

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горно-Алтайский государственный университет»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для обучающихся по освоению дисциплины: **Страхование и риски в туризме**
Уровень основной образовательной программы: **бакалавриат**
Рекомендуется для направления подготовки **38.03.01 Экономика**
профиль подготовки **Финансы и кредит**

Методические указания составлены в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утвержден 12.11.2015 № 1327) и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль Финансы и кредит), утверждённого Учёным советом ГАГУ (от 27.10.2016, протокол №11)

Методические указания утверждены на заседании кафедры экономики, туризма и прикладной информатики 16 мая 2017 года, протокол № 10

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Методические указания и материалы к практическим занятиям	3
2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы студентов	11
3. Глоссарий	17

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Страхование и риски в туризме» позволяет получить представление об особенностях страхования в сфере туризма, изучить отдельные виды страхования в сфере туризма, получить практические навыки по расчету основных показателей в области страхования.

Цель изучения дисциплины - формирование теоретических и практических знаний и навыков в области страхования и рисков в туризме.

Дисциплина ориентирована на формирование у студентов широкого круга знаний, умений и навыков.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- сущность страхования и его роль в туризме;
- особенности заключения договора страхования в туризме;
- основы актуарных расчетов в страховании;
- особенности и виды личного, имущественного страхования и страхования ответственности в туризме;
- особенности финансовых отношений в страховой деятельности;

уметь:

- анализировать и оценивать факторы риска в туризме;
- анализировать и использовать нормативно-правовые документы в области страхования в туризме;
- производить расчеты основных показателей (тарифная ставка, страхования сумма, сумма ущерба, величина страхового возмещения) по видам страхования в туризме;

владеть:

- навыками оценки факторов риска в туризме;
- навыками применения норм, регулирующих отношения в области страхования в туризме;
- методами расчета основных показателей (тарифная ставка, страхования сумма, сумма ущерба, величина страхового возмещения) по видам страхования.

1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. На практических занятиях решаются задачи по обсуждаемым темам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическим занятиям студент обязан изучить предложенный в лекциях теоретический материал, воспользовавшись (обязательно) основной и дополнительной литературой.

Для подготовки к практическим занятиям необходимо изучить рекомендованную литературу, конспекты лекции.

Вопросы и задания для подготовки к практическому занятию:

Тема 1. Характеристика и классификация рисков в туризме

Задания для подготовки к практическому занятию:

Задание 1. Используя следующие классификационные признаки:

- внешние — внутренние (сфера действия);
- объективные — субъективные (природа);
- опасность материального ущерба — вреда здоровью — морального ущерба (последствия),

опишите круг (перечень) опасностей, угрожающих:

- а) физическому лицу в зарубежной поездке;
- б) турфирме, отправляющей физическое лицо в зарубежную поездку;
- в) гостиничному комплексу в г. Горно-Алтайске;
- г) туркомплексу, занимающемуся предоставлением услуг горнолыжного туризма.

Какие методы управления рисками можно применить в каждом конкретном случае?

Задание 2. Из приведенного перечня событий выберите те, которые поддаются страхованию:

- падение метеорита на объект промышленного или жилого назначения;
- невозврат ссуды банку физическим лицом;
- возникновение нового болезнетворного вируса путем мутаций;
- землетрясение;
- убытки предприятия вследствие резкого падения спроса на продукцию из-за появления на рынке более совершенного аналога;
- захват судна пиратами;
- выпуск пиратских копий видеофильма;
- техногенная авария на электростанции;
- потери бизнеса вследствие народных волнений;
- неблагоприятные погодные условия при проведении массовых мероприятий под открытым небом;
- ущерб от военных действий.

Задание 3. В классической теории страхования до середины XX в. было общепризнано, что для нормальной организации деятельности коммерческого страховщика нежелательно принимать на ответственность риски:

- охватывающие одновременно большую территорию (например, засуха);
- риски, вероятность наступления которых и ожидаемый ущерб плохо поддаются прогнозированию (например, политические риски).

Задание:

- а) приведите примеры рисков такого рода;
- б) поясните, насколько эти риски удовлетворяют требованиям, предъявляемым к «риску, поддающемуся страхованию»;
- в) укажите, изменилось ли в настоящее время отношение страховых компаний к этим рискам.

Задание 4. Проведите классификацию факторов риска в туристской деятельности по предоставлению услуг активного туризма. Используйте при проведении классификации следующие группы рисков: предварительные (субъективные), непосредственные (объективные и субъективные) риски. Выделите специфические виды рисков, характерные для активных видов туризма.

Тема 3. Особенности договора страхования в туризме

Задания для подготовки к практическому занятию:

Задание 1. На сайте компании «Ингострах» (www.ingos.ru) откройте страницы «Страхование поездок и путешествий», «Расчет и оформление полиса». Заполните бланк заявления, указав в нем свои анкетные данные (Ф.И.О., возраст). В графе «Дата начала и окончания поездки» – ближайшие 7 дней. Цель – туризм. Строка выезда и страховая сумма – по своему усмотрению. С помощью интернет-калькулятора рассчитайте премию, то есть стоимость полиса, которую вы должны заплатить при его покупке. Рассчитайте премию при других условиях страхования:

- измените продолжительность поездки до двух недель, месяца, трех месяцев, полугода;
- увеличьте или уменьшите страховую сумму;
- измените цель поездки на «спорт», «горные лыжи»;
- в графе «дата рождения» увеличьте свой возраст до 70, 80 и 85 лет;
- выберите другую страну поездки.

Сделайте общие выводы по применению стоимости полиса в зависимости от различных условий страхования.

Задание 2. Иванов А.А. на двоих приобрел в турагентстве «Турист» путевку на отдых в Дубаи (7дней/6 ночей, отель Arabian Park Hotel (3 звезды, номер DBL, все включено, питание – ВВ), вылет из Москвы. Стоимость путевки составила на одного человека 36000 руб. При покупке туристической путевки Иванов А.А. также заключил договор страхования расходов вследствие отмены поездки за границу или отмены сроков пребывания за границей. *Определите основные условия, которые должны быть прописаны в договоре страхования. Раскройте порядок заключения данного договора страхования. Какие документы и сведения должен предоставить Иванов А.А. при заключении договора страхования? В каких случаях данный договор страхования может быть признан недействительным? Может ли Иванов А.А. досрочно расторгнуть договор страхования? Когда данный договор страхования прекращает свое действие?*

Задание 3. Туристское предприятие «Тур» застраховало свое имущество (туристское снаряжение) от пожара в страховой компании «Ресо». При наступлении страхового случая страховщик возместил ущерб, но не включил в эту сумму расходы, которые понес страхователь по спасению застрахованного имущества, мотивируя тем, что их компенсация совместно с покрытием убытка превысит страховую сумму. *Кто прав в данной ситуации?*

