

АНО ВО «Международный банковский институт»

**Методические рекомендации
по освоению дисциплины
«Страхование»
обучающимися**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника: бакалавр

Санкт-Петербург
2017

Методические рекомендации для студента по изучению дисциплины «Страхование»

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Цель данных методических рекомендаций – помочь студентам усвоить основные теоретические и практические вопросы страхования, содержания и принципов страхования, его социально-экономическую сущность, нормативно-правовые основы страхования, порядок построения страховых тарифов, организацию различных лицензируемых видов страхования, финансовые основы страховой деятельности и особенности организации перестрахования.

По курсу «Страхование» имеется электронный учебно-методический комплекс. Он включает в себя цели и задачи дисциплины, аннотацию, рабочую программу, электронное учебное пособие, глоссарий, видеолекции в записи, рекомендуемую литературу и Интернет-ресурсы, непродолжительные по времени видеофайлы (3-5 мин), презентации, глоссарий, тесты, задания и методические рекомендации к семинарам. В каждой теме обозначены цели и задачи.

После завершения изучения каждой темы студентам дистанционной формы обучения, предлагаются тесты для контроля того, насколько хорошо освоен пройденный материал. Если студенты не могут набрать достаточное количество баллов, они должны повторить материал темы, прежде чем продолжить дальнейшее изучение. Контрольные тесты открываются в последовательности прохождения тестов предыдущих тем. После прохождения контрольных тестов по всем темам, открывается Итоговый тест (для дистанционной формы обучения).

Проверка знаний студентов всех других форм обучения проводится на аудиторных занятиях, через самостоятельную работу в теме №3, тренировочный тест, контрольный тест и вопросы к зачету, представленные в итоговых контрольных мероприятиях.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Изучение дисциплины «Страхование» начинается с рассмотрения вопросов посвященных общим теоретическим основам страхования. Основными информационными источниками, которыми Вы можете пользоваться при изучении темы №1 являются, непосредственно материалы рекомендуемой литературы по данной теме, законодательство в области страхования (Гл. № 48 «Страхование» ГК РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В материалах темы достаточно подробно рассмотрена история возникновения и развития страхового дела, как в странах западной Европы, так и в России, начиная с древнейших времен и до наших дней. При рассмотрении вопроса Вам необходимо усвоить и понять основной принцип страхования, изложенный еще в древние века в «Талмуде», что страхование – это только защита от риска и ни в коем случае не может служить обогащению, поскольку на этом принципе строится весь процесс страхования и в настоящее время. Помимо этого, Вы должны уделить внимание созданию и развитию одной из крупнейших страховых организаций – корпорации Ллойд. Для более глубокого изучения материала Вы можете пользоваться литературными источниками из списка рекомендуемой литературы.

Далее, страхование рассматривается, как экономическая категория и приведен ряд признаков, характеризующих его как экономическую категорию. Вам необходимо уделить внимание такому понятию, как риск в страховании, рассмотреть его классификацию. Уяснить какие риски можно принимать на страхование, а какие – нет. Здесь же, рассматривается порядок формирования и использования средств страхового фонда.

Особое внимание при изучении темы Вам необходимо уделить рассмотрению функций, которые выполняет страхование, как на микроэкономическом уровне, так и на макроуровне.

Здесь, необходимо обратить внимание на то, что рисковая функция является одной из основных функций, что посредством ее на страховую организацию перекладывается не сам риск, а лишь его финансовые последствия. Не маловажное значение имеют и другие функции страхования: предупредительная, сберегательная (обратите внимание, что она характерна только для страхования жизни), стимулирование НТП, освобождение государства от дополнительных расходов, концентрация инвестиционных ресурсов и стимулирование экономического роста.

В результате изучения данной темы Вы должны также овладеть страховой терминологией (файл «Основные понятия и термины по теме №1»). Четко представлять себе, что такое страхование (знать определение, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также и другие определения страхования, содержащиеся в литературе, посвященной страхованию. Провести их анализ), страховщик и страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель, страховая премия и страховой тариф, страховой случай, страховое возмещение и т. д.

