

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных
технологий и дизайна»

Кафедра менеджмента

АНДЕРРАЙТИНГ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Методические указания

к изучению дисциплины и выполнению контрольной работы
для студентов направления 38.03.01 «Экономика» (профиль «Страхование»)
заочной формы обучения

Составитель
Б. П. Касаткин

Санкт-Петербург
2015

Утверждено
на заседании кафедры
менеджмента
«25» февраля 2015г.,
протокол № 6

РЕЦЕНЗЕНТ
О. В. Жикина

Оригинал-макет подготовлен составителем и издан в авторской редакции
Подписано в печать 01.06.15. Формат 60 x 84 1/16.
Усл. печ. л. 1,2. Тираж 100 экз. Заказ 452/15.
<http://publish.sutd.ru>

Отпечатано в типографии ФГБОУВО «СПбГУПТД»
191028, Санкт-Петербург, ул. Моховая, 26

1. ВВЕДЕНИЕ В ДИСЦИПЛИНУ

1.1 Сущность страхования

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

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в жизни.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае, не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они «оседают» в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня. Это позволяет сделать следующие выводы. Страхование - это экономическое отношение, в котором участвуют как минимум две стороны (два лица, субъекта отношения).

Одна сторона (субъект) - это страховая организация (государственная, акционерная или частная), которую называют страховщиком.

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном Законом порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные, связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Если клиентов устраивают эти условия, то они подписывают договор

страхования установленной формы и однократно или регулярно в течение согласованного периода платят страховщику страховые премии (платежи, взносы) в соответствии с договором.

Другая сторона (субъект) страхового экономического отношения - это юридические или физические (частные граждане) лица, называемые страхователями.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. При наступлении страхового случая (стихийное бедствие, падение человека с переломом и т. д.), при котором страхователю нанесен ущерб (экономический или его здоровью), страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, возмещение.

Из анализируемых определений следует, что страховщик и страхователь регулируют страховое экономическое отношение специальным договором. В мировой практике он получил название полис.

Полис - документ (именной или на предъявителя), удостоверяющий заключение страхового договора и содержащий обязательство страховщика выплатить страхователю при наступлении страхового события определенную условиями договора сумму денег (страховую компенсацию или возмещение).

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки. Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

1.2. Актуарные расчеты в страховании

Центральное место в договоре страхования занимает стоимость страховой услуги. Актуарные расчеты – процесс, в ходе которого определяется себестоимость и стоимость страховой услуги.

Актуарные расчёты – расчёты тарифных ставок страхования – проводят на основе методов математической статистики. Они применяются во всех видах страхования и основаны на использовании закона больших чисел. Актуарные расчеты отражают в виде математических формул механизм образования и расходования страхового фонда. Особую роль они играют в долгосрочном страховании, например, связанном с продолжительностью жизни населения, то есть в страховании жизни и пенсионном страховании.

Актуарные расчёты проводят актуарии – граждане, имеющие

квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчётам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчётов.

Методология актуарных расчётов основана на использовании теории вероятностей, демографической статистики и долгосрочных финансовых вычислений. С помощью теории вероятностей определяется вероятность страхового случая. Демографическая статистика нужна для дифференциации страховых тарифов в зависимости от возраста застрахованного. При помощи долгосрочных финансовых вычислений в тарифах учитывается доход, получаемый страховщиком от использования для инвестиций аккумулированных взносов страхователей.

Основы теории актуарных расчётов как особой отрасли науки были заложены в XVIII в. работами таких учёных, как Д. Граунт, Я. Де Витт, Э. Галлей, Джеймс Додсон. Большинство крупных математиков того времени – Л. Эйлер, Э. Дювильяр, Н. Фусс, С. Лакруа, В. Керсебум, А. Депарсье – разрабатывали теорию актуарных расчётов. В настоящее время в теории актуарных расчётов применяются новейшие достижения математики и статистики.

Отделы страховой компании, которые занимаются актуарными расчетами, также называются актуариями.

Актуарные расчеты классифицируются по отраслям страхования, временному признаку, иерархическому признаку.

По отраслям страхования актуарные расчеты подразделяются на расчеты по личному страхованию, имущественному страхованию, страхованию ответственности.