Задание 4. Страховщик – страховая компания «Ресо» и страхователь – туристское предприятие «Тур» заключили договор неполного имущественного страхования здания, находящего на территории турбазы, в котором не было указано, по какой системе страхового возмещения он заключен. Имущество было застраховано на 50% стоимости. В результате страхового случая застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 40% от его стоимости. Страховщик возместил половину нанесенного ущерба. Страхователь не согласился с действиями страховщика и потребовал полного возмещения ущерба, аргументируя свое требование тем, что имущество было застраховано на 50% стоимости, а ущерб составил только 40% от стоимости. *Кто прав в данной ситуации?*

Задание 5. Сергеев Е.Е., выезжающий на отдых в Турцию, заключил договор страхования от несчастных случаев. Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб. *Определите, какие дополнительные условия (кроме страховой суммы) должны быть прописаны в договоре страхования. Определите права и обязанности страхователя и страховщика, которые должны быть предусмотрены в договоре страхования.*

Тема 4. Особенности личного страхования в туризме

Задания для подготовки к практическому занятию:

Задание 1. Турист, выезжающий на отдых в Турцию, заключил договор страхования от несчастных случаев. Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб. Турист, находясь в Турции, при проведении экскурсии, повредил (перелом) две кости локтевого сустава со смещением отломков. В связи с травмой была сделана операция. *Рассчитайте размер страховой выплаты по данному страховому случаю.*

Таблица 1. Фрагмент таблицы выплат и нормативного срока нетрудоспособности

№п/п	Вид увечья	Размер выплаты, %	Количество дней нетрудоспособности
1.	Перелом одной кости локтевого сустава без смещения и отломков	5	45 дней
2.	Перелом двух костей локтевого сустава без смещения и отломков	10	60 дней
3.	Перелом кости локтевого сустава со смещением отломков	15	60 дней
4.	Проведение операции	+ 5%	+ 7 дней

Задание 2. Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию. *Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии ($P=50$ у.е.).*

Задание 3. Турист, выезжающий на отдых в Турцию, заключил договор страхования от несчастных случаев. Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб.

Рассчитайте тарифную ставку и размер страховой премии по страхованию от несчастных случаев при выезде за границу, если известны следующие данные: вероятность наступления риска несчастного случая – 0,02; средняя страховая сумма - 20 тыс. руб.; среднее страховое обеспечение – 8 тыс. руб.; количество договоров, которые предполагается заключить со страхователями – 1100, доля нагрузки в тарифной ставке – 26%; среднее квадратическое отклонение страхового обеспечения – 2,5 тыс. руб.; коэффициент, зависящий от гарантии безопасности – 1,645.

Задание 4. *Рассчитайте брутто-ставку по страхованию туристов от несчастных случаев на основании следующих исходных данных по страховой компании:*

Количество договоров, заключенных в предыдущем периоде – 300. Совокупная страховая сумма по договорам, заключенным в предыдущем периоде – 500 000 \$. Количество страховых случаев по договорам предыдущего периода – 10. Совокупное страховое возмещение по произошедшим страховым случаям – 10 000 \$. В расчетном периоде предполагается заключить 600 договоров. Требуемая гарантия безопасности – 0,98. Доля нагрузки – 30 %.

Задание 5. Турист, находясь на борту самолета, направляющегося в Турцию, почувствовал внезапное недомогание, о чем было сообщено наземным службам аэропорта Стамбул. При приземлении его уже ждала карета скорой помощи. Выяснилось, что у туриста произошел инсульт, его срочно госпитализировали. Из России был организован вызов родственников, отдых у туриста не состоялся, турист был отправлен на родину, где продолжил лечение. Все расходы, включая вызов родственников, взяла на себя страховая компания.

Вопросы к заданию:

- 1. Какой страховой полис должен быть оформлен на туриста в этом случае?*
- 2. Как оформляется страховой полис, кем, является ли страхование туристов обязательным?*

Задание 6. Турист, отправляясь на отдых в Египет, застраховался по программе А на оказание экстренной медицинской помощи, не приобретая страховку от несчастного случая. Во время отдыха турист взял экскурсию «джип-сафари» во время которой

произошла авария, турист получил травму. Экстренная медицинская помощь ему была оказана в пределах страховки, а за 2-х дневную госпитализацию, предоставление медицинских препаратов, туристу пришлось платить самому. По приезду домой в страховом возмещении за оплаченные услуги туристу было отказано.

Вопросы к заданию:

1. *Что включает в себя страхование по программе «А»?*
2. *Правомерен отказ страховщика компенсировать госпитализацию и лекарственные препараты?*
3. *Какие еще виды страхования туристов вы знаете?*
4. *Перечислите основания освобождения страховщика от выплаты страховой премии.*

Задание 7. В 2016 году турист, находясь на отдыхе в Индии, получил отравление в результате употребления некачественной пищи, приобретенной им за пределами отеля. Турист был госпитализирован, после этого он связался с сервисным центром, но оказалось, что номер его страхового полиса не значится как оплаченный. Ему пришлось за оказанную помощь платить самостоятельно. Как выяснилось, по приезду в Россию, ненадежно сработала связка: туристическая + страховая компания, номер его полиса не был вовремя передан в страховую компанию и там зарегистрирован. Все расходы туристу были компенсированы, но отдых конечно испорчен.

Вопросы к заданию:

1. *Какие требования может предъявить турист к турагенту? К страховой компании?*
2. *Какова процедура «связки» тур компания + страховщик.*

Задание 8. В 2016 году туристка Ольга решила поехать на отдых в Испанию. Перед поездкой в Испанию она вынуждено оформила договор страхования медицинских расходов при выезде за границу по программе «Классик», необходимой в этом случае, со страховой компанией РЕСО-Гарантия. Договор страхования был заключен на весь период поездки (14 дней), на минимальную страховую сумму, без франшизы, по тарифной ставке 0,01% в день. Во время поездки у туристки заболели почки. Ольга сразу же отправилась в местную клинику на прием. При осмотре врачом ей был поставлен диагноз: острое воспаление почек. В клинике были проведены диагностические исследования (необходимые анализы), назначено внутривенное капельное влияние лекарственного средства и выписан рецепт на лекарства в аптеку. Лечение Ольга оплачивала на месте банковской картой. За лекарства в аптеке Ольга заплатила 200 евро, стоимость лекарственного средства в клинике составила 55 евро. Через 2 дня Ольга пришла в клинику на повторный осмотр. Хотя она себя чувствовала хорошо, решила «подстраховаться» и сдала повторные анализы.

В клинике, куда обратилась Ольга действуют следующие расценки за медицинские услуги: консультация терапевта — от 90 евро; консультация специалиста — 80 евро (вторичный прием – 60 евро); рентген — 40 евро ; визит врача на дом — от 20 до 40 евро; переливание крови — 1000 евро; общий анализ крови — 250 евро; общий анализ мочи – 150 евро; стоматологические услуги (консультация стоматолога — 65 евро; пломбирование зубов — 120 евро; рентген зуба — 18 евро; удаление зуба — 60 евро); внутривенное влияние лекарственного средства (без стоимости лекарства) – 40 евро; день пребывания в стационаре от 250 евро.

