**Дата проведения: 05.06.2020**

**Группа: МД-19**

№41 Тема: **Основы денежной политики государства.**

**Цели: *Образовательные:***расширить представления обучающихся о кредитно-денежной политике государства, раскрыть основные инструменты кредитно-денежной политики.

***Развивающие:***обогатить знания обучающихся экономическими понятиями, позволяющими лучше осмыслить экономические реалии сегодняшних дней.

***Воспитательные:***воспитывать экономическую культуру обучающихся.

**Ход урока**

**I. Организационный момент.**

**II. Актуализация знаний по предыдущей теме.**

Опрос:

1. ***Понятие кредитно-денежной политики***. **Денежно-кредитная политика - это** проводимый государством курс и осуществляемые меры в области денежного обращения и ссуды, направленные на обеспечение устойчивого, эффективного функционирования экономики, поддержание в надлежащем состоянии денежной системы. **Денежно-кредитная политика - это** совокупность мероприятий центрального банка и правительства в области денежного обращения и кредита.

2. ***Основные цели кредитно-денежной политики***. Основная цель денежно-кредитной политики — стремление обеспечить устойчивые темпы роста национального производства, стабильные цены, высокий уровень занятости, сбалансированный бюджет государства.

***Экономические цели***:

- регулирование темпов экономического роста;

- увеличение ВВП;

- смягчение циклических колебаний на рынке товаров, капитала и рабочей силы;

- сдерживание инфляции;

- стимулирование роста объема денежно-кредитных операций и другие.

***Социальные задачи:***

- повысить уровень жизни населения;

- сделать различные услуги более доступными и другие.

**III. Изучение нового материала.**

**Основные инструменты кредитно-денежной политики**

Имеющиеся в распоряжении денежных властей инструменты денежно-кредитного регулирования различаются по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги), по своей форме (прямые и косвенные), по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные), по срокам воздействия (краткосрочные и долгосрочные). Все эти методы используются в системе, т.е. во взаимодействии друг с другом.

***Инструменты прямого контроля***

Инструменты прямого контроля (или административно-количественные инструменты), как правило, имеют форму директив, инструкций, издаваемых Центральным банком и направленных на ограничение сферы деятельности кредитных институтов в целях контроля количества или цены денег, депонированных в коммерческих банках и предоставленных ими кредитов. Лимиты роста кредитования или привлечения депозитов являются примерами количественного контроля. Максимальные размеры ставок по кредитам или депозитам являются примерами контроля в области процентных ставок (цены денег).

Меры прямого контроля применяются, как правило, в условиях недостаточного развития финансовых рынков или иных инструментов денежно-кредитной политики, а также в кризисных ситуациях, требующих быстрого и жесткого воздействия на финансовую сферу. Вместе с тем длительное применение этих инструментов может оказывать искажающее влияние на рынки, содействовать оттоку финансовых ресурсов на неконтролируемые (так называемые серые) рынки, т.е. в «теневую» экономику или за рубеж, появлению денежных суррогатов, а также усилению бюрократических факторов и коррупции в денежной сфере.

Инструменты рыночного регулирования

Под инструментами ***рыночного (косвенного)*** регулирования подразумеваются способы воздействия Центрального банка на денежно- кредитную сферу посредством формирования определенных условий на денежном рынке и рынке капиталов. Рыночные (косвенные) инструменты воздействуют на мотивацию хозяйствующих субъектов и отличаются большей гибкостью по сравнению с административными, но результаты их применения не всегда могут быть точно определены заранее и не всегда оказываются в полной мере адекватными намеченной цели. Тем не менее в настоящее время отмечается все больший переход центральных банков развитых стран от прямых методов воздействия к рыночным, что означает финансовую либерализацию в денежно-кредитной сфере.

Важным аргументом в пользу финансовой либерализации является развитие системы, которая содействует эффективному распределению сбережений в экономике. Косвенные инструменты действуют благодаря тому, что Центральный банк контролирует цену или объем предложения своих обязательств — резервных денег (денежной базы), которые, в свою очередь, могут оказать более широкое воздействие на процентные ставки, а также на количество денег и объем кредитования во всей банковской системе.