Рассматривая вопрос, посвященный классификации страхования, необходимо четко представлять, что в настоящее время, в соответствии с законодательством существует три отрасли страхования (по объектам страхования):

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности.

Кроме того, страхование классифицируют по видам страхового возмещения, балансовая классификация.

В изучении и структуризации материала темы значительную помощь может оказать просмотр презентации и видеофайлов.

Тема №2 посвящена раскрытию вопросов, касающихся нормативно-правового обеспечения страховой деятельности и ее государственного регулирования.

В части изучения законодательства в области страхования необходимо уделить внимание общему законодательству и тем нормативным документам, которые обеспечивают страховую деятельность в нашей стране. Также нужно рассмотреть специальное законодательство, которое посвящено непосредственному регулированию страховой деятельности, а также подзаконные акты и ведомственные документы, методические документы и инструкции, которые обеспечивают регулирование страховой деятельности. Студентам необходимо выяснить деятельность, каких участников страхового рынка подлежит государственному регулированию. При изучении вопроса следует внимательно ознакомиться с материалами, содержащимися в законе РФ «Об организации страхового дела в РФ», с главой № 48 ГК РФ «Страхование» и другими законодательными актами в области организации страхового дела.

Большое значение в изучении темы имеет рассмотрение целей и методов государственного регулирования, кроме того, Вам нужно знать, что регулированием страховой деятельности в нашей стране занимается Центральный Банк Российской Федерации. Поэтому, необходимо изучить его основные функции.

Особое внимание при изучении темы следует уделить порядку лицензирования страховой деятельности. Рассмотреть условия предоставления лицензии, особое внимание уделив размеру минимального уставного капитала, срокам предоставления лицензии, тому, какие документы подаются ЦБ РФ и какие возвращаются вместе с лицензией. С формой выдаваемой лицензии можно ознакомиться при просмотре презентации по теме.

Необходимо иметь в виду, что при нарушении законодательства при проведении страхования, на страховые компании могут быть наложены определенные санкции:

- предписание;
- ограничение действия лицензии;

- приостановление действия лицензии;
- отзыв лицензии.

Поэтому, необходимо рассмотреть условия наложения каждой из санкций и их последствия для деятельности страховой организации.

В изучении и структуризации материала темы значительную помощь может оказать просмотр презентации, изучение материала рекомендуемой литературы. и основных законов в области страхового дела.

В методических рекомендациях по семинару «Обязательное страхование» для удобства изучения созданы ссылки на те разделы документов, которые касаются юридических основ обязательного страхования.

В данной теме необходимо обратить внимание на то, что обязательному страхованию подлежат все объекты, указанные в законодательстве, а при добровольной форме – объекты страхования указанные в законодательстве могут быть переданы на страхование, а могут и не передаваться, в зависимости от воли страхователя, однако страховщик обязан принять их на страхование, если это не противоречит законодательству.

При заключении договора страхования важно установить сроки его действия. Следует рассмотреть вопросы, касающиеся особенностей установления сроков страхования при добровольной форме, когда они устанавливаются в договоре страхования и составляют, обычно, год. При обязательном страховании страхование бессрочное и прекращается в связи с прекращением существования объекта страхования. Добровольное страхование может быть продлено лишь посредством перезаключения договора на новый срок. Необходимо, также, обратить внимание на то, что страхование может быть прекращено при отсутствии внесения страховых взносов – при добровольном страховании, тогда как невнесение вовремя страховых взносов при обязательном страховании влечет за собой административную ответственность, а не прекращение страхования. Проверьте, можете ли Вы самостоятельно привести примеры как добровольного страхования, так и обязательного, что позволит лучше понять различия этих форм страхования.

При изучении вопроса, посвященного участникам страхового рынка, особое внимание нужно уделить посредникам, работающим на страховом рынке, а также разным организационным формам страховых компаний, уделив особое внимание такой организационной форме как Общество взаимного страхования (ОВС). Нужно внимательно изучить особенности работы страхового агента и страхового брокера, выяснить, в чем состоит сходство их деятельности, а в чем различие. Рассмотреть функциональные особенности работы сюрвейеров и аджастеров.