В чем особенности договора страхования медицинских расходов при выезде за границу, который была вынуждена заключить туристка Ольга? Чем была вызвана необходимость в страховании? Определите страховую сумму и страховую премию по данному договору страхования? Является ли случай, произошедший с туристкой Ольгой страховым? Если, да то, сколько составит размер страховой выплаты? Правильно ли поступила Ольга, оплатив свои расходы в клинике сама? Возместит ли страховая компания ей потраченные на лечение средства?

Задание 9. В Правилах страхования медицинских расходов при выезде за границу туристов, во избежание разногласий приводится подробный перечень всех расходов, которые возмещаются или не возмещаются страховщиком. Такой перечень может включать:

а. медицинские расходы по пребыванию и лечению в стационаре (в палате стандартного типа), при необходимости экстренной госпитализации, включая расходы на врачебные услуги, на проведение операций, диагностических исследований, а также по оплате назначенных врачом медикаментов

б. медицинские расходы по амбулаторному лечению, включая расходы на врачебные услуги, диагностические исследования, назначенные врачом медикаменты

в. медицинские расходы на оказание стоматологической помощи, кроме расходов на осмотр, экстренное лечение, медикаменты и материалы при остром воспалении зуба и окружающих зуб тканей, а также при травме зуба в результате несчастного случая

г. медико-транспортные расходы по транспортировке машиной скорой медицинской помощи из медицинского учреждения, в котором Застрахованный проходил лечение, до транспортного узла (аэропорта, вокзала) в стране временного пребывания

д. транспортные расходы по проезду в один конец экономическим классом детей, находящихся при Застрахованном во время пребывания за границей, в страну их постоянного проживания в случае, если дети остались без присмотра в результате произошедшего с Застрахованным страхового случая

е. медицинские расходы по лечению Застрахованного и/или уходу за ним, осуществляемыми его родственниками, а также расходы, связанные с обеспечением пребывания родственников Застрахованного, обусловленного его лечением и последующим возвращением в страну постоянного пребывания

ж. медицинские расходы на проведение курса лечения на курортах, в санаториях, пансионатах, домах отдыха и других подобных учреждениях

з. медицинские расходы на диагностические манипуляции (в том числе консультации и лабораторные исследования) без последующего лечения; на контрольные осмотры, консультации лабораторные и диагностические исследования

и. медицинские расходы, связанные с получением медицинской и иной помощи, возникшие после экстренной медицинской репатриации Застрахованного

к. расходы по компенсации убытков, связанных с досрочным возвращением из поездки в связи с внезапным расстройством здоровья, потребовавшим госпитализации

Определите, что из перечисленного выше относится к

1. Расходам, возмещаемым по договору страхования медицинских расходов при выезде за границу туристов

2. Расходам, не возмещаемым по договору страхования медицинских расходов при выезде за границу туристов

Задание 10. Разработайте алгоритм действия туристов и их представителей при наступлении страхового случая по видам личного страхования в сфере туризма.

Тема 5. Особенности имущественного страхования в туризме

Задания для подготовки к практическому занятию:

Задание 1. Иванов А.А. на двоих приобрел в турагентстве «Турист» путевку на отдых в Дубаи (7дней/6 ночей, отель Arabian Park Hotel (3 звезды, номер DBL, все включено, питание – ВВ), вылет из Москвы. Стоимость путевки составила на одного человека 36000 руб. При покупке туристической путевки Иванов А.А. также заключил договор страхования расходов вследствие отмены поездки за границу или отмены сроков пребывания за границей. В договоре была предусмотрена безусловная франшиза – 15 %. Тарифная ставка по договору составила 5%.

За пять дней до начала поездки супруга Иванова А.А. почувствовала себя плохо и ее увезли на машине скорой помощи в больницу, где ей был поставлен диагноз «острый аппендицит» и проведена операция.

Иванов А.А. обратился в турагентство по возврату туристической путевки и ее стоимости. Турагентство после изучения обстоятельств вернула часть стоимости туристической путевки, взыскав свои убытки в связи с отказом Иванова А.А. от туристской поездки в размере 40 % от стоимости туристской путевки.

Определите размер страховой премии по договору страхования и величину страховой выплаты, которую может получить Иванов А.А. от страховой компании.

Задание 2. Смирнова А.А. решила отдохнуть на Кипре и самостоятельно приобрела проездные билеты Москва-Ларнака (8600 руб.) и Ларнака-Москва (8900 руб.) с пометкой «CHARGE EUR 30.00». Кроме этого она забронировала номер в отеле Atrium Zenon Hotel Apartments 4* на 7 ночей за 2800 руб. в сутки. При этом она заключила договор страхования расходов вследствие отмены поездки за границу или отмены сроков пребывания за границей на страховую сумму – 40000 рублей, в котором был предусмотрен и риск задержки возвращения из поездки. За один день до окончания поездки (дата вылета из Ларнаки – 15.09.2016 г.) туристка почувствовала себя плохо и обратилась в местную поликлинику, где ей поставили диагноз «острая токсинфекция» и определили на стационарное лечение на 5 дней. Смирновой А.А. пришлось поменять обратные билеты на 19.09.2016 г., доплатив при этом за изменение тарифа 25% от первоначальной стоимости билета. После выписки из больницы туристке пришлось поселиться в другом отеле Palm Sea Hotel Apartments 2 3* в номере стоимостью 2300 рублей за сутки.

Определите расходы Смирновой А.А., которые может возместить страховая компания и общую сумму страховой выплаты, которую она может получить от страховой компании.

Задание 3. Кузнецов И.И. вместе с семьей (женой и двумя детьми) приобрел в турагентстве «Турист» путевку на отдых в Италии. При приобретении туристской путевки он заключил договор страхования багажа на время поездки. Договор страхования багажа предусматривал страхование багажа на случай утраты (пропажи, полной гибели) перевозчиком (уполномоченным им лицом) зарегистрированного багажа, сданного под ответственность перевозчика на страховую сумму в размере 1500\$. Кроме этого, Кузнецов И.И. на особых условиях дополнительно застраховал фотоаппаратуру, стоимостью 400\$ на случай кражи. Для поездки на отдых в Италию, семья Кузнецовых зарегистрировалась на рейс из Москвы компании «Аэрофлот» в бизнес-классе. Правилами авиакомпании бесплатно в бизнес-классе при наличии двух мест можно провозить багаж до 32 килограммов каждый. У семьи Кузнецовых в багаж было сдано два чемодана, один из которых весом 15 кг, другой – 20 кг. По прибытии в аэропорт Шереметьево Кузнецовы не обнаружили один чемодан из своего багажа весом 15 кг. Они на стойке Lost and Found составили акт PIR (property irregularity report) и написали заявление о пропаже, с описью вещей. Багаж так и не был найден и через 21 день он был признан утерянным, авиакомпания выплатила Кузнецову И.И. компенсацию за утерю багажа в соответствии с правилами Варшавской Конвенции (по весу, в расчете 20\$ за 1 кг). Позже во время экскурсии в автобусе у туристов была украдена фотоаппаратура. После приезда из Италии Кузнецов И.И. обратился с заявлением в страховую компанию о возмещении стоимости утерянного багажа.