По временному признаку актуарные расчеты делятся на отчетные и плановые. Отчетные - это актуарные расчеты, которые производятся по уже совершенным операциям страховщика, т.е. по имеющимся отчетным данным. Эти расчеты ориентированы на деятельность страховщика в будущем периоде при проведении данного вида страхования. В этой связи отчетные актуарные расчеты называют также последующими. Плановые актуарные расчеты производятся при введении нового вида страхования, по которому отсутствуют какие-либо достоверные наблюдения риска. В этом случае используют результаты актуарных расчетов по однотипным или близким по содержанию видам страхования, которые уже проводятся страховой компанией. По истечении определенного срока (не менее 3 лет) анализируются полученные статистические данные по определенному риску и в плановые актуарные расчеты вносятся соответствующие коррективы.

По иерархическому признаку актуарные расчеты могут быть федеральными (общими для всей территории Российской Федерации); региональными (произведенными для отдельных регионов: области, края, города, района); индивидуальными, выполняемыми для конкретной страховой компании.

С помощью актуарных расчетов рассчитывается тарифная ставка – цена страхового риска и других расходов страховщика.

Совокупность тарифных ставок носит название тарифа.

Тарифная ставка бывает двух видов: брутто-ставка и нетто-ставка.

Брутто-ставка – ставка, по которой заключается договор страхования.

Нетто-ставка – цена страхового риска. Эта ставка идет на создание фонда выплат страхователю.

Брутто-ставка определяется по формуле

$$\text{Брутто-ставка} = \text{нетто-ставка} + \text{нагрузка}$$

Нагрузка включает в себя расходы по организации и проведению страхового дела:

- 1) организационные расходы при учреждении страховой компании;
- 2) аквизиционные расходы – привлечение страхователем через страховых агентов;
- 3) инкассационные расходы – по обслуживанию наличного денежного оборота;
- 4) ликвидационные расходы – по ликвидации ущерба;
- 5) управленческие расходы;
- 6) отчисления в запасные фонды;
- 7) прибыль страхового общества.

Таким образом,

$$T_n = P(A) * K * 100,$$

где T_n – тарифная нетто-ставка;

$P(A)$ – вероятность наступления страхового случая,

$$P(A) = K_b / K_d;$$

K – коэффициент,

$$K = C_b / C_c;$$

K_b – количество выплат за тот или иной период;

K_d – количество заключенных договоров;

C_b – средняя выплата;

C_c – средняя страховая сумма на один договор.

$$T_n = K_b * C_b / K_d * C_c$$

– это показатель убыточности на 100 р. страховой суммы;

$$T_b = T_n / 100 - H * 100,$$

где Tb – тарифная брутто-ставка;

H – нагрузка, выраженная в процентах к брутто-ставке.

Таким образом, ставка брутто идет на возмещение ущерба, покрытие расходов страховой компании, образование страховых фондов и прибыли. Прибыль распределяется по обычной схеме: вначале вносятся налоги (налог на прибыль, налог на имущество и др.), чистая прибыль используется на создание резервного фонда, фонда развития общества, выплату дивидендов, поощрение работников общества и другие цели.

Страховые резервы должны размещаться только по наиболее надежным направлениям финансовой деятельности в строго ограниченном поле нормируемых коэффициентов. Они могут быть размещены в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Федерации и местных органов власти, банковские вклады, права собственности на долю участия в уставном капитале, недвижимое имущество, денежную наличность. Запрещено использовать страховые резервы для выдачи кредитов, займов, ссуд, заключения договоров купли-продажи, осуществления торгово-посреднической деятельности, приобретения акций и паев товарных бирж, вложений в интеллектуальную собственность, приобретения основных средств (кроме недвижимости).

1.3. Понятие андеррайтинга

Андеррайтинг – от англ. *underwriting*, *underwrite* – подписание, подписывать.

Экономические словари дают следующие определения:

- 1) покупка ценных бумаг новых выпусков для перепродажи. Для реализации андеррайтинга организуется синдикат, гарантирующий их размещение;
- 2) оценка риска при страховании;
- 3) заключение и выполнение условий договора страхования;
- 4) страхование;
- 5) подписка на акции;
- 6) прием недвижимости.

Андеррайтинг в страховании – процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску тарифной ставки и условий страхования.

Андеррайтер – квалифицированный специалист либо специальная организация, действующие от имени страховщика в пределах имеющихся полномочий; лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии.