Важным моментом при изучении темы является ознакомление с различными формами страховых объединений. Здесь нужно рассмотреть деятельность союзов страховщиков, создаваемых как за границей, так и в Российской Федерации, их права и обязанности, состав участников. Особое место в таких союзах занимают страховые пулы, поэтому, также необходимо уделить внимание порядку их деятельности.

Рассмотрите понятие тарифной ставки, ее состава и структуры (здесь рекомендуется обратиться к материалам презентации по теме), далее приводится определение актуарных расчетов, раскрываются их задачи и порядок использования для определения тарифной ставки.

Особое внимание следует уделить изучению вопроса, посвященного страховой статистике, поскольку ее показатели лежат в основе определения тарифной ставки, а соответственно и страховых премий. Поэтому, в теме отдельно рассматривается порядок определения тарифных ставок по видам страхования, иным, чем страхование жизни и особенности определения тарифов по страхованию жизни. При изучении построения тарифов по страхованию жизни особое внимание уделяется таблице смертности и ее показателям.

В изучении и структуризации материала темы значительную помощь может оказать просмотр презентации и видеофайлов.

Изучение темы №3 начинается с определения объектов, подлежащих **имущественному страхованию** и рисков. Виды рисков, от которых может быть застраховано имущество или имущественный интерес, многообразны. ГК РФ подразделяет имущественное страхование на три подотрасли по видам рисков, от которых могут быть застрахованы имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ);

- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законодательством, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК РФ);

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или риск изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933 и 929 ГК РФ).

Здесь необходимо отметить, что страхование ответственности выделено в отдельную тему, в связи с тем, что объект страхования «ответственность» носит достаточно специфический характер.

При изучении этой темы Вам важно обратить внимание на то, как реализуется основной принцип страхования – не обогащение. Поскольку, при возмещении ущерба страхователь должен быть поставлен в то же материальное (финансовое) положение, в котором он находился до наступления страхового случая. А страховую стоимость определяет стоимость застрахованного имущества. Здесь важно отличать:

- восстановительную стоимость;
- фактическую стоимость;
- остаточную стоимость.

В связи с этим, возникает проблема формы возмещения ущерба страховой организацией в случае наступления страхового события. Различают следующие формы возмещения ущерба:

- система действительной стоимости;
- система пропорциональной ответственности;
- система первого риска;
- система восстановительной стоимости;
- система предельной ответственности.

Также, следует обратить внимание на то, что при заключении договоров страхования могут быть использованы особые условия, такие как франшиза, которая может быть условной и безусловной. Важно понимать различие между этими видами франшизы.

В теме Вашему вниманию предлагается рассмотрение особенностей отдельных видов страхования имущества. Это такие виды как:

- страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей;
- страхование имущества граждан;
- страхование транспортных средств;
- страхование технических рисков;
- страхование предпринимательских рисков.

Особое внимание здесь необходимо уделить тому, какое имущество подлежит страхованию, от каких рисков оно страхуется, а от каких – нет. При каких условиях имущество принимается на страхование.

При изучении материала посвященного страхованию имущества юридических лиц и граждан от огня и других опасностей необходимо обратить внимание на такое понятие как «место страхования», которое означает, что имущество считается застрахованным только в том месте,

где оно постоянно находится, и если его изымают из этого места, то страховая защита снимается.

При изучении страхования транспортных средств необходимо ознакомиться с определением «каска-страхование» – означающее страхование корпуса, которое касается как корпуса легкового автомобиля, грузового, корпуса судна, самолета. Рассмотреть особенности организации каска-страхования каждого из видов транспорта, риски принимаемые на страхование и условия страхования, условия, по которым страховое возмещение не может быть выплачено.

То же самое касается и материала по страхованию технических рисков. Здесь необходимо рассмотреть два вида этого страхования:

- страхование строительно-монтажных работ;
- страхование машин от поломок.