Определите размер страховой выплаты Кузнецову И.И., которую выплатит страховая компания.

Задание 4. Семья туристов летом 2016 года путешествовала на автомобиле по Европе. Перед поездкой они в страховой компании застраховали некоторые вещи из багажа, в частности одежду, обувь, детскую прогулочную коляску. Во время пребывания в одном из отелей Чехии, коляска была похищена из вспомогательного помещения, в

котором отель хранил некоторые вещи постояльцев. Кроме этого, во время одной из остановок на ночлег в придорожной гостинице, в окрестностях Мюнхена, из автомобиля были похищены фотоаппарат и спортивная куртка.

Ответьте на следующие вопросы: являются ли они страховыми случаями, какие условия должны соблюдаться для признания указанных событий страховыми, если эти случаи являются страховыми, то какие действия (или документы) должны совершить и/или собрать туристы для получения страховой выплаты? Осуществит ли страховая компания страховую выплату и как будет определяться ее величина?

Задание 5. Разработайте алгоритм действия туристов и их представителей при наступлении страхового случая по имущественному страхованию в сфере туризма.

Задание 6. Гостиничный комплекс «Алтай» заключило со страховой компанией «Ресо» договор страхования имущества (здания гостиницы), сроком на два года. Через год после заключения договора страхования, в результате пожара здание гостиницы было. Балансовая стоимость здания гостиницы - 76000 тыс. руб., при этом износ на день стихийного бедствия - 30%. Согласно технической смете на восстановление здания затраты составляют 13000 тыс. руб. *Определить ущерб гостиничного комплекса и сумму страхового возмещения при условии, что имеются пригодные к использованию в строительстве остатки на сумму 3240 тыс. руб., на приведение в порядок которых затрачено 150 тыс. руб.*

Задание 7. Туристское предприятие «Тур» застраховало комплект туристского снаряжения на общую сумму 350 тыс. руб. по системе пропорциональной ответственности. В результате возгорания электропроводки на складе, где хранилось туристское снаряжение, часть снаряжения была повреждена. Сумма ущерба составила 70 тыс. руб. *Рассчитайте сумму страхового возмещения, если фактическая стоимость комплекта туристского снаряжения составляет 430 тыс. руб. В договоре присутствует безусловная франшиза в форме записи «свободно от первых 7%».*

Тема 6. Особенности страхования ответственности в туризме

Задания для подготовки к практическому занятию:

Задание 1. Туристическая фирма (турагент) Российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д.е. с возможностью получения прибыли в 50 млн. д.е. (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевки составила 300 млн.д.е., прибыль составила только 21 млн. д.е. *Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.*

Задание 2. Заключён договор страхования гражданской ответственности авиаперевозчика на случай причинения вреда пассажирам самолёта и перевозимому грузу. Лимит ответственности составляет 10 млн. у.е. Договор заключён 15.08. 2001 г., страховой взнос перечислен 01.09.2001г. 25.08.2001 г. произошёл страховой случай, размер причинённого ущерба - 2 млн. у.е. *В каком размере будет выплачено страховое возмещение?*

Задание 3. Заключен договор страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по системе «Зеленая карта» с лимитом ответственности 15 тыс. у.е. В результате ДТП третьему лицу нанесён ущерб в размере 20 тыс. у.е. *Сколько процентов от ущерба должен доплатить пострадавшему виновник?*

Задание 4. Во время туристической поездки в Испании в результате подземного толчка водитель автомобиля, застраховавший свою автогражданскую ответственность по системе «Зеленая карта», врезался в мопед. Лимит ответственности страховщика составляет 50 тыс. у.е., величина нанесённого ущерба - 52 тыс. у.е. *Какую сумму выплатит страховая компания?*

Задание 5. Разработайте алгоритм действия туристской организации при наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности в сфере туризма.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Одним из основных видов деятельности студента является **самостоятельная работа**.

Целью самостоятельной работы студентов является:

- научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

- закрепление, расширение и углубление знаний, умений и навыков, полученных студентами на аудиторных занятиях под руководством преподавателей;

- изучение студентами дополнительных материалов по изучаемым дисциплинам и умение выбирать необходимый материал из различных источников;

- воспитание у студентов самостоятельности, организованности, самодисциплины, творческой активности, потребности развития познавательных способностей и упорства в достижении поставленных целей.

Результаты самостоятельной работы студентов должны быть оформлены в виде персонального портфолио студента, т.е. в форме папки документов, отражающих выполненную самостоятельную работу студента. При этом в портфолио должны быть включены:

- титульный лист
- ответы на вопросы входного тестирования
- результаты входного теста
- выполненные задания самостоятельной работы
- материалы, использованные студентом для подготовки к семинарским занятиям;
- список литературы, с которой работал студент при изучении курса
- результаты научной работы студентов по данному курсу: подготовленные статьи на научные конференции и др.
- результаты промежуточных контрольных срезов
- «выходное» эссе (подготовленное после изучения курса) «Роль страхования в сфере туризма».

Выполненные задания проверяются преподавателем и оцениваются в баллах. Количество баллов определяется видом задания, уровнем его сложности.

План самостоятельной работы

Темы	Содержание работы	Количество во часов	Формы отчетности	Сроки контроля
Характеристика и классификация рисков в туризме	Подготовка к практическому занятию	1	Опрос на практическом занятии	К прак. занятию № 1
	Подготовка к проверочной работе	1	Проверочная работа	
	Подготовка конспекта на тему «Методы оценки и управления рисками сферы туризма»	2	Конспект	
Сущность страхования и его роль в сфере туризма	Выполнение задания 1.	2	Письменная работа	К прак. занятию № 2
	Самостоятельное решение теста	2	Письменная работа (тест)	

Особенности договора страхования в туризме	Подготовка к практическому занятию	1	Опрос на практическом занятии	К практ. занятию №2-3
	Подготовка к проверочной работе	1	Проверочная работа	
	Выполнение задания 2-3	4	Письменная работа	
Особенности личного страхования в туризме	Подготовка докладов с презентацией по видам личного страхования в туризме.	6	Доклад, презентация	К практ. занятию №4-6
	Выполнение заданий 4-5	4	Письменная работа	
Особенности имущественного страхования в туризме	Подготовка докладов с презентацией по видам имущественного страхования в туризме.	6	Доклад	К практ. занятию №7-9
	Выполнение Заданий 6-7	4	Письменная работа	
Особенности страхования ответственности в туризме	Подготовка докладов с презентацией по видам страхования ответственности в туризме.	6	Доклад	К практ. занятию №10
	Выполнение задания 8	2	Письменная работа	

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Рассмотрите основные формы и программы страхования выездных и внутренних туристов в России. Оформите результаты исследования в виде презентации.

