



«Дальневосточный филиал  
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Всероссийская академия внешней торговли  
Министерства экономического развития Российской Федерации»

Экономический факультет

Кафедра «Экономика и управление»

Кан Е.В.

**МЕТОДИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
СТРАХОВАНИЕ**

**по направлению подготовки - 38.03.01 «Экономика»  
(уровень бакалавриата)**

**направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»**

**Форма подготовки (очная)  
(вариативная часть)**

г. Петропавловск-Камчатский  
2023

**УДК 368**  
**ББК 65.27**  
**К-19**

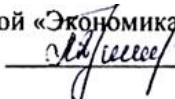
Кан Е.В. Учебно-методическое пособие «Страхование». Учебное пособие. Петропавловск-Камчатский. Изд-во: Дальневосточный филиал государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, 2023. – 65 с.

Данное учебное пособие содержит учебно-методические рекомендации для студентов очной и заочной форм обучения по основным темам курса «Страхование», а также основную и дополнительную литературу, рекомендуемую для обучения по этому курсу.

Методическое пособие обсуждено и одобрено на заседании кафедры «Экономика и управление»  
«29» сентября 2023 г.

Протокол № 2

Зав. Кафедрой «Экономика и управление»

 Т.И. Кулакова

Утвержден Научно-методическим Советом «ДФФ ВАВТ Минэкономразвития России»  
«27» октября 2023 г.

Протокол № 2

Председатель НМС

 Н.Г. Семикова

©Кан Е.В., 2023  
©Дальневосточный филиал  
Всероссийской академии внешней торговли, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | Организационно-методический раздел  | 4  |
| 2.  | Распределение часов дисциплины по формам и видам работ                          | 5  |
| 3.  | Структура и содержание теоретической части дисциплины                           | 7  |
| 4.  | Структура и содержание практической части дисциплины                            | 16 |
| 5.  | Методические указания по освоению дисциплины                                    | 17 |
| 6.  | Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся              | 24 |
| 7.  | Перечень информационных технологий и программного обеспечения                   | 26 |
| 8.  | Материально-техническое обеспечение дисциплины                                  | 27 |
| 9.  | Библиографический список  | 28 |
| 10. | Оценочные средства  | 31 |
|     | <i>10.1. План график выполнения контрольно-оценочных мероприятий</i>            | 32 |
|     | <i>10.2. Контрольные вопросы, выносимые на зачёт</i>                            | 33 |
|     | <i>10.3. Вопросы теоретического опроса и обсуждения по изученному материалу</i> | 35 |
|     | <i>10.4. Задания для решения задач</i>  | 37 |
|     | <i>10.5. Тестовые задания</i>   | 42 |
|     | <i>10.6. Семинарские занятия</i>  | 51 |
|     | <i>10.7. Примерная тематика для написания докладов, рефератов, эссе</i>         | 52 |
|     | <i>10.8. Примерные темы курсовых работ.</i>                                     | 53 |
|     | <i>10.9. Основные понятия, применяемые в страховании</i>                        | 54 |
|     | <i>10.10. Критерии оценки знаний студента</i>                                   | 57 |
| 11. | Лист внесения изменений в методический материал учебной дисциплины              | 61 |

## 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Методическое пособие дисциплины (далее - МП) «Страхование» разработан для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономика предприятий и организаций», в соответствии с требованиями ФГОС ВО по данному направлению.

Данная дисциплина входит в блок вариативных дисциплин основной профессиональной образовательной программы. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачётных ед. 108 ч.

Учебным планом предусмотрены лекционные занятия 20 ч., практические занятия 16 ч., самостоятельная работа студента 72ч. для очной формы обучения

Форма контроля зачет для очной формы обучения в 7 семестре.

### Цели и задачи дисциплины

**Целью дисциплины «Страхование»** формирование у студентов понимания механизма страхования, изучение теории, ознакомление с экономическими, правовыми и организационными основами страхового дела, приобретение базовых компетенций и знаний.

### Задачи дисциплины «Страхование»

- формирование теоретических знаний в области страхования;
- изучение законодательных основ страховой деятельности;
- раскрытие специфических особенностей отраслей и видов страхования;
- ознакомление с экономикой страховой деятельности;
- изучение механизма налогообложения страховых организаций и страхователей;
- рассмотрение состояния страхового рынка и определение перспектив его развития;
- формирование у студентов практических навыков, необходимых для взаимодействия со страховыми организациями.

В результате изучения данной дисциплины у студентов формируются следующие компетенции (элементы компетенций):

Таблица 1

### Перечень сформированных универсальных компетенций в процессе освоения дисциплины

| Код и наименование компетенции  | Код и наименование индикатора достижения компетенции   | Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН) |   |
|---|--|---|---|
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | ИД-2ук10. Использует финансовые инструменты для управления личными и производственными финансами | <b>Знать</b>  | юридические основы страховых отношений и основные понятия, используемые в страховом деле                          |
|   |  | <b>Уметь</b>  | собирать, анализировать и интерпретировать социально – экономическую информацию для страхования финансовых рисков |
|   |  | <b>Владеть</b>                                      | основами построения страховых тарифов и анализа финансовой устойчивости страховщиков                              |

**Перечень  
сформированных профессиональных компетенций в процессе освоения  
дисциплины**

| Задача профессиональной деятельности (трудовые действия) | Код и наименование компетенции  | Код и наименование индикатора достижения компетенции   | Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)   | Основание (профессиональные стандарты/ анализ опыта) | Уровень квалификации | ОТФ                                   |
|--|---|--|---|--|----------------------|---------------------------------------|
| Предварительное изучение страховых рисков                | <b>ПК-6</b><br>Способен осуществлять экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления | <b>ИД-3пк-6</b> Производит экономические расчеты и на основе описания организационных процессов и явлений строит стандартные теоретические и эконометрические модели, анализирует и содержательно аргументирует полученные результаты и выводы | <b>Знать:</b> основы страхового законодательства Российской Федерации<br><b>Уметь:</b> рассчитывать уровень рисков, влияющих на вероятность наступления страховых событий<br><b>Владеть:</b> методом проверки условий договора страхования на соответствие требованиям страховой организации; системой расчета уровня рисков, влияющих на вероятность наступления страховых событий | Проф. стандарт 08.012 «Специалист по страхованию»    | С/0<br>1.6<br>6      | Андеррайтинг в страховой деятельности |

В рамках изучаемой дисциплины ведется воспитательная работа, направленная на удовлетворение потребностей и интересов обучающегося в соответствии с культурными ценностями, которая способствует формированию личности, способной самостоятельно решать профессиональные задачи и придерживаться активной гражданской позиции в обществе.

Целью воспитательной работы является профессионально-трудовое, гражданско-правовое, государственно-патриотическое, духовно-нравственное и гуманитарно-эстетическое воспитание, в рамках которых осуществляется формирование инструментальных и системных знаний и умений в рамках общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, позволяющих выпускнику успешно работать в избранной сфере профессиональной деятельности и быть востребованным на рынке труда.

## **2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ФОРМАМ И ВИДАМ РАБОТ**

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Страхование» применяются методы активного/ интерактивного обучения.

Таблица 2

**Базовые разделы дисциплины и виды учебной работы,  
рекомендуемые для изучения студентам очной формы обучения**

| №<br>п/п   | Раздел<br>Дисциплины                                     | Виды учебной работы, включая<br>самостоятельную работу студентов |           |                |           | Формы<br>Текущего<br>контроля<br>успеваемости                                       |
|--|--|--|-----------|----------------|-----------|---|
|  |  | всего  | л/з       | п/з<br>лаб./з. | с/р       |   |
| <b>1 Раздел Основы страховой деятельности.</b>     |  |  |           |                |           |   |
| <b>Тема 1. Экономическая сущность страхования</b>  |  |  |           |                |           |   |
| 1  | 1.1. Сущность страхования.                               | 23   | 2         | 0              | 4         | Теоретический<br>опрос<br>Решение задач<br>Тест<br>Доклад<br>Семинарское<br>занятие |
| 2  | 1.2. Страховой рынок.                                    |  | 1         | 0              | 4         |   |
| 3  | 1.3. Классификация страхования.                          |  | 1         | 0              | 4         |   |
| 4  | 1.3. Формы проведения страхования.                       |  | 1         | 2              | 4         |   |
| <b>Тема 2. Правовые основы страховых отношений</b> |  |  |           |                |           |   |
| 5  | 2.1. Юридические основы страховых отношений.             | 20   | 2         | 2              | 4         | Теоретический<br>опрос<br>Решение задач<br>Тест<br>Доклад                           |
| 6  | 2.2. Основные термины и понятия в страховании.           |  | 1         | 1              | 4         |   |
| 7  | 2.3. Основные принципы страхования. Договор страхования. |  | 1         | 1              | 4         |   |
| <b>Тема 3. Рисковый менеджмент.</b>                |  |  |           |                |           |   |
| 8  | 3.1. Понятие риска в страховании                         | 29   | 2         | 2              | 4         | Теоретический<br>опрос<br>Решение задач<br>Тест<br>Доклад<br>Семинарское<br>занятие |
| 9  | 3.2. Состав и структура тарифной ставки.                 |  | 1         | 1              | 5         |   |
| 10   | 3.3 Общие принципы расчета нетто-и брутто-ставки.        |  | 1         | 1              | 5         |   |
| 11   | 3.4. Финансы страховых организаций                       |  | 1         | 1              | 5         |   |
| <b>2 Раздел. Отрасли страхового дела</b>           |  |  |           |                |           |   |
| <b>Тема 4. Виды страхования</b>                    |  |  |           |                |           |   |
| 12   | 4.1. Имущественное страхование.                          | 36   | 2         | 1              | 5         | Теоретический<br>опрос<br>Решение задач<br>Тест<br>Доклад<br>Семинарское<br>занятие |
| 13   | 4.2. Личное страхование.                                 |  | 1         | 1              | 5         |   |
| 14   | 4.3. Страхование ответственности                         |  | 1         | 1              | 5         |   |
| 15   | 4.4. Социальное страхование                              |  | 1         | 1              | 5         |   |
| 16   | 4.5. Перестрахование.                                    |  | 1         | 1              | 5         |   |
| <b>Итоговый контроль</b>                           |  |  |           |                |           | <b>Зачет</b>  |
| <b>Всего на дисциплину</b>                         |  | <b>108</b>   | <b>20</b> | <b>16</b>      | <b>72</b> |   |

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

В предлагаемом руководстве приводится содержание аудиторных занятий для освоения материалов дисциплины.

## **1 РАЗДЕЛ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

**Цели изучения темы:** являются формирование у студентов целостного представления о страховании как особой форме реализации экономических отношений и самостоятельном звене финансово-кредитной системы современного общества, понимания риска и вероятность их наступления. Ознакомление с правовыми и организационными основами страхового дела.

**Задачи изучения темы:**

### ***знать***

- изучение теоретических основ и функций страхования как экономической категории;
- рассмотрение истории зарождения и развития страхования с древнейших времен до наших дней;
- анализ социально-экономической сущности страхования;
- различные интерпретации понятия «риск»;
- общие характеристики риска;
- подходы к измерению и оценке риска;
- методы управления риском;
- критерии страховых рисков;
- юридические основы страхования;
- основные понятия и термины, применяемые в страховании;
- условия лицензирования их деятельности страховой деятельности;

### ***уметь***

- объяснить принципы действия механизма страхования;
- различать страховые и не страховые риски;
- объяснить почему некоторые формы рисков не подлежат страхованию; раскрыть функции страхования;
- объяснить значимость страхования для развития предпринимательской деятельности и экономики;
- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности;
- пользоваться страховой терминологией;

### ***владеть***

- навыками построения страховых отношений;
- методами характеризующих уровень риска;
- принципами страховой деятельности;
- классификацией страховой отрасли.

## **Тема 1. Экономическая сущность страхования**

### **Тема 1.1 Сущность страхования.**

Истоки и предпосылки возникновения страховых отношений. Основные этапы эволюции страхования: античное, средневековое и буржуазное страхование. Развитие отечественного страхования.

Сущность страхования. Страхование как экономическая категория. Отличительные признаки экономической категории страхования. Функции страхования, их проявление и использование в процессе хозяйствования. Место страхования в системе экономических отношений.

Место страхования в современной системе борьбы с рисками. Формы реализации страховой защиты. Основные способы создания страховых фондов.

Понятие страхования, его цели и значимость в экономике. Отличительные признаки экономической категории страхование. Особенности перераспределительных отношений в страховании. Риски, их классификация. Страховые риски. Функции страхования. Макроэкономическая значимость страхования. Страхование как специфический вид финансовых отношений. Структура страхового законодательства.

### **Тема 1.2. Страховой рынок.**

Страховой рынок - система экономических отношений, составляющая сферу деятельности страховщиков и перестраховщиков в данной стране, группе стран и в международном масштабе по оказанию соответствующих страховых услуг страхователям. В зависимости от финансовых возможностей страховых организаций по приему на страхование и в перестрахование крупных и опасных рисков различают емкость страхового рынка.

Страховой рынок - гибкая система страховых услуг, приспособляющаяся к интересам страхователей. Если страхование или перестрахование не могут быть размещены на страховом рынке какой-либо одной страны полностью, то такой рынок является ограниченным.

Страховой рынок — это часть финансового рынка, место, где продаются и покупаются страховые продукты.

Общественная потребность возмещения материальных потерь определяет необходимость установления экономических отношений между людьми в связи с предупреждением, ограничением и преодолением рисков.

Место страхового рынка в финансовой системе вообще и на финансовом рынке в частности определяется двумя обстоятельствами. С одной стороны, существует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к появлению экономического феномена — страхового рынка. С другой — денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком функции страхового рынка

Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную, накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную.

Компенсационная функция страхового рынка выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые были объектом страхования.

Накопительная функция (сберегательная) обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму.

Распределительная функция страхового рынка реализует механизм страховой защиты. Сущность этой функции — в формировании и целевом использовании страхового фонда. Формирование страхового фонда реализуется в системе страховых резервов, которые обеспечивают гарантию страховых выплат и стабильность страхования.

Предупредительная функция страхового рынка работает на предупреждение страхового случая и уменьшение ущерба.

Инвестиционная функция реализуется через размещение временно свободных средств в ценные бумаги, депозиты банков, недвижимость и т. п.

Структура страхового рынка формируется из: страховых организаций;



страхователей; страховых продуктов; страховых посредников; профессиональных оценщиков страховых рисков и убытков; объединений страховщиков; объединений страхователей; системы государственного регулирования страхового рынка.

### **Тема 1.3. Классификация страхования.**

Системообразующие признаки в страховании. Основные критерии классификации страхования. Отрасли и виды страхования. Государственное и негосударственное страхование. Организационные формы страхования. Обязательное и добровольное страхование, их отличительные характеристики. Вмененное страхование. Взаимное страхование и его роль в организации системы страховой защиты в России и за рубежом.

Классификация в страховании. Необходимость классификации в страховании. Основы и принципы классификации в страховании

### **Тема 1.4 Формы проведения страхования.**

Обязательная форма и добровольная форма.

1. Обязательная форма страхования - является одной из форм страхования и регулируется на законодательном уровне. т.е. государство обязывает физических или юридических лиц заключить договор обязательного страхования с компанией "страховщиком". такое страхование распространяется на случаи когда затронуты не только интересы конкретного лица, но и общественные интересы, при этом в различных случаях установленных законом оплата страховой премии в данной форме страхования может осуществляться как за счет государственного бюджета так и за счет средств страхователя. К обязательным видам страхования относятся: обязательное медицинское страхование; обязательное страхование авто гражданской ответственности; страхование военнослужащих; страхование пассажиров; страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов).

