

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 19.04.2024 10:39:08  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины  
Основы страхового предпринимательства**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа 38.04.08.01 "Страховое дело"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА      Финансы****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	7 4/6			
Неделя	7 4/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	10	10	10	10
Практические	10	10	10	10
Итого ауд.	20	20	20	20
Контактная работа	20	20	20	20
Сам. работа	79	79	79	79
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): д.э.н., проф., Денисова И.П.

Зав. кафедрой: Вовченко Н.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., проф., Иванова О.Б.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование у магистрантов современного экономического мышления, закрепление теоретических знаний и овладение практическими навыками в области страхового предпринимательства, формирование целостных представлений об отраслях страхования, проведении основных видов страхования и навыков работы в страховых организациях.
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-4:Способен оказывать информационно-консультационные и методические услуги в области страховой деятельности**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
методы предоставления услуг потребителям и поставщикам страховых (перестраховочных) услуг по вопросам страхования (перестрахования) (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
<b>Уметь:</b>
разрабатывать и реализовывать новые программы страхования (перестрахования) (соотнесено с индикатором ПК-4.3)
<b>Владеть:</b>
навыками содействия повышению финансовой и страховой грамотности потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц и организаций (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. Основные принципы и методы построения страховых отношений</b>				
1.1	Тема 1.1 «Сущность страхового метода снижения рисков». Понятие и характеристика риска. Признаки риска. Вероятность и случайность наступления риска. Измерение риска с помощью теории вероятности и закона больших чисел. Страховые и нестраховые риски. /Лек/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.2	Тема 1.1 «Сущность страхового метода снижения рисков». Понятие и характеристика риска. Признаки риска. Вероятность и случайность наступления риска. Измерение риска с помощью теории вероятности и закона больших чисел. Страховые и нестраховые риски. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	4	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.3	Тема 1.2 «Субъекты страховых отношений». Участники страховых отношений. Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели. Страховые организации. Общества взаимного страхования. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые актуарии. /Лек/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.4	Тема 1.2 «Субъекты страховых отношений». Участники страховых отношений. Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели. Страховые организации. Общества взаимного страхования. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страховые актуарии. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	4	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.5	Тема 1.3 «Юридические основы страхового предпринимательства». Законодательство как правовая основа страхования. Характеристика Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». Договор страхования. /Лек/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3

1.6	Тема 1.3 «Юридические основы страхового предпринимательства». Законодательство как правовая основа страхования. Характеристика Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». Договор страхования. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	4	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.7	Тема 1.4 «Тарифная политика страховщика». Страховые взносы как финансовая основа страхования. Страховой взнос в экономическом и юридическом смыслах. Классификация страховых взносов по целевому назначению, по характеру страховых рисков, по форме уплаты, по времени уплаты, по отражению в балансе страховщика, по величине и по способу исчисления. /Лек/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.8	Тема 1.4 «Тарифная политика страховщика». Страховые взносы как финансовая основа страхования. Страховой взнос в экономическом и юридическом смыслах. Классификация страховых взносов по целевому назначению, по характеру страховых рисков, по форме уплаты, по времени уплаты, по отражению в балансе страховщика, по величине и по способу исчисления. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	4	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
<b>Раздел 2. Формирование и направление использования ресурсов страховой компании</b>					
2.1	Тема 2.1 «Общие принципы формирования финансовых ресурсов страховой компании». Регулирование финансовой деятельности страховой организации. Финансовая политика страховой организации. Управление конкурентоспособностью страховой организации. /Лек/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.2	Тема 2.1 «Общие принципы формирования финансовых ресурсов страховой компании». Регулирование финансовой деятельности страховой организации. Финансовая политика страховой организации. Управление конкурентоспособностью страховой организации. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	6	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.3	Тема 2.2 «Инвестиционная деятельность страховщиков». Инвестирования страховых организаций. Критерии выбора финансовых инструментов при инвестировании. /Пр/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.4	Тема 2.2 «Инвестиционная деятельность страховщиков». Инвестирования страховых организаций. Критерии выбора финансовых инструментов при инвестировании. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	12	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.5	Тема 2.3 «Налогообложение в страховании». Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость в страховых компаниях. Исчисление и уплата налога на прибыль в страховых компаниях. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц при выполнении страховыми компаниями функций налогового агента. Региональные и местные налоги, уплачиваемые страховыми компаниями /Пр/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
2.6	Тема 2.3 «Налогообложение в страховании». Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость в страховых компаниях. Исчисление и уплата налога на прибыль в страховых компаниях. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц при выполнении страховыми компаниями функций налогового агента. Региональные и местные налоги, уплачиваемые страховыми компаниями. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	12	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3