Задание 2. Определите основные условия договора страхования туриста, выезжающего в экскурсионный тур в Болгарию.

Задание 3. В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае – угоне автомобиля. Причем такое извещение должно быть сделано страхователем путем личной явки в офис страховщика. Однако после заключения договора страхования страхователь продал автомобиль. Покупатель автомобиля обратился в страховую компанию на третий день после угона, но не был пропущен в офис страховщика его службой безопасности, поскольку в страховом полисе был назван совершенно иной страхователь. Только на десятый день покупателю удалось встретиться с руководством страховщика и сообщить о наступившем страховом случае. Тем не менее, в выплате страхового возмещения страхователю было отказано по причине пропуска срока заявления о страховом случае. Страхователь обратился в суд с иском, ссылаясь на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Определите: Кто прав в данной ситуации? Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

Задание 4. Сравните условия страхования медицинских расходов лиц, выезжающих за рубеж у различных страховых компаний. Оформите результаты исследования в виде презентации.

Задание 5. Сравните условия страхования туристов от несчастных случаев во время поездок у различных страховых компаний. Оформите результаты исследования в виде презентации.

Задание 6. Сравните условия страхования от невыезда туристов, выезжающих за рубеж у различных страховых компаний. Оформите результаты исследования в виде презентации.

Задание 7. Сравните условия страхования багажа туристов во время поездок, выезжающих за рубеж у различных страховых компаний. Оформите результаты исследования в виде презентации.

Задание 8. Сравните условия страхования гражданской ответственности туристов во время поездок у различных страховых компаний. Оформите результаты исследования в виде презентации.

Тематика конспектов, докладов

1. Риск как основа возникновения страховых отношений
2. Методы оценки и управления рисками сферы туризма
3. Характеристика основных видов личного страхования в туризме
4. Особенности страхования в туристской деятельности
5. Особенности страхования выезжающих за рубеж
6. Характеристика основных видов имущественного страхования в туризме
7. Особенности страхования имущества туристских предприятий
8. Характеристика основных видов страхования ответственности в туризме

Методические указания по подготовке докладов

Доклад – это развернутое устное изложение какой-либо темы, сделанное публично.

Отличительными признаками доклада являются:

- передача в устной форме информации;
- публичный характер выступления;
- стилевая однородность доклада;
- четкие формулировки и сотрудничество докладчика и аудитории;
- умение в сжатой форме изложить ключевые положения исследуемого вопроса и сделать выводы.

Этапы подготовки доклада:

- выбор темы доклада;
- подбор и изучение наиболее важных учебных, научных работ по данной теме, нормативных правовых актов;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений;
- составление плана доклада;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Структура доклада:

1. Вступление, в котором указываются: тема доклада; цель (основная идея) доклада; связь данной темы с другими темами; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; актуальность, проблематика темы, современная оценка предмета изложения; краткий обзор изученной литературы по данной теме и т.п.

2. Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели и заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

3. Заключение, в котором: подводятся итоги, формулируются выводы; подчеркивается значение рассмотренной проблемы; • выделяются основные проблемы, пути и способы их решения и т.п.;

Методические рекомендации по подготовке презентации

Компьютерную презентацию, сопровождающую выступление докладчика, удобнее всего подготовить в программе MS PowerPoint. Презентация как документ представляет собой последовательность сменяющих друг друга слайдов - то есть электронных страничек, занимающих весь экран монитора (без присутствия панелей программы). Чаще всего демонстрация презентации проецируется на большом экране, реже – раздается собравшимся как печатный материал. Количество слайдов адекватно содержанию и продолжительности выступления (например, для 5-минутного выступления рекомендуется использовать не более 10 слайдов). На первом слайде обязательно представляется тема выступления и сведения об авторах. Следующие слайды можно подготовить, используя две различные стратегии их подготовки:

1 стратегия: на слайды выносятся опорный конспект выступления и ключевые слова с тем, чтобы пользоваться ими как планом для выступления. В этом случае к слайдам предъявляются следующие требования: объем текста на слайде – не больше 7 строк; маркированный/нумерованный список содержит не более 7 элементов; отсутствуют знаки пунктуации в конце строк в маркированных и нумерованных списках; значимая информация выделяется с помощью цвета, кегля, эффектов анимации. Особо внимательно необходимо проверить текст на отсутствие ошибок и опечаток. Основная ошибка при выборе данной стратегии состоит в том, что выступающие заменяют свою речь чтением текста со слайдов.

2 стратегия: на слайды помещается фактический материал (таблицы, графики, фотографии и пр.), который является уместным и достаточным средством наглядности, помогает в раскрытии стержневой идеи выступления. В этом случае к слайдам предъявляются следующие требования: выбранные средства визуализации информации (таблицы, схемы, графики и т. д.) соответствуют содержанию; использованы иллюстрации хорошего качества (высокого разрешения), с четким изображением (как правило, никто из присутствующих не заинтересован вчитываться в текст на ваших слайдах и всматриваться в мелкие иллюстрации). Максимальное количество графической информации на одном слайде – 2 рисунка (фотографии, схемы и т.д.) с текстовыми комментариями (не более 2 строк к каждому). Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. Основная ошибка при выборе данной стратегии – «соревнование» со своим иллюстративным материалом (аудитории не предоставляется достаточно времени, чтобы воспринять материал на слайдах).

Методические указания по написанию эссе

Эссе студента - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена и студентом, но обязательно должна быть согласована с преподавателем). Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Писать эссе чрезвычайно полезно, поскольку это позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины и темы формы эссе могут значительно дифференцироваться. В некоторых случаях это может быть анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации и использованием изучаемых моделей, подробный разбор предложенной задачи с

развернутыми мнениями, подбор и детальный анализ примеров, иллюстрирующих проблему и т.д.

