

Указания по решению задач

Порядок расчета страховых премий по ОСАГО устанавливается Постановлением Правительства РФ от 8 декабря 2005 г. № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении

страховой премии». Ставки базовых тарифов, значения коэффициентов и формулы для расчета страхового возмещения приведены в прил. 1.

Страховые суммы по ОСАГО составляют не более 160 000 рублей в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, и не более 120 000 рублей в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего. Страховые выплаты по полису добровольного страхования автогражданской ответственности производятся, если размер причиненного ущерба выше размера страховой суммы по ОСАГО.

Задачи для самостоятельного решения

1. Физическое лицо заключает договор обязательного страхования автогражданской ответственности. Мощность двигателя транспортного средства (ТС) – 120 л. с. Договор заключается во второй раз сроком на 1 год, страховых выплат в предыдущем году не было. К управлению ТС будет допущен только страхователь, который проживает в г. Владимире. Возраст страхователя – 29 лет, стаж вождения – 7 лет, ТС используется в течение 8 месяцев в году. Определите размер страховой премии.

2. Физическое лицо заключает договор ОСАГО. Мощность двигателя транспортного средства – 100 л. с. Договор заключается впервые сроком на 1 год. К управлению ТС будут допущены два человека, проживающие в г. Муроме. Первому водителю 35 лет, стаж вождения – 11 лет. Возраст второго водителя – 21 год, стаж вождения – 2 года. Информации о ранее действовавших договорах страхования в отношении лиц, допущенных к управлению ТС, нет. ТС используется в течение 7 месяцев в году. Определите размер страховой премии.

3. Физическое лицо заключило договор ОСАГО, а также договор добровольного страхования автогражданской ответственности, в соответствии с которым страховая сумма увеличена до 800 000 руб. В результате страхового случая страхователем был причинен ущерб имуществу другого физического лица на сумму 155 500 руб. Определите размер страховых выплат по договорам обязательного и добровольного страхования автогражданской ответственности.

Тема 6. Основы перестрахования

Вопросы для обсуждения

1. Сущность и значение перестрахования.
2. Особенности пропорционального и непропорционального перестрахования.
3. Проблемы развития российского перестраховочного рынка.

Указания по решению задач

В договоре квотного перестрахования цедент обязуется передать перестраховщику долю во всех рисках данного вида, а перестраховщик обязуется принять эти доли. Обычно доля участия в перестраховании выражается в проценте от страховой суммы. Для разных классов риска могут устанавливаться верхние границы ответственности перестраховщика.

При заключении договора эксцедентного перестрахования исключаются любые риски, страховая сумма которых меньше или равна установленному для данного портфеля размеру собственного участия страховщика. И наоборот, риски, страховая сумма которых превышает собственное участие страховщика, считаются перестрахованными.

Договор эксцедентного перестрахования определяет также максимальный уровень в каждой группе рисков, который перестраховщик обязан принять в покрытие. Он выражается в количестве долей собственного участия цедента

Задачи для самостоятельного решения

1. По договору квотного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 40 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества организаций. Цедент заключил три договора страхования имущества на суммы 7, 11 и 12 млн руб. соответственно. Определите участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

2. По договору квотного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 25 % страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 2 млн руб. Цедент заключил договоры страхования имущества на суммы 5,5, 7, 9 и 10 млн руб. соответственно. Определите участие цедента и цессионария в покрытии рисков.

3. Заключен договор эксцедентного страхования, размер собственного удержания цедента – 600 тыс. руб. по каждому договору имущественного страхования граждан. Цедентом заключены три договора страхования на суммы 500 тыс. руб., 1 млн руб., 4 млн руб. Максимум участия перестраховщика равен 4 долям собственного участия цедента. Определите участие цедента и цессионария в покрытии рисков.

Тема 7. Актуарные расчеты

Вопросы для обсуждения

1. Особенности актуарных расчетов
2. Расчеты тарифов по имущественному страхованию.
3. Особенности расчета тарифов по личному страхованию.

Указания по решению задач

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_p :

$$T_n = T_o + T_p.$$

Основная часть нетто-ставки T_o соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая g , средней страховой суммы S и среднего возмещения $S_{\text{в}}$. Основная часть нетто-ставки в рублях со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле

$$T_o = 100 \cdot (S_{\text{в}} / S) \cdot g.$$

Рисковая надбавка T_p вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Если у страховой компании нет данных о величине разброса возможных возмещений, рисковая надбавка вычисляется по формуле:

$$T_p = 1,2 \cdot T_o \cdot \alpha \cdot n (1 - g) / ng,$$

где α – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности; n – количество страховых договоров.