	<b>Раздел 3. Особенности организации отдельных видов страхования</b>				
3.1	Тема 3.1 «Страхование имущественных рисков». Имущественное страхование. Страхование домашнего имущества. Страхование транспортных средств. Страхование грузов. /Пр/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
3.2	Тема 3.1 «Страхование имущественных рисков». Имущественное страхование. Страхование домашнего имущества. Страхование транспортных средств. Страхование грузов.Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	12	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
3.3	Тема 3.2 «Страхование дохода семьи». Личное страхование (сущность, значение проведения). Оценка рисков по договорам личного страхования. Страхование пенсий. Страхование от несчастных случаев. Смешанное страхование жизни. Страхование на дожитие. /Пр/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
3.4	Тема 3.2 «Страхование дохода семьи». Личное страхование (сущность, значение проведения). Оценка рисков по договорам личного страхования. Страхование пенсий. Страхование от несчастных случаев. Смешанное страхование жизни. Страхование на дожитие. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	12	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
3.5	Тема 3.3 «Страхование ответственности и предпринимательских рисков». Страхование гражданской ответственности. Лимит ответственности и возмещение убытков в страховании гражданской ответственности. Страхование гражданской ответственности организаций. Страхование гражданской ответственности перевозчиков. /Пр/	4	2	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
3.6	Тема 3.3 «Страхование ответственности и предпринимательских рисков». Страхование гражданской ответственности. Лимит ответственности и возмещение убытков в страховании гражданской ответственности. Страхование гражданской ответственности организаций. Страхование гражданской ответственности перевозчиков. Выполнение докладов с использованием Libre Office. /Ср/	4	9	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3
3.7	/Экзамен/	4	9	ПК-4	Л1.1 Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1		Страховой рынок в Российской Федерации. От самоорганизации к саморегулированию: Монография	Москва: Русайнс, 2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/78875.html">http://www.iprbookshop.ru/78875.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Сафуанов Р. М., Шарифьянова З. Ф.	Страхование: учебное пособие	Москва: Прометей, 2018	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=494926">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=494926</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.3	Валько, Д. В., Сергейчева, И. А.	Страхование: учебное пособие	Челябинск: Южно-Уральский институт управления и экономики, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81300.html">http://www.iprbookshop.ru/81300.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Садыкова, Л. М.	Страховой рынок России. Состояние и перспективы развития: монография	Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016	<a href="http://www.iprbookshop.ru/69951.html">http://www.iprbookshop.ru/69951.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант Плюс"

ИСС "Гарант" <https://www.internet.garant.ru/>

База данных «Макроэкономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ  
[http://info.minfin.ru/prices\\_index.php](http://info.minfin.ru/prices_index.php)

Минфин Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации  
<https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

База статистических данных Росстата <http://www.gks.ru/>

База данных Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор;

- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-4 - Способен оказывать информационно-консультационные и методические услуги в области страховой деятельности			
3 методы предоставления услуг потребителям и поставщикам страховых (перестраховочных) услуг по вопросам страхования (перестрахования)	Характеризует основные методы предоставления услуг потребителям и поставщикам страховых (перестраховочных) услуг по вопросам страхования (перестрахования) в ходе коллоквиума. Четко выявляет проблему, анализирует и использует различные источники информации для написания доклада. Решение тестовых заданий	Полнота и содержательность ответов на вопросы в ходе коллоквиума; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет. Верность ответа на тестовые задания.	Коллоквиум (1-14) Доклады (1-27) Тест (1-34) Вопросы к экзамену (1-24)
У разрабатывать и реализовывать новые программы страхования (перестрахования)	Применяет основные методами организации страховой деятельности при написании научных докладов и выполнении индивидуальных творческих задач. Отстаивает собственную позицию в дискуссии круглого стола.	Подготовка докладов в соответствии с проблемой исследования. Аргументирует высказывания и обоснованность личного мнения по исследуемой проблеме. Качество подачи и наглядность представления докладов, аргументированность выводов, уверенность выступления и умение отстаивать собственную позицию в дискуссии круглого стола.	Круглый стол (1-4) Индивидуальное творческое задание (1-11) Задания к экзамену (1-5)
Н навыками содействия повышению финансовой и страховой грамотности потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц и организаций	Решение задач.	Проводить расчеты по разработке программ страхования при решении задач. Выполнение заданий в полном (частичном) объеме.	Задачи (1-7) Задания к экзамену (1-5)

