

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

*по проведению практических занятий и самостоятельной
работы для студентов бакалавриата
направления 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения*

Воронеж 2022

УДК: 368
ББК: 65.27

Составитель:
канд. экон. наук. А.В. Чугунов

Страховое дело: методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работы для студентов бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: А. В. Чугунов. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. – 19 с.

Методические указания предназначены для проведения практических занятий и самостоятельной работы с целью закрепления навыков в области страхования. В методических указаниях содержатся задания, ситуационные задачи и контрольные вопросы по каждой теме для выполнения практических занятий и самостоятельных работ. Предназначены для студентов направления 38.03.01 «Экономика».

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_СД_прак_СРС_2022.pdf.

Табл. 1. Библиогр.: 3 назв.

УДК: 368
ББК: 65.27

Рецензент – Н.И. Махоркин, канд. экон. наук, доц., генеральный директор ООО «МКС-Аудит»

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Целью преподавания дисциплины «Страховое дело» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области страхования, правовых основ построения страховых отношений, финансовых аспектов страховых операций.

Методические указания для проведения практических занятий и самостоятельной работы обеспечивают закрепление студентами понятий и категорий в области страхования, понимания методики учета страховых рисков и расчета основных показателей.

Материалы, представленные в методических указаниях, способствуют получению практических навыков оценки страховых рисков, расчета основных страховых показателей, формирования финансовых результатов страховыми компаниями и, в целом, навыков работы в страховом бизнесе.

Содержат необходимые задания, ситуационные задачи, таблицы и разъяснения. Дают возможность применения полученных навыков в последующей производственной деятельности.

Раздел 1 Сущность страхования, общие аспекты страхового дела

ПЗ 1 Становление и развитие страхового дела. Государственное и нормативно-правовое регулирование страховой деятельности. Функции и виды страхования. Риски в страховании

Вопросы для обсуждения и самостоятельной работы:

1. Что означает риск в страховании?
2. Какие виды рисков в страховании существуют?
3. Представьте классификацию рисков по различным параметрам
4. Обоснуйте необходимость страхования и его влияние на процесс общественного воспроизводства
5. Какие характеристики относят страхование к финансовой категории?
6. Назовите функции страхования на индивидуальном и общенациональном уровнях
7. Отметьте наиболее важные этапы развития страхования в мире
8. В чем состоят особенности развития страхования в России?
9. Назовите основные правовые документы регулирования страхования
10. Назовите основные разделы договора страхования
11. В чем состоят права и обязанности страховщика и страхователя по договору страхования?
12. В чем состоят функции органов страхового надзора?

Подготовить реферат на тему:

1. Классификация видов рисков в страховании
2. Классификация видов страхования
3. Описать механизм государственного и нормативно-правового регулирования страховой деятельности в РФ

4. Современное состояние, проблемы и перспективы развития отечественного страхового дела

Тестовые практические задания к ПЗ 1.

1. Страхование – это...

а) денежные отношения между страхователем и страховщиком, обусловленные риском наступления заранее неоговоренных событий и определяющие процесс формирования и использования денежного фонда с целью совместной раскладки ущерба;

б) денежные отношения, обусловленные риском наступления заранее оговоренных событий и определяющие процесс формирования и использования денежного фонда с целью солидарной раскладки ущерба;

в) кредитные отношения между страхователем и страховщиком, обусловленные риском наступления заранее оговоренных событий и определяющие процесс формирования и использования денежного фонда с целью солидарной раскладки ущерба;

г) отношения между страхователем и страховщиком, обусловленные риском наступления заранее оговоренных событий и определяющие процесс формирования и использования денежного фонда с целью солидарной раскладки ущерба;

д) денежные отношения между кредитором и заемщиком, обусловленные риском наступления заранее оговоренных событий и определяющие процесс формирования и использования денежного фонда с целью солидарной раскладки ущерба

2. В классификации страхования к зависимости от особенностей формирования страхового фонда различают:

- | | |
|-------------------|--------------|
| а) накопительное; | г) общее; |
| б) рисковое; | д) среднее; |
| в) обобщенное; | е) затратное |

3. Не является функцией страховщика:

- а) ликвидация последствий страхового случая;
- б) определение размера убытков;
- в) осуществление страховых выплат;
- г) оценка страхового риска;
- д) получение страховых премий

4. Закон «О страховании» был принят в России...