***Инструменты, применяемые Банком России***

Банк России проводит денежно-кредитную политику с помощью инструментов, которые закреплены за ним законодательно. Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлено, что основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

процентные ставки по операциям Банка России;

нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

операции на открытом рынке;

рефинансирование кредитных организаций;

валютные интервенции;

установление ориентиров роста денежной массы;

прямые количественные ограничения;

эмиссия облигаций от своего имени.

При проведении денежно-кредитной политики Банк России стремится основной упор делать на применение рыночных (косвенных) инструментов регулирования. Вместе с тем законодательно предусмотрена возможность применения Банком России и прямых количественных ограничений, под которыми понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. При этом Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

В ряде случаев Банк России не прибегает к жестким административным мерам, а по примеру центральных банков других стран ограничивается рекомендациями кредитным организациям, которые последними учитываются в своей деятельности. Например, в условиях финансово-экономического кризиса Банк России в 2009 г. в отдельные периоды рекомендовал кредитным организациям ограничить величину иностранных активов и чистой валютной балансовой позиции в целях предотвращения увеличения оттока капитала, а также ограничить уровень рублевых процентных ставок по вкладам физических лиц в целях предотвращения чрезмерных рисков ликвидности банков.

***Резервные требования***

Обязательные резервы (резервные требования) — один из традиционных инструментов денежно-кредитной политики центральных банков, используемый для регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и недопущения неограниченного роста денежной массы в обращении. Центральный банк устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банков, а также порядок их депонирования на специальных счетах по учету обязательных резервов либо на корреспондентских счетах банков в Центральном банке.

***Процентная политика***

Исходя из оценки общего состояния экономики и его прогноза на ближайшую перспективу, Центральный банк разрабатывает свою процентную политику, которая является важнейшим методом денежно-кредитного регулирования. Она предполагает установление Центральным банком шкалы процентных ставок по своим операциям с кредитными организациями и оказание соответствующего воздействия на рыночные процентные ставки. При этом, как правило, выбирается одна официальная процентная ставка по предоставлению ресурсов кредитным организациям, которая служит базой для расчета остальных ставок.

В зависимости от применяемых инструментов рефинансирования официальная ставка, устанавливаемая Центральным банком, называется учетной (дисконтной) либо ставкой рефинансирования.

Официальная учетная, либо дисконтная, ставка - это ставка, применяемая центральными банками в операциях с коммерческими банками по переучету коммерческих векселей либо учету (покупке) других ценных бумаг, отвечающих требованиям центральных банков, например, краткосрочных облигаций и других долговых обязательств до наступления срока оплаты по ним.

Ставка рефинансирования определяет уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральными банками другим банкам, обычно под залог. Как правило, ставка рефинансирования выше учетной ставки (на 0,5-2 процентных пункта), так как ссудные операции банков (например, ломбардный и другие виды кредитов) являются при прочих равных условиях более рискованными, а следовательно, более дорогими, чем торгово-комиссионные (покупка ценных бумаг).

Устанавливая официальную процентную ставку, Центральный банк тем самым влияет на стоимость привлечения кредитных ресурсов коммерческими банками, а значит, воздействуя на спрос и предложение на кредитном рынке, влияет на величину денежной массы в обращении. Если Центральный банк преследует цель ограничить (уменьшить) кредитные возможности коммерческих банков, т.е. проводит политику денежно-кредитной рестрикции, то он повышает официальную ставку, что вызывает удорожание кредитов рефинансирования; в целях реализации политики кредитной эмиссии центральный банк снижает официальную ставку.

Операции на открытом рынке применяются Центральным банком в нужные моменты для более тонкого регулирования уровня процентных ставок межбанковского рынка в целях их удержания в оптимальном диапазоне и предотвращения их чрезмерных колебаний.

Основными целями деятельности центральных банков является обеспечение стабильности национальной валюты, банковской и платежной систем страны.