#### 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в 5-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы к экзамену**

1. Страховая защита и страхование как экономические категории.
2. Функции страхования.
3. Существенные признаки страхования.
4. Страховой фонд и источники его образования.
5. Методы формирования страховых фондов.
6. Централизованная форма организации страхового фонда.
7. Взаимное страхование. Общества взаимного страхования, особенности создания и организации их деятельности.
8. Самострахование как форма страховой защиты.
9. Самострахование — достоинства и недостатки данного способа формирования страховых фондов.
10. Страхование как метод формирования страховых фондов.
11. Роль страхования в условиях рыночной экономики.
12. Место и роль страхования в системе управления риском.
13. Кумуляция рисков в страховании.
14. Формы проведения страхования, их отличительные особенности.
15. Добровольное страхование, принципы его проведения.
16. Основные принципы обязательного страхования.
17. Классификация в страховании и ее типы.
18. Классификация страхования по видам страховой деятельности.
19. Классификация страхования по объектам.
20. Отрасли, подотрасли, виды страхования.
21. Сострахование, его отличие от перестрахования.
22. Системы страхового обеспечения (по принципу пропорциональной ответственности, первого риска, предельной ответственности).
23. Страховая оценка. Двойное страхование.
24. Международные страховые термины (абандон, франшиза, аварийный сертификат и др.).

### **Задания к экзамену**

1. Страхование имущества производится по системе первого риска при страховой стоимости имущества 250 тыс. руб. на сумму 200 тыс. руб. В результате страхового случая ущерб составил 220 тыс. руб. Определите размер возмещения.

2. Предприятие застраховало 20 однотипных станков на общую страховую сумму 480 тыс. руб. от поломок. По договору на один страховой случай была установлена безусловная франшиза в размере 5 %. В результате взрыва парового котла пришли в негодность 3 станка. Рассчитайте размер ущерба и страхового возмещения.

3. Гражданин Н заключил договор страхования от несчастных случаев на страховую сумму 50 тыс. руб. Срок договора с 15 февраля 2002 г. по 14 февраля 2003 г. В результате полученной 15 мая 2002 г. травмы застрахованному 20 июня 2002 г. было выплачено 60% страховой суммы. 28 марта 2003 г. застрахованный умер от последствий данной травмы. Определите, подлежит ли выплата выгодоприобретателю страховая сумма, и если подлежит, то в каком размере.

4. Заключен договор страхования жизни на сумму 100 тыс. руб. на 5 лет. Участие страхователя в прибыли определено: 1-й год – 2%; 2-й год – 2,2%; 3-й год – 3%; 4-й год – 2%; 5-й год – 3,1%. Определить размер страховой суммы, которая подлежит выплате страхователю по дожитию.



5. Страхователь досрочно за 3 мес. до окончания срока действия договора страхования ОСАГО, заключенного за 1 год, прекращает его действие по личной инициативе. Определить сумму, подлежащую возврату страхователю, если сумма уплаченной премии составляет 1800 руб., а нагрузка - 45%

### **Критерии оценивания:**

84-100 баллов (оценка «отлично») - выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на два вопроса, в соответствии с логикой изложения и правильность решения задачи;

67-83 баллов (оценка «хорошо») - выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленные вопросы, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, задача решена с некоторыми замечаниями;

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - выставляется, если прозвучал ответ с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов, при решении задачи были допущены ошибки;

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») - выставляется, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций, задача не решена.

### **Банк тестов**

#### **1. Страхование - это:**

- а) первичное размещение риска;
- б) вторичное размещение риска;
- в) третичное размещение риска;
- г) длительное размещение риска;

#### **2. Традиционные страховые события - это:**

- а) травма и телесные повреждения;
- б) переохлаждение и обморожение;
- в) алкогольное отравление;
- г) отравление намеренное;
- д) суицид.