В современной бурно развивающейся экономике все большее значение начинает приобретать страхование предпринимательских рисков. К этому виду страхования относятся:

- страхование на случай перерывов в производстве;
- страхование коммерческих кредитов;
- страхование имущественных интересов банков;
- страхование инвестиций от политических рисков.

Поэтому следует ознакомиться с особенностями организации каждого из этих видов страхования. И учесть, что при этом виде страхования существует особенность, заключающаяся в несовпадении временных периодов страхования и возмещения.

Услуги по **страхованию жизни**, предоставляемые страховыми компаниями на страховом рынке, достаточно разнообразны и занимают значительное место.

При изучении данной темы необходимо отметить, что личное страхование имеет достаточно специфические объекты:

- жизнь;
- здоровье;
- трудоспособность.

В связи с чем, на страхование принимаются следующие риски:

- риск смерти;
- риск заболевания;
- риск несчастного случая;
- риск утраты трудоспособности по старости.

Вам нужно внимательно ознакомиться с классификацией личного страхования и уяснить, что эта отрасль страхования распадается на две подотрасли: рискованные виды страхования и страхование жизни.

Страхование жизни имеет специфический объект страхования – жизнь. Это связано с тем, что страхуемым риском является риск смерти. Необходимо отметить, что данный риск имеет 100 % вероятность, однако никто не знает, когда это событие наступит. Поэтому этот риск принимается на страхование, а в основе расчета тарифных ставок лежат таблицы смертности. Здесь, также необходимо уделить внимание тому, что страхование жизни в свою очередь подразделяется на страхование на случай смерти и страхование на дожитие. При рассмотрении страхования на случай смерти необходимо обратить особое внимание на круг лиц, которые могут быть застрахованы по такому договору. Изучить особые условия заключения договора. Важно иметь в виду, что договор может быть бессрочным (т. е. действовать до конца жизни застрахованного) и заключенным на определенный срок (здесь необходимо рассмотреть ряд видов договоров, заключаемых на срок и уяснить их экономический смысл). При изучении материала, посвященного страхованию на дожитие необходимо различать и понимать отличие в видах страхования, относящихся к страхованию капитала (сберегательное страхование, страхование детей и т. п.) и в видах страхования, относящихся к страхованию ренты (пенсионное страхование (рассмотреть

его добровольную форму и особенности обязательного пенсионного страхования, страхование жизни с условием выплаты страховой ренты и т. п.). Здесь, также необходимо рассмотреть особенности заключения договора страхования, определить, какие риски принимаются на страхование, а какие – нет; выяснить требования к страхователям и застрахованным, порядок осуществления страховых выплат при наступлении страхового случая.

При изучении темы, нужно уметь, что к рисковому виду страхования относится страхование от несчастных случаев и медицинское страхование. Оба эти вида страхования существуют как в обязательной, так и в добровольной формах. Поэтому, необходимо изучить категории граждан, которые подлежат обязательному страхованию от несчастных случаев, каковы отличительные особенности заключения договоров по обязательному страхованию от несчастных случаев и каковы особенности заключения договоров страхования от несчастных случаев в добровольной форме. Каков процесс осуществления выплат при наступлении определенных несчастных случаев.

При рассмотрении обязательного медицинского страхования (ОМС) и добровольного медицинского страхования (ДМС) необходимо выяснить порядок формирования страховых фондов, в чем их сходство и различие. Вы должны рассмотреть их основные характеристики в сравнении, например, кто является страховщиком и страхователем, каковы их права и обязанности при обязательной и добровольной форме страхования. В чем заключается смысл осуществления как обязательного, так и добровольного медицинского страхования. Раскрыть функции страховых медицинских организаций и такого субъекта медицинского страхования как медицинское учреждение. Рассмотреть особенности и порядок организации страховых выплат по полису медицинского страхования.