Центральные банки обладают законодательно закрепленным монопольным правом на эмиссию банкнот, организуют налично-денежное обращение и регулируют функционирование платежной системы, выполняют функции банкира правительства и банка для других кредитных организаций.

Исходя из оценки общего состояния экономики и его прогноза на ближайшую перспективу, Центральный банк разрабатывает свою процентную политику — либо ужесточает ее, если наблюдается излишек денег в экономике (превышение предложения денег над спросом, что чревато усилением инфляционных процессов), либо смягчает ее, если ощущается нехватка денег, препятствующая росту инвестиций и стимулирующая применение денежных суррогатов.

**Страхование**

1. Страховой фонд – совокупность зарезервированных материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу или хозяйствующему субъекту стихийными бедствиями, техногенными факторами, различного рода случайностями и выплат страхового обеспечения гражданам, при наступлении определённых событий в их жизни.

2. Риск – опасность определённого исхода, в основном неблагоприятного, какого-либо события или явления.

В страховании риск трактуется как:

- вероятность нанесения ущерба от страхового случая;

- конкретный страховой случай;

- часть стоимости имущества, не охваченная страхованием и оставляемая тем самым на риске страхователя;

- конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба.

3. Страховое событие – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. По каждому виду страхования выделяется комплекс факторов, реализация которых приводит к тем или иным негативным последствиям (например: гибели и повреждению имущества). Совокупность указанных случаев составляет объем страховой ответственности страховщика.

4. Страховой случай – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого могут быть выплачены страховое возмещение или страховая сумма. К числу страховых случаев в имущественном страховании относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций. В личном страховании - дожитие до определенного возраста, травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть.

5. Страховая сумма – это сумма, по которой объект принимается на страхование, т.е. денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

6. Страховая оценка (страховая стоимость) – критерий оценки страхового риска. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т.д.).

7. Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического и юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные. Применительно к имущественному страхованию имеющийся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании – в гарантии получения страховой суммы в случае наступления событий обусловленных условиями страхования. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

8. Страховая выплата – это сумма, выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая. Страховая выплата производится в двух основных формах:

Страхового возмещения – причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба вследствие страхового случая в страховании имущества, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков.

Страхового обеспечения – денежная сумма, согласованная в договоре и причитающаяся к выплате страхователю после наступления страхового случая в личном страховании.

9. Страховой портфель– это количество застрахованных объектов. Он характеризует количество действующих страховых договоров. Величина страхового портфеля определяется как сумма страховых сумм заключенных договоров.

10. Страховое поле – это максимальное число объектов, которые могут быть застрахованы.

1. Понятие, цели, методы и инструменты кредитно-денежной политики

**Под денежно-кредитной политикой** подразумевается комплекс мер, предпринимаемых государством с целью регулирования количества денег в экономике. Для осуществления денежно-кредитной политики государством используется совокупность денежно-кредитных инструментов (параметры денежной массы, нормы резервов, уровень процента, сроки кредита, ставки рефинансирования и т. д.) и институтов денежно-кредитного регулирования (Центральный банк РФ, казначейство, Министерство финансов и т. д.).

**Объектами** денежно-кредитной политики являются спрос и предложение на денежном рынке.

**Субъектами** денежно-кредитной политики выступают банки, прежде всего центральный банк в соответствии с присущими ему функциями проводника денежно-кредитной политики государства и коммерческие банки. Для непосредственного регулирования массы денег в обращении центральный банк использует различные денежные агрегаты, уменьшая или увеличивая их объем, меняя структуру денежных агрегатов в общей массе денег в денежном обороте. Денежный оборот регулируется центральным банком и в процессе осуществления кредитной политики, выражаемой в кредитной экспансии или кредитной рестрикции.

**Главные стратегические цели** денежно-кредитной политики выражаются в повышении благосостояния населения и обеспечении максимальной занятости. Исходя из этой долгосрочной стратегии, основными ориентирами макроэкономической политики Правительства РФ обычно выступают обеспечение роста ВВП и снижение инфляции.