Брутто-ставка $T_{\text{б}}$ рассчитывается по формуле:

$$T_{\text{б}} = (T_n \cdot 100) / (100 - f),$$

где f – доля нагрузки в структуре брутто-ставки.

Задачи для самостоятельного решения

1. Страховая компания заключает договоры по имущественному страхованию. Вероятность наступления страхового случая составляет 0,052. Заключено 7 430 страховых договоров, средняя страховая сумма составляет 9 850 руб. Среднее возмещение при наступлении страхового события – 7 350 руб. Доля нагрузки в структуре брутто-тарифа составляет 34 %. Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, взят из таблиц методики расчета страховых коэффициентов и составляет 1,3. Определите величину нетто- и брутто-ставки.

2. Страховщиком заключены 4 600 договоров имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая составляет 0,044. Средняя страховая сумма на один договор – 3 690 руб., среднее возмещение при наступлении страхового события – 2 840 руб. Заключено 5 470 страховых договоров. Доля нагрузки в структуре брутто-тарифа составляет 27 %. Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, взят из таблиц методики и составляет 1,25. Определить величину нетто- и брутто-ставки.

Тема 8. Страхование внешнеэкономической деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Общие условия страхования морских судов.
2. Страхование экономических рисков при осуществлении ВЭД.
3. Страхование авиационных судов.

Указания по решению задач

Значительная часть договоров страхования, связанных с осуществлением внешнеэкономической деятельности, представляет собой договоры морского страхования.

В целом договоры страхования морских судов заключаются в соответствии с общими принципами имущественного страхования.

На практике имеет место *двойное страхование*, когда объект застрахован против одного и того же риска в один и тот же период в нескольких страховых компаниях, и страховые суммы, вместе взятые, превосходят страховую стоимость. Согласно Кодексу торгового мореплавателя, в этом случае убытки оплачиваются каждым страховщиком пропорционально страховым суммам, указанным в их договорах,

но не выше страховой стоимости объекта, то есть в случае полной гибели судна размер возмещения, выплаченного n -м страховщиком, будет составлять

$$Q_n = S_n \cdot W / S ,$$

где Q_n – страховое возмещение; S_n – страховая сумма, указанная в договоре данного страховщика; W – стоимостная оценка объекта страхования; S – совокупная страховая сумма по всем заключенным договорам.

Задачи для самостоятельного решения

1. Заключен договор страхования морского судна в полной стоимости. Страховая сумма – 26 млн руб., страховой тариф составляет 0,8 % от страховой стоимости. В результате страхового случая ущерб страхователя составил 4,6 млн руб. Определите страховую премию и страховое возмещение, если договором страхования предусмотрена франшиза в 3 % от страховой стоимости, при которой страхователю предоставляется скидка к тарифу в размере 4 %.

2. Владелец морского судна заключил договоры страхования судна с тремя страховыми компаниями от одних и тех же рисков на суммы в 4, 6 и 9 млн руб. Страховая стоимость судна составляет 15 млн. руб. Определите размер страховой выплаты для каждого из трех страховщиков.

Тема 9. Финансовые основы страховой деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Система страховых резервов в РФ.
2. Законодательное регулирование размещения страховых резервов.
3. Инвестиционная деятельность страховой компании.

Указания по решению задач

Для оценки финансовой устойчивости страховщика можно использовать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда ($K_{сф}$):

$$K_{сф} = \frac{\sum D + \sum Z_{ф}}{\sum P} ,$$

где $\Sigma Д$ – сумма доходов за тарифный период, руб.; $\Sigma З_{\phi}$ – сумма средств в запасных фондах, руб.; $\Sigma Р$ – сумма расходов за тарифный период, руб.

Финансовая устойчивость страховых операций будет тем выше, чем больше будет коэффициент устойчивости страхового фонда.

Размещение резервов страховщика регулируется Приказом Министерства финансов России от 02.07.2012 №100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов». Для каждого вида активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, установлена предельная доля в общей структуре вложений (прил. 2).

Для покрытия страховых резервов не принимается ряд активов, в том числе ценные бумаги, эмитентами которых являются страховщики, вклады и доли в складочном или уставном капитале страховщиков, а также активы, приобретенные страховщиком за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам.

Задачи для самостоятельного решения

1. Известны данные о трех страховщиках за отчетный период (см. таблицу).

Показатель, млн. руб.	Страховщик А	Страховщик В	Страховщик С
Страховые платежи	96	75,4	62,1
Остаток средств в запасном фонде	8,2	6,4	4,9
Выплаты страхового возмещения	33,1	26,4	18,7
Расходы на ведение страхового дела	6,6	4,2	3,1

Определите наиболее устойчивую страховую компанию.