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| а) 1 января 1991 года; | г) 12 июня 1997 года; |
| б) 1 января 1993 года; | д) 7 ноября 1917 года |
| в) 11 января 1993 года; | |

5. В классификации страхования по историческому признаку различают:

- | | |
|----------------|-----------------------------------|
| а) морское; | д) имущественное; |
| б) сухопутное; | е) страхование автотранспорта; |
| в) воздушное; | ж) страхование лошадей и экипажей |
| г) наземное; | |

6. Воздействие, оказываемое страхованием на воспроизводственный процесс:

- а) не оказывает влияния на ход воспроизводственного процесса;
- б) не восполняет утраченных ценностей, но компенсирует их стоимость в денежной форме, что способствует непрерывности воспроизводственного процесса;
- в) не обеспечивает непрерывность воспроизводственного процесса;
- г) затрудняет создание условий для расширенного воспроизводства

7. Обязательное страхование – это...

- а) страхование, проводимое в силу конституции и независящее от волеизъявления сторон;
- б) страхование, проводимое в силу закона «О страховании» и независящее от волеизъявления сторон;
- в) страхование, проводимое в силу закона и независящее от волеизъявления сторон;
- г) страхование, проводимое в силу ГК РФ и независящее от волеизъявления сторон

8. Добровольное страхование – это...

- а) страхование, проводимое на основе нормативных актов и регулируемое договором страхования, заключенным между страховщиком и страхователем;
- б) страхование, проводимое на основе свободного волеизъявления сторон и регулируемое договором страхования;
- в) страхование, проводимое на основе свободного волеизъявления сторон и регулируемое ГК РФ;
- г) страхование, проводимое в силу закона и регулируемое договором страхования;
- д) страхование, проводимое в соответствии с конституцией и регулируемое договором страхования

9. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

- а) исполнение обязательства;
- б) изменение фамилии, имени страхователя;
- в) ликвидация страхователя (страховщика);
- г) ошибки в договоре страхования;
- д) изменение наименования страховщика;
- е) неуплата страхователем страховых взносов

10. Документ установленного образца, подтверждающий право страховой организации на проведение страховой деятельности с указанием формы и видов страховых операций – это...

- а) Лицензия;
- б) Свидетельство о государственной регистрации;
- в) Патент;
- г) Государственное разрешение;
- д) Уставные документы.

11. Субъектами страхового дела являются:

- а) страхователи; е) страховые агенты;
- б) застрахованные лица; ж) страховые брокеры;
- в) выгодоприобретатели; з) актуарии;
- г) страховые организации; и) Банк России;
- д) общества взаимного страхования; к) специализированные депозитарии

12. Государственный надзор за деятельностью страховщиков осуществляет...

- а) министерство социальной защиты; г) госстрахнадзор;
- б) министерство финансов; д) росстрахнадзор
- в) центральный банк;

Раздел 2 Тарифная политика в страховании

ПЗ 2 Понятия и принципы тарифной политики в страховании. Понятие и структура страхового тарифа, расчет тарифных ставок по видам страхования. Финансовые показатели деятельности страховых компаний

Вопросы для обсуждения и самостоятельной работы:

1. Что представляет собой тарифная политика страховой организации?
2. Что такое страховой тариф?
3. Назовите основные компоненты страхового тарифа
4. Какова роль страховой премии в формировании страхового тарифа?
5. В чем состоят различия нетто и брутто премий?
6. Раскройте специфику видов страховых премий и особенностей их расчета в страховых организациях
7. С какой целью применяют различные методики расчета тарифов для страхования?
8. Что такое маржа платежеспособности? Каково ее назначение?
9. Какие компоненты определяют платежеспособность для компаний, занимающихся страхованием жизни?
10. Какие критерии лежат в основе ранжирования страховых компаний?