2. **Добровольная форма страхования**- форма страхования, основанная на добровольном выборе. здесь страхователь сам принимает решение будет ли он заключать договор страхования со "страховщиком", что он будет страховать, на какой срок и в какой компании. страховая премия уплачивается только из собственных средств страхователя. К добровольным видам страхования относятся: каско; добровольное медицинское страхование; страхование жизни; страхование имущества; добровольное страхование ответственности; страхование грузов и т.д.

## **Тема 2. Правовые основы страховых отношений**

### **Тема 2.1. Юридические основы страховых отношений.**

Юридические основы страхования. Гражданский кодекс РФ, глава 48 "О страховании ". Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Закон "О медицинском страховании граждан РСФСР"- основа страховой деятельности в РФ. Страховой надзор, его необходимость и выполняемые функции. Органы страхового надзора в РФ. Западные системы страхового надзора.

Условия лицензирования страховой деятельности. Классификация отраслей страхования. Лицензия, условия её получения. Ограничения по величине уставного капитала.

Российский страховой рынок, условия существования. Рынок страховщика и рынок страхователя. Емкость страхового рынка, его конъюнктура. Внешний и внутренний страховые рынки.

## **Тема 2.2. Основные термины и понятия в страховании.**

Участники страхового рынка: продавцы, покупатели и посредники. Продавцы страхового рынка - страховые и перестраховочные организации.

Характеристика страховых организаций: государственные акционерные страховые организации, частные страховые организации, акционерные общества открытого типа, акционерные общества закрытого типа, командитные товарищества, общества взаимного страхования, страховые холдинги и концерны. Организационная структура страховой компании. Система управления страховой компанией. Западные модели построения системы филиалов. Страховые посредники - страховые агенты и страховые брокеры.

Страховые агенты. Принципы работы, необходимые деловые качества. Генеральные агенты и субагенты. Страховые брокеры. Виды предоставляемых услуг.

Условия лицензирования их деятельности. Актуарии и актуарные расчёты.

## **Тема 2.3. Основные принципы страхования.**

### **Договор страхования.**

Страховой интерес как юридически признанное отношение страхователя к объекту страхования и необходимая предпосылка для заключения договора страхования.

1. Принцип высшей добросовестности. Существенные факты, необходимость их раскрытия.
2. Принципы возмещения.
3. Принцип регресса или суброгации.
4. Контрибуция, её основы.
5. Принцип первопричины.

Договор страхования как соглашение между страхователем и страховщиком. Структура страхового договора. Характеристика основных разделов договора.

Заявление на страхование. Страховой полис и другие страховые документы. Условия страхового договора: общие, специфические и частные. Права и обязанности.

## **Тема 3. Рисковый менеджмент.**

### **Тема 3.1. Понятие риска в страховании**

Понятие риска в страховании. Риск как вероятностное распределение результатов деятельности; риск как вероятность отклонения фактических результатов от запланированных. Риск как распределение вероятности ущерба.

Измерение рисков: ожидаемое значение, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.

Классификация рисков. Чистые и спекулятивные риски; фундаментальные и частные риски. Классы рисков.

Признаки разграничения страхуемых рисков. Техническая единица страхования.

Рисковый менеджмент. Идентификация риска. Измерение риска. Контроль риска.

### **Тема 3.2. Состав и структура тарифной ставки.**

Передача риска (трансфер) от страхователя к страховщику. Критерии страховых рисков: случайность распределения ущерба; оценка распределения

ущерба; однозначность распределения; независимость страхуемых рисков; возможность оценки максимальной величины ущерба.

Страховой портфель страховщика, его характеристики, влияние на ситуацию принятия решений.

### **Тема 3.4. Финансы страховых организаций**

Законодательное регулирование финансовой деятельности страховых организаций: законы "О предприятиях и предпринимательской деятельности", "Об акционерных обществах", "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Средства страховой организации: собственные и привлечённые. Требования к уставному капиталу страховых организаций.

Фонды страховщиков: фонды текущих выплат и фонды отложенных выплат (страховые резервы). Классификация видов страховых резервов. Резервы в страховании жизни и в страховании ином, чем страхование жизни. Специфика формирования прибыли страховых организаций. Прибыль от страховых операций и прибыль от инвестиций деятельности. Основные направления использования прибыли.

Особенности организации и ведения бухгалтерского учета страховых организаций, формирования бухгалтерской отчетности, налогообложения страховых операций.

Финансовая устойчивость страховых организаций, её оценка.

## **2 РАЗДЕЛ. ОТРАСЛИ СТРАХОВОГО ДЕЛА**

**Цели изучения темы:** формирование у студентов видов страхования, особенностей страхования имущества, гражданской ответственности, личного страхования.

**Задачи изучения темы:**

**знать:**

- усвоение основ актуарных расчётов, связанных с калькуляцией страховой премии;
- усвоение основ актуарных расчётов, связанных с калькуляцией страховой премии;
- ознакомление с системой личного страхования в Российской Федерации, с видами договоров, с зарубежным опытом;
- освоение теории имущественного страхования;
- знакомство с основными видами и отраслями имущественного страхования, с опытом ведущих зарубежных страховщиков;
- изучение мирового опыта страхования гражданской ответственности, перспектив развития рынка страхования гражданской ответственности в Российской Федерации;
- изучение основных систем, форм и видов социального страхования;
- ознакомление с правовыми основами и организацией социального страхования в России;
- ознакомление с системой личного страхования в Российской Федерации, с видами договоров, с зарубежным опытом;
- освоение теории имущественного страхования;
- знакомство с основными видами и отраслями имущественного страхования, с опытом ведущих зарубежных страховщиков;

- изучение мирового опыта страхования гражданской ответственности, перспектив развития рынка страхования гражданской ответственности в Российской Федерации;
- изучение основных систем, форм и видов социального страхования;
- ознакомление с правовыми основами и организацией социального страхования в России;

**уметь:**

- классифицировать формы проведения страхования;
- различать виды личного страхования;
- объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков;
- дать экспертную оценку правилам страхования;
- обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса;
- объяснить взаимосвязь между страховой стоимостью имущества и страховой суммой;
- объяснить, каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски; оценить потребность страхователя в страховании;
- объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью;
- сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности;
- классифицировать формы проведения страхования;
- различать виды личного страхования;
- объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков;
- дать экспертную оценку правилам страхования;
- обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса;
- объяснить взаимосвязь между страховой стоимостью имущества и страховой суммой;
- объяснить, каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски;
- оценить потребность страхователя в страховании;
- объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью;
- сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности;

**владеть:**

- навыками анализа информации о рисках в сфере личного и имущественного страхования, страхования ответственности;
- правила пенсионных накоплений;
- навыками анализа информации о рисках в сфере личного и имущественного страхования, страхования ответственности;
- правила пенсионных накоплений.

**Тема 4. Виды страхования.**

**Тема 4.1. Имущественное страхование.**

Понятие и классификация имущественного страхования. Основной принцип имущественного страхования возмещение ущерба.

Определение страховой суммы, возможность её отклонения от страховой стоимости, пропорциональное страхование, оговорка Эверидж.

Понятие двойного страхования. Преодоление последствий двойного страхования, контрибуция.

Виды собственного участия страхователя в покрытии ущерба: безусловная (вычитаемая) и условная франшиза, лимит ответственности, страхование "на первый риск".

Формы возмещения ущерба: денежная, ремонт, восстановление, замена.

Страхование от огня: история огневого страхования; дефиниция пожара, страховые случаи; исключения из страхового покрытия; факторы, влияющие на размер тарифа; возмещение ущерба, дополнительные условия и оговорки.

Страхование от краж: дефиниция кражи; основная и дополнительные гарантии; исключения из основного Страхование убытков вследствие перерывов в производстве: причины возникновения экономических потерь, основные понятия.

Цель страхования косвенного финансового ущерба; период возмещения; объект страхования прибыли от простоя; расчет ущерба. Определение дополнительных, или чрезвычайных, расходов. Страхование арендных платежей, страхование временной прибыли. Автотранспортное страхование. Объекты страхования. Страхователи. Виды договоров страхования, страховые случаи. Варианты (программы) страхования. Морское страхование. История развития морского страхования. Назначение. Объекты страхования: каско карго, фрахт, гражданская ответственность. Условия страхования. Понятия общей и частной аварии. Страховые случаи. Исключения из страховой защиты. Авиационное страхование: страхование каско, грузов, гражданской ответственности. Виды страхования гражданской ответственности. Страхователи. Страховые события. Страхование авиарисков за рубежом. Зарождение страхования грузоперевозок в мировой практике и в России. Классификация грузов. Виды страховых договоров.

Страхование грузов в международной торговле. Заключение договоров страхования в основных видах торговых сделок: СИФ, КАФ, ФОБ и ФАС. Страхование грузов на территории Российской Федерации.

Понятие страхования технических рисков.

Классификация видов страхования, относящихся к отрасли страхования технических рисков. Обязательность страхования за рубежом.

Страхование строительных рисков: страхователи, деление страховой ответственности между ними, страхование строительства на условии "под ключ", объекты страхования, описание рисков, расширение страхового покрытия.

Специфика расчета страховой суммы и страховой премии. Возмещение ущерба. Понятия монтажного страхования и страхования строительно-монтажных рисков. Объекты страхования. Специфика определения периода страхования.

Страхование строительных машин и оборудования: объекты страхования, основные гарантии; заключение договоров типа "от всех рисков»; исключение из покрытия. Расчет убытков при наступлении тотального или частичного ущерба.

Страхование электронного оборудования и аппаратуры: объекты страхования; исчисление страховой суммы; специфика полиса; страхование

гражданской ответственности за вред, который может быть нанесён электронно-вычислительной технике третьим лицом.

#### **Тема 4.2. Личное страхование.**

Личное страхование, его экономическая сущность и назначение. Взаимосвязь личного страхования с системой социального обеспечения и социального страхования. Классификация видов личного страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Понятие риска в страховании жизни. Основные договоры: на дожитие, на случай смерти, смешанные. Основы методики построения нетто-ставки по страхованию жизни. Дисконтирование. Статистическая база расчетов: таблицы смертности. Страхование с участием в прибыли страховой компании. Разновидность бонусов.

Особенности договоров страхования в странах Западной Юнит-трасты и Евробонды.

Страхование капитала: страхование к совершеннолетию, к бракосочетанию, рентное страхование, ритуальное страхование.

Страхование от несчастных случаев: обязательное и добровольное. Основные виды договоров: страхование граждан, детей, пассажиров, туристов и др. от несчастных случаев. Медицинское страхование. Коллективное и индивидуальное страхование.

Основные модели финансирования расходов на здравоохранение в мировой практике: страховая медицина, бюджетное финансирование, смешанный вариант.

Правовые основы медицинского страхования в Российской Федерации.

Назначение обязательного медицинского страхования, его организация, источники финансирования. Добровольное медицинское страхование: коллективное и индивидуальное.

Содержание, функции и организация социального страхования (внебюджетные фонды). Система социального страхования в РФ. Современная классификация социальных выплат по социальному страхованию.

#### **Тема 4.3. Страхование ответственности**

Социально-экономическое значение страхования ответственности. К. Г. Мольт - основатель отрасли. Причины развития этой отрасли. Понятие ответственности. Различие между гражданской ответственностью и уголовной ответственностью. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность. Характеристика потерпевших. Условия для предъявления иска по гражданской ответственности.

Виды страхования ответственности в России и за рубежом. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни. Страхование ответственности предприятия, включая ответственность работодателя.

Страхование гражданской ответственности производителя товара. Закон "О защите прав потребителей". Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде. Виды загрязнения окружающей среды, особенности страхования. Существующие пулы. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности нотариусов,

врачей. Страхование автогражданской ответственности. Страховые случаи, страховые события. Основание для выплаты страхового возмещения.

#### **Тема 4.4 Социальное страхование**

Особенности организации и финансовой системы внебюджетных фондов социального назначения. Основные законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные социальные фонды. Основные группы плательщиков социальных страховых взносов. Объект обложения. Состав облагаемой базы. Общие исключения из облагаемой базы. Выплаты социального характера, не являющиеся объектом обложения. Страховые тарифы для различных групп плательщиков. Порядок уплаты социальных взносов. Администрирование социальных платежей. Расчетный период и ежемесячные платежи: сроки и условия уплаты. Роль органов Федерального Казначейства в формировании внебюджетных фондов социального назначения. Отчетность по социальным взносам.

Фонд социального страхования РФ (ФСС). Основные задачи и функции ФСС. Основные функции государственного пенсионного страхования. Нормативно-правовые акты, регулирующие пенсионное страхование в РФ.

Общая характеристика системы государственного пенсионного страхования в РФ. Действие распределительного принципа и договора поколений в пенсионном страховании. Субъекты пенсионного страхования, их права и обязанности. Пенсионный фонд РФ (ПФР).

Негосударственное пенсионное страхование. Система накопительных пенсий. Принципы и методы накопления пенсионных страховых взносов. Роль негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний в обеспечении пенсионной капитализации.

Правила инвестирования пенсионных накоплений. Функции специального депозитария по управлению пенсионными накоплениями. Определение чистого финансового результата пенсионных накоплений.

Перевод льготных пенсий на механизмы финансирования из дополнительных страховых взносов работодателей.

#### **Тема 4.5. Перестрахование**

Сущность перестрахования, его функции. Соцстрахование и собственно перестрахование.

Факультативное, облигаторное, облигаторно- факультативное и факультативно-облигаторное перестрахование.

Основные понятия перестрахования: цедент, цессионер, ретроцедент, ретроцессия, собственное удержание, комиссионное вознаграждение, тантьема.

Пропорциональное перестрахование: квотные перестраховочные договоры, эксцедентные договоры, квотно-эксцедентные договоры.

Непропорциональное перестрахование: эксцедент убытков (excessofloss), эксцедент убыточности или "стоп лосе" (stoploss).

Перестраховочные пулы.

### **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

Задания для практических занятий, в т.ч. в форме практической подготовки<sup>1</sup>

## **РАЗДЕЛ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

### **Тема 1. Экономическая сущность страхования**

- 1.1. Сущность страхования
- 1.2. Страховой рынок.
- 1.3. Классификация страхования.
- 1.4. Формы проведения страхования.

*1. Вопросы теоретического опроса и обсуждения по изученному материалу находятся в фонде оценочных средств п.10.3*

*2. Задания для решения задач находятся в фонде оценочных средств п.10.4*

*3. Тестовые задания находятся в фонде оценочных средств п.10.5*

*4. Темы для написания докладов, рефератов, эссе находятся в фонде оценочных средств п.10.6*

*5. Задания семинарских занятий находятся в фонде оценочных средств п.10.6*

## **Тема 2. Правовые основы страховых отношений**

2.1. Юридические основы страховых отношений

2.2. Основные термины и понятия в страховании.

2.3. Основные принципы страхования. Договор страхования.

*1. Вопросы теоретического опроса и обсуждения по изученному материалу находятся в фонде оценочных средств п.10.3*

*2. Задания для решения задач находятся в фонде оценочных средств п.10.4*

*3. Тестовые задания находятся в фонде оценочных средств п.10.5*

*4. Темы для написания докладов, рефератов, эссе находятся в фонде оценочных средств п.10.6*

## **Тема 3. Рисковый менеджмент**

3.1. Понятие риска в страховании

3.2. Состав и структура тарифной ставки.

3.3. Общие принципы расчета нетто-и брутто-ставки.