**Конечные цели** денежно-кредитной политики Банка России формулируются в соответствии с принятыми на текущий год целями макроэкономической политики. Главной задачей Банка России в среднесрочной перспективе является плавное снижение инфляции, для чего в каждый последующий год уровень инфляции должен быть ниже, чем фактически сложившаяся инфляция предшествующего года. Разработку денежно-кредитной политики осуществляет непосредственно Банк России.

**Главное направление кредитно-денежной политики ЦБ РФ** - снижение темпов инфляции. Для этого Банк России воздействует на денежную массу с помощью инструментов денежно-кредитной политики косвенного и прямого воздействия. Однако их группировка и национальные определения в РФ отличаются от общепринятых. Так, операции на открытом рынке называются инструментами абсорбирования, то есть изъятия денежных средств у банков.

В современных условиях государства с рыночными моделями экономики используют одну из **двух концепций денежно-кредитной политики:**

· политика кредитной экспансии, или «дешевых» денег;

· политика кредитной рестрикции, или «дорогих» денег.

Кредитная экспансия Центрального банка увеличивает ресурсы коммерческих банков, которые в результате выдаваемых кредитов повышают общую массу денег в обращении. Кредитная рестрикция влечет за собой ограничение возможностей коммерческих банков по выдаче кредитов и тем самым по насыщению экономики деньгами.

**Методы денежно-кредитной политики** – это совокупность приемов и операций, посредством которых субъекты денежно-кредитной политики – Центральный банк как государственной орган денежно-кредитного регулирования и коммерческие банки как «проводники» денежно-кредитной политики – воздействуют на объекты (спрос на деньги и предложение денег) для достижения поставленных целей. Методы проведения повседневной денежно-кредитной политики называют также тактическими целями денежно-кредитной политики.

**Классификацию методов** денежно-кредитной политики можно проводить по различным признакам.

**Ход урока**

**I. Организационный момент.**

**II. Актуализация знаний по предыдущей теме.**

Опрос:

1. ***Понятие кредитно-денежной политики***. **Денежно-кредитная политика - это** проводимый государством курс и осуществляемые меры в области денежного обращения и ссуды, направленные на обеспечение устойчивого, эффективного функционирования экономики, поддержание в надлежащем состоянии денежной системы. **Денежно-кредитная политика - это** совокупность мероприятий центрального банка и правительства в области денежного обращения и кредита.

2. ***Основные цели кредитно-денежной политики***. Основная цель денежно-кредитной политики — стремление обеспечить устойчивые темпы роста национального производства, стабильные цены, высокий уровень занятости, сбалансированный бюджет государства.

***Экономические цели***:

- регулирование темпов экономического роста;

- увеличение ВВП;

- смягчение циклических колебаний на рынке товаров, капитала и рабочей силы;

- сдерживание инфляции;

- стимулирование роста объема денежно-кредитных операций и другие.

***Социальные задачи:***

- повысить уровень жизни населения;

- сделать различные услуги более доступными и другие.

**III. Изучение нового материала.**

**Основные инструменты кредитно-денежной политики**

Имеющиеся в распоряжении денежных властей инструменты денежно-кредитного регулирования различаются по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги), по своей форме (прямые и косвенные), по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные), по срокам воздействия (краткосрочные и долгосрочные). Все эти методы используются в системе, т.е. во взаимодействии друг с другом.

***Инструменты прямого контроля***

Инструменты прямого контроля (или административно-количественные инструменты), как правило, имеют форму директив, инструкций, издаваемых Центральным банком и направленных на ограничение сферы деятельности кредитных институтов в целях контроля количества или цены денег, депонированных в коммерческих банках и предоставленных ими кредитов. Лимиты роста кредитования или привлечения депозитов являются примерами количественного контроля. Максимальные размеры ставок по кредитам или депозитам являются примерами контроля в области процентных ставок (цены денег).