Эссе — это размышление над какой-нибудь проблемой. Поэтому в эссе допускается полемика с другими авторами (их точкой зрения). Цитировать других авторов можно, но умеренно и к случаю. Эссе — это абсолютно самостоятельная работа, написанная собственным стилем и языком, поэтому, чем меньше цитат, тем лучше. На первом плане эссе — личность автора. Его мысли, чувства, отношения к миру становятся основой для сочинения. При написании эссе могут возникнуть трудности. Это и подборка темы, и стиль написания, и нестандартный взгляд на какую-нибудь проблему. Кроме этого, чтобы написать эссе, надо знать отличия в стиле эссе: образность; афористичность; парадоксальность. Для передачи личного восприятия, освоения мира автор эссе: привлекает многочисленные примеры; проводит параллели; подбирает аналогии; использует всевозможные ассоциации. Для эссе характерно использование многочисленных средств художественной выразительности: метафоры; аллегорические и притчевые образы; символы; сравнения. Эссе будет выглядеть богаче и интереснее, если в нем присутствуют: непредсказуемые выводы; неожиданные повороты; интересные сцепления.

Построение эссе

Построение эссе - это ответ на вопрос или раскрытие темы, которое основано на классической системе доказательств.

Структура эссе

1. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически;

На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?».

2. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ.

3. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение (импликацию) исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Структура аппарата доказательств, необходимых для написания эссе

Доказательство - это совокупность логических приемов обоснования истинности какого-либо суждения с помощью других истинных и связанных с ним суждений.

Оно связано с убеждением, но не тождественно ему: аргументация или доказательство должны основываться на данных науки и общественно-исторической практики, убеждения же могут быть основаны на предрассудках, неосведомленности людей в вопросах экономики и политики, видимости доказательности. Другими словами,

доказательство или аргументация - это рассуждение, использующее факты, истинные суждения, научные данные и убеждающее нас в истинности того, о чем идет речь.

Структура любого доказательства включает в себя три составляющие: **тезис, аргументы и выводы или оценочные суждения.**

Тезис— это положение (суждение), которое требуется доказать. Аргументы - это категории, которыми пользуются при доказательстве истинности тезиса. Вывод - это мнение, основанное на анализе фактов. Оценочные суждения — это мнения, основанные на наших убеждениях, верованиях или взглядах. Аргументы обычно делятся на следующие группы:

Удостоверенные факты - фактический материал (или статистические данные). Факты - это питательная среда для выяснения тенденций, а на их основании - законов в различных областях знаний, поэтому мы часто иллюстрируем действие законов на основе фактических данных.

Определения в процессе аргументации используются как описание понятий, связанных с тезисом.

Законы науки и ранее доказанные теоремы тоже могут использоваться как аргументы доказательства.

Методические указания по подготовке конспектов

При подготовке конспектов необходимо использовать различные способы конспектирования, особенности которых раскрываются ниже.

Тезисы — это кратко сформулированные основные мысли, положения изучаемого материала, которые лаконично выражают суть рассматриваемого текста, дают возможность раскрыть его содержание. Приступая к освоению записи в виде тезисов, полезно в самом тексте отмечать места, наиболее четко формулирующие основную мысль, которую автор доказывает (если, конечно, это не библиотечная книга). Часто такой отбор облегчается шрифтовым выделением, сделанным в самом тексте.

Линейно-последовательная запись текста. При конспектировании линейно — последовательным способом целесообразно использование плакатно-оформительских средств, которые включают в себя следующие: сдвиг текста конспекта по горизонтали, по вертикали; выделение жирным (или другим) шрифтом особо значимых слов; использование различных цветов; подчеркивание; заключение в рамку главной информации.

Способ «вопросов - ответов». Он заключается в том, что, поделив страницу тетради пополам вертикальной чертой, конспектирующий в левой части страницы самостоятельно формулирует вопросы или проблемы, затронутые в данном тексте, а в правой части дает ответы на них. Одна из модификаций способа «вопросов - ответов» — таблица, где место вопроса занимает формулировка проблемы, поднятой автором (лектором), а место ответа - решение данной проблемы. Иногда в таблице могут появиться и дополнительные графы: например, «мое мнение» и т.п.

Схема с фрагментами — способ конспектирования, позволяющий ярче выявить структуру текста, — при этом фрагменты текста (опорные слова, словосочетания, пояснения всякого рода) в сочетании с графикой помогают созданию рационально-лаконичного конспекта.

Простая схема — способ конспектирования, близкий к схеме с фрагментами, объяснений к которой конспектирующий не пишет, но должен уметь давать их устно. Этот способ требует высокой квалификации конспектирующего. В противном случае такой конспект нельзя будет использовать. Наиболее распространенными являются схемы типа «генеалогическое дерево» и «паучок». В схеме «генеалогическое дерево» выделяют основные составляющие более сложного понятия, ключевые слова и т. п. и располагаются в последовательности «сверху – вниз» - от общего понятия к его частным составляющим. В схеме «паучок» записывается название темы или вопроса и заключается в овал, который

составляет «тело паука». Затем нужно продумать, какие из входящих в тему понятий являются основными и записать их в схеме так, что они образуют «ножки паука». Для того чтобы усилить его устойчивость, нужно присоединить к каждой «ножке» ключевые слова или фразы, которые служат опорой для памяти.

Действия при составлении конспекта - схемы могут быть такими: 1. Подберите факты для составления схемы. 2. Выделите среди них основные, общие понятия. 3. Определите ключевые слова, фразы, помогающие раскрыть суть основного понятия. 4. Сгруппируйте факты в логической последовательности. 5. Дайте название выделенным группам. 6. Заполните схему данными.

Параллельный способ конспектирования. Конспект оформляется на двух листах параллельно или один лист делится вертикальной чертой пополам и записи делаются в правой и в левой части листа. Однако лучше использовать разные способы конспектирования для записи одного и того же материала.

Комбинированный конспект — вершина овладения рациональным конспектированием. При этом умело используются все перечисленные способы, сочетая их в одном конспекте (один из видов конспекта свободно перетекает в другой в зависимости от конспектируемого текста, от желания и умения конспектирующего). Именно при комбинированном конспекте более всего проявляется уровень подготовки и индивидуальность студента.

Опорный конспект. В опорном конспекте содержание информации «кодируется» с помощью сочетания графических символов, знаков, рисунков, ключевых слов, цифр и т. п.

3 ГЛОССАРИЙ

Термины, выражающие наиболее общие условия страхования

Страхователь — физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплачивающее своевременно страховые взносы (страховые премии), благодаря чему вступившее со страховщиком в конкретные страховые отношения, в том числе — получать по условиям договора страховое возмещение (страховую сумму), заключать договоры о страховании других лиц или в пользу третьих, назначать по своему усмотрению лиц для получения страховых выплат и т.д. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, называется **полисодержателем**.

Застрахованный — физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию. На практике застрахованный может быть одновременно и страхователем, если уплачивает за себя страховые взносы по условиям договора. По страхованию детей, например, в качестве страхователей выступают родители и другие родственники, а застрахованными являются дети.

Выгодоприобретатель — физическое лицо, назначенное страхователем по условиям договора в качестве получателя страховой суммы (например, в случае своей смерти). Однако им может быть сам страхователь, предъявитель страхового полиса, правопреемник. В международной практике выгодоприобретатель именуется **бенефициарием**.