#### **3. В соответствии с ГК РФ на территории России допускается страхование (исключить неправильный ответ):**

- а) противоправных интересов;
- б) убытков от участия в лотереях;
- в) расходов (убытков) от вынужденного простоя;
- г) расходов, к которым может быть принуждение в целях освобождения заложников.

#### **4. Происшедшее событие или/и его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит выплату застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) или иному третьему лицу, - это:**

- а) страховой случай;
- б) страховой риск;
- в) страховой ущерб;
- г) страховое событие.

#### **5. Страховое событие и страховой случай являются:**

- а) тождественными понятиями;
- б) взаимоисключающими понятиями;
- в) тяжелосравнимыми понятиями;
- г) страховой случай - это частный результат страхового события.

#### **6. Под понятие «страховая стоимость» не подпадает:**

- а) рыночная стоимость;
- б) лимит ответственности страховщика;
- в) действительная стоимость;
- г) балансовая стоимость.

#### **7. Страховой пул - это:**

- а) юридическое лицо;
- б) добровольное объединение страховщиков в целях обеспечения финансовой устойчивости;
- в) солидарная ответственность за исполнение обязательств;
- г) временное объединение страховщиков;

д) все варианты верны.

**8. Риск рассматривается как:**

- а) вероятное событие;
- б) степень опасности возникновения страховых событий;
- в) частота возникновения страховых случаев;
- г) как конкретный предмет страхования;
- д) все ответы верны.

**9. Система управления риском состоит из следующих элементов:**

- а) самостоятельное принятие страхователем решения при страховом случае;
- б) выявление альтернативы риска;
- в) разработка мер по минимизации или устранения негативных последствий страховщиком;
- г) составление ситуационных планов для страхователя.

**10. Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски.**

**Правильное действие страховщика:**

- а) предоставить скидку новому, чтобы «заманить»;
- б) предоставить скидку старому, как премию за долгое сотрудничество;
- в) взять с них одинаковую плату.

**12. Функции страхования на макроэкономическом уровне:**

- а) освобождение государства от дополнительных расходов;
- б) облегчение непрерывности общественного воспроизводства;
- в) стимулирование научно-технического прогресса;
- г) предупредительная;
- д) концентрация инвестиционных ресурсов.

**13. Функции страхования на уровне индивидуального воспроизводства:**

- а) рисковая;
- б) возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках;
- в) облегчение финансирования;
- г) стимулирование НТП;
- д) предупредительная.

**14. Специфику страхования как экономической категории определяют:**

- а) меры по предупреждению и преодолению последствий конкретного события;
- б) потребность в возмещении ущерба;
- в) выражение ущерба в натуральной и денежной форме;
- г) неслучайный характер.

**15. Страховая сумма - это:**

- а) страховой взнос;
- б) страховой платеж;
- в) страховое покрытие;
- г) страховое обеспечение.

**16. Мошеннические действия в период действия договора страхования:**

- а) поджог третьими лицами;
- б) оформление договоров прошедшим числом;
- в) инсценирование аварий;
- г) фальсификация наступления страхового случая вследствие сговора с медицинскими работниками;
- д) несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска.

**17. Способы возмещения ущерба - это:**

- а) ремонт;
- б) восстановление;
- в) замена;
- г) денежное возмещение;
- д) все варианты верны.

**18. Полный и частичный ущерб определяется на основе:**

- а) действительной стоимости застрахованного имущественно интереса;
- б) расходов страховщика;
- в) заявления страхователя о страховой выплате;
- г) решения суда.

**19. Функция, которую не выполняет страхование:**

- а) рисковая;
- б) замкнутая;
- в) превентивная;
- г) инвестиционная.

**20. Страховщиками могут быть:**

- а) юридические лица;
- б) гражданские лица;
- в) застрахованные лица;
- г) выгодоприобретатель.

**21. Риск не должен:**

- а) охарактеризоваться неоднородностью;
- б) носить случайный характер;
- в) характеризоваться однородностью.

**22. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании, - это:**

- а) страховой случай;
- б) страховой риск;
- в) страховой убыток;
- г) страховое событие.