В страховании ответственности объектом страхования выступает ответственность страхователя перед третьими лицами, которым может быть причинен вред с его стороны. В нашей стране существуют (в соответствии с законом об организации страхового дела) следующие виды страхования ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

При изучении темы Вам следует обратить особое внимание на такую особенность заключаемого договора страхования ответственности как то, что договор заключается в пользу третьего лица, которое заранее неизвестно. Т.е., здесь существует так называемое, отношение треугольника: страхователь (причинивший вред), страховщик, потерпевший (третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования).

Вы должны рассмотреть понятие «страховая сумма», это связано с тем, что она имеет определенный размер, который называется «лимитом ответственности страховщика». Поэтому, необходимо изучить, какие бывают лимиты ответственности, в чем особенности их оформления в договоре страхования.

Особое внимание при изучении темы Вам следует обратить на изучение такого вида страхования ответственности, как – страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), вопросы и проблемы которого, на сегодняшний день являются достаточно актуальными и постоянно обсуждаются как Российским союзом автостраховщиков (РСА <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp>), занимающихся автострахованием, так и в правящих кругах. Поэтому, особое внимание при изучении темы уделяется именно ОСАГО, Закону РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Здесь необходимо рассмотреть, что относится к объектам страхования и, кто является страхователем; какие автотранспортные средства не принимаются на страхования и, по каким причинам, что влияет на страховой тариф и страховую премию (рассмотреть повышающие и понижающие коэффициенты). Нужно рассмотреть, какая страховая сумма установлена законодательно и как она распределяется. Необходимо сравнить существующее положение дел по страхованию автогражданской ответственности в нашей стране и при осуществлении страхования ответственности в зарубежных странах. Кроме того, Вы должны рассмотреть порядок определения страховой выплаты и установление ее размера. Определить риски, которые не подлежат страховому покрытию. Также, при изучении данного вопроса рассматривается порядок осуществления добровольного страхования автогражданской ответственности.

При изучении темы Вам также необходимо изучить и другие виды страхования гражданской ответственности: страхование гражданской ответственности перевозчика:

- в гражданской авиации;
- судовладельцев;
- автоперевозчика.

Где, необходимо рассмотреть ряд международных соглашений, регламентирующих порядок проведения страхования ответственности перевозчика и особенности каждого из вышеперечисленных видов страхования ответственности (объект страхования, риски, кто является страхователем).

Немаловажное значение, в настоящее время приобретает также страхование профессиональной ответственности, предусматривающего обязанности страховщика возместить полностью или частично ущерб, нанесенный объекту страхованию – имущественным интересам застрахованного физического лица, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованным профессиональной деятельности. К этому виду страхования относится страхование профессиональной ответственности:

- нотариусов;
- врачей;
- риэлтеров и др.

Поэтому, необходимо рассмотреть особенности порядка заключения договоров страхования профессиональной ответственности, того, как устанавливаются тарифы (какие факторы влияют на размер тарифных ставок), какие риски принимаются на страхование и как осуществляются страховые выплаты.

Построение тарифов в различных областях страхования – один из наиболее сложных разделов темы курса. Для того, чтобы успешно освоить материал темы Вам необходимо вспомнить курс статистики и выучить ряд формул, используя которые, по окончании темы Вы должны будете решить задачи, предложенные в Самостоятельной работе № 3.

В изучении и структуризации материала темы значительную помощь Вам может оказать просмотр презентации, видеофайлов и материалы, размещенные на сайте www.allinsurance.ru.

Тема №4 посвящена рассмотрению финансовой устойчивости страховщика. Здесь Вам необходимо вспомнить такие понятия, как «финансовая устойчивость», «платежеспособность» и

рассмотреть эти понятия в преломлении к страховой деятельности. Кроме того, в теме рассматривается такое понятие как «маржа платежеспособности страховщика» и порядок ее определения. Необходимо различать также понятия нормативной маржи платежеспособности (НМП) и знать порядок ее определения. Помните о том, что НМП определяется как одно из наибольших значений, либо уставного капитала страховщика, либо суммы нормативного размера маржи платежеспособности страховщика по страхованию жизни и нормативного размера маржи платежеспособности страховщика по рисковому виду страхования. Необходимо знать порядок определения вышеперечисленных показателей. Необходимо также рассмотреть показатель фактического размера маржи платежеспособности (ФМП) и ее составляющие. Рассмотреть нормативное соотношение между ФМП и НМП и его экономическое обоснование.