2. Объем резервов страховщика составляет 6 млн 350 тыс. руб. Из них 2 млн 800 тыс. руб. – банковские вклады; 1 млн 150 тыс. руб. – объекты недвижимости; 600 тыс. руб. – ценные бумаги субъекта РФ; 500 тыс. руб. – акции ОАО «Южная страховая компания»; 1 млн 300 тыс. – облигации Газпрома. Определите, соответствует ли структура вложений страховщика установленному законодательству.

3. Объем резервов страховщика, занимающегося имущественным страхованием, составляет 8 млн 200 тыс. руб. Из них 2 млн руб. – объекты недвижимости; 3 млн 900 тыс. руб. – банковские вклады; 1 млн 700 тыс. руб. – облигации федерального займа; 600 тыс. – акции коммерческого банка. Определите, соответствует ли структура вложений страховщика установленному законодательству.

Тема 10. Страхование в зарубежных странах

Вопросы для обсуждения

1. Влияние мирового финансового кризиса на страховой рынок.
2. Основные тенденции развития международного страхового рынка.
3. Проблемы интеграции российского страхового рынка с международным.

Задания для самостоятельной работы студентов

Выберите правильные варианты ответов на предложенные задания. Ответ обоснуйте.

1. Удостоверение «Зеленая карта» в РФ является эквивалентом:
 - 1) уплате взносов на пенсионное страхование;
 - 2) полису ОСАГО;
 - 3) полису обязательного медицинского страхования.
2. Интернационализация страхового дела проявляется:
 - 1) в устранении различий в законодательстве, регулирующем страховую и финансовую деятельность страховых компаний;
 - 2) установлении ограничений для участия иностранных компаний на национальных страховых рынках;
 - 3) сокращении ограничений для участия иностранных компаний на национальных страховых рынках.
3. В РФ квота участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций составляет, %
 - 1) 10;
 - 2) 15;
 - 3) 25;
 - 4) 30;
 - 5) 40.

4. Ограничения на участие в страховой деятельности в РФ установлены для страховщиков:

- 1) имеющих в своем уставном капитале долю иностранного капитала более 49 %;
- 2) имеющих в своем уставном капитале долю иностранного капитала более 15 %;
- 3) имеющих в своем уставном капитале долю иностранного капитала более 25 %;
- 4) имеющих в своем уставном капитале долю иностранного капитала более 45 %;
- 5) являющихся дочерними обществами по отношению к иностранной компании.

5. Страховщики, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранной компании, не могут осуществлять в РФ:

- 1) страхование жизни;
- 2) перестрахование;
- 3) обязательное страхование;
- 4) страхование ответственности.

6. Могут ли страховщики, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранной компании, осуществлять в РФ имущественное страхование:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) да, за исключением страхования, связанного с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхования имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

7. Система «Зеленая карта» в настоящее время включает в себя:

- 1) 11 стран;
- 2) 20 стран;
- 3) 32 страны;
- 4) 50 стран.

8. В развитых странах резервы страховщиков являются:

- 1) одним из важнейших источников инвестиций;
- 2) одним из важнейших источников бюджетных доходов;
- 3) источником покрытия дефицита государственного бюджета.

9. Увеличение числа стихийных бедствий в мире в последние годы вызывает:

- 1) рост убыточности по многим видам страхования;
- 2) сокращение убыточности по многим видам страхования;
- 3) сокращение количества заключаемых страховых договоров.

10. Интеграции российского страхового рынка с международным препятствует:

- 1) несовершенство российского страхового законодательства;
- 2) отсутствие необходимости в международном сотрудничестве в области страхования;
- 3) неразвитость инфраструктуры рынка страховых услуг в РФ.

11. Концепцией развития страхования в РФ предусмотрены мероприятия по обеспечению интеграции национальной системы страхования с международным страховым рынком:

- 1) формирование адекватной международным требованиям нормативной правовой базы;
- 2) введение дополнительных требований к иностранным инвесторам, работающим на российском страховом рынке;
- 3) обеспечение финансовой устойчивости компаний, работающих на национальном рынке страховых услуг;
- 4) создание благоприятных макроэкономических условий для развития страхового рынка.

12. В международной практике полисодержателем называется:

- 1) страховщик;
- 2) страхователь;
- 3) выгодоприобретатель.

13. В США страховая деятельность регулируется:

- 1) федеральным законодательством;
- 2) законодательством штатов.

14. В Германии страхование осуществляют:

- 1) только частные компании;
- 2) только государственные компании;
- 3) как частные компании, так и государственные.