**23. Страхователями могут быть:**

- а) юридические лица;
- б) дееспособные физические лица;
- в) застрахованные лица;
- г) все варианты верны.

**24. В интересах клиента информировать страховщика:**

- а) только о тех страховых случаях и ущербах, по которым будет выплачено возмещение;
- б) только о тех страховых случаях и ущербах, по которым не будет выплачено возмещение;
- в) обо всех страховых случаях и ущербах.

**25. Страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования - это:**

- а) перестрахование;
- б) взаимное страхование;
- в) сострахование.

**26. Принцип эквивалентности предполагает:**

- а) равенство современных цен рисков сторон;
- б) равенство сумм взносов и возмещений;
- в) равенство взносов и возмещений в каждый промежуток времени.

**27. Право страховщика - это:**

- а) отказать в выплате страхователю, если он нарушил условия договора;
- б) разрабатывать тарифную политику;
- в) применять систему скидок, накидок для клиента;
- г) составлять акты о страховом случае;
- д) создавать монополию на страховом рынке.

**28. Обязанности страховщика - это:**

- а) в договоре четко охарактеризовать страховой риск;
- б) сформулировать исключения из страхового покрытия;
- в) не разглашать информацию о страхователе;
- г) проводить экспертизу за счет страхователя;
- д) совершать выплаты по страховым случаям по истечении срока действия договора.

**29. Права страхователя - это:**

- а) по договору страхования жизни получить страховую сумму после окончания срока договора;
- б) по договору имущественного страхования получить всю страховую сумму по окончании срока договора;
- в) вносить изменения в условия договора в течение срока действия договора;
- г) передавать застрахованное имущество другим лицам.

**30. В соответствии с законодательством под страхованием понимается:**

- а) формирование страхового фонда;
- б) распределение риска страхователя;
- в) отношения по защите интересов.

**31. Страховой риск - это:**

- а) вероятность страховой выплаты;
- б) наступившее страховое событие;
- в) предполагаемое страховое событие.

**32. Страховым случаем является:**

- а) предполагаемое событие;
- б) фактический убыток;
- в) совершившееся событие.

**33. Если в договоре страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества, то выплата страхового возмещения производится:**

- а) в сумме прямого ущерба;
- б) пропорционально страховой суммы к страховой стоимости;
- в) в пределах страховой стоимости.

**34. Произошел страховой случай с объектом, застрахованным в страховой организации, при этом общая страховая сумма меньше цены объекта. Страховщики должны заплатить следующим образом:**

- а) каждая СО платит возмещение, равное реальному ущербу;
- б) каждая СО платит возмещение, равное страховой сумме;
- в) каждая СО платит возмещение, равное рыночной цене не пострадавшего объекта;
- г) каждая СО платит возмещение, равное части реального ущерба, пропорциональной страховой сумме в своем договоре по отношению к цене объекта.

## **2. Инструкция по выполнению**

Необходимо выбрать правильный вариант ответа

## **3. Критерии оценки:**

**Максимальный балл (за 34 вопроса)– 17 баллов**

0,5 баллов	выставляется за каждый верный и полный ответ на тестовый вопрос
0 баллов	если ответ на вопрос не верный неверно

## **Индивидуальные творческие задания**

1. Используя учебную и научную литературу, дайте сравнительную характеристику функционирования страховых фондов, созданных разными методами.

2. На основе изучения главы 48 ГК РФ установите права и обязанности каждого из участников договора страхования.

3. Найдите в гл.48 ГК РФ и Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» статьи, имеющие непосредственное отношение к определению страховой премии.

4. Используя специальную литературу, приведите пример ценовой конкуренции страховщиков на рынке России.

5. На основе статистических данных и материалов периодической печати охарактеризуйте влияние объема инвестиций страховых организаций на макроэкономические показатели России и зарубежных стран.

6. Проанализируйте (на примере одной из страховых компаний) объем выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

7. Представьте в виде диаграммы или рисунка соотношение объемов страховых взносов и страховых выплат по видам страхования (по годам)

8. Используя специальную литературу, приведите аргументы «за» и «против» налогообложения страховых премий. Обоснуйте свою позицию.

9. Используя специальную литературу и статистическую информацию, дайте краткую характеристику состояния российского рынка перестрахования.