Андеррайтер отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля. Он должен обладать необходимыми знаниями и практикой для

установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

Андеррайтинг – процесс рассмотрения предложений на страхование и анализ информации, в них содержащихся. Исследованию андеррайтинга отводится важная роль в работах ряда ученых экономистов Х. Хорсткотте, Д. Хемптона, Юджин Бригхема, Луис Гаспенски, а также ряда российских и отечественных экономистов В. В. Шахова, Р. Т. Юлдашева, Л. А. Юрченко, В. Д. Базилевича, А. И. Балабанов, и др. Эти определения показывают суть андеррайтинга как процесса анализа рисков и определение приемлемости их для страховщика, и если да, то на каких условиях. Андеррайтинг также можно также представить как механизм трансформации из общих рисков в страховые риски, т.е. определенные события в будущем, на случай которых они могут быть застрахованы в страховой компании и потом перестрахованы в перестраховочном обществе, носящие признаки вероятности и случайности наступления.

Цель андеррайтинга – отбор рисков для формирования сбалансированного и рентабельного страхового портфеля по виду страхования и в целом посредством приема на страхование объектов определенного рода и уклонения от приема на страхование других объектов. Андеррайтер (в пределах своих полномочий) или страховщик вправе отказать в приеме на страхование наиболее рискованных объектов, когда вероятность страховой выплаты и уровень убытка настолько велики, что уже не могут рассматриваться как случайное событие.

Политика андеррайтинга – совокупность правил, действий, решений страховой компании на целевом рынке, отборе объектов страхования, объеме предоставляемой защиты, требований к качеству принимаемых на страхование рисков, к экспертизе объектов, установление обязательных оговорок и исключений, минимального размера страховой премии, направленных на формирование страхового портфеля и управление им, обеспечивающих достижение заданного финансового результата.

Политика реализуется путем выполнения функций андеррайтинга.

Аналитическая функция:

- идентификация объекта страхования;
- определение перечня факторов, существенно влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая в зависимости от видов страховых случаев и объектов страхования, а также возможности их учета при расчете страхового тарифа;
- проверка и подтверждение страхового интереса страхователя;
- оценка приемлемости заявляемых на страхование рисков;
- установление числовых значений поправочных коэффициентов, учитывающих факторы, существенно влияющих на вероятность наступления и тяжесть последствий страхового случая;
- оценка (согласование со страхователем) страховой стоимости, страховой суммы;

- определение наиболее вероятных мест проявления рисков на объекте страхования и оценку среднего и максимального убытка;
- анализ убыточности страхового портфеля за определенный период времени для выдачи рекомендаций по изменению тарифов на очередной период;
- оценка рынка по объектам и видам страхования.

Практическая функция:

- принятие решения о приеме на страхование или отказе по заявляемым объектам страхования;
- определение перечня основных и дополнительных условий договора страхования;
- определение страхового тарифа для конкретного объекта страхования;
- согласование со страхователем страховой суммы;
- разработка и реализация плана мероприятий по снижению рисков;
- разработка перестраховочной защиты.

Методическая функция:

- разработка политики андеррайтинга, рабочих инструкции для андеррайтинга по виду страхования;
- обучение продавцов приемам и методике оценки риска по стандартным договорам страхования (стандартному андеррайтингу).

Контрольная функция:

- мониторинг объекта страхования и уровня рисков;
- контроль выполнения плана мероприятий по снижению рисков;
- контроль качества проведения стандартного андеррайтинга продавцами;
- мониторинг параметров страхового портфеля и коррекция продуктовой и тарифной политики.

С точки зрения страхователя андеррайтинг представляется системой знаний по управлению рисками, от качества и профессионализма обладания которой, зависит его выбор того или иного страховщика. К сожалению, прямых конкретных индикаторов, показывающих страхователю на качественный андеррайтинг, у страховщика нет. Косвенные показатели представлены репутацией, т. е. историей и профессиональным и финансовым рейтингом, наличием системы управления качеством по стандартам ISO-9001, партнерские связи с опытными перестраховщиками имеющими высокие рейтинги надежности АА, ААА. С точки зрения страховщика, андеррайтинг – это квинтэссенция страхования, т.е. самый важный элемент достижения корпоративных целей основной или операционной его деятельности. Качественный андеррайтинг влечет за собой качественно сформированный страховой и перестраховочный портфель, наиболее близкие к прогнозируемой уровни убыточности, обоснованно рассчитанные и применяемые страховые тарифы.