*1. Вопросы теоретического опроса и обсуждения по изученному материалу находятся в фонде оценочных средств п.10.3*

*2. Задания для решения задач находятся в фонде оценочных средств п.10.4*

*3. Тестовые задания находятся в фонде оценочных средств п.10.5*

*4. Темы для написания докладов, рефератов, эссе находятся в фонде оценочных средств п.10.6*

*5. Задания семинарских занятий находятся в фонде оценочных средств п.10.6*

## **2 РАЗДЕЛ. ОТРАСЛИ СТРАХОВОГО ДЕЛА**

### **Тема 4. Виды страхования**

4.1. Имущественное страхование.

4.2. Личное страхование

4.3. Страхование ответственности

4.4. Социальное страхование

4.5. Перестрахование

*1. Вопросы теоретического опроса и обсуждения по изученному материалу находятся в фонде оценочных средств п.10.3*

*2. Задания для решения задач находятся в фонде оценочных средств п.10.4*

*3. Тестовые задания находятся в фонде оценочных средств п.10.5*

*4. Темы для написания докладов, рефератов, эссе находятся в фонде оценочных средств п.10.6*

*5. Задания семинарских занятий находятся в фонде оценочных средств п.10.6*



## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Студенту важно уяснить *технологию освоения* учебного материала. Данные методические рекомендации позволят понять, как правильно организовать свое учебное время, научиться использовать различные формы обучения для оптимального овладения знаниями по предмету. Обычно в вузе используются следующие формы обучения: лекция, практические занятия, коллоквиумы, реферативные и курсовые работы, освоение глоссария и т.д.

Для успешного освоения дисциплины студент должен посещать все виды аудиторных занятий, вести конспекты лекционных и практических занятий; своевременно готовиться к аудиторным занятиям, используя соответствующие методические материалы, учебную и исследовательскую литературу и собственные конспекты; выполнять предусмотренные учебным планом виды работ, домашние задания на основе соответствующих методических материалов, а при возникновении вопросов обращаться к преподавателю за консультацией.

МП дает представление об общей трудоемкости дисциплины, количестве и темах лекционных, практических занятий, объеме самостоятельной работы.

Студент при помощи МП узнает, на формирование каких компетенций ориентирована дисциплина и чем в результате освоения дисциплины студенты смогут овладеть.

МП вводится в учебный процесс для решения следующих задач:

- освоение студентом в режиме самостоятельной работы дисциплины при участии преподавателя в качестве консультанта;
- систематизация учебной работы студента в течение семестра;
- развитие мотивации обучения у студента;
- привитие студенту навыков совершенствования и самообразования;
- вовлечение студента в качестве активного участника в открытую креативную образовательную среду;
- адаптация студента к условиям деятельности в информационном обществе.

МП поможет ознакомиться с тематикой лекций и практических занятий. Тематическое планирование позволяет определить количество времени, отведенного для освоения тем в аудиторном порядке, а также рекомендованное количество времени для самостоятельного закрепления или изучения темы.

Одним из ведущих видов учебных занятий в вузе является лекция.

**Лекции**, используемые в учебном процессе, могут быть нескольких видов: вводные, тематические, обзорные, проблемные, игровые.

*Вводная лекция* знакомит студентов с предметом, целью и задачами учебного процесса. Преподаватель в общих чертах обозначает структуру материала, который предлагается к изучению; рекомендует учебную литературу; уточняет правила взаимодействия студентов и лектора; регламент консультаций преподавателя, условия промежуточного и итогового контроля знаний. Как правило вводной является первая лекция при изучении курса.

*Тематические лекции* отличаются логическим единством, посвящаются разбору конкретной темы и завершенностью материала. В отдельных случаях допускается перенос части материала на следующую лекцию.

*Обзорная лекция* предполагает поверхностное изложение большого объема материала, посвященного определенному разделу дисциплины. Обычно используется в учебной программе заочной формы отделения в финале

экзаменационной сессии по дисциплинам, предусматривающим продолжение изучения в следующем семестре.

*Проблемные лекции* предполагают изложение учебного материала в форме постановки проблемы, с изложением условий ее возникновения, сложностей решения. Подобные лекции, как правило, вызывают творческую активность студентов. Предполагается, что студенты уже овладели определенным уровнем знаний, могут не только воспринять различные точки зрения ученых, но и выразить свое отношение к проблеме и аргументировать позицию.

*Итоговая лекция* завершает обучение по изучаемой дисциплине. В ней кратко обозначаются базовые аспекты, рассмотренные в рамках учебного семестра, излагаются основные аспекты и методы научных исследований.

Предполагается, что студенты должны самостоятельно дорабатывать учебный материал, рассмотренный в лекционном порядке. Для этого рекомендуется разделить тетрадь для конспекта лекций на три части. 2/3 листа использовать для фиксации лекции преподавателя, а на оставшейся части делать выписки-дополнения по теме из рекомендованной учебной и исследовательской литературы, правовых актов; вносить информацию, не затронутую в лекции.

Такого рода «усовершенствованные» конспекты лекций позволят студенту не только повторить материал, рассмотренный в лекционном порядке, но вдумчиво изучить учебный и дополнительный материал, и, следовательно, получить более качественные знания.

Ещё одной из форм аудиторной работы являются **практические занятия**. Практические занятия являются одной формой учебного процесса.

Основу работы составляет самостоятельное изучение студентами по заданию преподавателя отдельных вопросов, проблем, тем с последующим оформлением материала в виде доклада, сообщения и их совместное обсуждение.

Практические занятия являются действенной формой приобщения студентов к использованию экономических источников и исследовательской литературы на научной основе. Чаще всего используется либо вопросно-ответная форма, либо обсуждение докладов, рефератов, работа в малых группах, решение задач и проведение деловых игр и т.д.

Подготовка к практическим занятиям основана на плане, определенном преподавателем к каждой теме. Каждая тема практических занятий сопровождается перечнем нормативных правовых актов, а также учебной и исследовательской литературы.

Процесс подготовки к практическому занятию включает знакомство с соответствующей темой в учебнике, изучение исследовательской литературы, анализ правовых актов, решение казусов.

При подготовке к практическим занятиям следует вести конспекты, которые представляют собой развернутый план ответа на вопрос, но не исчерпывающий ответ. Таким конспектом, а также нормативным материалом студент вправе пользоваться во время ответа на семинарском занятии. В то же время, следует заметить, что студент не должен зачитывать конспект ответа. Он может лишь опираться на него, чтобы не потерять нить рассуждения.

Для ведения конспектов практических занятий следует завести отдельную тетрадь. Преподаватель периодически проверяет качество подготовки к практическим занятиям, собирая конспекты.

Если студент пропустил практическое занятие, то он обязан явиться на

консультацию к преподавателю, предъявить свой конспект по пропущенной теме и отчитаться в устной форме.

Цель каждого студента - проявить свои знания во время проведения практических занятий. При этом могут использоваться самые разнообразные формы работы: выступление в качестве основного докладчика, выступление с рефератом, участие в дискуссиях и круглых столах, форма «вопросов», дополнения, решение казусов, подготовка схем, таблиц, денотатных графов и др. Это придает учебному занятию характер коллективной работы, повышает внимание и интерес студентов.

Вступление на практическом занятии носит, преимущественно, добровольный характер. Студент, желающий ответить на вопрос плана, занимает место за кафедрой и выполняет функцию основного докладчика. Его речь не может прерываться, либо комментироваться.

После окончания выступления студенты группы вправе задать докладчику вопросы уточняющего характера, либо обратить внимание на слабо освещенные аспекты темы. При этом преподаватель оценивает «качество» вопросов. Они не должны дублировать озвученный материал, содержать однозначных ответов (да – нет), должны быть корректно сформулированы и соответствовать вопросу плана.

Если внимание учебной группы во время выступления основного докладчика рассеяно, то преподаватель предоставляет ему самому право сформулировать ряд вопросов, и адресует их конкретным студентам.

При необходимости преподаватель задает вопросы докладчику, либо студентам.

Аспекты, не освещенные основным докладчиком, рассматриваются в качестве дополнений к ответу. После этого группа переходит к рассмотрению следующего вопроса.

Практическое занятие завершается подведением итогов работы. Преподаватель резюмирует рассмотренные аспекты темы, отвечает на вопросы студентов, анализирует работу всей учебной группы и отдельных студентов.

В разделе, отражающем структуру и содержание теоретической части курса методического материала, студенты могут ознакомиться с тематикой лекций и практических занятий, предусмотренных формой обучения. Тематическое планирование позволяет определить количество времени, отведенного для освоения тем в аудиторном порядке, а также рекомендованное количество времени для самостоятельного закрепления или изучения темы.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по данному направлению подготовки реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Удельный вес занятий, проводимых в активных и интерактивных формах, определяется главной целью ООП. Объем часов, отводимых на интерактивные формы обучения, предусмотрен учебным планом и отражен в тематическом плане методического материала дисциплины.

Образовательный процесс организован таким образом, что практически все учащиеся оказываются вовлеченными в процесс познания, они имеют возможность понимать и рефлексировать по поводу того, что они знают и думают. Совместная деятельность студентов и преподавателя в процессе познания, освоения

образовательного материала означает, что каждый вносит свой особый индивидуальный вклад, идет обмен знаниями, идеями, способами деятельности. Причем, происходит это в атмосфере доброжелательности и взаимной поддержки, что позволяет не только получать новое знание, но и развивает саму познавательную деятельность, переводит ее на более высокие формы кооперации и сотрудничества.

К числу используемых при освоении дисциплины относятся: круглые столы, портфолио, проблемные лекции, проблемные ситуации, кейс-задачи, деловые игры, ролевые игры.

С помощью деловой игры можно определить: наличие тактического и (или) стратегического мышления; способность анализировать собственные возможности и выстраивать соответствующую линию поведения; способность анализировать возможности и мотивы других людей и влиять на их поведение.

Использование деловых игр способствует развитию навыков критического мышления, коммуникативных навыков, навыков решения проблем, обработке различных вариантов поведения в проблемных ситуациях.

### ***Методические рекомендации для решения задач***

#### ***Оформление работы***

1. Задания работ должны быть выполнены в отдельной тетради, четко, разборчиво, аккуратно, синими или черными чернилами, с полями для замечаний рецензента.

2. Титульный лист оформляется по образцу

2. В конце работы приводится список литературы (источников) с указанием выходных данных, ставится дата выполнения работы и подпись студента.

3. Необходимо оставить чистую страницу для написания рецензии.

#### ***Оформление решения задач***

1. Переписать условие задачи (допускается ксерокопирование варианта задания).

2. Выполнение очередной задачи необходимо начинать с новой страницы, указывая порядковый номер задачи.

3. Отвечать последовательно на все вопросы, поставленные в задаче, для чего:

а) сформулировать вопрос очередного пункта задачи;

б) написать формулу расчета показателя и первую подстановку в формулу;

г) если расчёты однотипны, достаточно показать одну-две подстановки в формулу, а результаты всех расчётов обязательно оформить в таблице.

в) в ответе указать единицы измерения;

д) проанализировать полученные результаты, отразив экономический смысл исчисленных показателей.

Для подготовки к экзамену по статистике следует ознакомиться с перечнем теоретических вопросов, который приводится в данных методических материалах, и рекомендуемой по каждому вопросу литературой. Практические задачи и тестовые задания по каждой теме курса содержатся в методических указаниях. В случае затруднений, возникающих при изучении дисциплины, студенты могут получить индивидуальную (групповую) консультацию в колледже (по графику консультаций).

### ***Методические рекомендации для выполнения семинарского занятия***

**Семинарское занятие** - вид учебной подготовки студента, заключающийся в закреплении приобретенных на занятиях знаний и умений по изучаемой теме на

примере решения или анализа профессионально-ориентированных вопросов. Конечная цель любого тренинга – переход от категории «знание» и «умение» к категории «владение».

Предусматривается, что обучающиеся должны самостоятельно дорабатывать учебный материал, рассмотренный в лекционном порядке. Для этого рекомендуется разделить тетрадь для конспектирования лекций на три части. Две трети листа использовать для фиксации лекции преподавателя, а на оставшейся части делать выписки-дополнения по теме из рекомендованной учебной литературы, нормативных правовых актов, вносить информацию, не затронутую в лекции. Такого рода «инновационные» конспекты лекций позволят студенту не только эффективно усвоить (повторив) материал, рассмотренный в лекционном порядке, но и вдумчиво изучить учебный и дополнительный материал, и, следовательно, получить более качественные знания.

Одной из наиболее эффективных форм обучения являются практические занятия. Они представляют собой не только способ закрепить и углубить лекционный материал, но и осуществить контроль над ходом самостоятельной работы студентов.

Потребность в практических занятиях особенно велика в ходе изучения дисциплин, так как практические занятия развивают у студентов способность самостоятельного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, объяснения смысла и содержания нормативных правовых документов, регламентирующих порядок принятия управленческих решений, проведения сравнительного экономического анализа. Благодаря этому формируются навыки экономического мышления, повышается интеллектуальный уровень будущего специалиста.

Форма практического занятия представляет собой синтез аудиторной и внеаудиторной работы. Студенты в течение учебной недели самостоятельно рассматривают вопросы по теме практического занятия. Аудиторная работа в форме практического занятия предусматривает решение задач, решение проблемной ситуации, выступление студента в качестве основного докладчика по отдельному вопросу в рамках индивидуального творческого занятия (реферата, эссе). Участие студента в дискуссии, диспуте позволяет развивать мировоззрение, творческое мышление и повышение уровня знаний.

### ***Методические рекомендации по написанию реферата***

Реферат по данному курсу подготавливается студентами самостоятельно, должен носить творческий характер, по своему содержанию и оформлению быть приближенным к научному исследованию. Его подготовка и защита являются одной из форм закрепления и контроля знаний, поучаемых студентами в процессе самостоятельной работы.

При подготовке реферата студенту предварительно следует подобрать различные литературные, периодические, нормативные и другие материалы, систематизируя и обобщая при этом нужную информацию по теме.

Общие требования к рефератам:

- логическая последовательность и четкость изложения материала;
- краткость и точность формулировок, исключающих возможность неоднозначного толкования;
- убедительность аргументации;

- конкретность изложения материала и результатов работы;
- информационная выразительность;
- достоверность;
- достаточность и обоснованность выводов.

Структура и оформление:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- приложения;
- список использованных источников.

Титульный лист является первой страницей реферата и оформляется по установленным стандартам.

Содержание должно включать перечень всех имеющихся в тексте реферата наименований глав, разделов, подразделов и пунктов соответствующими номерами.

Введение должно содержать материалы по обоснованию актуальности избранной темы. Наряду с этим в нем должны быть четко и кратко определены, обоснованы и сформулированы цели и задачи реферата. Объем введения, как правило, не должен превышать двух страниц.

Основная часть реферата должна содержать необходимые материалы для достижения поставленной цели и задач, решаемых в процессе выполнения работы.

В общем плане глав основной части типового реферата может быть примерно следующим:

1. Теоретический раздел, раскрывающий на основе обобщения материалов из различных источников сущность и тенденции развития теории исследуемого вопроса темы, методов и методик его исследования.
2. Аналитический раздел, содержащий критический анализ возможных методов исследования предмета и объекта темы реферата и устанавливающих их недостатки, ограничения в применении, потенциальные достоинства, перспективные возможные области практического использования. При этом следует осуществить выбор, обосновать и раскрыть особенности тех методов и методик исследования, которые необходимо использовать для достижения цели и решения задач реферата.

Каждый из перечисленных выше разделов должен иметь конкретное наименование, привязанное к теме реферата. Объем основной части должен составлять примерно 14-25 страниц.

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам всей работы. Объем не более двух страниц.