10. Обобщив имеющуюся в специальной литературе информацию, сформулируйте три наиболее актуальные проблемы развития страхового рынка России. Обоснуйте свою позицию.

11. Найти на официальных сайтах ведущих экономических вузов рабочие программы учебной дисциплины, имеющей взаимосвязь с учебной дисциплиной «Основы страхового предпринимательства» и провести анализ сходств отличий с рабочей программой учебной дисциплины «Основы страхового предпринимательства» в РГЭУ (РИНХ), представить свои выводы и предложения по ее совершенствованию.

**Регламент проведения мероприятия:** Защита подготовленного выступления должна происходить публично и длиться не более 7 минут. В работе обязательно необходимо осветить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Libre Office).

**Критерии оценки:**

**Максимальное количество баллов -33 баллов**

**Критерии оценивания за выполнение 1 индивидуального творческого задания:**

3 балла - выставляется, если обучающийся правильно выполнил задание, демонстрирует глубокие знания учебного материала по теме работы; показывает полное усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе; правильно использует профессиональную терминологию; правильно осуществил подбор исходного материала для заполнения таблицы или составления схемы; соблюдает точность и краткость при указании данных в таблице или схеме; в схеме имеется логическая последовательность; работа выполнялась самостоятельно;

2 балл - выставляется, если студент осуществил подбор исходного материала для заполнения таблицы (составления схемы или решения задачи); преимущественно соблюдает точность и краткость при указании данных в таблице (схеме, при решении задачи); расчёты произведены правильно; работа выполнялась в основном самостоятельно;

1 балл -выставляется, если студент смог выполнить верно только часть пунктов задания или допустил в выполнении всех пунктов задания отдельные существенные ошибки; схема (таблица), либо расчёты выполнены лишь частично правильно; работа выполнялась недостаточно самостоятельно;

0 баллов - выставляется студенту, если индивидуальное творческое задание не выполнено.

**Комплект задач**

1. Рассчитайте методом «pro rata temporis» незаработанную премию на конец отчетного года по договору, заключенному 9 марта сроком на один год. Страховая сумма по договору равна 500 тыс. руб., ставка страхового тарифа 2,5%. Ставка тарифа имеет следующую структуру: нетто-ставка — 70%, расходы на ведение дела — 25%, в том числе комиссионное вознаграждение 15%.

2. Рассчитайте нормативную маржу платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, если а) страховые премии за год, предшествующий дате отчета, составили 162 млн руб.; б) возврат страховых премий в связи с расторжением и изменением договоров за год, предшествующий дате отчета, — 6 млн руб.; в) отчисления от страховых премий за год, предшествующий дате отчета, — 4,5 млн руб.; г) страховые выплаты за три года, предшествующие дате отчета, достигли 348 млн руб.; д) поступления, связанные с реализацией права на суброгацию, за три предшествующих года, составили 73 млн руб.; е) резерв заявленных, но неурегулированных убытков на начало трехлетнего периода — 31 млн руб., на дату отчета — 44 млн руб.; ж) резерв произошедших, но незаявленных убытков на начало трехлетнего периода — 25 млн руб., на дату отчета — 19 млн руб.

3. Страхование имущества производится по системе первого риска при страховой стоимости имущества 250 тыс. руб. на сумму 200 тыс. руб. В результате страхового случая ущерб составил 220 тыс. руб. Определите размер возмещения.

4. Предприятие застраховало 20 однотипных станков на общую страховую сумму 480 тыс. руб. от поломок. По договору на один страховой случай была установлена безусловная франшиза в размере 5 %. В результате взрыва парового котла пришли в негодность 3 станка. Рассчитайте размер ущерба и страхового возмещения.

5. Гражданин N заключил договор страхования от несчастных случаев на страховую сумму 50 тыс. руб. Срок договора с 15 февраля 2002 г. по 14 февраля 2003 г. В результате полученной 15 мая 2002 г. травмы застрахованному 20 июня 2002 г. было выплачено 60% страховой суммы. 28 марта 2003 г. застрахованный умер от последствий данной травмы. Определите, подлежит ли выплата выгодоприобретателю страховая сумма, и если подлежит, то в каком размере.