Подготовить реферат на тему:

1. Классификация тарифов в страховании и расчет тарифных ставок
2. Характеристика рейтинговых классов страховых компаний по разным методикам
3. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховых компаний. Расчет основных показателей
4. Расчет тарифных ставок по рисковому виду страхования

Тестовые практические задания к ПЗ 2

1. Соблюдение принципа эквивалентности отношений сторон (страховщика и страхователя) при разработке тарифной политики означает, что...

- а) нетто-ставки должны максимально соответствовать общей вероятной сумме ущерба;
- б) нетто-ставки должны превышать общую вероятную сумму ущерба;
- в) нетто-ставки должны быть значительно ниже общей вероятной суммы ущерба;
- г) нетто-ставки должны быть равны общей вероятной сумме ущерба

2. Чем больше число страхователей и застрахованных объектов, тем...

- а) меньше ущерба приходится на каждого страхователя, и тарифы становятся доступнее;
- б) больше ущерба приходится на каждого страхователя, но тарифы становятся доступнее;
- в) меньше ущерба приходится на каждого страхователя, и тарифы становятся менее доступными;
- г) больше ущерба приходится на каждого страхователя, но тарифы становятся менее доступными;
- д) нет прямой связи

3. Верхняя граница цены страховой услуги определяется факторами:

- а) размер спроса на услугу;
- б) величина банковского процента по вкладам;
- в) величина банковского процента по кредитам;
- г) величина издержек страховщика;
- д) объем сформированных страховых резервов;

е) нормативная маржа платежеспособности страховщика

4. Математические и статистические исследования способов образования страховых резервов, страховых тарифов по видам страхования с использованием теории вероятности, математической статистики, демографических исследований – ...

- а) актуарные расчеты;
- б) аннуитетные расчеты;
- в) аквизиционные расчеты;
- г) андеррайтерские расчеты;
- д) аварийные расчеты

5. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования, устанавливаемая по добровольным видам страхования страховщиком, по обязательным – федеральным законом, называется...

- а) страховой тариф; г) страховой стандарт;
- б) страховой процент; д) страховой показатель
- в) страховой уровень;

6. Денежная сумма, уплачиваемая страхователем в соответствии с договором страхования или законом, – ...

- а) страховая премия;
- б) страховое процент;
- в) страховое возмещение;
- г) страховое покрытие;
- д) страховой возврат

7. Структура страхового тарифа представлена следующими элементами:

- а) нетто-премия;
- б) нетто-ставка;
- в) нагрузка;
- г) страховая (рисковая) ставка;
- д) страховая (рисковая) надбавка;
- е) брутто-премия

8. Нетто-премия предназначена для...

- а) выполнения финансовых обязательств страховщика перед страхователями;
- б) обеспечения получения запланированной прибыли;
- в) финансирования случайных отклонений реального ущерба от ожидаемых показателей;
- г) покрытия издержек страховой организации на ведение дел

9. Таблицы коммутационных чисел разработаны для расчетов нетто-ставок...

- а) по страхованию жизни;
- б) по рисковому виду страхования;
- в) по обязательным видам страхования;
- г) для любых видов страхования

10. Массовые рискованные виды страхования...

- а) охватывают значительное число субъектов страхования и страховых рисков, характеризующихся однородностью объектов страхования и незначительным разбросом в размерах страховых сумм;
- б) охватывают незначительное число субъектов страхования и страховых рисков, характеризующихся однородностью объектов страхования и незначительным разбросом в размерах страховых сумм;
- в) охватывают значительное число субъектов страхования и страховых рисков, характеризующихся неоднородностью объектов страхования и незначительным разбросом в размерах страховых сумм;
- г) охватывают значительное число субъектов страхования и страховых рисков, характеризующихся неоднородностью объектов страхования и значительным разбросом в размерах страховых сумм

11. Показатель, измеряющий уровень финансовой устойчивости страховой организации на конкретную отчетную дату – ...