Приложения могут включать вспомогательные материалы, которые были необходимы для обоснования каких-либо решений и предложений (например, действующие методики, инструкции, положения, копии документов и т.п.). Каждое приложение следует размещать с новой страницы с указанием с правого верхнего угла слова «ПРИЛОЖЕНИЕ». Любое приложение должно иметь свой содержательный заголовок. Все приложения нумеруются (например, «ПРИЛОЖЕНИЕ 1» и т.д.).

Список использованной литературы включает перечень литературы, инструкций, статей из журналов, стандартов и т.п., использованных при подготовке реферата. Источники целесообразно располагать в алфавитном порядке. Сведения о них необходимо давать в соответствии с требованиями, предъявляемыми к описанию произведений печати в библиографических и информационных изданиях.

### ***Доклад и требования к оформлению докладов***

Доклад - вид самостоятельной учебно-исследовательской работы, где студент раскрывает суть обозначенной темы, приводит различные точки зрения, а также высказывает собственные взгляды на проблему.

Различают устный (сообщение) и письменный доклад (по содержанию близкий к реферату). Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Работа студента над докладом включает отработку навыков ораторства и умения организовать и проводить диспут.

Студент в ходе работы по презентации доклада, отрабатывает умение ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей.

Студент в ходе работы по презентации доклада, отрабатывает умение самостоятельно обобщить материал и сделать выводы в заключении.

Студент обязан подготовить и выступить с докладом в строго отведенное время преподавателем и в срок. Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей: вступление, основная часть и заключение.

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать:

- название доклада;
- сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения;
- краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование оригинальности подхода.

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.

Заключение — это ясное четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели

### ***Методические рекомендации для подготовки презентаций:***

Общие требования к презентации:

- презентация не должна быть меньше 10 слайдов;
- первый лист – это титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: название проекта; фамилия, имя, отчество автора;
- следующим слайдом должно быть содержание, где представлены основные этапы (моменты) презентации; желательно, чтобы из содержания по гиперссылке можно было перейти на необходимую страницу и вернуться вновь на содержание;

- дизайн-эргономические требования: сочетаемость цветов, ограниченное количество объектов на слайде, цвет текста;
- последними слайдами презентации должны быть глоссарий и список литературы.

## **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Самостоятельная работа студентов проводится в виде самостоятельной подготовки во внеурочное время путем работы с рекомендуемой литературой.

Самостоятельная работа обучающихся обеспечивается необходимыми для освоения образовательной программы программными продуктами и специализированным оборудованием путем предоставления рабочих мест в объеме часов, достаточном для достижения запланированных результатов обучения, либо путем распространения на законных основаниях дистрибутивов программного обеспечения с правом установки на персональных устройствах, либо путем предоставления возможности удаленной работы.

В целях наиболее эффективного распределения нагрузки при изучении дисциплины дано название основных тем изучения дисциплины и рекомендованные виды учебной работы. Трудоемкость дисциплины в зачетных единицах и видов учебной работы в пределах каждой темы в учебных часах устанавливается вузом в зависимости от технологии обучения и определяется временными затратами на освоение регламентированного минимума результатов обучения в виде компетенций, знаний, умений и навыков.

Общая трудоемкость самостоятельной работы составляет 72ч. для очной формы обучения.

Таблица 3

### **План-график выполнения самостоятельной работы для студентов очной и заочной формы обучения**

| № п/п | Учебно-образовательные модули дисциплины | Трудоемкость СРС, часы | Виды самостоятельной работы студентов   | Часы                                      |                                    |
|-------|--|------------------------|---|---|------------------------------------|
|       |  |                        |   | для студентов очно-заочной формы обучения | для студентов очной формы обучения |
| 1.    | Основы страховой деятельности            | 47                     | 1. Изучение тем лекций  |   | 11                                 |
|       |  |                        | 2. Подготовка к практическим и лабораторным занятиям  |   | 11                                 |
|       |  |                        | 3. Изучение тем, вынесенных на самостоятельное изучение. Работа с учебной и справочной литературой<br>Поиск информации в сети «Интернет» по заданной теме |   | 14                                 |
|       |  |                        | 4. Подготовка к рубежному контролю  |   | 11                                 |
| 2     | Отрасли страхового дела                  | 25                     | 1. Изучение тем лекций  |   | 5                                  |
|       |  |                        | 2. Подготовка к практическим и лабораторным занятиям  |   | 5                                  |



|  |              |  |           |
|--|--------------|--|-----------|
|  |              | 3 Изучение тем, вынесенных на самостоятельное изучение. Работа с учебной и справочной литературой<br>Поиск информации в сети «Интернет» по заданной теме | 5         |
|  |              | 4.Подготовка и презентация реферата, доклада   | 5         |
|  |              | 5. Подготовка к рубежному контролю   | 5         |
|  | <b>Итого</b> | <b>72</b>  | <b>72</b> |

В освоении дисциплины «Страхование» инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумеваются две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), то есть дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Таблица 4

#### **Виды ограничения здоровья и восприятия информации**

| <i>для лиц с нарушениями зрения:</i>  | <i>для лиц с нарушениями слуха:</i>                      | <i>для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:</i>                       |
|---|--|---|
| – в печатной форме увеличенным шрифтом,<br>– в форме электронного документа,<br>– в форме аудиофайла. | – в печатной форме,<br>– в форме электронного документа. | – в печатной форме,<br>– в форме электронного документа,<br>– в форме аудиофайла. |

### **7. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

В учебном процессе используются лицензионные версии программных продуктов, обеспечивающие повышение качества проведения занятий на основе использования современной компьютерной техники: операционная система Windows XP, 7,0, 8.1; пакет программ Microsoft Office 2013; антивирусное программное обеспечение eset ENDPOINT ANTIVIRUS; Fine Reader 12.0 (АВВУУ); 1С: Бухгалтерия-8-Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях и электронно-библиотечная система (ЭБС) [www.znanium.com](http://www.znanium.com).

В случае возникновения (возобновления) сложной эпидемиологической обстановкой в регионе, вызванной пандемией коронавируса COVID-19 или иными неблагоприятными условиями, учебный процесс проводится в дистанционной форме с применением ДОТ посредством платформы для проведения аудио и видеоконференций Zoom в режиме двусторонней видеоконференции, где

обучающийся и преподаватель имеют возможность видеть и слышать друг друга, согласно следующей процедуре:

- профессорско-преподавательский состав осуществляет занятия с обучающимися, текущую и промежуточную аттестацию с применением ДОТ, включая обучение с использованием современных информационных и телекоммуникационных систем, методическое, технологическое и организационное обеспечение учебного процесса; оказывает обучающимся индивидуальные консультации с применением информационных и телекоммуникационных технологий посредством: электронной почты; онлайн консультации с использованием телекоммуникационных технологий (программа Zoom); консультации с использованием электронной информационно-образовательной среды (чат, вебинар), консультации в форумах учебных дисциплин электронной системы дистанционного обучения;

- каждый обучающийся имеет свободный доступ ко всем сервисам ЭИОС, который персонализирован (под единой учетной записью) и имеет единую точку входа;

- лицо, ответственное за техническое сопровождение учебного процесса, осуществляет подключение к вебинарной комнате преподавателя, для обеспечения участия обучающихся, в изучении учебных дисциплин.

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для обеспечения подготовки студента по направлению 38.03.01. «Экономика» в «Дальневосточном филиале Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации»» создана необходимая информационная база, и обеспечен доступ студентов к различным сетевым источникам информации, включая Интернет, что способствует эффективному получению профессиональных навыков по дисциплине.

Имеются специально оборудованные аудитории и кабинеты: лекционные аудитории, оснащённые видеопроjectionным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и выходом в сеть Интернет, библиотека, читальный зал с выходом в Интернет, помещения для проведения семинарских и практических занятий.

Освоение дисциплины (проведение занятий лекционного типа, практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) осуществляется в учебной аудитории № 513 с комплектом учебной мебели, рассчитанной на 25 - 30 студентов, оборудованной наглядными пособиями, доской аудиторной, мультимедийным комплексом и экраном для демонстрации слайдовых презентаций и иных необходимых материалов.

Для самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. для подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ - учебные аудитории № 415 (научно-исследовательская лаборатория), 202(типография), 206(электронный читальный зал):

- наглядные пособия;
- доска аудиторная;

➤ мультимедийное оборудование (ноутбук, проектор).

Учебные аудитории библиотеки 207, 209 оборудованные 5 рабочими станциями с доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду организации, и комплектом учебной мебели на 35 посадочных мест. Имеются специально оборудованные аудитории (каб210), оснащённые видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения (мультимедийным проектором BenQ), экраном для проектора (каб.513), библиотека, читальный зал с выходом в Интернет. При необходимости используется каб. №107 - кабинет для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В соответствии содержанием теоретической и практической части курса используется научная литература, электронные ресурсы, техническое оборудование (офисная техника, компьютеры) ДВФ ВАВТ и тех организаций и учреждений, где студенты проходят исследования и производственную практику.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с применением следующего специального оборудования:

а) для лиц с нарушением слуха (акустический усилитель и колонки, мультимедийный проектор);

б) для лиц с нарушением зрения (мультимедийный проектор (использование презентаций с укрупненным текстом);

в) для лиц с нарушением опорно-двигательного аппарата (персональные мобильные компьютеры-ноутбуки).

## **9. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

### ***Нормативные правовые документы***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020 № 23-П)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.04.2020 № 21-П)
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)" от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 18.03.2019 № 34-ФЗ)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020 № 102-ФЗ)
5. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 21.05.2020 № 150-ФЗ)
6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.08.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
7. Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: Федеральный закон РФ от 25.04.2002 № 40 ФЗ
8. Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О взаимном страховании"
9. Федеральный закон от 18.07.2009 N 185-ФЗ (ред. от 29.11.2010) "О внесении изменений в статьи 2 и 9.1 Закона Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" и статью 11 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"

### ***Основная литература:***

1. Алиев, Б. Х. Основы страхования: учебник для студентов вузов, / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 503 с. - ISBN 978-5-238-02490-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028674>
2. Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - Москва: Дашков и К, 2018. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02148-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/414879>
3. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование: учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко, предисл. А. С. Матвеева. — 3-е изд., стер. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 478 с. - ISBN 978-5-394-03588-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091493>
4. Страхование: учебник для студентов / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. — 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 519 с. - ISBN 978-5-238-02322-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028942>

#### ***Дополнительная литература:***

1. Бартош, В. М. Правовые основы организации взаимного страхования в России: проблемы теории и практики: монография / В.М. Бартош. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 252 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5c133b3caf1a80.60449295](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5c133b3caf1a80.60449295). - ISBN 978-5-16-014603-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/993455>
2. Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Косов М.Е., Фрумина С.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Дашков и К, 2018. - 196 с.: ISBN 978-5-394-02684-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415002>
3. Козлова, Е. В. Основы социального и пенсионного страхования в России: Учебное пособие/Е.В.Козлова - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 256 с. ISBN 978-5-16-010057-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/468679>
4. Сплетухов, Ю. А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/999779>
5. Страхование: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; под ред. проф. И.П. Хоминич. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 624 с. (Бакалавриат). ISBN 978-5-9776-0209-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/248547>
6. Василенко Н.В. Страхование профессиональной ответственности: новые горизонты // Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2019. – URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-professionalnoy-otvetstvennosti-novyeh-gorizonty>
7. Окунькова А.В. Страхование как способ обеспечения исполнения обязательств // Научно-практические исследования. – 2021. – № 2/5 (37). – С. 22-25. – Электронный - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44850794>

#### ***Профессиональные базы данных и информационные поисковые системы***

Профессиональные базы данных, в т.ч. реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus- <https://www.scopus.com>; политематическая реферативная база данных Web of Sciencet - <https://www.apps.webofknowlege.com>; научная электронная библиотека - [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru) и информационно-справочная система Консультант плюс - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) способствуют эффективному получению профессиональных навыков по дисциплине:

1. Федеральная служба государственной статистики: <https://rosstat.gov.ru>
  - основные статистические данные: <https://rosstat.gov.ru/statistic>;
  - публикации (сборники): <https://rosstat.gov.ru/publications-plans>
2. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Камчатскому краю [https://kamstat.gks.ru/official\\_publications](https://kamstat.gks.ru/official_publications) (Статистические сборники Камчатстата, отражающие явления и процессы, происходящие в экономической и социальной жизни края. Для сравнительной характеристики по отдельным показателям данные приведены по России в целом и регионам Дальневосточного федерального округа. В сборниках информация приведена в динамике за семь лет.).
3. Министерство финансов Российской Федерации: <https://minfin.gov.ru/ru/ministry/>
  - исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=93454-yezhekvaralnaya\\_informatsiya\\_ob\\_ispolnenii\\_byudzhetov](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=93454-yezhekvaralnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_byudzhetov);
  - электронный бюджет: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/ebudget/>;
  - фонд национального достояния: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/nationalwealthfund/>;
  - открытые данные об основной деятельности: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/>
4. Министерство финансов Камчатского края: <https://www.kamgov.ru/minfin>
  - управление государственными финансами Камчатского края: <https://minfin.kamgov.ru/realizacia-gosudarstvennoj-programmy-kamcatskogo-kraa>;
  - оценка эффективности налоговых льгот: <https://minfin.kamgov.ru/otcety>;
  - внутренний государственный финансовый контроль: <https://minfin.kamgov.ru/vnutrennij-gosudarstvennyj-finansovyj-kontrol>;
  - годовые отчеты об исполнении консолидированных бюджетов: <https://minfin.kamgov.ru/informacionnye-materialy-po-ucetu-i-otcetnosti>;
  - межбюджетные отношения: <https://minfin.kamgov.ru/mezbudzetnye-otnosenia>;
  - бюджет Камчатского края: <https://minfin.kamgov.ru/budzet-2021>.
5. Министерство экономического развития Российской Федерации: <https://www.economy.gov.ru/>
  - приоритетные направления развития экономики: <https://www.economy.gov.ru/material/directions/>;
  - стратегическое планирование: [https://www.economy.gov.ru/material/directions/strateg\\_planirovanie/](https://www.economy.gov.ru/material/directions/strateg_planirovanie/);
  - региональное развитие: [https://www.economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe\\_razvitie/](https://www.economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe_razvitie/);
  - национальные проекты: [https://www.economy.gov.ru/material/directions/nacionalnyy\\_proekt](https://www.economy.gov.ru/material/directions/nacionalnyy_proekt);
  - экономические обзоры: [https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie\\_obzory/](https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/).
6. Министерство экономического развития и торговли Камчатского края: <https://www.kamgov.ru/minecon>
  - прогнозы социально-экономического развития региона: <https://www.kamgov.ru/minecon/prognozu>;
  - стратегическое планирование: [https://www.kamgov.ru/minecon/current\\_activities/strategiceskoe-planirovanie](https://www.kamgov.ru/minecon/current_activities/strategiceskoe-planirovanie);

- государственные и инвестиционные программы:  
<https://www.kamgov.ru/minecon/gosudarstvennye-programmy-kamcatskogo-kraa-investicionnaa-programma-kamcatskogo-kraa>;
  - оценка эффективности региональных органов исполнительной власти:  
[https://www.kamgov.ru/minecon/current\\_activities/effektivnost-deatelnosti](https://www.kamgov.ru/minecon/current_activities/effektivnost-deatelnosti);
  - эффективность органов местного самоуправления:  
[https://www.kamgov.ru/minecon/current\\_activities/effektivnost-organov-mestnogo-samoupravlenia](https://www.kamgov.ru/minecon/current_activities/effektivnost-organov-mestnogo-samoupravlenia).
7. Министерство инвестиций, промышленности и предпринимательства Камчатского края: <https://www.kamgov.ru/aginvest/>
- национальные проекты: <https://www.kamgov.ru/aginvest/realizacia-nacionalnyh-proektov>;
  - ТОП и СПВ: <https://www.kamgov.ru/aginvest/realizacia-nacionalnyh-proektov>;
  - государственная поддержка бизнеса:  
<https://www.kamgov.ru/aginvest/smb>;
  - государственно-частное партнерство:  
<https://www.kamgov.ru/aginvest/ppp/gosudarstvenno-chastnoye>.
8. Официальный сайт правительства Камчатского края:  
<https://www.kamgov.ru/gov-entity/iogv>.
9. Управление Федерального казначейства по Камчатскому краю:  
<https://kamchatka.roskazna.gov.ru>.
10. Министерство специальных программ Камчатского края:  
<https://www.kamgov.ru/minsp>