Страховое событие — событие, при наступлении которого в силу закона или договора страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму). Такими событиями могут быть авария, пожар, несчастный случай и т.д.

Страховой интерес — термин, имеющий два смысловых значения:

- во-первых, это экономическая заинтересованность страхователя участвовать в страховании. Она возникает в связи с рискованным характером общественного производства, стремлением уберечься от возможной гибели имущества, потери доходов, здоровья, трудоспособности, самой жизни,

- во-вторых, это страховая сумма, которую оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или порчей имущества. Этой сумме ущерба и соответствует страховой интерес владельца имущества.

Страховая защита — термин, которым обозначают два смысловых значения (в широком и узком смысле понятия):

- во-первых, это экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с возмещением потерь, наносимых общественному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями;

- во-вторых, — совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам (например, урожаю сельскохозяйственных культур, имуществу, жизни, здоровью и доходам граждан).

Объект страхования — в имущественном страховании таковыми являются материальные ценности, а в личном — жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. В качестве объектов страхования выступают: урожай сельскохозяйственных культур, поголовье животных, конкретные виды имущества — строения, сооружения, средства транспорта, домашнее имущество и т. д.

Оферта — предложение заключить договор с указанием основных условий.

Страховщик — юридическое лицо организационно-правовой формы (государственной, негосударственной), предусмотренной законодательством Российской Федерации, образованное для осуществления страховой деятельности и получившее на то лицензию. Страховщик в соответствии с заключенным со страхователем договором берет на себя обязательство за определенное вознаграждение (страховую премию) возместить ущерб (вред), нанесенный страхователю при наступлении страхового случая. В международной практике страховщик именуется **андеррайтером**.

Страховая ответственность — обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях происшедших страховых случаев. Возникает с момента заключения договора. Основу страховой ответственности составляет установленный условиями страхования перечень конкретных страховых рисков, который определяет объем страховой ответственности. Стоимостное выражение страховой ответственности — соответствующая страховая сумма. В практике международного страхования страховая ответственность обозначается термином — **страховое покрытие**.

Перестраховщик — страховое и перестраховочное общество (перестраховочная компания), заключающее договоры на перестрахование.

Перестрахование — система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, заключая договор со страхователем, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности собственных страховых операций.

Термины, связанные с формированием и расходованием средств страхового фонда

Страховой фонд — термин, которым обозначают два его смысловых значения:

- во-первых, это совокупность натуральных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями; является материально-вещественным носителем, экономической категории страховой защиты общественного производства;

- во-вторых, — это совокупность финансовых резервов, создаваемых путем страхования; формируется путем поступления фиксированных страховых платежей и используется только для выплат страхового возмещения и страховых сумм, включает в себя также систему запасных и резервных фондов.

Страховая оценка — термин имущественного страхования. Под страховой оценкой понимается определение стоимости объектов для целей страхования. Условия страхования строятся так, чтобы была застрахована реальная остаточная (с учетом износа) стоимость имущества, хотя возможно и страхование в полной первоначальной стоимости, т.е. без скидки на износ. В международной практике применяется термин «**страховая стоимость**».

Страховое обеспечение — уровень страховой оценки по отношению к стоимости страхуемого имущества. Выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования (например, поголовье животных в размере 70% от их стоимости, домашнее имущество хозяина — в полной стоимости).

Страховой тариф (или тарифная брутто-ставка) — термин, который обозначает собой плату (**страховой взнос**) с единицы страховой суммы или процентную ставку от совокупной страховой суммы. Страховой тариф служит основой для формирования страхового фонда. Тарифы по обязательным видам страхования (медицинское страхование, страхование пассажиров и др.) устанавливаются законами. Тарифы по добровольным видам страхования (личного, имущественного и страхование ответственности) рассчитываются самостоятельно с помощью актуарных расчетов.

Страховая премия (страховой взнос, платеж страховой) — сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое страховщиком обязательство возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу, или выплата страховой суммы при наступлении определенных событий в жизни застрахованного. Коротко говоря, это плата за страховую услугу. Страховая премия уплачивается сразу или периодически, в рассрочку. Исчисляется исходя из установленных страховых тарифов и размера страховой суммы, в ряде случаев определяется с учетом скидок, предоставляемых страхователю.

Срок страхования — период действия договора страхования. Действие договора страхования начинается (если договором не оговорено иное) с момента оплаты страховой премии, а прекращается по истечении времени, на которое был заключен договор, при наступлении страхового случая или неплатежа страхователем страховой премии.

Страховое поле — максимальное количество объектов, которое может быть застраховано. По имущественному страхованию за страховое поле принимается или число владельцев имущества, или количество подлежащих страхованию объектов в данной местности. Страховое поле по личному страхованию включает число граждан, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения данного района, города, области, республики, либо число работающих на данном предприятии, в организации.

Страховой портфель — фактическое количество застрахованных объектов или оплаченных договоров страхования по данной территории, на предприятии или в организации. Характеризует общий объем деятельности страховой организации. Процентное отношение страхового портфеля к страховому полю дает показатель охвата страхового поля, или уровня развития страхования.

Страховой случай - фактически происшедшее событие, в связи с разрушительными или иными оговоренными договором страхования последствиями которого должно быть выплачено страховое возмещение, или страховая сумма. В международной страховой практике для обозначения страхового случая применяется термин «форс-мажор», неконтролируемая сила, чрезвычайное событие, наносящее катастрофический ущерб.

Страховой риск — термин, имеющий несколько смысловых значений:

1) вероятность наступления ущерба имуществу, здоровью, жизни от страхового случая; исчисленная математически, эта вероятность является основой для построения страховых тарифов;

2) страховой случай, т. е. конкретная опасность, по поводу которой проводится страхование; в таком понимании совокупность страховых рисков составляет объем страховой ответственности;

3) конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба; различают крупные, средние и мелкие страховые риски в зависимости от величины их страховой оценки, а также более опасные и менее опасные риски по степени вероятности наступления страхового случая.

Страховой акт — документ, совокупность документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт и причину происшедшего страхового случая. В имущественном страховании является основанием для расчета суммы ущерба и получения страхового возмещения. В личном страховании акт необходим для подтверждения факта и обстоятельств несчастного случая, связанного с работой или нахождением в пути, при страховании работников за счет организаций, по обязательному страхованию пассажиров. Для подтверждения несчастного случая по некоторым видам личного страхования страхового акта не требуется. Для этого, достаточно медицинских документов.

Страховой ущерб — стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке. Часть или полная сумма ущерба, причитающаяся к выплате страхователю, называется **страховым возмещением**. В личном страховании причитающиеся к выплате денежные средства называют **страховой суммой**. Часть страховой суммы по дожитию, выплачиваемая в связи с досрочным прекращением уплаты очередных взносов, накопившуюся к моменту прекращения договора страхования жизни, называют **выкупной суммой**.