- а) платежеспособность;
- б) ликвидность;
- в) рентабельность;
- г) надежность;
- д) стабильность

12. Часть собственных свободных средств (активов), которая может быть использована для выполнения обязательств по искам в случае нехватки средств страховых резервов, носит название...

- а) маржа платежеспособности;
- б) достаточность собственных средств;
- в) леверидж;
- г) коэффициент ущерба;
- д) норма убыточности

Раздел 3 Личное страхование

ПЗ 3 Личное страхование. Становление и развитие, сущность и основные принципы страхования жизни. Классификация договоров страхования жизни, их основные типы. Аннуитеты или рентное страхование жизни

Вопросы для обсуждения и самостоятельной работы:

1. Что является объектом личного страхования?
2. Что означает принцип страхового интереса в личном страховании?
3. Каковы основные принципы личного страхования? В чем они состоят?
4. Чем определяется страховая сумма в личном страховании?
5. Каковы основные формы договоров в личном страховании?
6. В чем состоит специфика построения тарифов в личном страховании?
7. Что представляют собой аннуитетные выплаты?
8. Чем определяется величина страхового обеспечения в личном страховании?
9. В чем состоят различия в структуре базовых и дополнительных гарантий в страховании от несчастных случаев?
10. Что понимают под шедулярной формой договора личного страхования?

Подготовить реферат на тему:

1. Страхование от несчастных случаев: страховые тарифы и урегулирование выплат по ним
2. Медицинское страхование: технология и особенности
3. Особенности страхования граждан, выезжающих за рубеж
4. Расчет тарифных ставок в личном страховании

Тестовые практические задания к ПЗ 3

1. Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан – ...

- а) страхование жизни;
- б) имущественное страхование;
- в) страхование ответственности;

- г) страхование социальных рисков;
- д) государственное страхование

2. Какие виды страхования относятся к личному страхованию?

- а) страхование предпринимательских рисков;
- б) страхование жизни;
- в) ОСАГО;
- г) страхование имущества юридических лиц;
- д) медицинское страхование;
- е) страхование средств водного транспорта;
- ж) страхование от несчастных случаев и болезней;
- з) страхование грузов

3. Страховая сумма в личном страховании определяется по соглашению сторон, и ее верхняя граница зависит от...

- а) величины страхового взноса, который может заплатить страхователь;
- б) количества заключенных договоров;
- в) объема сформированных страховых резервов;
- г) финансового положения страховщика

4. Лицо, смерть или утрата трудоспособности которого затрагивают имущественные интересы страхователя, – ...

- а) застрахованный;
- б) выгодоприобретатель;
- в) страховщик;
- г) бенефициар;
- д) получатель

5. Страхователями по личному страхованию могут выступать ...

- а) как физические, так и юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) только юридические лица;
- г) как юридическое лицо, так физическое, в том числе недееспособное

6. Застрахованными по личному страхованию могут выступать ...

- а) только физическое лицо;
- б) только юридическое лицо;
- в) только физические лица, как дееспособные, так и недееспособные;
- г) только недееспособные физические;
- е) как физическое, так и юридическое лицо;
- ж) как юридическое лицо, так физическое, в том числе недееспособное

7. Получатель страховой суммы в случае смерти страхователя или застрахованного лица, либо лицо, в пользу которого заключен договор личного страхования – это ...

- а) выгодоприобретатель;
- б) страховщик;
- в) перестраховщик;
- г) поручитель

8. Страховой интерес в личном страховании в отношении застрахованного могут иметь ...

- а) кредиторы;
- б) заемщики;
- в) аудиторы;
- г) работодатели;
- д) супруги;
- е) страховщики

9. Определение современной стоимости будущих доходов осуществляется методом...

- а) дисконтирования;
- б) накопления;
- в) суброгации;
- г) регрессии

10. Страховая выплата в личном страховании называется ...