«Дальневосточный филиал Федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения высшего  
образования  
«Всероссийская академия внешней торговли  
Министерства экономического развития Российской Федерации»

---

**«ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ»**

## **10 . ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**

**по направлению подготовки - 38.03.01 «Экономика»  
(уровень бакалавриата)**

**направленность (профиль) «Экономика предприятий и организаций»**

**Форма подготовки (очная)  
(вариативная часть)**

г. Петропавловск-Камчатский  
2023

## ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

| №<br>п/п | Контролируемые компетенции  | Оценочные средства   |
|----------|---|--|
| 1        | УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности   | Теоретический опрос. Решение задач. Тест. Доклад. Семинарское занятие.<br>Итоговый контроль проводится в форме зачета        |
| 2        | ПК-6 Способен осуществлять экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления | Теоретический опрос<br>Решение задач<br>Тест<br>Доклад<br>Семинарское занятие<br>Итоговый контроль проводится в форме зачета |

*Для студентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные средства:*

| №<br>п/п | Категории студентов                        | Виды оценочных средств                                   | Форма контроля и оценки результатов обучения   |
|----------|--|--|--|
| 1.       | С нарушением слуха                         | Письменные вопросы к зачету реферат, тесты.              | Преимущественно письменная проверка  |
| 2.       | С нарушением зрения                        | Собеседование по вопросам зачета, выступление с докладом | Преимущественно устная проверка(индивидуально)   |
| 3.       | С нарушением опорно-двигательного аппарата | Письменные вопросы к зачету, реферат, тесты.             | Организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, письменная проверка |

### *10.1 План – график проведения контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине «Страхование»*

| Срок<br>(сем.)<br>Очно, заочно | Название оценочного мероприятия | Вид оценочного средства                   | Объект контроля   |
|--------------------------------|---------------------------------|---|---|
| <i>7 семестр</i>               | <i>Входной контроль</i>         | <i>Опрос</i>                              | <i>Уровень знаний</i>   |
| 7 семестр                      | Текущий контроль                | Дискуссии<br>Доклад,<br>Реферат,<br>Тесты | Качество освоения материала<br>Оригинальность материала<br>Соблюдение требований<br>Освоение компетенций<br>Правильность выполнения заданий |
| 7 семестр                      | Выходной контроль               | Вопросы к зачету<br>Билеты к зачету       | Правильность ответов на вопросы зачета<br>Освоение компетенций  |

### *10.2. Контрольные вопросы, выносимые на зачёт*

1. Функции страхования.
2. Страховой фонд и источники его образования.
3. Взаимное страхование.



4. Самострахование как форма страховой защиты.
5. Формы проведения страхования, их отличительные особенности.
6. Добровольное страхование, принципы его проведения.
7. Основные принципы обязательного страхования.
8. Классификация страхования по объектам.
9. Отрасли, подотрасли, виды страхования.
10. Сострахование, его отличие от перестрахования.
11. Страховая оценка. Двойное страхование.
12. Международные страховые термины (абандон, франшиза, аварийный сертификат и др.).
13. Государственное регулирование страховой деятельности - основные принципы и формы.
14. Лицензирование страховой деятельности в России. Основные требования, предъявляемые к страховым компаниям.
15. Страховщики. Организационно—правовые формы и требования по учреждению.
16. Страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель - их права и обязанности.
17. Форма договора страхования, его существенные элементы (по ГК РФ).
18. Понятие договора страхования, его заключение и оформление.
19. Права и обязанности сторон по договору страхования.
20. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая.
21. Прекращение договора страхования.
22. Срок действия договора страхования.
23. Случаи и порядок прекращения договоров страхования и признания их недействительными.
24. Третьи лица в договоре страхования.
25. Франшиза в договоре страхования (условная и безусловная).
26. Понятие «страховая сумма» в страховании.
27. Страховой ущерб, страховая выплата. Порядок и принципы расчета страховых выплат.
28. Страховая стоимость и страховая сумма, порядок их определения.
29. Страховой взнос и страховой тариф. Структура страхового тарифа, его составные части и их назначение.
30. Общие принципы построения тарифов.
31. Актуарные расчеты.
32. Нетто—ставка. Основные принципы ее расчета.
33. Брутто—ставка страхового тарифа (привести расчет по формуле).
34. Принципы определения страховых тарифов по страхованию жизни.
35. Резерв предупредительных мероприятий.
36. Доходы страховой организации.
37. Расходы страховой организации.
38. Финансовая устойчивость страховой компании и факторы, влияющие на нее.
39. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховщика.
40. Основные виды налогов, уплачиваемых страховыми организациями.
41. Инвестиционная деятельность страховых компаний.

42. Основные направления размещения страховых резервов.
43. Понятие активов и обязательств страховой компании.
44. Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховщиков.
45. Страховое обеспечение в личном страховании (его разновидности).
46. Особенности расчета тарифной ставки по страхованию жизни.
47. Объекты и субъекты страховых отношений в личном страховании.
48. Основные принципы личного страхования.
49. Особенности договоров личного страхования.
50. Страхование жизни. Основные виды, субъекты, объекты, особенности уплаты взносов и выплат страховых сумм.
51. Страхование на дожитие и на случай смерти.
52. Страхование пенсий.
53. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.
54. Страхование от несчастных случаев и болезней. Основные виды и формы проведения страхования.
55. Характеристика личного страхования.
56. Особенности страхового интереса и страхового риска в личном страховании.
57. Страхование от несчастных случаев и болезней.
58. Страховой случай в личном страховании.
59. Страхование жизни, его значение и перспективы развития в РФ
60. Страхование здоровья и его основные виды.
61. Обязательное медицинское страхование и порядок его проведения.
62. Добровольное медицинское страхование.
63. Страхование ренты, его виды, порядок проведения.
64. Страхование на случай смерти, его разновидности, порядок проведения.
65. Страхование пассажиров, его формы, порядок проведения.
66. Виды обязательного страхования от несчастных случаев и их условия.
67. Краткая характеристика видов страховой деятельности в имущественном страховании.
68. Объекты и субъекты страховых отношений в имущественном страховании.
69. Особенности страхования автотранспорта.
70. Страхование средств автотранспорта, его особенности.
71. Страхование имущества юридических и физических лиц.
72. Страхование имущества юридических лиц: страховые риски, варианты страхового покрытия.
73. Социальная защита населения: экономическое содержание.
74. Структура системы социальной защиты населения.
75. Современные модели системы социальной защиты населения.
76. Фонды социального страхования.
77. Функциональная структура системы социального страхования РФ.

### ***10.3. Вопросы теоретического опроса и обсуждения по изученному материалу***

#### **Тема 1. Экономическая сущность страхования**

1. Что относится к признакам, характеризующим экономическую категорию страхования?
2. Чем обеспечиваются защитные меры страховщика?
3. В чем выражается сущность страхования?
4. В чем выражается страхование как категория финансов?
5. Какова роль страхования в развитии и стабилизации экономики?
6. Какие признаки характеризуют экономическую сущность страхования?
7. Что понимается под страховым фондом?
8. Что понимается под самострахованием? Преимущества и недостатки самострахования.
9. Что понимается под экономической природой страхования?
10. Что характеризует страхование как категорию финансов и категорию кредитов?
11. Каковы функции, выполняемые страхованием?
12. На каких основах базируется страховая деятельность?
13. В чем заключается экономическое содержание личного и имущественного страхования?
14. Каково место страхования в рыночной экономике?
15. Какова роль страхования в экономике?

## **Тема 2. Правовые основы страховых отношений**

1. Какие законодательные акты, относящиеся к общему законодательству, регулируют страховую деятельность? Дайте им краткую характеристику.
2. Какие законодательные акты, регулирующие страховую деятельность, относятся к специальному законодательству? Приведите их характеристику.
3. Какие подзаконные акты регулируют страховую деятельность? Их характеристика.
4. Какие цели преследует государство, регулируя страховую деятельность?
5. Какими методами осуществляется государственное регулирование страховой деятельности?
6. В чем заключаются основные функции государственного страхового надзора?
7. Что понимается под лицензируемой страховой деятельностью?
8. Каков порядок и условия выдачи лицензии страховым организациям?
9. Какие документы предоставляет страховщик в органы страхового надзора для получения лицензии и, какие получает вместе с лицензией?
10. Какие санкции имеет право налагать орган страхового надзора на страховые компании, нарушающие условия проведения страховой деятельности?

## **Тема 3. Рисковый менеджмент**

1. Этапы процесса управления рисками на предприятии.
2. Идентификация и анализ риска.
3. Классификация методов управления рисками.
4. Методы уклонения от риска.
5. Методы локализации и диссипации риска.
6. Диверсификация как метод управления риском.
7. Страхование в управлении рисками.
8. Понятие и функции кэптинговой компании.
9. Методы финансирования рисков.

10. Правило пяти «С».

#### **Тема 4. Виды страхования**

1. Проведите классификацию страхования по отраслям
2. Дайте определение и приведите примеры страховых инструментов
3. Назовите подотрасли имущественного страхования
4. Рассмотрите виды имущественного страхования
5. Опишите особенности страхования ответственности
6. Осуществите классификацию видов личного страхования
7. Назовите формы проведения страхования
8. Рассмотрите процедуру страхования авиатранспорта, по личному и имущественному страхованию.
9. Осуществите страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
10. Опишите основные функции страховых сервисных компании (assistance)
11. Обоснуйте необходимость страхования.
12. Что собою представляют социальные риски?
13. Каковы формы проявления социальных рисков?
14. Назовите основные типы социальных рисков и степень их влияния на доходы человека.
15. Что понимается под «социальным страхованием»?
16. На чем основана современная система социального страхования?
17. Какие отрасли социального страхования существуют в современном мире?
18. Какие принципы лежат в основе социального страхования?
19. Укажите основные составляющие финансового механизма социального страхования.
20. Какова отраслевая структура социального страхования в РФ?
21. Какими внебюджетными фондами управляются в РФ отрасли социального страхования?
22. Перечислите основные задачи и функции: ПФ; ФСС; ФОМС.

#### ***10.4. Задания для решения задач***

##### **Тема 1. Экономическая сущность страхования**

###### *Задание 1.*

1. Финансовые ресурсы страховой компании.
2. Финансовая устойчивость страховой компании.
3. Основные показатели финансовой устойчивости страховых операций.
4. Платежеспособность страховщика.

###### *Задание 2.*

1. Финансовые результаты деятельности страховой компании: доходы, расходы, прибыль.
2. Страховые резервы, их виды.
3. Принципы и основные направления инвестиционной деятельности страховых организаций.
4. Особенности налогообложения страховых организаций (доклад).

###### *Задание 3.*

1. Понятие и структура страхового рынка.

2. Участники страхового рынка: страхователи, страховщики, застрахованные, выгодоприобретатели, посредники.
3. Страховые продукты. Страховая услуга как товар.
4. Страховой маркетинг.
5. Конкуренция на страховом рынке.

*Задание 4.*

1. Приведите примеры возмещения ущерба за счет фондов:
2. страхования, самострахования и государственных страховых резервов.
3. Вид примера.           Пример.

1 2

**Тема 2. Правовые основы страховых отношений**

*Задание 5.*

1. Определите преимущества и недостатки страхования при защите от различных видов рисков со стороны страховщика (1 группа) и со стороны страхователя (2 группа)
2. Наименование   Преимущества           Недостатки
3. Стихийные бедствия
4. Крупные техногенные
5. аварии и катастрофы
6. Промышленные имущественные комплексы
7. Транспортные средства
8. различных видов
9. Сельскохозяйственные
10. культуры и животные
11. Имущество физических лиц
12. Потеря дохода в результате
13. вреда, нанесенного жизни и
14. здоровью туриста
15. Ущерб, нанесенный третьим лицам
16. Денежных накоплений

*Задание 6.*

1. Заполните таблицу, отразив в ней название бизнес-процесса, название функциональной единицы, которая его осуществляет, и собственно функции, которые выполняются в рамках бизнес-процесса.
2. Бизнес-процесс технологический.
3. Кто его осуществляет
4. В каких рабочих функциях находит отражение

*Задание 7.*

Заполните таблицу, описав в ней основные функции, которые выполняет та или иная функциональная единица, и отнеся их к какому-либо из бизнес-процессов страхования.

|            |                  |                                   |
|------------|------------------|-----------------------------------|
| Должность  | Основные функции | К какому (каким) бизнес процессам |
| Относится: |                  |                                   |

- Начальник страхового отдела
- Страховой агент
- Менеджер офисных продаж
- Специалист по страхованию
- Специалист по урегулированию убытков

*Задание 8.*

Составьте кроссворд по основным понятиям и терминам страхования (15 x 15 слов). При выполнении представить на проверку: сетку-пустографку перечень вопросов «по вертикали» и «по горизонтали» сетку с ответами

По вертикали.            По горизонтали

|   |   |
|---|---|
| 1 | 1 |
| 2 | 2 |
| 3 | 3 |
| 4 | 4 |
| 5 | 5 |
| 6 | 6 |

**Тема 3. Рисковый менеджмент**

*Задание 9.*

В таблице приведены страховые термины и их определение. Вам необходимо найти соответствие между ними и соединить стрелками термин с определением.

Термин                            Дефиниция

Страховая выплата            Физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов

Страховые актуарии            Сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием

Перестрахование.            Не противоречащий законодательству РФ имущественный интерес, выступающий предметом договора страхования

Страховая сумма            Сверхившееся события, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю

Выкупная сумма            Граждане Российской Федерации, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица, представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования

Страховая деятельность (страховое дело)            Сумма, подлежащая возврату страхователю в случае досрочного расторжения договора страхования жизни с условием выплаты при дожитии застрахованного лица до определенного возраста или срока иного события, в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования

Сострахование            Юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона

Страховой случай            Денежная сумма, которая установлена Федеральным законом и/или определена договором страхования и исходя из

которой устанавливаются размер страховой премии (взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая

Страховщики Деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования обязательств по страховой выплате

Страхование Граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора или российские юридические лица, представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями

Страховой тариф Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

Страхователи Страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования

Страховой риск Денежная сумма, установленная Федеральным законом и/или определенная договором страхования и выплачиваемая 10 страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая

Страховые агенты Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензию в установленном законом порядке

Страховые брокеры Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска

Объект страхования Отношения по защите интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных взносов, а также за счет иных средств страховщиков

#### *Задание 10.*

При заключении договора страхования на случай смерти (возраст застрахованного -18 лет) страховщик отказался от проведения обследования состояния здоровья застрахованного лица, ограничившись заполнением заявления-анкеты по данным справки-086у, представленной застрахованным.

В период действия договора выяснилось, что застрахованный страдает сахарным диабетом в инсулинозависимой форме (данные об этом заболевании отсутствовали в справке-086у). Есть ли основания для изменения условий договора страхования? Каковы будут эти изменения?