Так как на финансовую устойчивость страховщика достаточно сильное влияние оказывает инвестиционная политика, то изучению инвестиционной политики страховых компаний в теме отводится определенное место. В основном она связана с размещением активов, покрывающих страховые резервы и собственных свободных активов страховщика. Поэтому, необходимо рассмотреть вопросы, касающиеся инвестиционной политики страховщика и ее влияния на его финансовую устойчивость.

Немаловажное значение в деятельности и финансовом состоянии страховщика имеют формируемые им страховые резервы. Здесь необходимо подробно рассмотреть следующие резервы, формируемые страховщиками:

- резервы по страхованию жизни;
- страховые резервы по видам страхования, иным, чем страхование жизни:
 - резерв предупредительных мероприятий;
 - технические резервы (основные и дополнительные).

Изучить процесс их формирования и порядок расчета. При анализе финансовой деятельности страховщика необходимо уделить внимание вопросам, посвященным формированию доходов страховщиков и порядку расходования ими средств. А также формированию финансового результата деятельности страховой компании и особенностям налогообложения страховщиков.

Особое значение в деятельности страховых компаний играет существование такого института, как перестрахование. При изучении этого вопроса Вам важно усвоить такие понятия как перестрахователь (цедент) и перестраховщик (цессионарий). Определить их основные функции и порядок взаимодействия. Также следует рассмотреть существующие виды договоров перестрахования:

- облигаторное перестрахование;
- факультативное перестрахование;
- факультативно-облигаторное перестрахование;

Помимо этого, необходимо различать перестрахование по форме перераспределения риска:

- пропорциональное перестрахование (страхование суммы), к которому относятся:
 - квотное перестрахование;
 - эксцедентное перестрахование;
 - квотно-эксцедентное перестрахование (смешанное);
- непропорциональное перестрахование (страхование ущерба), к которому относятся:
 - эксцедент убытка;
 - эксцедент убыточности.

Здесь нужно изучить особенности каждой из форм перестрахования.

Уделите время рассмотрению вопросов, связанных с современным положением российского рынка страхования и анализом мировых страховых рынков.

Особое внимание Вы должны уделить рассмотрению современного положения страхового дела за рубежом. Необходимо выявить, какие страны являются лидерами, а в каких развитие страхового дела отстает.

Отдельно рассматриваются страховые рынки наиболее крупных западных стран: США, Великобритании, Германии, Франции. Также, здесь следует уделить внимание вопросам организации страхования в Японии. При изучении страхового дела в западных странах необходимо указать на приоритетные отрасли страхования в каждой из них, какие ведущие компании в области страхования существуют на их территории, как осуществляется надзор за деятельностью страховых компаний.

Для того, чтобы определить место Российской Федерации в системе страховых рынков мира Вам необходимо рассмотреть современное положение российского рынка страхования.

Для более глубокого его изучения и овладения наиболее современной информацией можно воспользоваться информацией содержащейся на официальном сайте Министерства финансов РФ, а также на сайте: www.allinsurance.ru. При изучении этого вопроса нужно выделить наиболее развитие отрасли страхования в нашей стране и те виды страхования, которые отстают в своем развитии, выявить причины такого положения. Также, необходимо рассмотреть вопрос влияния развивающегося института страхования на экономику страны, определить долю собираемых страховых премий в ВВП, а также общий размер страховых выплат и его динамику. Определить основные тенденции в развитии страхового рынка Российской Федерации и его интеграции в мировой страховой рынок.

В изучении и структуризации материала темы значительную помощь может оказать просмотр презентации и видеофайлов.