- а) пособие;
- б) компенсация;
- в) обеспечение;
- г) социальная помощь

11. Прибыль от изменения показателя смертности и прибыль от экономии расходов на ведение страхового дела являются компонентами ... прибыли страховой организации по страхованию жизни:

- а) технической;
- б) финансовой;
- в) чистой;
- г) валовой

12. Денежная сумма, которую страховщик должен выплатить страхователю, пожелавшему по какой-либо причине расторгнуть договор страхования жизни, называется ...

- а) выкупная сумма;
- б) страховая премия;
- в) рента;
- г) аннуитет

13. В личном страховании различают следующие типы договоров страхования жизни:

- а) срочное страхование жизни;
- б) бессрочное страхование жизни;
- в) комбинированное страхование жизни;
- г) договоры пенсионного страхования;
- д) пожизненное страхование;
- е) постоянное страхование жизни

14. Гарантирует выплату периодических сумм дохода пока застрахованный остается в живых ...

- а) аннуитет;
- б) традиционное страхование жизни;
- в) срочное страхование жизни;
- г) пожизненное страхование.

Раздел 4 Имущественное страхование

ПЗ 4 Страховая сумма, страховая стоимость и возмещение ущерба в имущественном страховании. Виды страхования имущества и страховых полисов в имущественном страховании. Основные виды и особенности страхования ответственности

Вопросы для обсуждения и самостоятельной работы:

1. Назовите признаки имущественного страхования
2. Что такое страховая сумма и в чем состоит различие страховой суммы и страховой стоимости в имущественном страховании?
3. Какие методы расчета страховой суммы вам известны?
4. Раскройте суть применения франшизы в имущественном страховании
5. Что означает принцип неоднократного страхования? Для чего оно применяется?
6. При каких условиях возможно применение двойного страхования в российской практике имущественного страхования?
7. С какой целью проводится недострахование?
8. Какие виды страхования ответственности существуют в отечественной практике?
9. Какова цель применения страхования ответственности?
10. Что означает лимит ответственности страховщика? Для каких целей он применяется?

Подготовить реферат на тему:

1. Методы расчета страховой суммы и страховой стоимости в имущественном страховании
2. Принципы неоднократного и двойного страхования в имущественном страховании
3. Особенности страхования ответственности
4. Виды страхования имущества

Тестовые практические задания к ПЗ 4

1. Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом являются объектом...

- а) страхования имущества;
- б) страхования ответственности;
- в) страхования предпринимательских рисков;
- г) бизнес-страхования;
- д) государственного страхования

2. Имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред, являются объектом...

- а) страхования гражданской ответственности;
- б) бизнес-страхования;
- в) государственного страхования;
- г) страхования имущества;
- д) страхования предпринимательских рисков

3. Имущественные интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, являются объектом...

- а) страхования предпринимательских рисков;
- б) страхования гражданской ответственности;
- в) бизнес-страхования;
- г) государственного страхования;
- д) страхования имущества

4. Какие виды страхования относятся к имущественному страхованию?

- а) страхование предпринимательских рисков;
- б) страхование жизни;
- в) ОСАГО;
- г) страхование имущества юридических лиц;
- д) пенсионное страхование;
- е) страхование от несчастных случаев и болезней;
- ж) медицинское страхование;
- з) социальное страхование

5. Максимальная страховая сумма в имущественном страховании определяется:

- а) страховой стоимостью;
- б) страховой премией;
- в) страховой выплатой;
- г) страховым тарифом

6. Ущерб оплачивается в пропорции, учитывающей соотношение между страховой суммой и страховой стоимостью при ...

- а) недостраховании;
- б) двойном страховании;
- в) неоднократном страховании;
- г) дополнительном страховании

7. Двойное страхование имеет место, если...

- а) объект застрахован против одного и того же риска в течение одного и того же периода времени, но суммы по всем договорам, вместе взятым превосходят страховую стоимость;
- б) объект застрахован против одного и того же риска в течение одного и того же периода времени, но суммы по всем договорам, вместе взятым меньше страховой стоимости;
- в) объект застрахован против одного и того же риска в течение одного и того же периода времени, но суммы по всем договорам, вместе взятым превосходят страховую премию;
- г) объект застрахован против одного и того же риска в течение одного и того же периода времени, но суммы по всем договорам, вместе взятым меньше страховой премии

8. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы при использовании...