Качественный андеррайтинг для страховщика имеет два аспекта: теоретический и практический. Теория андеррайтинга представляется как бизнес-процесс, который формализован и описан в положении об андеррайтинговом центре, должностных инструкциях андеррайтеров, сценариях

проведения андеррайтинга, экспертной системы, поддерживающей принятие управленческого решения относительно страхования и перестрахования. Практический аспект связан с высоким профессионализмом и компетенцией андеррайтера как наиболее значимого специалиста страховщика, его умениями и навыками обрабатывать и анализировать сведения касательно рисков объекта, превращения их в информацию в знания, которые можно применять на практике, т. е. в удобную для определения альтернатив: страховать или нет, и если да, то на каких условиях.

Процесс андеррайтинга состоит из нескольких этапов:

- 1) оценивание рисков, свойственных объекту, предлагаемому к страхованию;
- 2) выработка решений о страховании объекта и отказа в страховании;
- 3) определение сроков, условий и размеров страхового покрытия;
- 4) расчет размера страховой премии;
- 5) подготовка и предложение соответствующим службам страховщика по схеме перестрахования.

Источник: <http://www.klubok.net/article1948.html>

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формировать компетенции обучающегося в области теории и практики андеррайтинга в системе страхового менеджмента, позволяющие осуществлять управление тарифной политикой страховой организации и её структурных подразделений на уровне менеджера линейного подразделения страховой компании.

Задачи дисциплины:

- раскрыть этапы и тенденции мирового опыта страхования, теории страхового андеррайтинга;
- показать принципы выбора тактики и стратегии менеджмента в сфере страхового бизнеса, методов управления страховыми рисками, их оценки и определения пределов допустимого риска при страховании промышленных объектов;
- показать особенности финансового и инвестиционного менеджмента в страховании;
- узнать особенности теории и практики применения риск-менеджмента страховой компании.

Компетенции, формируемые у обучающегося в процессе освоения дисциплины:

Общекультурные:

- владение культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- умение логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, способностью свободно владеть литературной и деловой письменной и устной речью на русском языке, навыками публичной и

научной речи; создавать и редактировать тексты профессионального назначения, анализировать логику рассуждений и высказываний;

- готовность к кооперации с коллегами, работе в коллективе, способностью работать в команде и самостоятельно, а также быть коммуникативным, толерантным и честным; способностью проявлять организованность, трудолюбие, исполнительскую дисциплину;

- способность находить организационно-управленческие решения в нестандартных ситуациях, самостоятельно принимать решения и готовностью нести за них ответственность;

- стремление к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства, умением критически оценивать свои достоинства и недостатки, способностью намечать пути и выбирать средства развития своих достоинств и устранения недостатков;

- способность осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладанием высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности, способностью анализировать социально-значимые проблемы и процессы;

- осознание сущности и значением информации в развитии современного общества; владением основными методами и средствами получения, хранения, переработки информации; навыками работы с компьютером как средством управления информацией;

- готовность применять экономические законы и теории, определять экономические показатели.

Профессиональные:

- способность применять основные законы социальных, гуманитарных, экономических и естественно-научных наук в профессиональной деятельности, а также методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования; владением математическим аппаратом при решении профессиональных проблем;

- умение пользоваться нормативными документами в своей профессиональной деятельности, готовностью к соблюдению действующего законодательства и требований нормативных документов;

- способность прогнозировать бизнес-процессы и оценивать их эффективность;

- способность управлять персоналом организации (предприятия), готовностью к организационно-управленческой работе с малыми коллективами;

- способность осуществлять сбор, хранение, обработку и оценку информации, необходимой для организации и управления профессиональной деятельностью;

- готовность анализировать, оценивать и разрабатывать стратегии организации;

- способность участвовать в разработке инновационных методов, средств и технологий в области профессиональной деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- методы принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении деятельностью страховых организаций;
- способы планирования операционной деятельностью страховых организаций;
- современные концепции организации операционной деятельности страховых компаний и готовностью к их применению;
- методы анализа страховых рисков.

Уметь:

- использовать в повседневной практике методы принятия решений в управлении деятельностью страховых организаций;
- планировать операционную деятельность страховых организаций и их структурных подразделений;
- использовать знания современных концепций организации деятельности страховых компаний в РФ и за рубежом;
- проводить анализ страховых рисков.