15. Крупнейшая страховая корпорация Великобритании – это:
- 1) «Зеленая карта»;
 - 2) «Ллойд»;
 - 3) «Microsoft».
16. Основой зарубежного страхового рынка является:
- 1) добровольное страхование;
 - 2) обязательное страхование.
17. Надзор за страховой деятельностью в США осуществляется:
- 1) единым федеральным органом власти;
 - 2) властями штатов;
 - 3) аудиторскими фирмами.
18. Чтобы страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранной компании, могла получить лицензию на страховую деятельность в РФ, иностранная компания должна отвечать следующим требованиям:
- 1) не менее 15 лет осуществлять страховую деятельность в своей стране;
 - 2) иметь не менее трех дочерних обществ в своей стране;
 - 3) не менее двух лет участвовать в деятельности российских страховых организаций.
19. Могут ли страховщики, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранной компании, осуществлять в РФ медицинское страхование:
- 1) да;
 - 2) нет;
 - 3) только обязательное медицинское страхование;
 - 4) только добровольное медицинское страхование.
20. Если квота участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает законодательно установленный размер, орган страхового надзора:
- 1) временно прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, на которые распространяются ограничения;
 - 2) отзывает лицензии у части страховых организаций, на которые распространяются ограничения.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ*

Основной

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : [федер. закон : принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г. : по состоянию на 15 апр. 2013 г.]. – М. : Проспект, 2013. – 160 с. – ISBN 978-5-392-10505-2.
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в РФ : [федер. закон : принят Гос. Думой 27 нояб. 1992 г.].
3. Ермасов, С. В. Страхование : учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт-Издат, 2011. – 748 с. – ISBN 978-5-9916-1366-8.
4. Страхование : учебник / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С.Б.Яновой. – М. : Юрайт-Издат, 2012. – 869 с. – ISBN 978-5-9916-1152-7.
5. Гвозденко, А. А. Страхование : учебник / А. А. Гвозденко. – М. : Проспект, 2006. – 464 с. – ISBN 5-482-00447-3.
6. Сплетугов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю. А. Сплетугов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 312 с. – ISBN 978-5-16-002176-8.
7. Служба Банка России по финансовым рынкам / Электрон, дан. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

Дополнительный

1. Просветов, Г. И. Страхование: задачи и решения : учеб.-практ. пособие / Г. И. Просветов. – М. : Альфа-Пресс, 2008. – 208 с. – ISBN 978-5-94280-347-6.
2. Гинзбург, А. И. Страхование : учеб. пособие / А. И. Гинзбург. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Питер, 2008. – 528 с. – ISBN 978-5-469-01433-1.
3. Страхование в России / Электрон, дан. – Режим доступа: <http://www.allinsuranse.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.
4. Страхование сегодня / Электрон, дан. – Режим доступа: <http://www.insur-today.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.
5. Страхование вчера, сегодня, завтра / Электрон, дан. – Режим доступа: <http://www.insnews.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.
6. In-sure.ru / Электрон, дан. – Режим доступа: <http://www.in-sure.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

*Приводится в авторской редакции.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Базовые страховые тарифы и коэффициенты, применяемые страховщиками для расчета страховых премий по ОСАГО

Таблица 1

Базовые страховые тарифы по ОСАГО

Тип (категория) и назначение транспортного средства	Базовый страховой тариф (рублей)
Мотоциклы и мотороллеры (транспортные средства категории «А»)	1 215
Легковые автомобили (транспортные средства категории «В»):	
– юридических лиц;	2375
– физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица	1980
Легковые автомобили (транспортные средства категории «В»), используемые в качестве такси	2965
Прицепы к легковым автомобилям, принадлежащим юридическим лицам, к мотоциклам и мотороллерам	395

Таблица 2

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства (КТ)

Территория преимущественного использования транспортного средства:	Коэффициент для транспортных средств, за исключением тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним	Коэффициент для тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним
– для юридических лиц – место регистрации транспортного средства;		
– для физических лиц – место жительства собственника транспортного средства		
Владимир	1,6	1
Гусь-Хрустальный	1,1	0,8
Муром	1,2	0,8
Прочие города и населенные пункты	1	0,8

Таблица 3

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров ОСАГО (КБМ)*

Класс на начало годового срока страхования	Коэффициент	Класс по окончании годового срока страхования с учетом наличия страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров обязательного страхования				
		0 страховых выплат	1 страховая выплата	2 страховые выплаты	3 страховые выплаты	4 и более страховых выплат
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

* При отсутствии информации о ранее заключенных и окончивших свое действие (прекращенных досрочно) договорах в отношении собственника транспортного средства применительно к транспортному средству, указанному в договоре обязательного страхования, собственнику данного транспортного средства присваивается класс 3.