- а) безусловной франшизы;
- б) условной франшизы;
- в) пропорциональной франшизы;
- г) абсолютной франшизы

9. Обязательными согласно российскому законодательству являются...

- а) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- б) страхование гражданской ответственности перевозчика;

- в) страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
- г) страхование профессиональной ответственности врача;
- д) страхование предпринимательских рисков; е) огневое страхование

10. Основой для определения размеров страхового возмещения в имущественном страховании является...

- а) действительная стоимость застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;
- б) действующая на дату наступления страхового случая стоимость застрахованного имущества;
- в) розничная стоимость застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;
- г) названная страховщиком стоимость застрахованного имущества;
- д) названная страхователем стоимость застрахованного имущества

12. Полной гибелью имущества называется ситуация, при которой...

- а) восстановительные расходы превышают действительную стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
- б) расходы на ремонтные работы не превышают действительную стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
- в) расходы на ремонтные работы сопоставимы с действительной стоимостью застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
- г) не имеет смысла восстанавливать утраченное имущество

13. Страхование имущества от огня (огневое страхование) стало развиваться благодаря образованию страховых обществ...

- а) в Англии;
- б) в Италии;
- в) в России;
- г) во Франции;
- д) в Германии

15. Страхование грузов именуется также...

- а) каско;
- б) карго;
- в) карга;
- г) осаго

16. Покрываемые риски в автомобильном страховании:

- а) ДТП;
- б) угон;
- в) противоправные действия третьих лиц;
- г) противоправные действия собственника;
- д) исчезновение объекта страхования;
- е) повреждение объекта страхования в результате военных действий и конфликтов

17. Родоначальником страхования ответственности является...

- а) К. Г. Мольт;
- б) Р. Ампер;
- в) М. Вольт;
- г) И. Ньютон

18. Объектом страхования может быть...

- а) международная ответственность;
- б) административная ответственность;
- в) гражданская ответственность;
- г) уголовная ответственность

19. Величина возмещения в страховании ответственности определяется...

- а) величиной причиненного ущерба;
- б) стоимостью имущества;
- в) лимитом ответственности;
- г) величиной страховой премии, уплаченной страхователем страховщиком;
- д) совокупностью перечисленных факторов

20. Страхование профессиональной ответственности врачей согласно российскому законодательству...

- а) является обязательным;
- б) является добровольным;
- в) зависит от опыта работы врача, а также от его специализации;
- г) зависит от уровня медицинского учреждения, в котором работает врач

Раздел 5 Экономика и финансы страховой организации

ПЗ 5 Доходы и расходы страховой организации. Состав финансовых ресурсов и виды денежных потоков страховой организации. Основные финансовые показатели деятельности и резервы страховой компании.

Вопросы для обсуждения и самостоятельной работы:

1. Раскройте и детально охарактеризуйте структуру доходов и расходов страховой компании
2. Какие статьи занимают наибольший удельный вес в доходах страховщика?
3. Какие направления расходов являются наиболее существенными для страховщика?
4. В чем состоит различие относительных и абсолютных финансовых показателей деятельности страховой организации?
5. Что включает анализ эффективности результатов деятельности страховой компании?
6. Какова специфика инвестиционной деятельности страховой компании?
7. Что такое финансовый потенциал и каков механизм его формирования?
8. Что представляют собой резервы страховой компании?
9. Опишите, чем отличается инвестиционная деятельность страховой компании, занимающейся страхованием жизни от направлений инвестирования страховых компаний, занимающихся иными видами страхования
10. Какова специфика формирования резервов незаработанной премии?