6. Заключен договор страхования жизни на сумму 100 тыс. руб. на 5 лет. Участие страхователя в прибыли определено: 1-й год – 2%; 2-й год – 2,2%; 3-й год – 3%; 4-й год – 2%; 5-й год – 3,1%. Определить размер страховой суммы, которая подлежит выплате страхователю по дожитию.

7. Страхователь досрочно за 3 мес. до окончания срока действия договора страхования ОСАГО, заключенного за 1 год, прекращает его действие по личной инициативе. Определить сумму, подлежащую возврату страхователю, если сумма уплаченной премии составляет 1800 руб., а нагрузка - 45%

**Критерии оценки:**

**Максимальное количество баллов - 14 баллов (за 7 задач)**

**Критерии оценивания за выполнение 1 задачи:**

2 балл - выставляется, если обучающийся верно решил задачу, представил верные аргументированные выводы; работа выполнялась самостоятельно;

1 балл - выставляется, если расчёты выполнены лишь частично правильно; работа выполнялась недостаточно самостоятельно;

0 баллов - выставляется студенту, если индивидуальное творческое задание не выполнено.

**Вопросы для коллоквиумов**

1. Каковы объективные предпосылки возникновения страхования? Докажите объективный характер данной экономической категории.
2. Каковы специфические признаки страхования как экономической категории?
3. В чем проявляются общие черты категорий «страхование», «финансы», «кредит»?
4. Какие проблемы сущности и функций страхования дискутируются в экономической литературе?
5. Что возникло раньше: страхование или финансы? Ответ обоснуйте.
6. В чем состоит специфичность экономической категории «страховая защита»?
7. В чем находит свое материальное воплощение категория «страховая защита»?
8. С чем связана необходимость формирования страхового фонда?
9. Каковы источники формирования страхового фонда?
10. Всегда ли страхование связано с формированием страховых фондов?
11. Как объяснить отсутствие фондов при взаимном страховании?
12. В чем недостатки и преимущества взаимного страхования?
13. Что представляет собой классификация страхования?
14. Каковы наиболее существенные условия договора страхования?

**Критерии оценивания:**

**Максимальное количество баллов – 11 баллов**

**Критерии оценивания за 1 вопрос:**

- 1 балл выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;

- 0 баллов выставляется, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций.

**Темы научных докладов**

1. Основные проблемы и принципы государственного регулирования страховой деятельности в России.
2. Основные пути стимулирования платежеспособного спроса на страховые услуги.
3. Финансовые проблемы фондов социального страхования.
4. Проблемы вступления России в ВТО.
5. Договор страхования как основа реализации страховых отношений.

6. Регулирование перестраховочных отношений на отечественном и международном рынках.

7. Понятие, состав и структура страховой премии.

8. Методы расчета премии по массовым видам страхования.

9. Особенности определения премии в страховании

10. Практика и особенности налогообложения страхового дела в РФ.

11. Особенности инвестирования страховых резервов в государственные ценные бумаги

12. Резерв платежеспособности как гарантия обеспечения финансовой устойчивости страховой организации.

13. Концепция Европейского сообщества о платежеспособности страховых организаций.

14. Требования к платежеспособности отечественных страховых организаций.

15. Анализ эффективности использования финансовых ресурсов в инвестиционной деятельности страховщиков.

16. Влияние инвестиционной деятельности на финансовый результат и финансовую устойчивость страховой организации

17. Оценка влияния структуры инвестиционных активов на эффективность инвестиционной политики. Система показателей и методы их определения.

18. Основные принципы инвестиционной деятельности в условиях регулирования вложений средств страховых резервов и собственных средств страховщика в инвестиционные активы.

19. Анализ структуры и состава инвестиционного портфеля страховой организации.

20. Показатели защищенности инвестиционного портфеля страховщика от инвестиционного риска.

21. Показатели эффективности инвестиционной деятельности страховщика и методы их определения.

22. Постановка задачи оптимизации инвестиционного портфеля с учетом риска и доходности.

23. Финансовый анализ деятельности страховых организаций - существенная область профессиональных знаний страховщика.

24. Понятийный аппарат финансового анализа деятельности страховых организаций.

25. «Чистый» и «спекулятивный» риск. Признаки страхового риска.

26. Учет факторов риска в методике анализа страховой и инвестиционной деятельности страховщика.