Владеть:

- методами принятия решений в управлении деятельностью страховых организаций;
- методами планирования операционной деятельности страховых организаций и их структурных подразделений;
- навыками использования знаний современных концепций организации деятельности страховых компаний в РФ и за рубежом;
- навыками проведения анализа страховых рисков.

Дисциплина базируется на следующих дисциплинах (модулях, практиках)

ООП:

Теория вероятностей и математическая статистика.

Методы оптимальных решений.

Организация производства.

Антикризисное управление.

Освоение данной дисциплины необходимо обучающемуся для успешного освоения следующих дисциплин (модулей), прохождения практик ООП по данному направлению подготовки:

Инновационный менеджмент.

Стратегический менеджмент.

Бизнес планирование.

Внешиэкономическая деятельность.

3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Темы лекционных занятий

Учебный модуль 1. Теория и практика андеррайтинга страховых операций

Тема 1. Содержание актуарной деятельности в системе страхования:

объекты, субъекты и цели инвестирования

Тема 2. Страхование дело. Особенности анализа, планирования и управления актуарными процессами в страховой компании. Принятие управленческого решения. Инвестиционные программы. Учет и анализ инвестиционных договоров.

Тема 3. Организационно-правовые методы минимизации рисков страховой деятельности

Основные параметры и стимулы выбора организационной формы страховой деятельности. Особенности ведения инвестиционной и страховой деятельности в ООО, АО, корпорациях, ОАО, ЗАО, страховых фондах, ассоциациях.

Тема 4. Страховые резервы страховой организации – приемы и методы расчетов с целью минимизации рисков

Определение, классификация страховых резервов страховой компании. Основные показатели. Отраслевые особенности финансового менеджмента. Особенности налогообложения страховой компании.

Тема 5. Внутрифирменное предпринимательство в системе актуарных расчетов и инвестиций страховых организаций

Сущность, цели, методы анализа и расчетов, качественные признаки.

Тема 6. Организационный план страховой компании: его инвестиционная составляющая

Понятия, термины и определения в процессе бизнес-планирования. Содержание разделов бизнес-плана страховой организации. Виды и типы бизнес-планов. Инвестиционный план.

Тема 7. Основы построения оптимальной структуры актуарных расчетов и системы андеррайтинга в страховой компании

Управленческая структура: её виды и формы. Типы управленческих структур в бизнесе. Правила и условия инвестирования страховых резервов.

Тема 8. Перестрахование – инвестиционный и рискованный аспекты.

Практика бизнеса. Управленческие аспекты деловых переговоров и заключения сделок в перестраховании. Деловое поведение в перестраховании. Система оценки рисков.

Тема 9. Оценка эффективности актуарной деятельности страховой компании.

Эффективность инвестиционного решения в условиях неопределенности. Виды управленческих решений в инвестиционном бизнесе. Оценка экономического эффекта в конкретных инвестиционных проектах.

Тема 10. Инвестиционные аспекты и вопросы андеррайтинга в страховой деятельности.

Инвестиционный проект. Бизнес-план инвестиционного проекта. Эффективность инвестиционного проекта. Оценка рисков инвестиционного проекта.

3.2. Темы практических занятий

1. Терминология в актуарных вопросах и инвестировании. Порядок формирования и реализации инвестиционной идеи.
2. Порядок регистрации и оформления договоров страхования. Особенности функционирования страхового бизнеса в России.
3. Расчет страхового тарифа.
4. Принципы построения актуарных расчетов и тарифов по видам страхования.
5. Технологии актуарных расчетов и заключения сделок в процессе страховой деятельности.
6. Эффективность актуарной деятельности в страховании.

4 ЛИТЕРАТУРА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

а) основная учебная литература:

1. Архипов, А. П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Архипов А.П. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 240 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15329>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Ефимов, О. Н. Страхование по закону о страховом деле [Электронный ресурс]: учеб. пособие (приложение к программе подготовки бакалавров)/ Ефимов О. Н. – Электрон. текстовые данные.— Саарбрюккен: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2012. – 687 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23091>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Ахвледиани Ю.Т.— Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 567 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8583>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Алиев, Б. Х. Страхование [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 415 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8584>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Власов, Н. Ю. Основные методы формирования страховых резервов страховой компании / Н. Ю. Власов. – М., 2008. – 140 с.
6. Журавлев, Ю. М. Страхование и перестрахование / Ю. М. Журавлев. – М., 2008. – 120 с.
7. Журавлев, Ю. М. Формы и методы проведения перестраховочных операций. Основные виды перестраховочных договоров / Ю. М. Журавлев. – М.: 2007. – 67 с.
9. Основные методы перестрахования в страховых организациях / под ред. М. Ю. Кривцова. – М., 2008. – 71 с.
10. Шахов, В. В. Теория управления рисками в страховании / В. В. Шахов,

В. Г. Медведев. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 33 с.

