

Рябикин В. И., Тихомиров С. Н., Баскаков В. Н.

Страхование и актуарные расчеты: учебник/ В. И. Рябикин, С. Н. Тихомиров, В. Н. Баскаков; под ред. д-ра экон. наук, проф. В. И. Рябикина, д-ра экон. наук, проф. Н. П. Тихомирова. - М. : Экономисту 2006. - 459 с. : ил. - (Homo faber).

Учебник подготовлен в соответствии с программой высшей школы для подготовки специалистов-actuариев.

Учебник состоит из двух разделов. Первый раздел раскрывает социологию и экономику страхового дела, андеррайтинг страховых рисков и основы актуарных расчетов. Материал этой части учебника позволяет не только готовить actuариев, но и служит для самоподготовки и повышения квалификации страховщиков. Здесь приведен понятийный аппарат страхования, определены принципы страхового дела, рассмотрена его законодательная и нормативная база. В раздел включены главы, посвященные финансовой стороне деятельности страховых организаций.

Во втором разделе рассмотрены основы финансовой математики, демографическая статистика, используемая в актуарных расчетах, правила определения страховых тарифов и страховых резервов.

Перспектива вступления России в ВТО обусловила приведение содержания учебника в соответствие с учебными программами зарубежных вузов, где actuарной науке уделяется повышенное внимание

Для студентов вузов, специалистов страховых организаций, чья деятельность сопряжена с актуарными расчетами.

Оглавление

Предисловие.....	8
------------------	---

РАЗДЕЛ I

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИИ

Глава 1. Страхование как вид экономической деятельности.....	13
1.1. Понятие о страховании и его функциях	13
1.2. Страховая классификация и ее значение в проведении страхования .	17
1.3.Страховой продукт, его формы и сравнительные характеристики	25
1.4.Страховой рынок.....	40
Вопросы для самоконтроля	47
Глава 2. Правовые основы страховой деятельности в Российской Федерации	48
2.1.Страхование как институт гражданского права	48
2.2.Правовые нормы деятельности страховых организаций.....	51
2.3.Правоотношения страхователей и страховщика.....	55
2.4.Договоры страхования, сострахования и перестрахования.....	74
2.5.Развитие правовых основ страхования.....	77
Вопросы для самоконтроля.....	78
Глава 3. Финансы страховой компании	80
3.1.Денежный оборот страховой компании	80
3.2.Вложение средств в активы страховой компании.....	81
3.3.Обязательства и источники вложения средств страховой компании ..	83
3.4.Финансовые результаты и налогообложение страховой компании.....	90
3.5.Планирование финансовой деятельности страховой компании.....	93
3.6.Особенности бухгалтерского учета деятельности страховой компании	95

Вопросы для самоконтроля	108
Глава 4. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации.....	109
4.1.Финансовая устойчивость страховой организации и ее анализ.....	109
4.2.Платежеспособность страховой компании.....	117
4.3.Финансовая устойчивость в негосударственном пенсионном страховании.....	121
4.4.Финансовый рейтинг страховых организаций.....	132
Вопросы для самоконтроля	133
Глава 5. Актуарные расчеты и андеррайтинг в деятельности страховой компании	136
5.1.Целевые функции актуарных расчетов и андеррайтинга.....	136
5.2.Андеррайтинг договоров страхования жизни.....	139
5.3.Андеррайтинг брутто-премий	149
5.4.Оценка нормы доходности для страховых премий.....	151
5.5.Андеррайтинг иных видов страхования, чем страхование жизни...153	
5.6.Некоторые особенности андеррайтинга перестраховочных операций	171
5.7.Социологические основы андеррайтинга... ..	173
5.8.Факторы мотивации страхования.....	175
5.9.Способы обследований, применяемые в страховании.....	176
5.10.Оценка результатов социологического обследования.....	186
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>187</i>

РАЗДЕЛ II

АКТУАРНЫЕ МЕТОДЫ И МОДЕЛИ В СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ И В ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

Глава 6. Основы финансовой математики.....	191
6.1.Функция накоплений	191
6.2.Простые проценты.....	194

6.3.Сложные проценты	196
6.4.Текущая стоимость денег и дисконтирование.....	199
6.5.Номинальная ставка процентов.....	204
6.6.Интенсивность процента	206
6.7.Уравнение стоимости	212
6.8.Неизвестная процентная ставка.....	215
6.9.Взвешенная по времени доходность	217
6.10.Финансовые аннуитеты.....	218
6.П. Бессрочный аннуитет.....	226
6.12.Неизвестный период времени и неизвестная процентная ставка..	226
6.13.Аннуитеты с непрерывным начислением процентов.....	229
6.14.Переменные аннуитеты	231
<i>Упражнения</i>	237
Глава 7. Демографические основы страхования жизни	252
7.1.Неопределенные платежи	252
7.2.Таблицы смертности.....	257
7.3.Аналитическая формула для I_x	262
7.4.Стационарное население.....	267
7.5.Ожидаемая продолжительность жизни	270
7.6.Множественные декременты	273
<i>Упражнения</i>	278
Глава 8. Определение тарифов в страховании жизни	284
8.1.Основные понятия в страховании на дожитие	284
8.2.Коммутационные функции в страховании на дожитие	288
8.3.Страховые аннуитеты с выплатами несколько раз в год (m-кратные)	294
8.4.Переменные страховые аннуитеты	300
8.5.Ежегодные страховые премии	305
8.6.Основные понятия в страховании на случай смерти.....	307

8.7. Коммутационные функции и основные тождества в страховании на случай смерти.....	311
8.8. Страхование с выплатой в момент смерти	314
8.9. Страхование с переменной страховой суммой.....	316
8.10. Ежегодные премии в страховании на случай смерти.....	319
8.11. Актуарные функции совместного страхования.....	324
8.12. Ситуация с последним доживающим при совместном страховании	332
8.13. Реверсивные аннуитеты.....	335
<i>Упражнения.....</i>	<i>337</i>
Глава 9. Страховые резервы.....	357
9.1. Понятие, определение и основные свойства резервов по страхованию жизни.....	357
9.2. Актуарная нотация для резервов	360
9.3. Примеры расчета резервов	361
9.4. Резерв премий, нагруженных на издержки (брутто-резерв). Цильмеризация.....	365
<i>Упражнения.....</i>	<i>370</i>
Глава 10. Анализ смертности по данным страховой компании	372
10.1. Статистические модели смертности	372
10.2. Особенности структуры статистических данных.....	374
10.3. Квазиэмпирическое распределение	379
10.4. Одностороннее цензурирование справа	383
10.5. Аддитивные оценки	385
10.6. Эвристические предположения	394
10.7. Биномиальная модель смертности	397
10.8. Модели выбытия по нескольким причинам	399
10.9. Методы сглаживания и выравнивания данных	407
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>413</i>

Глава 11. Актуарные расчеты в пенсионном страховании	414
11.1.Краткая характеристика пенсионной системы России	414
11.2.Типы пенсионных схем.....	417
11.3.Пенсионные выплаты.....	427
11.4.Современная стоимость пенсионных обязательств	435
11.5.Методы определения стандартной ставки взносов	443
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	456
Библиографический список.....	458