Да. Нет

#### *Задание 11.*

В связи с невыполнением требований Федерального закона "Об организации страхового дела в РФ" отозвана лицензия страховой организации. Что произойдет со страховым портфелем данной организации? Каковы требования законодательства в данном случае?

Что произойдет

Требования законодательства

1. 1. 2. 2.

#### *Задание 12.*

Туристическая компания заключила со страховой компанией договор страхования имущества от огня и профессиональной ответственности. В день отзыва у страхователя лицензии на право проведения туристической деятельности сгорел офисный центр, в котором находился офис страхователя.

Что произойдет

Требования законодательства

1. 1. 2. 2.

*Задание 13.*

Анализ типичных ошибок при заключении и ведении договора страхования. Прокомментируйте последствия примерами.

Ошибка      Последствия

Неполная информация при заполнении полиса

Неверно указаны сроки страхования

Переплата и недоплата страховой премии

Неверно приняты страховые платежи (округляется сумма)

Платеж рассчитан на основе неверного курса доллара

Отсутствие заявления о страховании

Ошибки в заполнении акта осмотра объекта страхования

Неправильное применение поправочных коэффициентов

Отсутствует копия платежного поручения об уплате страховой премии

Отсутствует дата платежа на квитанции об уплате страховой премии

#### **Тема 4. Виды страхования**

*Задание 14.*

Определите, примут ли страховые компании риск наводнения при условии наличия водохранилища на расстоянии 5 километров. В стене водохранилища имеется трещина 5 миллиметров.

Заполните отрасль страхования в соответствии с классификацией

*Задание 15.*

Распределите страховые продукты в соответствии с отраслями страхования. Заполните таблицу. Ответьте на вопрос: какие существуют возможности развития системы страхования в различных видах?

Страхование жизни здоровья      Страхование имущества      Страхование ответственности

*Задание 16.*

Распределите страховые продукты в соответствии с формами страхования. Заполните таблицу. Ответьте на вопрос: на какую форму страхования ориентированы страховые продукты и почему?

Добровольное страхование      Обязательное страхование

*Задание 17.*

Распределите страховые продукты в соответствии с клиентскими сегментами. Заполните таблицу. Ответьте на вопрос: на какие клиентские сегменты преимущественно ориентирована страховая деятельность и почему?

Страхование физических

лиц (розничные виды)      Страхование юридических

лиц (корпоративные виды)      Смешанные виды

*Задание 17.*



Подготовьте и представьте презентацию страхового продукта личное страхование по следующим параметрам: определение продукта и его конкурентные преимущества; определение условий страхования (объем страхового покрытия, застрахованные опасности, исключения из страхового покрытия, определение страхового тарифа и страховой премии)

*Задание 18.*

Осуществите необходимые элементы андеррайтинга в предлагаемых ситуациях: Страхователь обратился к агенту страховой компании с намерением застраховать автомобиль (иномарку) 2006 г. выпуска (декабрь), который был приобретен потенциальным страхователем в марте 2007 г. за 2 000 000 руб. в автосалоне. Место хранения автомобиля в ночное время – охраняемая стоянка. Автомобиль находится на гарантийном обслуживании.

*Задание 19.*

- 1) предложите страхователю оптимальный для него вариант страхования и опишите процедуру заключения данного договора;
- 2) перечислите документы, которые должен предъявить страхователь при заключении договора:
  - а) если страхователь - собственник;
  - б) если страхователь - не собственник.

*Задание 20.*

К менеджеру по офисным продажам обратился гражданин с заключить договор страхования загородного коттеджа (кирпичного) в дачном поселке на озере. Дом построен в 2006 г. Страхователь заявляет страховую сумму 4000000 рублей. Владелец дома использует его в течение лета. В остальное время года дом охраняет сторож.

Задание:

- 1) предложите страхователю оптимальный для него вариант страхования и опишите процедуру заключения данного договора;
- 2) перечислите документы, которые должен предъявить страхователь при заключении договора.

*Задание 21.*

К менеджеру по корпоративным продажам обратился директор коммерческого предприятия и выразил намерение застраховать себя от несчастного случая за счет средств предприятия на сумму 1 500 000 рублей, и отделку квартиры – на сумму – 500 000 рублей. Директору – 35 лет. Увлечения – мотоцикл.

Задание:

- 1) опишите действия менеджера в процессе заключения данного договора;
- 2) перечислите документы, которые сопровождают заключение данного договора;
- 3) уменьшат ли налогооблагаемую базу по налогу на прибыль страховые премии по данным договорам?

*Задание 22.*

Составить программу комплексной страховой защиты по личному страхованию семьи Букиных. Даша – 42 года, домохозяйка. Геннадий – 43 года, продавец обуви, имеет заболевания ЖКТ. Света – 16 лет, ученик, имеет предрасположенность к даунизму. Роман – 14 лет, угревая сыпь. Собака Барон – смесь колли с овчаркой, поэтому у него может быть предрасположенность к выпадению шерсти.

Задание

1. Провести сбор необходимой информации по смешанному страхованию жизни членов семьи Букиных
2. Застраховать маму и папу по программам ДМС (на выбор)
3. Рассчитать стоимость полиса по страхованию выезжающих за рубеж в соответствии с требованиями Шенгенской визы на 7 дней для Светы
4. Провести оптимизацию затрат на страховую защиту и выработать дополнительные предложения исходя из полученной дополнительной информации.

*Задание 23.*

Составить программу комплексной страховой защиты по страхованию имущества семьи из 3 человек. Отец -40 лет, работает сталеваром на металлургическом комбинате. Зарплата – 22 тыс. рублей.

Практически здоров. Увлечения -горные лыжи. Мать -37 лет, учитель средней школы, зарплата – 4,5 тыс. руб. Инвалид 3-й группы (астма). Увлечения – вязание. Сын -12 лет, школьник, занимается каратэ в детской спортивной школе. Учится средне.

Значимое имущество:

- двухкомнатная квартира в кирпичном доме, 1-й этаж, стандартный ремонт, дверь металлическая, на окнах решетки;
- дом в деревне, доставшийся в наследство от родителей, 1975 года постройки – деревянный, 7х8х4;
- автомобиль «ВАЗ-2109» 1999 года выпуска. Ночное хранение – в гараже, кирпичном в кооперативе;
- компьютер – 25 тыс. руб.;
- новый холодильник – 15 тыс. руб.;
- шуба норковая (приобретенная в кредит 3 года назад за 60 тыс. руб.).

Задание

Разработать оптимальную программу страховой защиты при условии, что на страхование может быть потрачено не более 10% совокупного годового дохода семьи.

### *10.5. Тестовые задания*

#### **РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### **Тест 1 Тема 1 «Экономическая сущность страхования»**

**1. Укажите главный, существенный признак категории страховой защиты:**

- а. формирование целевого страхового фонда;
- б. случайный характер наступления неблагоприятного события;
- в. обеспечение бесперебойности общественного производства;
- г. возвратность средств каждому страхователю;

**2. Укажите способы формирования страхового фонда:**

- а. самострахование;
- б. собственно страхование;
- в. коммерческое страхование;
- г. бонусный;
- д. государственный централизованный страховой резерв;
- е. фондовый метод.

**3. Среди перечисленных специфических признаков категории страхования**

**укажите ошибочный:**

- а. вероятностный характер страховых отношений;
- б. пространственная и временная раскладка ущерба;
- в. возвратность средств каждому страхователю;
- г. все ошибочны.

**4. Обязательное страхование может осуществляться:**

- а. в силу закона и договора страхования;
- б. в силу договора страхования;
- в. в силу нормативных актов федеральной и местной власти;
- г. в силу закона или договора страхования

**5. Экономическая сущность страхования состоит:**

- а. в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев;
- б. в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба (убытка), причиненного одному из них в результате страхового случая;
- в. в формировании страховщиком страхового фонда;
- г. в особых денежных отношениях между участниками страхования для возмещения возможного ущерба.

**6. Страхование представляет собой:**

- а. отношение между страховщиками (юридическими лицами любой организационно-страховой формы) и страхователями (юридическими и дееспособными физическими лицами) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов;
- б. систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений;
- в. плату «за страх»;
- г. перераспределительные денежные отношения между участниками страхования.

**7. Добровольное страхование оформляется:**

- а. в любой форме по соглашению сторон;
- б. в письменной форме – нотариально заверенным договором страхования;
- в. в простой письменной форме – договором страхования или страховым полисом;
- г. в форме, установленной органом страхового надзора.

**Тест 2 Тема 2 «Правовые основы страховых отношений»**

**1 Функции государственного органа по надзору за страховой деятельностью определены:**

- а. в Гражданском кодексе;
- б. в Законе «О государственном страховом надзоре в РФ»;
- в. в Законе «О страховании»;
- г. в Законе «Об организации страхового дела в РФ».

**2 Основным специальным законом в области страхования является:**

- а. Гражданский кодекс РФ;

- б. Закон «Об организации страхового дела в РФ»;
- в. Закон «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- г. Закон РФ «О страховании».

**3 В настоящее время государственный орган, к компетенции которого относится надзор за страховыми организациями, — это:**

- а. Департамент страхового надзора Минфина РФ;
- б. Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью;
- в. Всероссийский Союз страховщиков;
- г. Министерство РФ по налогам и сборам.

**4 Страховая деятельность является:**

- а. предпринимательской;
- б. благотворительной;
- в. общественной;
- г. административной.

**5 Право проведения страховой деятельности в России имеют:**

- а. юридические лица, уставом которых предусмотрена страховая деятельность;
- б. юридические лица и физические лица, зарегистрированные как предприниматели в порядке, установленном законодательством;
- в. юридические лица – коммерческие организации, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством;
- г. юридические лица, получившие лицензию в порядке, установленном законодательством.

**6 Правила страхования – это содержащий условия страхования документ, который:**

- а. утверждается страховщиком либо объединением страховщиков и согласуется с органом страхового надзора;
- б. утверждается руководителем органа страхового надзора;
- в. утверждается страховщиком и страхователем;
- г. утверждается руководителем страховой организации.

**7 Страховой агент осуществляет свою деятельность по заключению договоров страхования:**

- а. от имени и по поручению страхователя;
- б. от имени и по поручению страховой организации;
- в. от своего имени и на свой риск;
- г. от своего имени, но по поручению страховой организации.

**8 Страховой брокер в процессе заключения договора страхования может производить юридические действия:**

- а. от имени страховщика и по его поручению;
- б. от имени страхователя и по его поручению;
- в. от своего имени, по поручению страховщика или страхователя;
- г. от своего имени и в свою пользу.

**9 Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, является:**

- а. выгодоприобретателем;
- б. застрахованным лицом;
- в. страхователем;
- г. третьим лицом.

**10 Обязанность сообщить страховщику об обстоятельствах, повлиявших на увеличение страхового риска в период действия договора страхования, лежит на:**

- 1) собственнике застрахованного объекта;
- 2) страхователе;
- 3) выгодоприобретателем;
- 4) страхователем или выгодоприобретателем.

**11 Франшиза – это:**

- 1) отказ страховщика от выплаты;
- 2) максимальный размер страхового возмещения;
- 3) минимальный размер страхового возмещения;
- 4) неоплачиваемая часть ущерба.

**12 Тайна страхования предусматривает обязанность страховщика не разглашать сведения о страхователе (застрахованном лице), его здоровье и имущественном положении:**

- 1) во всех случаях, кроме предоставления сведений по требованию государственных органов в пределах их компенсации;
- 2) во всех случаях, согласно действующему законодательству;
- 3) во всех случаях, кроме предоставления сведений в Госналогслужбу и орган страхового надзора;
- 4) во всех случаях, кроме предоставления сведений по требованию аудиторов, осуществляющих проверку страховщика.

**13 Регистрация и ведение государственного реестра субъектов страхового дела ведется:**

- 1) Регистрационной палатой;
- 2) Федеральным органом страхового надзора;
- 3) Налоговой инспекцией;
- 4) Государственным антимонопольным комитетом.

**14 Риск невыполнения страхователем своих обязанностей по договору страхования несет:**

- 1) страхователь;
- 2) застрахованное лицо;
- 3) выгодоприобретатель;
- 4) страховая организация.

**15 При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества. Причем, страховая сумма превышает страховую стоимость. Действителен ли такой договор:**

- 1) да, в любом случае;
- 2) нет;
- 3) недействителен, в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества;
- 4) нет правильного ответа.

**16 Гражданским Кодексом предусмотрены следующие условия оспаривания страховой стоимости имущества:**

- 1) страховая стоимость имущества не может быть оспорена, за исключением случаев, когда страхователь намеренно ввел в заблуждение страховщика;
- 2) страховая стоимость имущества не может быть оспорена после наступления страхового случая;

- 3) страховая стоимость имущества не может быть оспорена в случае, когда страховщик не воспользовался своим правом на оценку риска;
- 4) страховая стоимость имущества не может быть оспорена после уплаты страхователем страховой премии.

**17 Если выгодоприобретатель – получатель возмещения по имущественному страхованию – заранее не известен, тогда страховщиком, согласно законодательству, может быть выдан страховой полис:**

- 1) «на предъявителя», без указания выгодоприобретателя;
- 2) только в пользу самого страхователя;
- 3) только в пользу владельца застрахованного имущества;
- 4) такой договор не может быть заключен.

**17 При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Неисполнение этой обязанности может повлечь за собой следующие правовые последствия:**

- 1) страховщик обязан возратить страховой взнос, а страхователь – полученное возмещение;
- 2) страховщик имеет право требования о признании договора недействительным;
- 3) страховщик освобождается от страховой выплаты;
- 4) договор автоматически прекращает свое действие.

**18 Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, составляет:**

- 1) 5 лет;
- 2) 1 год;
- 3) 3 года;
- 4) 2 года;

**19 Получение страхователем (выгодоприобретателем) по договору имущественного страхования возмещения нанесенного ущерба от лиц, виновных в наступлении страхового случая, влечет за собой следующие последствия:**

- 1) право страховщика расторгнуть договор в одностороннем порядке;
- 2) право страховщика отказать в страховой выплате;
- 3) право страховщика требовать признания договора недействительным;
- 4) право страховщика требовать досрочного расторжения договора.

**20 При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, в следующем порядке:**

- 1) лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано письменно уведомить об этом страховщика;
- 2) права на страховую выплату переходят к новому собственнику автоматически;
- 3) страхователь обязан письменно уведомить страховщика о переходе прав на застрахованное имущество;
- 4) выгодоприобретатель обязан письменно уведомить страховщика о переходе прав на застрахованное имущество.

**Тест 3 Тема 3 «Рисковый менеджмент»**

**1 Страховой тариф представляет собой:**

- а. установленный законом размер страхового взноса по обязательному страхованию;
- б. ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска;
- в. установленный договором размер страхового платежа;
- г. отношение страховой премии с страховой стоимости.

**2 Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, создания резерва (фонда) предупредительных мероприятий и прибыли, называется:**

- а. брутто-тарифом;
- б. нагрузкой;
- в. дельта-надбавкой;
- г. нетто-тарифом.

**3 Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом относятся следующие из перечисленных: 1. страховым взносом; 2. страховым платежом; 3. страховой премией; 4. страховым тарифом.**

- а. – 1,2;
- б. – 1, 3, 4;
- в. – 1, 2, 3, 4;
- г. – 1, 2, 3.

**4 Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат, называется:**

- а. брутто-тариф (брутто-ставка);
- б. нетто-тариф (нетто-ставка);
- в. нагрузка;
- г. дельта-надбавка.

**5. Тарифная ставка включает в себя следующие элементы:**

- а. нетто-ставка;
- б. нетто-ставка, нагрузка и прибыль;
- в. нетто-ставка, нагрузка и комиссионные посредникам;
- г. нетто-ставка и нагрузка.