11. Шахов, В. В. Страхование / В. В. Шахов. – М.: 2010. – 101 с.

б) дополнительная литература и другие информационные источники:

12. Ефимов, О. Н. Основы страхового дела [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Ефимов О.Н. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 116 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23083>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю

13. Ефимов, О. Н. Экономика страхования и анализ страховых операций [Электронный ресурс]: курс лекций/ Ефимов О.Н. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 201 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23092>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

14. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ – Электрон. текстовые данные. – Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2015. – 50 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30498>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

15. Актуарные расчеты в страховании жизни и пенсионном страховании [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Н. В. Звезда [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Евразийский открытый институт, 2012. – 488 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10598>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

16. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Годин А. М., Фрумина С. В. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2014. – 256 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24818>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

17. Ефимов, О. Н. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности (перечень нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере страхования с краткими комментариями) [Электронный ресурс]/ Ефимов О. Н., Томилова Н. А. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 47 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23082>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

18. Скачкова, О. А. Страхование [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Скачкова О. А. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Научная книга, 2012. – 159 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8226>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

в) сайты в Интернете

19. <http://www.inec.ru/inec.stz.htm>

20. <http://www.kontinent.spb.ru>

г) учебно-методическая литература

21. Касаткин, Б. П. Современные методы управления бизнес-процессами на предприятии: учеб. пособие / Б. П. Касаткин. – СПб.: ИПЦ СПГУТД, 2008. – 60 с.

22. Касаткин, Б. П. Страховой менеджмент: учеб. пособие / Б. П. Касаткин.

– Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТД, 2008. – 52 с.

23. Касаткин, Б. П. Страхование: учеб. пособие / Б. П. Касаткин. – Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТД, 2009. – 64 с.

24. Касаткин, Б. П. Организация страхового дела: учеб. пособие / Б. П. Касаткин. – Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТД, 2009. – 52 с.

5 ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Определение страхования. Его функции.
2. Экономическая сущность и значение страхования.
3. Виды страхования.
4. Рынок страховых услуг.
5. Страховые операции.
6. Договора страхования.
7. Страховые полисы.
8. Организационно-правовые формы страховых организаций.
9. Страхователи.
10. Страховщики.
11. Процесс страхования.
12. Страховые посредники.
13. Страховые компании и банки. Механизм взаимодействия.
14. Анализ процесса формирования прибыли страховой организации.
15. Финансовая устойчивость страховой компании в системе страхового менеджмента.
16. Сущность страховых резервов и их необходимый уровень для обеспечения платежеспособности страховщика.
17. Анализ финансовой устойчивости страховой компании в системе страхового менеджмента.
18. Анализ бухгалтерского баланса страховой компании.
19. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании.
20. Анализ структуры страхового портфеля страховой компании.
21. Комплекс мероприятий по увеличению прибыли в системе страхового менеджмента.
22. Сострахование и перестрахование – элементы системы страхового менеджмента.
23. Инвестиционная деятельность как основной источник получения прибыли для страховой организации.
24. Риск-менеджмент страховой компании.
25. Анализ эффективности инвестиционной деятельности страховой компании.
26. Планирование деятельности страховой компании.
27. Рентабельность страховых операций.
28. Бухгалтерский учет страховых операций.

29. Налогообложение страховых компаний.

6 ЗАДАНИЕ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа в обязательном порядке состоит из двух частей: теоретической и практической.