Меры прямого контроля применяются, как правило, в условиях недостаточного развития финансовых рынков или иных инструментов денежно-кредитной политики, а также в кризисных ситуациях, требующих быстрого и жесткого воздействия на финансовую сферу. Вместе с тем длительное применение этих инструментов может оказывать искажающее влияние на рынки, содействовать оттоку финансовых ресурсов на неконтролируемые (так называемые серые) рынки, т.е. в «теневую» экономику или за рубеж, появлению денежных суррогатов, а также усилению бюрократических факторов и коррупции в денежной сфере.

Инструменты рыночного регулирования

Под инструментами ***рыночного (косвенного)*** регулирования подразумеваются способы воздействия Центрального банка на денежно- кредитную сферу посредством формирования определенных условий на денежном рынке и рынке капиталов. Рыночные (косвенные) инструменты воздействуют на мотивацию хозяйствующих субъектов и отличаются большей гибкостью по сравнению с административными, но результаты их применения не всегда могут быть точно определены заранее и не всегда оказываются в полной мере адекватными намеченной цели. Тем не менее в настоящее время отмечается все больший переход центральных банков развитых стран от прямых методов воздействия к рыночным, что означает финансовую либерализацию в денежно-кредитной сфере.

Важным аргументом в пользу финансовой либерализации является развитие системы, которая содействует эффективному распределению сбережений в экономике. Косвенные инструменты действуют благодаря тому, что Центральный банк контролирует цену или объем предложения своих обязательств — резервных денег (денежной базы), которые, в свою очередь, могут оказать более широкое воздействие на процентные ставки, а также на количество денег и объем кредитования во всей банковской системе.

***Инструменты, применяемые Банком России***

Банк России проводит денежно-кредитную политику с помощью инструментов, которые закреплены за ним законодательно. Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлено, что основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

процентные ставки по операциям Банка России;

нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

операции на открытом рынке;

рефинансирование кредитных организаций;

валютные интервенции;

установление ориентиров роста денежной массы;

прямые количественные ограничения;

эмиссия облигаций от своего имени.

При проведении денежно-кредитной политики Банк России стремится основной упор делать на применение рыночных (косвенных) инструментов регулирования. Вместе с тем законодательно предусмотрена возможность применения Банком России и прямых количественных ограничений, под которыми понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. При этом Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

В ряде случаев Банк России не прибегает к жестким административным мерам, а по примеру центральных банков других стран ограничивается рекомендациями кредитным организациям, которые последними учитываются в своей деятельности. Например, в условиях финансово-экономического кризиса Банк России в 2009 г. в отдельные периоды рекомендовал кредитным организациям ограничить величину иностранных активов и чистой валютной балансовой позиции в целях предотвращения увеличения оттока капитала, а также ограничить уровень рублевых процентных ставок по вкладам физических лиц в целях предотвращения чрезмерных рисков ликвидности банков.

***Резервные требования***

Обязательные резервы (резервные требования) — один из традиционных инструментов денежно-кредитной политики центральных банков, используемый для регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и недопущения неограниченного роста денежной массы в обращении. Центральный банк устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банков, а также порядок их депонирования на специальных счетах по учету обязательных резервов либо на корреспондентских счетах банков в Центральном банке.

***Процентная политика***

Исходя из оценки общего состояния экономики и его прогноза на ближайшую перспективу, Центральный банк разрабатывает свою процентную политику, которая является важнейшим методом денежно-кредитного регулирования. Она предполагает установление Центральным банком шкалы процентных ставок по своим операциям с кредитными организациями и оказание соответствующего воздействия на рыночные процентные ставки. При этом, как правило, выбирается одна официальная процентная ставка по предоставлению ресурсов кредитным организациям, которая служит базой для расчета остальных ставок.

В зависимости от применяемых инструментов рефинансирования официальная ставка, устанавливаемая Центральным банком, называется учетной (дисконтной) либо ставкой рефинансирования.

Официальная учетная, либо дисконтная, ставка - это ставка, применяемая центральными банками в операциях с коммерческими банками по переучету коммерческих векселей либо учету (покупке) других ценных бумаг, отвечающих требованиям центральных банков, например, краткосрочных облигаций и других долговых обязательств до наступления срока оплаты по ним.