27. Принципы анализа финансового состояния страховой организации.

#### **Критерии оценки:**

**Максимальное количество баллов - 10 баллов (за 2 доклада)**

#### **Критерии оценивания за 1 доклад:**

5 баллов - выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;

4 балла - выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;

1-3 балла - выставляется, если прозвучал доклад с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;

0 баллов - выставляется, если студент использовал устаревший материал и не смог раскрыть проблему в современном контексте.

#### **Перечень дискуссионных тем для круглого стола**

- 1 Специфика страхового дела и необходимость его государственного регулирования.
- 2 Виды и отличительные особенности санкций органа страхового надзора, которые могут быть применены за нарушение страхового законодательства.
- 3 Функции и структура органа страхового надзора.

#### **Критерии оценки:**

**Максимальное количество баллов – 15 баллов (за 3 темы)**

#### **Критерии оценивания за 1 тему:**

4 балла - выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;

3 балла - выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;

1-2 балла - выставляется, если прозвучал доклад с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;

0 баллов - выставляется, если студент использовал устаревший материал и не смог раскрыть проблему в современном контексте.

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2, задач - 1. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не



прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## Приложение 2

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки содействия повышению финансовой и страховой грамотности потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц и организаций.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить научный доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом коллоквиума или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме. Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

### **Методические рекомендации по подготовке и написанию научных докладов**

Научный доклад – это самостоятельная научно-практическая работа, являющаяся формой самоконтроля усвоения курса и представляет собой краткое изложение в письменной форме содержания научного труда по определенной теме, возможно выходящего за рамки учебной программы, а также изложение книги, статьи, исследования. Научный доклад является самостоятельным исследованием, ее отличает четкость построения; логическая последовательность изложения материала, убедительность аргументации; краткость и точность формулировок, исключающие возможность субъективного и неоднозначного толкования; конкретность изложения результатов работы.

Выполнение научного доклада направлено на достижение следующих целей:

- усвоение студентами дополнительного материала по учебной дисциплине и повышение уровня владения существующим понятийным и терминологическим аппаратом;
- укрепление навыков самостоятельной работы студентов;
- формирование общекультурных и профессиональных компетенций у студентов;
- повышение уровня языковой грамотности (включая способность использовать функциональный стиль научного изложения).

В процессе подготовки научного доклада, как правило, формируются такие навыки как:

- умение выделить проблему и определить методы ее решения;
- владение методикой исследования, обобщения, анализа и логического изложения материала;
- способность самостоятельно решать поставленные задачи.

В работе обязательно необходимо осветить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Libre Office).

Общие требования к оформлению текста предусматривают, что работа брошюруется в папку формата А4.

Научный доклад представляют к защите только в отпечатанном на компьютере виде. Текст располагается на одной стороне белой бумаги формата А4 (210x290 мм) через полтора интервала на компьютере. Абзац печатается с отступом в 5 знаков (10-15 мм), используется шрифт – Times New Roman, размер - 14. Необходимо соблюдать следующие поля: **левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее и нижнее - 20 мм.**

Каждая страница должна иметь порядковый номер, который ставится арабскими цифрами посередине страницы в верхней части листа без каких-либо дополнительных знаков. Нумерация страниц носит сквозной характер.

Научный доклад открывается **титulyным листом. Титulyный лист считается первым, хотя и не нумеруется.**

Далее следует **содержание** (лист с содержанием подлежит нумерации), которое включает в себя наименование ее разделов. Против каждого раздела в правой стороне листа указывается номер страницы, с которой начинается данная часть работы. Над цифрами слово «страница» или «стр.» **не** ставится.

Каждый раздел научного доклада следует начинать с нового листа (страницы).

Важное значение при написании работы уделяется систематизации и классификации собранного материала, изложению собственных выводов. Материал в тексте необходимо располагать в хронологической последовательности, раскрывая основное содержание того или иного вопроса. Особый

интерес вызывают работы, имеющие острый, проблемный характер, содержащие определенную, четко выраженную позицию, идею автора, которую он проводит последовательно на протяжении всего исследования.

В научном докладе могут быть использованы таблицы, иллюстрации (схемы, диаграммы, графики) и математические формулы.

Защита подготовленного выступления должна происходить публично и длиться не более 7-10 минут.