6.1. Теоретическая часть

В соответствии с последним номером зачетной книжки необходимо раскрыть в письменном виде одну из следующих тем:

1. Андеррайтинг как экономическая категория: подходы к определению.
2. Андеррайтинг в страховании.
3. Принципы и уровни андеррайтинга в страховании.
4. Последовательность проведения андеррайтинга.
5. Виды и методы андеррайтинга.
6. Основные причинно-следственные связи между андеррайтингом и различными аспектами финансового менеджмента в контексте управления эффективностью страховой компании.
7. Процесс андеррайтинга брутто-премий.
8. Предстраховая экспертиза.
9. Андеррайтинг по страхованию жизни.
10. Общие положения андеррайтинга здоровья.
- Андеррайтинг в страховании недвижимого имущества.
11. Андеррайтинг в автостраховании.
12. Андеррайтинг в медицинском страховании.
13. Особенности андеррайтинга финансовых и предпринимательских рисков.
14. Особенности андеррайтинга рисков с катастрофическими (фатальными) последствиями.
15. Особенности андеррайтинга перестраховочных операций.
16. Способы обследования, применяемые при андеррайтинге.
17. Показатели успеха политики андеррайтинга страховщика.
18. Андеррайтинг и урегулирование убытков.
19. Организация службы андеррайтинга.

6.2. Практическая часть.

Практическая часть представляет собой решение всех из ниже предложенных задач.

Задача 1. Определить размер единовременной премии страхователя, имеющего возраст 42 года, если при дожитии до 45 лет он должен получить от страховщика 1 д. е. Ставку считать равной 5 %.

Задача 2. Возраст страхователя на момент заключения договора 43 года. При дожитии до 47 лет он должен получить от страховщика 200 д. е. Какую сумму должен внести страхователь?. Ставку считать равной 6 %.

Задача 3. Возраст страхователя на момент заключения договора 41 год.

При дожитии до 46 лет страхователь должен получить от страховщика 500 д. е. Какую сумму должен внести страховщик?. Ставку считать равной 3 %.

Задача 4. Рассчитать нетто-премию для страхователя в возрасте 42 года, если по условиям договора страховщик должен выплачивать в конце каждого года по 1 д. е. в течение ближайших 3-х лет. Норма доходности 5 %.

Задача 5. Рассчитать нетто-премию страхователя в возрасте 43 года, если по условиям договора страховщик должен выплачивать в конце каждого года по 2 д. е. в течение ближайших 5 лет. Норма доходности 4 %.

Задача 6. Возраст страхователя – 41 год, выплаты по 1 д. е. в течение ближайших 5 лет. Определить единовременный взнос страхователя. Норма доходности – 5 %.

Задача 6. Рассчитать размер единовременной нетто-премии при пожизненном страховании лица в возрасте 45 лет, если договор на случай смерти заключен в сумме 5 000 д. е. Норма доходности – 5%.

7 ПРАВИЛА ОФОРМЛЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Титульный лист оформляется в соответствии с приложением А.

Содержание должно обязательно включать нумерацию страниц.

Во введении раскрывается актуальность темы контрольной работы.

Заключение должно содержать обобщающие выводы по работе.

Список использованных источников оформляется в алфавитном порядке и включает в себя перечень литературы и других источников, действительно использованных при подготовке контрольной работы. Каждый источник указывается строго в соответствии с его наименованием; монографии, учебники, учебные пособия, брошюры – по реквизитам титульного листа: фамилия и инициалы автора (авторов), название литературного источника, город, издательство и год издания. При использовании статей из периодических изданий указываются фамилия и инициалы автора (авторов), название издания, в котором размещена данная статья, год и номер. При использовании электронных источников в обязательном порядке указывается автор, название статьи (учебного пособия), электронный адрес и дата обращения к источнику.

Примеры оформления монографии (учебника, учебного пособия):

Внешнеэкономическая деятельность предприятия: учебник для вузов. / под ред. Л. Е. Стровского. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 504 с.

Виноградова, С. Н. Коммерческая деятельность / С. Н. Виноградова, О. В. Пигунова. – Минск: Высшая школа, 2012. – 288 с.

Пример оформления статьи:

Максимова, И. Оценка конкурентоспособности промышленного предприятия // Маркетинг. – 2011. – № 3. – С. 51–56.

Пример оформления электронного источника:

Автор И. О. Название статьи (учебного пособия). Электронный ресурс: [гиперссылка] (дата обращения: _____)

Список использованных источников должен содержать как минимум пять наименований (не считая настоящих методических указаний), изданных не ранее 2010 года.

Приложения содержат уточняющие материалы, выносимые автором работы за пределы основного текста.