Подготовить реферат на тему:

1. Перечислить и охарактеризовать виды резервов страховой компании
2. Принципы инвестиционной деятельности страховых компаний

3. Особенности бухгалтерского и налогового учета страховых компаний
4. Показатели финансовой устойчивости, финансового состояния и финансовых результатов деятельности страховых компаний

Тестовые практические задания к ПЗ 5

1. К доходам от страховой деятельности относятся:

- а) страховые премии;
- б) страховые выплаты;
- в) комиссионные и брокерские вознаграждения;
- г) доходы от размещения страховых резервов;
- д) суммы, полученные в порядке регресса;
- е) доходы от сдачи имущества в аренду;
- ж) доходы от оказания консультационных услуг

2. Связанными с проведением страховых операций являются расходы:

- а) комиссионное и брокерские вознаграждения;
- б) расходы на подготовку бланков;
- в) отчисления в страховые резервы;
- г) расходы по перестрахованию;
- д) страховые выплаты;
- е) расходы на рекламу;
- ж) расходы по инвестиционной деятельности;
- з) расходы на ведение дела

3. К относительным показателям, характеризующим финансовые результаты деятельности страховщика, относятся:

- а) рентабельность;
- б) уровень расходов;
- в) норматив выплат по видам страхования;
- г) количество заключенных договоров;
- д) выплаты страхового возмещения;
- е) объем поступивших страховых премий;
- ж) объемы доходов страховщика

4. Денежные фонды, образованные страховщиками в порядке и на условиях, установленных законодательством, из полученных страховых премий, предназначенные для обеспечения исполнения принятых страховых обязательств – ...

- а) страховые резервы;
- б) страховые доходы;
- в) страховые расходы;
- г) страховые затраты;
- д) страховые запасы

5. С точки зрения целевого назначения страховых резервов российских страховщиков для текущих выплат предусмотрены:

- а) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- б) резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- в) резерв незаработанной премии;
- г) стабилизационный резерв

6. Часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, предназначенная

для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, образует:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- в) резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- г) стабилизационный резерв;
- д) резерв превентивных мероприятий

7. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, согласно законодательству, являются:

- а) отказ от принятия на страхование убыточных объектов;
- б) наличие страховых резервов, достаточных для исполнения обязательств;
- в) квалифицированный андеррайтинг;
- г) перестрахование;
- д) собственные средства (капитал);
- е) наличие разветвленной сети филиалов;
- ж) экономически обоснованные страховые тарифы

8. Полный состав собственных средств страховщика включает...

- а) уставный, резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль;
- б) оплаченный уставный капитал, чистая прибыль;
- в) уставный, резервный и добавочный капитал;
- г) уставный капитал и страховые резервы

9. Активы страховой организации должны соответствовать следующим требованиям:

- а) диверсификация, ликвидность, возвратность, доходность;
- б) достаточность, ликвидность, возвратность, доходность;
- в) диверсификация, приемлемость, возвратность, доходность;
- г) диверсификация, ликвидность, обратимость, доходность

10. Инвестирование страховых резервов осуществляется на основе принципа...

- а) диверсификации;
- б) экономической осмотрительности;
- в) экономической целесообразности;
- г) наибольшей доходности;
- д) значительной выгодности

ПРАКТИКУМ

Задача 1

Страховая организация осуществляет сельскохозяйственное страхование. Стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 1000000 руб. Общая площадь посевов 10 га. Рассчитать страховой ущерб при полной потере урожая

Задача 2

Страховая организация осуществляет сельскохозяйственное страхование. Стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 2241000000 руб. Фактическая стоимость составила 800000 руб. из-за погодных условий. Общая площадь посевов 10 га. Ущерб возмещается в пределах 70 %. Рассчитать размер страхового возмещения с 1 га и со всей площади посевов

Задача 3

Страховая организация осуществляет страхование грузов. По договору страхования груза юридического лица предусмотрена условная франшиза 1000000 руб. Фактический ущерб, нанесенный грузу, составил 1500000 руб. Рассчитать сумму страхового возмещения

Задача 4

Страховая организация осуществляет страхование имущества юридических лиц. По договору предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы страхового ущерба. Фактический ущерб, нанесенный имуществу, составил 5000000 руб. Рассчитать сумму страхового возмещения