В результате изучения курса «Страхование» Вы должны овладеть следующими знаниями:

1. знать формы и методы организации страхового дела;
2. понимать значение функций, выполняемых страхованием и место страхования в экономике страны;
3. понимать значение актуарных расчетов, знать показатели страховой статистики и уметь применять их для расчета тарифных ставок по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;
4. ориентироваться в особенностях организации различных видов страхования как имущественного, личного и ответственности, уметь определять суммы страхового возмещения и знать порядок их выплаты;
5. уметь оценить финансовое состояние страховой компании;
6. понимать значение перестрахования в страховой деятельности;
7. знать современное положение мировых страховых рынков и страхового рынка Российской Федерации.

Методические рекомендации к самостоятельной работе студентов по дисциплине «Страхование»

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Цель данных методических рекомендаций – помочь студентам закрепить теоретические знания и практические навыки в области страхования.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения программы, которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Следует ознакомиться с Методическими рекомендациями по освоению дисциплины для студента. Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебника. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников – работ выдающихся экономистов. При желании можно составить их краткий конспект.

Таким образом, самостоятельная работа студентов является одним из видов учебных занятий, она в значительной мере определяет успех обучения в институте. Самостоятельная работа способствует приобретению глубоких и прочных знаний, вырабатывает умение ориентироваться в огромном потоке информации и дает навыки работы с учебной и научной литературой.

Самостоятельная работа приучает делать обобщения и выводы, вырабатывает умение логично излагать изучаемый материал, формирует у студентов творческий подход, способствует использованию полученных знаний для разнообразных практических задач, развивает самостоятельность в принятии решений.

После завершения изучения каждой темы студентам дистанционной формы обучения, предлагаются тесты для контроля того, насколько хорошо освоен пройденный материал. Если студенты не могут набрать достаточное количество баллов, они должны повторить материал темы, прежде чем продолжить дальнейшее изучение. Контрольные тесты открываются в последовательности прохождения тестов предыдущих тем. После прохождения контрольных тестов по всем темам, открывается Итоговый тест (для дистанционной формы обучения).

Обязательным условием закрепления и углубления знаний студентов всех других форм обучения является написание эссе, решение задач самостоятельной работы по теме №3, выполнение тренировочного теста, контрольного теста и подготовка к зачету по вопросам, представленным в итоговых контрольных мероприятиях.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Самостоятельная работа требует от обучающегося предварительного изучения литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет-ресурсов по темам, представленным в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень литературы для самостоятельного изучения по темам

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Перечень литературы для самостоятельного изучения
1. Экономическая сущность страхования и организационные основы страхового дела	ОПК-2	<p style="text-align: center;"><i>Нормативные правовые акты:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) Глава 48. Страхование. 2. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016, вступ. в силу с 30.10.2017) Глава 15. Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг. 3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» <p style="text-align: center;"><i>Основная литература:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Архипов А. П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2016. – 336 с. 2. Щербаков В. А. Страхование: учебное пособие / В. А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М.: КНОРУС, 2016. – 320 с. <p style="text-align: center;"><i>Дополнительная литература:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Алиев Б.Х. Основы страхования [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов/ Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 503 с. — 978-5-238-02490-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/59300.html 2. Рыбин В. Н. Основы страхования: учебное пособие / В. Н. Рыбин. – М.: КНОРУС, 2016. – 240 с. 3. Страхование: учебник / под. ред. Л.А Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2015. – 267 с. 4. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / под ред. Г.В. Черновой. – М.: Изд-во. Юрайт, 2016. – 768 с.
2. Юридические основы страховых отношений и страховых тарифов	ОПК-2	<p style="text-align: center;"><i>Нормативные правовые акты:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) Глава 48. Страхование. 2. «Кодекс Российской Федерации об административ-