Для договоров обязательного страхования, предусматривающих ограничение числа лиц, допущенных к управлению транспортным средством, страховой тариф рассчитывается с применением максимального значения коэффициента КБМ, определенного в отношении каждого водителя, допущенного к управлению транспортным средством.

Таблица 4

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством (КО)

Сведения о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством	Коэффициент
Договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1
Договор обязательного страхования не предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1,8

Таблица 5

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению транспортным средством (КВС) *

Возраст и стаж водителя, указанные в страховом полисе	Коэффициент
До 22 лет включительно со стажем вождения до 3 лет включительно	1,8
До 22 лет включительно со стажем вождения свыше 3 лет	1,6
Более 22 лет со стажем вождения до 3 лет включительно	1,7
Более 22 лет со стажем вождения свыше 3 лет	1

Таблица 6

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от мощности двигателя легкового автомобиля (транспортные средства категории «В») (КМ)

Мощность двигателя (лошадиных сил)	Коэффициент
До 50 включительно	0,6
Свыше 50 до 70 включительно	1
Свыше 70 до 100 включительно	1,1
Свыше 100 до 120 включительно	1,2
Свыше 120 до 150 включительно	1,4
Свыше 150	1,6

* 1. Если в страховом полисе указано более одного допущенного к управлению транспортным средством лица, к расчету страховой премии принимается максимальный коэффициент КВС, определенный в отношении лиц, допущенных к управлению транспортным средством.

2. Если договором обязательного страхования не предусмотрено ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством (коэффициент КО – 1,8), то принимается КВС – 1.

Таблица 7

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от сезонного использования транспортного средства (КС)

Период использования транспортного средства	Коэффициент
3 месяца	0,5
4 месяца	0,6
5 месяцев	0,65
6 месяцев	0,7
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95
10 месяцев и более	1

Таблица 8

Коэффициент страховых тарифов в зависимости от срока страхования (КП)

Срок страхования при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации	Коэффициент
до 15 дней	0,2
от 16 дней до 1 месяца	0,3
2 месяца	0,4
3 месяца	0,5
4 месяца	0,6
5 месяцев	0,65
6 месяцев	0,7
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95
10 месяцев и более	1

Определение размера страховой премии, подлежащей уплате по договору обязательного страхования (Т) транспортного средства категории «В»

Формула, применяемая в отношении транспортных средств, находящихся в собственности физических лиц и предпринимателей без образования юридического лица:

$$T = ТБ \cdot КТ \cdot КБМ \cdot КВС \cdot КО \cdot КМ \cdot КС \cdot КП.$$

Приложение 2

Предельные доли в общей структуре вложений активов, принимаемых для покрытия страховых резервов

№ п/п	Вид актива	Предельные доли в общей структуре вложений
1	Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг	Не более: – 40 % от величины страховых резервов по страхованию жизни; – 30 % от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
2	Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации	Не более 15 % от суммарной величины страховых резервов
3	Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	Не более 10 % от суммарной величины страховых резервов
4	Стоимость банковских вкладов (депозитов)	Не более 50 % от суммарной величины страховых резервов
5	Стоимость акций	Не более 20 % от суммарной величины страховых резервов
6	Стоимость облигаций (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг)	Не более 45 % от суммарной величины страховых резервов
7	Стоимость недвижимого имущества	Не более: – 25 % от величины страховых резервов по страхованию жизни; – 20 % от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО КУРСУ	4
СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	5
Тема 1. Экономическая сущность и функции страхования	5
Тема 2. Организация страхового дела в РФ	6
Тема 3. Имущественное страхование	8
Тема 4. Личное страхование	9
Тема 5. Страхование ответственности	10
Тема 6. Основы перестрахования	12
Тема 7. Актуарные расчеты	13
Тема 8. Страхование внешнеэкономической деятельности	14
Тема 9. Финансовые основы страховой деятельности	15
Тема 10. Страхование в зарубежных странах	17
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	21
ПРИЛОЖЕНИЯ	22

СТРАХОВАНИЕ И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ

Методические указания по проведению практических занятий

Составитель

КОШКИНА Дарья Ильинична

Ответственный за выпуск – зав. кафедрой профессор И. Б. Тесленко

Подписано в печать 04.10.13.

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 1,63. Тираж 50 экз.

Заказ

Издательство

Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых.
600000, Владимир, ул. Горького, 87.