**6. Размер страхового тарифа определяется:**

- а. органами страхового надзора;
- б. законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- в. договором между страховщиком и страхователем;
- г. нет правильного ответа.

**7. Нетто-ставка служит:**

- а. для формирования прибыли страховой организации;
- б. для финансирования расходов страховщика, связанных с формированием и использованием страхового фонда;
- в. для формирования страхового фонда, предназначенного для страховых выплат;
- г. нет правильного ответа.

**8. Основной частью страхового тарифа является:**

- а. прибыль;

- б. нетто-ставка;
- в. расходы на ведение дела и отчисления на предупредительные мероприятия;
- г. рисковая надбавка.

**9. Рисковая надбавка входит в состав:**

- а. нетто-ставки;
- б. нагрузки;
- в. рискованной премии;
- г. нет правильного ответа.

**10. Целью включения рискованной надбавки в страхованной тариф является:**

- а. обеспечение финансованной устойчивости страховых операций;
- б. финансирование превентивных мероприятий;
- в. защита от сезонных колебаний страхованной премии и выплат;
- г. для покрытия ущербов или убытков от страховых случаев.

**11. В страховании жизни страховщик в силу долгосрочности договора учитывает при расчете страхованной тарифа:**

- а. временную франшизу;
- б. норму доходности;
- в. возможность изменения условий договора;
- г. нет правильного ответа.

**12. Страхованная премия определяется путем умножения:**

- а. франшизы на страхованную сумму;
- б. нетто-ставки на страхованную сумму;
- в. брутто-ставки на страхованную сумму;
- г. нагрузки на страхованную сумму.

**13. Как рассчитывается показатель уровня выплат?**

- а. как частное от деления общей суммы убытков на число пострадавших объектов;
- б. как частное от деления общей суммы убытков на величину заработанной премии;
- в. представляет собой удельный вес нетто-ставки в брутто-ставке;
- г. отношением страховых выплат к расходам на ведение дела.

**Тест 4 Тема 4 : «Отрасли страхования»**

**1. Способ определения размера страховой выплаты в размере действительного ущерба, умноженного на процент, который составляет отношение страховой суммы к страховой стоимости, называется:**

- а. пропорциональная система возмещения;
- б. система первого риска;
- в. система второго риска;
- г. предельная система возмещения.

**2. К существенным условиям договора имущественного страхования согласно ГК РФ относятся следующие из перечисленных: 1. Объект страхования, 2. Выгодоприобретатель, 3. Страховые суммы, 4. Страховые случаи, 5. Страховые тарифы, 6. Срок действия договора страхования:**

- а. – 1,3,4,6;
- б. – 1,2,5;



в. – 3,4,5,6;

г. – 1,3,6.

**3. Последствиями неисполнения требований законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности (отсутствие полиса ОСАГО) для автовладельца будут:**

а. административный штраф;

б. штрафы на дорогах, невозможность поставить машину на учет, пройти техосмотр, а также необходимость самостоятельно возмещать ущерб, если автовладелец станет виновником ДТП;

в. отсутствие «стикера» на лобовом стекле автомобиля;

г. никаких последствий не будет.

**4. Какой из видов договора страхования является публичным договором:**

а. договор страхования ответственности;

б. договор имущественного страхования;

в. договор страхования предпринимательского риска;

г. договор личного страхования.

**5. Согласно Гражданскому Кодексу по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности: 1. Страховщика, 2. Страхователя, 3. Страхового агента,**

**4. Страхового брокера, 5. Третьего лица:**

а. – 1, 2;

б. – 2,4,5;

в. – 1,2,5,3;

г. – 3,4.

**6. По личному страхованию при наступлении страхового случая застрахованному лицу или выгодоприобретателю выплачивается:**

а. страховое возмещение;

б. страховое обеспечение;

в. страховая выплата;

г. страховая премия.

**7. Страховое обеспечение по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если в договоре не назван выгодоприобретатель, выплачивается:**

а. страхователю;

б. лицу, указанному в письменном распоряжении страхователя;

в. наследникам застрахованного лица;

г. выплата не производится.

**8. Страховое обеспечение по личному страхованию при страховом случае выплачивается в следующем порядке:**

а. выплачивается независимо от сумм, полученных по государственному социальному страхованию, в порядке возмещения вреда и по другим договорам страхования;

б. в размере страховой суммы за вычетом сумм, полученных по государственному социальному страхованию, в порядке возмещения вреда и по другим договорам страхования;

в. не выплачивается, в случае если вред, нанесенный здоровью застрахованного, возмещен третьими лицами, виновными в причинении вреда;

г. выплачивается в соответствии с правилами страхования.

**9. Замена выгодоприобретателя в период действия договора личного страхования производится:**

- а. с письменным уведомлением ранее назначенного выгодоприобретателя;
- б. с письменным уведомлением застрахованного лица;
- в. с письменного согласия застрахованного лица;
- г. по требованию страхователя.

**10. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения, если доказана вина страхователя (застрахованного лица), по договору:**

- а. страхования гражданской ответственности за и причинение вреда жизни или здоровью;
- б. страхования профессиональной ответственности;
- в. личного страхования;
- г. обязательного страхования.

**11. Согласно Закона «О частной детективной и охранной деятельности в РФ», личное страхование граждан – частных детективов и охранников, является обязательным и осуществляется за счет средств:**

- а. государственного бюджета;
- б. нанимающих их предприятий (организаций);
- в. самих работников;
- г. внебюджетных фондов.

**12. Обязательное страхование сотрудников налоговых инспекций осуществляется за счет средств:**

- а. самих работников;
- б. внебюджетных фондов;
- в. государственного бюджета;
- г. нанимающих их предприятий (организаций).

**13. Страховое обеспечение, выплачиваемое наследникам застрахованного лица в случае его смерти:**

- а. включается в состав наследственной массы;
- б. не включается в состав наследственной массы;
- в. не включается в состав наследственной массы, если договор был заключен на срок более 1 года;
- г. не включается в состав наследственной массы, если договор был заключен на срок более 5 лет.

**14. К существенным условиям договора личного страхования согласно ГК РФ относятся следующие из перечисленных: 1. Застрахованные лица, 2. Страховые случаи, 3. Страховые суммы, 4. Выгодоприобретатели, 5 Срок действия договора, 6. Страховые тарифы:**

- а. – 1,2,3,5;
- б. – 1,2,4;
- в. – 2,3,5,6;
- г. – 1,3,6.

***10.6 Темы семинарских заданий***

**Тема 1. Экономическая сущность страхования**

***Семинар 1. Страхование как система финансовой защиты***

- 1. Социально-экономическая сущность и содержание страхования. Особенности

- страхования как экономической категории. Принципы страхования.
2. Функции страхования как проявление их сущности.
  3. Классификация страховых отношений. Типы классификации. Отрасли, подотрасли и виды страхования.
  4. Классификация страховых отношений, применяемая в зарубежной практике.
  5. Специальные термины и понятия, характеризующие организацию страхового процесса.

### **Тема 3. Рисковый менеджмент**

#### ***Семинар 2. Принципы установления, порядок осуществления и методы расчёта страховых выплат***

1. Страховой взнос и его структура. Виды взносов.
2. Основы, принципы установления и порядок страховых выплат.
3. Формы страхового покрытия.
4. Франшиза, скидки и надбавки в страховании.
5. Методики расчета страховых выплат.
6. Состав страховых резервов.

### **Тема 4. Виды страхования**

#### ***Семинар 3. Личное страхование. Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование***

1. Особенности проведения личного страхования.
2. Основные виды долгосрочного страхования жизни.
3. Формы выплат и страхового обеспечения по страхованию от несчастных случаев.
4. Система медицинского страхования в России.
5. Виды добровольного медицинского страхования.

#### ***Семинар 4. Имущественное страхование. Страхование средств транспорта и грузов***

1. Особенности и классификация страхования имущества.
2. Виды имущественных страховых рисков и их последствия.
3. Страхование имущества граждан.
4. Страхование средств транспорта. Объекты страхования.
5. Страхование грузов.
6. Страхование машин и оборудования от поломок.

#### ***Семинар 5. Страхование гражданской ответственности и его основные виды в РФ***

1. Сущность, содержание, особенности и значение страхования гражданской ответственности.
2. Виды лимитов ответственности по договору и возмещение убытков.
3. Характеристика подотраслей страхования гражданской ответственности (организаций, перевозчиков, прямой ответственности и т.д.)

#### ***Семинар 6. Перестрахование и особенности страхования финансовых рисков***

1. Понятие и общая характеристика отношений перестрахования.
2. Классификация перестрахования.
3. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.
4. Классификация и характеристика видов страхования финансовых рисков.

### *10.7. Примерная тематика для написания докладов, рефератов.*

1. Современное состояние страхового рынка в России и тенденции его развития.
2. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.
3. Уровни правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.
4. Классификация страхования в отечественной и мировой практике.
5. Урегулирование убытков в имущественном страховании.
6. Финансовый потенциал страховой организации.
7. Перестрахование: назначение, принципы и методы.
8. Предупредительные мероприятия: назначения, функции, виды.
9. Страхование ответственности: виды, формы, состояния и проблемы развития.
10. Основные условия и особенности страхования предпринимательских рисков.
11. Добровольное медицинское страхование в России: современное состояние и перспективы развития.
12. Страхование автомобильного транспорта: мировой и отечественный опыт.
13. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
14. Морское страхование: содержание и основные условия.
15. Страховые резервы: назначение, состав и порядок их формирования.
16. Финансовое состояние страховой организации: показатели и методы их оценки.
17. Страховой портфель: понятие, содержание и принципы формирования.
18. Экономическая природа страхования: теории страхования и функциональный аспект.
19. Страхование имущества предприятия: условия и порядок проведения.
20. Рейтинг страховщиков: понятие, назначение и методы построения.
21. Интеграционные процессы и региональные особенности мирового страхового хозяйства.
22. Страхование в период государственной страховой монополии в России: этапы, преобразования и их значение для экономики.
23. Сущность, проблемы и перспективы страхования профессиональной ответственности в России.
24. Пенсионное страхование в современных условиях: формы, содержание и перспективы развития.
25. Планирование и прогнозирование в деятельности страховой организации.
26. Инвестиционная политика страховщиков: цели, принципы и механизм проведения.
27. Организация систем продажи страховых полисов: зарубежный опыт и отечественная практика.
28. Финансовый результат деятельности страховой организации: понятие и расчет.
29. Особенности проведения страхования в условиях инфляции.
30. Анализ состояния местного страхового рынка.

### *10.5. Примерные темы курсовых работ.*

1. Страхование имущества предприятий и организаций.
2. Страхование имущества граждан и перспективы его развития.
5. Страхование внешнеэкономической деятельности и перспективы его развития.
6. Проблемы развития страхового дела в России на современном этапе.
7. Особенности страхования в США.
8. Особенности страхования в Великобритании.
9. Особенности страхования в Германии.
10. Страхование как способ защиты имущественных интересов людей.
11. Страхование туристов и туристических организаций.
12. Информационные технологии на рынке страховых услуг
13. Классификация страхования в отечественной и мировой практике.
14. Урегулирование убытков в имущественном страховании.
15. Предупредительные мероприятия: назначения, функции, виды.
16. Добровольное медицинское страхование в России: современное состояние и перспективы развития.
17. Страхование автомобильного транспорта: мировой и отечественный опыт.
18. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
19. Морское страхование: содержание и основные условия.
20. Страховые резервы: назначение, состав и порядок их формирования.
21. Финансовое состояние страховой организации: показатели и методы их оценки.
22. Страховой портфель: понятие, содержание и принципы формирования.
23. Экономическая природа страхования: теории страхования и функциональный аспект.
24. Страхование имущества предприятия: условия и порядок проведения.
25. Рейтинг страховщиков: понятие, назначение и методы построения.
26. Интеграционные процессы и региональные особенности мирового страхового хозяйства.
27. Страхование в период государственной страховой монополии в России: этапы, преобразования и их значение для экономики.
28. Сущность, проблемы и перспективы страхования профессиональной ответственности в России.
29. Пенсионное страхование в современных условиях: формы, содержание и перспективы развития.
30. Планирование и прогнозирование в деятельности страховой организации.
31. Инвестиционная политика страховщиков: цели, принципы и механизм проведения.
32. Организация систем продажи страховых полисов: зарубежный опыт и отечественная практика.
33. Финансовый результат деятельности страховой организации: понятие и расчет.
34. Особенности проведения страхования в условиях инфляции.
35. Анализ состояния местного страхового рынка.
36. Виды страховых рисков и методы их оценки.
37. Страхование от несчастных случаев и болезней: содержание и основные условия проведения.
38. Актуарные расчеты как отрасль страхового дела.

39. Договор страхования: экономическое и юридическое содержание.
40. Экономическая сущность личного страхования: социальная значимость и основные условия проведения.
41. Экономическое содержание имущественного страхования: виды и их характеристики.
42. Страхование строительно-монтажных рисков: содержание и значимость в экономике России.
43. Обязательное медицинское страхование: зарубежный опыт и отечественная практика.
44. Страхование банковских рисков.
45. Экологическое страхование: содержание и условия проведения.
46. Современное состояние и перспективы развития перестрахования в Российской Федерации.
47. Исторический путь развития отечественного страхования в экономике России.
48. Маркетинг страховщика: понятие, специфика и содержание.
49. Методики анализа страховой деятельности: отечественная практика и зарубежный опыт.
50. Страховой аудит: отечественная практика и зарубежный опыт.
51. Финансовая устойчивость страховщика: понятия и методика оценки.
52. Страховой менеджмент: организация и функции.
53. Страховой продукт: понятие, состав и жизненный цикл.
54. Огневое страхование: исторический опыт и современное состояние.

#### ***10.9. Основные понятия, применяемые в страховании.***

**Абандон** – отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

**Аддендум** – дополнения к договорам страхования или перестрахования, в которых содержатся согласованные между сторонами изменения (исключения или дополнения) к ранее установленным условиям и правилам страхования.

**Аварийный комиссар (сюрвейер)** – уполномоченный представитель страховщика, устанавливающий по согласованию со страхователем факт, причину, характер и размеры ущерба при страховом случае и выдающий аварийный сертификат.

**Аквизиция** – заключение страховщиком новых договоров страхования.

**Актуарные расчеты** – экономико-математические и статистические методы, используемые для расчета страховых премий и образования резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования.

**Андеррайтер** - специалист, имеющий право от имени страховой компании принимать на страхование риски (заключать контракты), определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования по этим рискам в соответствии со страховым правом и исходя из экономической целесообразности.

**Аннуитет** – страховой договор по страхованию пенсий или ренты на дожитие, по которому страхователь, внося единовременно или по частям определенную сумму страховой премии страховщику, получает затем в течение ряда лет или пожизненно регулярный доход.

**Бонус** – скидка со страховой премии.

**Бордеро** – перечень подпадающих под перестрахование рисков, систематически высылаемый перестрахователем перестраховщику.

**Брутто-ставка - тарифная ставка**, включающая в себя **нетто-ставку**, предназначенную для выплаты страховых возмещений, и **нагрузку к нетто-ставке**, предназначенную для покрытия расходов страховщика по ведению дела.

**Взнос страховой** - плата за страхование, уплачиваемая страхователем страховщику одновременно или периодически. (Согласно статье 954 Гражданского кодекса РФ *страховой взнос – часть страховой премии*).

**Возмещение страховое** - сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в качестве возмещения ущерба при страховом случае.

**Выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого страховщик производит страховую выплату.

**Выкупная сумма** – денежная сумма, подлежащая выплате страхователю, расторгающему досрочно договор страхования (стоимость накопленного по договору страхования резерва премий на день досрочного расторжения договора).