Контрольная работа должна быть выполнена с помощью компьютера и принтера в соответствии с ГОСТ 7.32–2001 с использованием MS Word для текста, 14 кеглем, шрифтом Times New Roman через 1,5 интервала, на одной стороне листа стандартного формата А4, оставляя поля: левое – 30 мм (возможно 20 мм), правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; выравнивание текста по ширине.

Нумерация работы является сквозной и начинается со страницы 2 (первая страница – это титульный лист, который не нумеруется), при этом приложения к работе также не нумеруются. Номер страницы проставляется в центре нижней части листа без точки.

Титульный лист должен строго соответствовать установленной форме (приложение А) как по содержанию, так и по его расположению на листе.

Основная часть контрольной работы делится на разделы, подразделы, пункты и, при необходимости, на подпункты. Каждый пункт должен содержать законченную информацию.

Каждый раздел контрольной работы должен иметь заголовок в точном соответствии с его названием в содержании работы и начинаться с новой страницы. Разделы, подразделы, пункты и подпункты нумеруются арабскими цифрами и записываются с абзацного отступа, выделяются полужирным шрифтом. Заголовки разделов пишутся прописными буквами и выделяются полужирным шрифтом. Заголовки разделов, подразделов и пунктов печатаются с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая. Подразделы нумеруются в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой.

Внутри текста могут приводиться перечисления, перед которыми ставится с красной строки тире или, при необходимости, ссылки в тексте курсовой работы на одно из перечислений, строчная буква со скобкой после нее. Для дальнейшей детализации перечислений используются арабские цифры, после которых ставятся скобки, а запись производится с абзацного отступа.

Контрольная работа может содержать определенный табличный и графический материалы с соответствующим оформлением и систематизацией. Таблицы и рисунки (графики, схемы, диаграммы) располагаются в работе сразу после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все таблицы и иллюстрации должны быть ссылки в тексте, при этом пишется «таблица», «рисунок» с указанием их номеров. Таблицы и рисунки нумеруются арабскими цифрами в пределах всей курсовой работы или каждого раздела с указанием номера раздела и порядкового номера таблицы (рисунка), разделенных точкой.

Название таблицы помещается над таблицей слева без абзацного отступа

в одну строку с ее номером через тире. При переносе части таблицы, например, с большим количеством строк, ее название помещается только над первой частью. Нижнюю горизонтальную черту, ограничивающую таблицу не проводят. Над другими частями таблицы пишут «Продолжение таблицы» или «Окончание таблицы» с указанием ее номера. При этом в каждой части таблицы повторяется ее головка.

Заголовки граф и строк таблицы пишутся с прописной буквы в единственном числе, подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение, без точек в конце заголовков.

Таблицы слева, справа, снизу, как правило, ограничиваются линиями. Внутри таблицы линии не проводятся, если их отсутствие не затрудняет пользование таблицей.

В таблице допускается применять размер шрифта меньший, чем в тексте.

Иллюстрации в контрольной работе обозначаются словом «рисунок» с указанием номера и, через тире, названием – с прописной буквы без точки в конце названия. Иллюстрации, при необходимости, могут иметь пояснительные данные (подрисуночный текст). В этом случае слово «Рисунок» и его наименование размещают ниже пояснительных данных.

Ссылки на использованные литературные источники приводятся в квадратных скобках. Цитаты необходимо точно воспроизвести, взять в кавычки и дать ссылку на источник в квадратных скобках, включая номер страницы.

Объем контрольной работы не должен превышать 20 страниц без приложений.

8. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ И ЕЕ ЗАЩИТА

Законченная и надлежащим образом оформленная контрольная работа представляется не позднее установленного срока на кафедру.

Проверенная и допущенная к защите контрольная работа возвращается студенту для подготовки к ее защите. Автор имеет право доработать, исправить представленный материал, добавить новые страницы к проверенному тексту. Замечания руководителя и старый текст не могут быть изъяты из контрольной работы.

Контрольная работа защищается студентом руководителю. Защита может проходить как в индивидуальной форме, так и в группе перед студентами по усмотрению руководителя.

Без зачтенной контрольной работы студент до экзамена не допускается.

На экзамене студенту может быть задан дополнительный вопрос по теме контрольной работы.

Образец титульного листа контрольной работы

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных
технологий и дизайна»

Кафедра менеджмента

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Андеррайтинг страховых операций»

на тему: « »

Студент
Петров В.В.
Руководитель
доц.

Санкт-Петербург
2015