Ставка рефинансирования определяет уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральными банками другим банкам, обычно под залог. Как правило, ставка рефинансирования выше учетной ставки (на 0,5-2 процентных пункта), так как ссудные операции банков (например, ломбардный и другие виды кредитов) являются при прочих равных условиях более рискованными, а следовательно, более дорогими, чем торгово-комиссионные (покупка ценных бумаг).

Устанавливая официальную процентную ставку, Центральный банк тем самым влияет на стоимость привлечения кредитных ресурсов коммерческими банками, а значит, воздействуя на спрос и предложение на кредитном рынке, влияет на величину денежной массы в обращении. Если Центральный банк преследует цель ограничить (уменьшить) кредитные возможности коммерческих банков, т.е. проводит политику денежно-кредитной рестрикции, то он повышает официальную ставку, что вызывает удорожание кредитов рефинансирования; в целях реализации политики кредитной эмиссии центральный банк снижает официальную ставку.

Операции на открытом рынке применяются Центральным банком в нужные моменты для более тонкого регулирования уровня процентных ставок межбанковского рынка в целях их удержания в оптимальном диапазоне и предотвращения их чрезмерных колебаний.

Основными целями деятельности центральных банков является обеспечение стабильности национальной валюты, банковской и платежной систем страны.

Центральные банки обладают законодательно закрепленным монопольным правом на эмиссию банкнот, организуют налично-денежное обращение и регулируют функционирование платежной системы, выполняют функции банкира правительства и банка для других кредитных организаций.

Исходя из оценки общего состояния экономики и его прогноза на ближайшую перспективу, Центральный банк разрабатывает свою процентную политику — либо ужесточает ее, если наблюдается излишек денег в экономике (превышение предложения денег над спросом, что чревато усилением инфляционных процессов), либо смягчает ее, если ощущается нехватка денег, препятствующая росту инвестиций и стимулирующая применение денежных суррогатов.

**Страхование**

1. Страховой фонд – совокупность зарезервированных материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу или хозяйствующему субъекту стихийными бедствиями, техногенными факторами, различного рода случайностями и выплат страхового обеспечения гражданам, при наступлении определённых событий в их жизни.

2. Риск – опасность определённого исхода, в основном неблагоприятного, какого-либо события или явления.

В страховании риск трактуется как:

- вероятность нанесения ущерба от страхового случая;

- конкретный страховой случай;

- часть стоимости имущества, не охваченная страхованием и оставляемая тем самым на риске страхователя;

- конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба.

3. Страховое событие – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. По каждому виду страхования выделяется комплекс факторов, реализация которых приводит к тем или иным негативным последствиям (например: гибели и повреждению имущества). Совокупность указанных случаев составляет объем страховой ответственности страховщика.

4. Страховой случай – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого могут быть выплачены страховое возмещение или страховая сумма. К числу страховых случаев в имущественном страховании относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций. В личном страховании - дожитие до определенного возраста, травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть.

5. Страховая сумма – это сумма, по которой объект принимается на страхование, т.е. денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

6. Страховая оценка (страховая стоимость) – критерий оценки страхового риска. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т.д.).

7. Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического и юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные. Применительно к имущественному страхованию имеющийся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании – в гарантии получения страховой суммы в случае наступления событий обусловленных условиями страхования. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

8. Страховая выплата – это сумма, выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая. Страховая выплата производится в двух основных формах:

Страхового возмещения – причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба вследствие страхового случая в страховании имущества, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков.

Страхового обеспечения – денежная сумма, согласованная в договоре и причитающаяся к выплате страхователю после наступления страхового случая в личном страховании.

9. Страховой портфель– это количество застрахованных объектов. Он характеризует количество действующих страховых договоров. Величина страхового портфеля определяется как сумма страховых сумм заключенных договоров.

10. Страховое поле – это максимальное число объектов, которые могут быть застрахованы.

Домашнее задание: выполнить конспект