**Гарантийный фонд** – показатель платежеспособности страховщика, определяемый как 1/3 маржи платежеспособности.

**Интерес страховой** – мера материальной заинтересованности страхователя в страховании.

**Иск регрессный** – право требования страховщика на возмещение понесенных им выплат по страховому случаю к лицу (физическому или юридическому), ответственному за происшествие страхового случая.

**Ковернота страховая** – документ, выдаваемый страховщиком страхователю, о том, что его инструкции по заключению договора страхования выполнены.

**Конверсия** – перевод полиса из одного вида страхования в другой.

**Кумуляция** – сосредоточение рисков в пределах определенного ограниченного пространства.

**Маржа платежеспособности** – нормативный расчетный показатель, определяющий требуемый уровень платежеспособности страховой организации в соответствии с директивами.

**Минимальный гарантийный фонд** – устанавливаемый директивно минимальный размер уставного капитала страховой организации, необходимый для осуществления страховой деятельности.

**Нонфорфетюр** – сохранение действия договора страхования при неуплате очередной страховой премии (очередного страхового взноса).

**Обеспечение страховое** - уровень страховой оценки к стоимости страхуемого объекта.

**Оценка стоимости риска** – выраженная в денежной форме вероятность наступления события (или их совокупности), на случай которого производится страхование.

**Оценка страховая** - определение стоимости объекта для целей страхования.

**Перестрахование** – система экономических отношений между страховыми компаниями, в соответствии с которыми страховщики, принявшие

на страхование риски, передают ответственность по ним, частично либо полностью, другим страховщикам с целью достижения сбалансированности страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

**Перестрахователь (цедент** – передающая компания) - страховщик, принявший риск на страхование и передавший его частично либо полностью другому страховщику.

**Перестраховщик** - страховщик, принявший в перестрахование риски от других страховых компаний.

**Ресипросити** (взаимность) – процесс взаимного размещения рисков в перестрахование друг у друга различными страховыми компаниями.

**Ретроцессия** - передача перестраховщиком принятых в перестрахование рисков другим перестраховщикам.

**Риск** – неопределенность в отношении потерь, которые могут произойти вследствие неких вероятных событий (некая гипотетическая возможность ущерба, то есть событие, результат которого неизвестен и, возможно, небезопасен).

**Риск страховой** - 1) возможное событие или их совокупность, грозящие своим наступлением причинить определенный ущерб материальным ценностям, здоровью и самой жизни человека; 2) конкретные страховые объекты по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба; 3) исчисленная математически степень вероятности нанесения ущерба; 4) конкретный возможный страховой случай, по которому проводится страхование...

**Риторно** – часть страхового взноса, удерживаемая страховщиками при изменении условий или расторжении договора страхования.

**Собственное удержание** - экономически обоснованный уровень суммы, в пределах которой страховая компания оставляет на своей ответственности долю страхуемых рисков.

**Сторнирование (сторно)** – сокращение страхового портфеля в результате досрочного прекращения действия договоров страхования.

**Страхователь** - физическое или юридическое лицо, платящее страховые взносы (полисодержатель).

**Страховщик** - тот, кто проводит страхование (страховая организация, принявшая на себя обязательства возмещать ущербы по страховым случаям, ведающая вопросами создания и расходования средств страхового фонда).

**Страховая ответственность (страховое покрытие)** - обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение.

**Страховое поле** - максимальное количество объектов, которое можно застраховать.

**Страховой портфель** - фактическое количество застрахованных объектов или сумма действующих договоров страхования.

**Страховая премия** - плата за страхование.

**Страховая сумма** - сумма денежных средств, на которую произошло страхование (денежная оценка максимального размера обязательства страховщика по страховой выплате страхователю или третьему лицу, имеющему право на ее получение).



**Страхование «каска»** - страхование любого транспортного средства, где объект страхования – само транспортное средство.

**Страхование «карго»** - страхование грузов, перевозимых любыми транспортными средствами.

**Страховое сторно** - число досрочно прекращенных договоров страхования.

**Страховой тариф** - процентная ставка от совокупной страховой суммы или выраженная в деньгах плата с единицы страховой суммы.

**Страховой ущерб** - денежная оценка фактических потерь от страхового случая.

**Страховой фонд** – совокупность финансовых резервов и натуральных запасов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, в связи с наступлением различного рода рисков.

**Суброгация** – документ по передаче страхователем страховщику, выплатившему страховое возмещение, прав на взыскание ущерба с третьих виновных лиц в пределах выплаченной суммы.

**Тантьема** - комиссия с прибыли, на которую имеет право перестрахователь по результатам договора перестрахования.

**Финансовый результат** – разница между поступившими доходами от страховой и иной (разрешенной законом нестраховой) деятельности и расходами, признанными в соответствии с получаемыми доходами.

**Франшиза** – часть возможного ущерба, который может быть нанесен имущественным интересам страхователя, остающаяся на «риске» самого страхователя и *не подлежащая выплате*.

**Цедент** – страховщик, передавший риск в перестрахование (передающая компания).

**Цессионер** (цессионарий) – страховщик, принимающий риски в перестрахование (перестраховщик).

**Цессия (уступка риска)** – процесс передачи риска в перестрахование.

**Шомаж** - страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая.

**Эксцедент** - сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх собственного удержания страховой компании, принявшей этот риск на страхование (сумма риска, передаваемая перестрахователем перестраховщику).

#### **10.10. Критерии оценки знаний студента** **Критерии оценки зачета**

Итоговый контроль проводится в форме зачета в соответствие с учебным планом.

При проведении контроля в форме **зачёта** в соответствие с учебным планом, применяется следующие критерии оценки:

«**Зачтено**»- студент правильно ответил более, чем на 50% вопросов, таким образом, умеет применять знания для решения практических задач. Учебный материал освоен правильно, глубоко, осознано. Студент владеет понятийным

аппаратом, хорошо ориентируется в фактах и закономерностях. Компетенции, оцениваемые при ответе, сформированы полностью.

**«Не зачтено»-** выставляется студенту, ответ которого содержит существенные пробелы в знании основного содержания учебной программы дисциплины и не умеющего использовать полученные знания при решении практических задач. В суждениях нарушена логика, полнота, отсутствует аргументация. Компетенции, оцениваемые при ответе, не сформированы. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете. При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены филиалом академии или могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

#### ***Критерий оценивания устного ответа***

«5» (отлично) – студент показывает глубокие и полные знания учебного материала, при изложении не допускает неточностей и искажения фактов, излагает материал в логической последовательности, хорошо ориентируется в излагаемом материале, может дать обоснование высказываемым суждениям.

«4» (хорошо) - студент освоил учебный материал в полном объеме, хорошо ориентируется в учебном материале, излагает материал в логической последовательности, однако при ответе допускает неточности.

«3» (удовлетворительно) – студент освоил основные положения темы практического занятия, однако при изложении учебного материала допускает неточности, излагает его неполно и непоследовательно, для изложения нуждается в наводящих вопросах со стороны преподавателя, испытывает сложности с обоснованием высказанных суждений.

«2» (неудовлетворительно) – студент имеет разрозненные и несистематизированные знания учебного материала, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении основных понятий, искажает их смысл, не может самостоятельно излагать материал.

#### ***Критерии оценки решения задач.***

Оценивается умение за определенное время (30 минут) решить задачу, грамотно и полно ответить, раскрыть теоретический вопрос (основные проблемы в вопросе)

**«Зачтено»-** Обучающийся за отведенное время правильно ответил на вопрос или решил задачу.

**«Не зачтено»-** Обучающийся не справился с ответом на вопрос, не решил задачу и / или не уложился в отведенное время.

#### ***Критерии оценки теста:***

При тестировании все верные ответы берутся за 100%. Оценка выставляется в соответствии с таблицей:

| Процент заданий | выполнения | Оценка              |
|-----------------|------------|---------------------|
| 90%-100%        |            | отлично             |
| 75%-90%         |            | хорошо              |
| 60%-75%         |            | удовлетворительно   |
| менее 60%       |            | неудовлетворительно |

#### ***Критерии оценки семинарских занятий.***

Оценивается умение за определенное время (30 минут) решить задачу, грамотно и полно ответить, раскрыть теоретический вопрос (основные проблемы в вопросе)

«**Зачтено**»- Обучающийся за отведенное время правильно ответил на вопрос или решил задачу.

«**Не зачтено**»- Обучающийся не справился с ответом на вопрос, не решил задачу и / или не уложился в отведенное время.

#### ***Критерии оценки научных докладов.***

Доклад оценивается «**отлично**» если помимо обоснования актуальности проблемы, анализа позиций авторов изученных работ, студент провел сравнительный анализ ситуации, высказал свою точку зрения на проблему, которой посвящен доклад, и сумел дать ее обоснование. Завершить доклад должны общие выводы о возможности применения опыта в практике муниципального управления и местного самоуправления.

Доклад оценивается «**хорошо**» если в нем раскрыта актуальность проблемы, с точки зрения авторов изученных работ, обоснованы выводы о ее важности для решения проблем в области муниципального управления и местного самоуправления.

Доклад оценивается «**удовлетворительно**» если в нем обоснована актуальность проблемы, раскрыты точки зрения авторов изученных работ, но не определено свое отношение к данной проблеме, не сделаны выводы о ее практической значимости, изучено недостаточное количество специальной литературы, включая периодические издания.

#### ***Критерии оценки рефератов.***

Оценка «**отлично**» выставляется, если работа студента написана грамотным научным языком, сформулирована цель работы, полно и логично раскрыта тема, имеет четкую структуру и логику изложения, точка зрения магистранта обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты. Студент в работе выдвигает новые идеи и трактовки, демонстрирует способность анализировать материал.

Оценка «**хорошо**» выставляется, если работа студента написана грамотным научным языком, имеет четкую структуру и логику изложения, точка зрения магистранта обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, не полностью раскрыта тема работы, имеются ошибки в стилистике и грамотности изложения материала.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если студент выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа, не полностью раскрыта тема работы, имеются ошибки в стилистике и грамотности изложения материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если студент не выполнил задание, или выполнил его формально, ответил на заданный вопрос, при этом не ссылаясь на мнения учёных, не трактовал нормативно-правовые акты, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель реферата, доклада не достигнута.

В случае если работа не будет соответствовать предъявляемым к ней требованиям, она будет возвращена автору на доработку.

### ***Критерии оценки курсовой работы***

Критерии оценивания курсовой работы устанавливаются локальным нормативным актом, регламентирующим выполнение курсовых работ в ДВФ ВАВТ

## 11 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В МЕТОДИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дополнения и изменения в программу учебной дисциплины «Страхование» по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика» на 20\_\_-20\_\_ учебный год.

Изменения в методический материал учебной дисциплины внесены:

Должность,

Звание преподавателя \_\_\_\_\_ ФИО

Внесение изменений в методический материал учебной дисциплины утверждены на заседании кафедры «Экономика и управление»

Протокол № \_\_ от \_\_. \_\_. 20\_\_ года.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ ФИО

**АННОТАЦИЯ  
МЕТОДИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
СТРАХОВАНИЕ  
НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ - 38.03.01 ЭКОНОМИКА  
ПРОФИЛЬ «ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ»  
УРОВЕНЬ БАКАЛАВРИАТА**

**1. Целью дисциплины «Страхование»** формирование у обучающихся понимания механизма страхования, изучение теории, ознакомление с экономическими, правовыми и организационными основами страхового дела, приобретение базовых компетенций и знаний.

**Задачи дисциплины «Страхование»**

- формирование теоретических знаний в области страхования;
- изучение законодательных основ страховой деятельности;
- раскрытие специфических особенностей отраслей и видов страхования;
- ознакомление с экономикой страховой деятельности;
- изучение механизма налогообложения страховых организаций и страхователей;
- рассмотрение состояния страхового рынка и определение перспектив его развития;
- формирование у студентов практических навыков, необходимых для взаимодействия со страховыми организациями.

**2. Место дисциплины в структуре ОПОП**

Дисциплина «Страхование» является обязательной дисциплиной вариативной части основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат).

**3.Трудоемкость дисциплины:**

общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

**4.Требования к результатам освоения дисциплины**

В результате освоения программы учебной дисциплины «Страхование» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» обучающийся должен приобрести следующие знания, умения и навыки, соответствующие компетенциям ОПОП:

**Универсальные компетенции**

| <b>Код и наименование компетенции</b>   | <b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>                                      | <b>Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)</b> |   |
|---|--|--|---|
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | ИД-2ук10. Использует финансовые инструменты для управления личными и производственными финансами | <b>Знать</b>   | юридические основы страховых отношений и основные понятия, используемые в страховом деле                          |
|   |  | <b>Уметь</b>   | собирать, анализировать и интерпретировать социально – экономическую информацию для страхования финансовых рисков |
|   |  | <b>Владеть</b>   | основами построения страховых тарифов и анализа финансовой устойчивости страховщиков                              |

## Профессиональные компетенции

| Задача профессиональной деятельности (трудовые действия) | Код и наименование компетенции  | Код и наименование индикатора достижения компетенции  | Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)   | Основание (профессиональные стандарты/ анализ опыта) | Уровень квалификации | ОТФ  |
|--|---|---|---|--|----------------------|--|
| Предварительное изучение страховых рисков                | ПК-6 Способен осуществлять экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления | ИД-3пк-6 Производит экономические расчеты и на основе описания организационных процессов и явлений строит стандартные теоретические и эконометрические модели, анализирует и содержательно аргументирует полученные результаты и выводы | <b>Знать:</b> основы страхового законодательства Российской Федерации<br><b>Уметь:</b> рассчитывать уровень рисков, влияющих на вероятность наступления страховых событий<br><b>Владеть:</b> методом проверки условий договора страхования на соответствие требованиям страховой организации; системой расчета уровня рисков, влияющих на вероятность наступления страховых событий | Проф. стандарт 08.012 «Специалист по страхованию»    | С/О<br>1.6<br>6      | Андеррайтинг в страховой деятельности<br><br><i>(Андеррайтинг - процесс принятия страхового риска)</i> |

### 5. Краткое содержание дисциплины

#### 1 Раздел Основы страховой деятельности.

##### Тема 1. Экономическая сущность страхования

- 1.1. Сущность страхования
- 1.2. Страховой рынок.
- 1.3. Классификация страхования.
- 1.4. Формы проведения страхования.

##### Тема 2. Правовые основы страховых отношений

- 1.1. Юридические основы страховых отношений
- 1.2. Основные термины и понятия в страховании.
- 1.3. Основные принципы страхования. Договор страхования.

##### Тема 3. Рисковый менеджмент

- 3.1. Понятие риска в страховании
- 3.2. Состав и структура тарифной ставки.
- 3.3. Общие принципы расчета нетто-и брутто-ставки.

#### 2 Раздел. Отрасли страхового дела

##### Тема 4. Виды страхования

- 4.1. Имущественное страхование.
- 4.2. Личное страхование
- 4.3. Страхование ответственности
- 4.4. Социальное страхование
- 4.5. Перестрахование

### 6. Форма контроля: Зачет

**Составитель:** Кан Е. В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление», «Дальневосточного филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации».



Учебно-методическое пособие

**«Международные валютно-кредитные отношения»**

Учебно-методическое пособие одобрено на заседании кафедры «Экономика и управление».  
Протокол № 2 от «29» сентября 2023 г.

Подписано в печать 10.11.2023 г., формат 60x84 1/16  
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс»  
Усл. печ. л. 3,08. тираж 100 экз. Заказ № 261

---

«Дальневосточный филиал ФГБОУ ВО  
«Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации»

683000, Петропавловск – Камчатский, Виллойская, 25

---