Страховое сторно — число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов. Используется для оценки состояния работы по развитию страхования жизни.

Страховая рента — регулярный доход страхователя, связанный с получением пожизненной или временной пенсии (страховой ренты) за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного страхового взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами — по добровольному или обязательному страхованию пенсии.

Убыточность страховой суммы — экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий отношение объема выплат страхового возмещения и страховых сумм к сбору премии со всех застрахованных объектов. Он позволяет сопоставить расходы на выплаты с объемом ответственности страховщика. Показатель убыточности формируется под влиянием следующих факторов: числа застрахованных объектов и их страховой суммы, числа страховых случаев, числа пострадавших объектов и суммы страхового возмещения. Убыточность страховой суммы определяется по каждому виду страхования в масштабе области, края, республики.

Страховые термины, применяемые в зарубежной страховой практике

Абандон — отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. Применяется в случаях пропажи судна без вести, экономической нецелесообразности устранения повреждения, захвата судна или груза, если они застрахованы от такого риска. Если абандон принят страховщиком и страховая сумма выплачена им, а объект страхования в конечном итоге окажется не погибшим, то страхователь должен возратить страховщику выплаченную им сумму и вступить в права владения таким имуществом.

Аварийный сертификат — в зарубежной практике документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе. Аварийный сертификат выдается страхователю после оплаты им счета расходов по оценке характера, размеров и причины убытка, включая денежное вознаграждение аварийному комиссару за

проделанную работу. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате заявленной претензии страхователю в части страхового возмещения.

Адендум — в страховании письменное дополнение к договорам страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения к ранее установленным условиям таких договоров.

Алимент — переданный перестраховочный интерес.

Андеррайтер — лицо, уполномоченное страховой (перестраховочной) компанией принимать на страхование (в перестрахование) риски. Отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля страховщика (перестраховщика). Должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления степени страхового риска, ставок премии и условий страхования. Андеррайтер может выполнять функции сюрвейера.

Аннуитет — обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно или в рассрочку вносит страховой организации определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно регулярно получает определенный доход.

Аудитор, аудиторская фирма — физическое или юридическое лицо, имеющее необходимые полномочия на проверку финансово-хозяйственной деятельности акционерных, в том числе страховых, компаний. Аудиторские фирмы должны иметь высокие профессиональные навыки, знания соответствующих законов страны и нести юридическую ответственность за результаты проверки. Цель аудиторских проверок: установление действительного финансового положения страхового общества, имея в виду защиту интересов страхователей; определение правильности отражения финансовых результатов деятельности страхового общества с целью обеспечения полноты уплаты предусмотренных законодательством налогов.

Аутсайдеры — страховые компании, брокерские фирмы, которые не входят в страховые ассоциации и объединения, выступая в качестве конкурирующей стороны.

Банкассюренс — страховая деятельность коммерческого банка. В ряде стран Европы, в США выражается во вторжении коммерческих банков в сферу страхования через приобретение уже действующих страховых компаний или организацию в рамках закона системы продажи страховых полисов через приобретение уже действующих страховых компаний или организацию в рамках закона системы продажи страховых полисов через банковскую инфраструктуру.

Бенефициарий — третья сторона, указанная в страховом полисе страхователем в качестве получателя страхового возмещения или компенсации.

Биндер — в зарубежной практике страхования временная форма соглашения между страхователем и страховщиком, фиксирующая пожелания сторон в отношении предстоящего заключения договора страхования. После составления договора страхования подлежит замене на страховой полис. Как правило, биндер связан с разработкой и составлением нестандартных условий страхования.

Бордеро — документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Бордеро содержит подробную характеристику страховых рисков.

Брокер страховой (маклер, куртье) — посредник между страхователем и страховщиком, получающий за это определенное вознаграждение. В отличие от страхового агента, ведущего операции от имени и по поручению страховщика, брокер страховой самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой компании и защищает, как правило, интересы страхователя.

Дисклоуз — общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах, характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для выводов об изменении степени риска, принятого на страхование.

Диспашер — квалифицированный специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т. е. диспашу. За рубежом диспашер, как правило, назначается судовладельцем, в Российской Федерации — Президиумом Торгово-промышленной палаты.

Зеленая карта — документ и наименование одноименной системы международных договоров и страхового удостоверения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Документ служит подтверждением наличия страхования на территории всех других стран, участвующих в соглашении. Имея зеленую карту, владелец автомашины может въезжать в любую другую страну, участвующую в системе, не приобретая на границе дополнительного страхования.

Контралимент — полученный перестраховочный интерес.

Ковернота страхования — свидетельство о страховании, выдаваемое брокером страхователю и подтверждающая заключение договора страхования с указанием списка страховщиков. Ковернота свидетельствует о полноте страхования, но не имеет юридической силы. Брокер в течение обусловленного срока должен вручить страхователю страховую полис.

Кумуляция в страховании — сосредоточение объектов, подлежащих страхованию на ограниченной территории (в порту, на одном предприятии) и застрахованных одной страховой компанией.

Ретроцессия — передача рисков, принятых в перестрахование, в дальнейшее перестрахование.

Риторно — удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

Страховой пул — объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, создается преимущественно при приеме на страхование крупных и опасных рисков.

Страховой бонус — термин транспортного страхования, означающий скидку со страховой премии за безаварийную езду или за длительное необращение за страховым возмещением.

Страховое карго — страхование грузов, перевозимых любым видом транспорта, без страхования самого средства транспорта

Страховое каско — страхование средства транспорта без страхования перевозимого груза.

Сюрвейер — эксперт или агент по осмотру застрахованного имущества.

Тантьема — участие в прибыли. Тантьема выплачивается ежегодно в определенном проценте с суммы чистой прибыли, полученной перестраховщиком от прохождения перестраховочных договоров, в которых он участвует.

Франшиза страховая — условия договора страхования, предусматривающие освобождение страховщика от возмещения части убытков, не превышающих определенного размера.

Хеджирование — страхование рисков неблагоприятного изменения курсов валюты, ценных бумаг на бирже.

Цедент — страховщик, передающий в перестрахование принятый им на страхование объект (риск).

Цессия — процесс передачи страхового риска в перестрахование («уступка риска»).

Цессионарий — перестраховщик, принимающий риска

Шомаж — страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страховых случаев, например пожара.

Эксцедент — излишек страховой суммы, образующийся сверх максимума собственного удержания страховщика или перестраховщика и поступающий полностью в перестрахование.

Составитель: и.о. зав. кафедрой экономики, туризма и прикладной информатики, к.э.н, доцент Т. А. Куттубаева

И.о. заведующего кафедрой экономики,
туризма и прикладной информатики

 Т.А. Куттубаева, к.э.н., доцент