Задача 5

Страховая организация осуществляет страхование имущества юридических лиц. Стоимость застрахованного имущества предприятия составляет 2000000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 1500000 руб. Ущерб, нанесенный имуществу предприятия по страховому случаю, составил 900000 руб. Рассчитать страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности

Задача 6

Страховая организация осуществляет страхование имущества юридических лиц. Стоимость застрахованного имущества предприятия составляет 12500000 руб. Страховая сумма по договору страхования по системе пропорциональной ответственности – 9000000 руб. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности составило 8000000 руб. Рассчитать ущерб, нанесенный имуществу предприятия по страховому случаю

Задача 7

В результате страхового случая поврежден ангар. Балансовая стоимость ангара – 550000 руб. Износ на дату страхового случая – 25 %. Стоимость пригодных остатков – 100 000 руб. Ангар был застрахован в полной стоимости. По договору была установлена безусловная франшиза в размере 40 000 руб. Определить сумму страхового возмещения

Задача 8

На основе исходных данных (табл. 1) рассчитать структуру финансовых ресурсов страховой организации.

Проанализировать полученные результаты. Дать ответы на вопросы:

Каково процентное соотношение собственных и привлеченных средств страховой организации?

Какие выводы можно сделать из динамики этого показателя?

Что является основной составляющей собственных средств страховой организации?

Что является основной составляющей привлеченных средств страховой организации? Какова динамика объема страховых резервов?

Таблица 1

Исходные данные

| Источник формирования финансовых ресурсов страховой организации | 2018 | 2018 | 2020 |
|---|------------|------------|------------|
| Собственный капитал, всего | 7 439 949 | 8 729 355 | 8 434 922 |
| в том числе: | | | |
| Уставный капитал | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Добавочный капитал | 9 312 | 9 312 | 9 312 |
| Резервный капитал | 94 282 | 121 949 | 186 419 |
| Нераспределенная прибыль | 2 336 355 | 3 598 094 | 3 239 191 |
| Привлеченный капитал, всего | 22 150 930 | 29 586 822 | 38 715 463 |
| в том числе | | | |
| Страховые резервы | 19 496 611 | 24 859 735 | 33 117 693 |
| Заемные средства | 0 | 1 300 000 | 1 850 229 |
| Кредиторская задолженность | 2 654 319 | 3 427 087 | 3 747 541 |

Рассчитайте и проанализируйте темпы прироста собственных и привлеченных средств страховой организации

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Страховое дело: методическое пособие по изучению дисциплины для студентов бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и управление бизнесом» : методическое пособие / сост. Т. Е. Гварлиани; сост. Ю. И. Вербин; Сочинский государственный университет; Кафедра финансов, кредита и мировой экономики. - Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. - 72 с. : табл. - Библиогр. в кн. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=618367>

2. Шарифьянова, З.Ф. Страховое дело : учебное пособие / З. Ф. Шарифьянова. - Страховое дело ; Весь срок охраны авторского права. - Москва : Прометей, 2018. - 160 с. - Текст. - Весь срок охраны авторского права. - ISBN 975-5-9070003-21-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/94542.html>

3. Степанова, М. Н. Страховое дело : практикум / М. Н. Степанова; Байкальский государственный университет. - Иркутск : Байкальский государственный университет, 2018. - 102 с. : табл. - Библиогр.: с. 91-92. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=611360>

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| Введение..... | 3 |
| Раздел 1 Сущность страхования, общие аспекты страхового дела..... | 3 |
| Раздел 2 Тарифная политика в страховании..... | 5 |
| Раздел 3 Личное страхование..... | 8 |
| Раздел 4 Имущественное страхование..... | 10 |
| Раздел 5 Экономика и финансы страховой организации..... | 14 |
| ПРАКТИКУМ..... | 16 |
| Библиографический список | 19 |

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по проведению практических занятий и самостоятельной работы для студентов бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения

Составитель:

Чугунов Андрей Валентинович

В авторской редакции

Компьютерный набор А.В. Чугунова

Подписано к изданию 00.01.2022.

Уч.-изд. л. 1,1.

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14