		<p>ных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.07.2016, вступ. в силу с 30.10.2017) Глава 15. Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг.</p> <p>3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»</p> <p style="text-align: center;"><i>Основная литература:</i></p> <p>1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов/ Ю.Т. Ахвледиани. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 567 с. — 978-5-238-02164-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71060.html</p> <p style="text-align: center;"><i>Дополнительная литература:</i></p> <p>1. Косаренко Н.Н. Страхование. Курс лекций: учебное пособие / Н.Н. Косаренко. – М.: Флинта, 2016. – 312 с.</p> <p>2. Прокопьева Т.В. Страхование: учебное пособие / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2014. – 140 с.</p> <p style="text-align: center;">Список литературы для подготовки к семинару «Обязательное страхование»</p> <p style="text-align: center;"><i>Нормативные правовые акты:</i></p> <p>1. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 № 60-ФЗ (ред. от 29.07.2017) Статьи 131-135. Обязательное страхование.</p> <p>2. Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 01.04.1996 № 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016)</p> <p>3. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017)</p> <p>4. Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» от 28.03.1998 № 52-ФЗ</p> <p>5. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</p>
--	--	--

		<p>и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 № 67-ФЗ (ред. от 23.06.2016)</p> <p>6. Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 29.07.2017)</p> <p>7. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016)</p> <p>8. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 29.07.2017)</p> <p>9. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017)</p> <p>10. Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 01.05.2017)</p> <p>11. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ (ред. от 23.06.2016)</p> <p>12. Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017)</p> <p>13. Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016)</p> <p>14. Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» от 28.12.2013 № 422-ФЗ (ред. от 30.12.2015) и др.</p>
3. Имущественное, личное страхование и страхование ответственности	ОПК-2	<p style="text-align: center;"><i>Основная литература:</i></p> <p>1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов/ Ю.Т. Ахвледиани. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 567 с. — 978-5-238-02164-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71060.html</p> <p style="text-align: center;"><i>Дополнительная литература:</i></p> <p>1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / Ю.Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 255 с.</p>

		<p>2. Дюков А.Б. Личное страхование. Бизнес-словарь / А.Б. Дюков. – М: Анкил, 2014.– 464 с.</p> <p>3. Роик В.Д. Обязательное и добровольное пенсионное страхование. Институты и финансы / В.Д. Роик. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 278 с.</p> <p>4. Роик В.Д. Обязательное медицинское страхование. Теория и практика / В.Д. Роик. – М.: Дело и сервис, 2013. – 208 с.</p> <p>5. Страхование: курс лекций / Е.В. Андреева, О. И. Русакова. – Иркутск: Изд-во БГУ, 2015. – 263 с.</p> <p>6. Шор И.М. Страхование в системе управления предпринимательскими рисками: теория и практика: учебное пособие. / И.М. Шор. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2012. – 196 с.</p>
4. Финансовые основы страховой деятельности	ОПК-2	<p style="text-align: center;"><i>Основная литература:</i></p> <p>1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов/ Ю.Т. Ахвледиани. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 567 с. — 978-5-238-02164-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71060.html</p> <p style="text-align: center;"><i>Дополнительная литература:</i></p> <p>1. Алиев Б.Х. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов/ Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 415 с. — 978-5-238-01946-8. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71061.html</p> <p>2. Довгая О. В. Государственные внебюджетные фонды: учебное пособие. – М.: Берлин Директ-Медиа, 2015. – 123 с.</p> <p>3. Черных М.Н. Страхование: финансовые аспекты: учебное пособие / М.Н. Черных, Г.Ф. Каячев, Л.В. Каячева. – М.: КНОРУС, 2016. – 284 с.</p>

Самостоятельная работа предполагает написание эссе, решение задач, поиск информации по теме, подготовку к тестированию.

Перечень самостоятельной работы по темам представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Перечень самостоятельной работы по темам

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Перечень самостоятельной работы
1. Экономическая сущность страхования и организационные основы страхового дела	ОПК-2	Теоретическая подготовка
2. Юридические основы страховых отношений и страховых тарифов	ОПК-2	Эссе, теоретическая подготовка, ознакомление с нормативными документами, регламентирующими деятельность страховых организаций
3. Имущественное, личное страхование и страхование ответственности	ОПК-2	Задачи, теоретическая подготовка
4. Финансовые основы страховой деятельности	ОПК-2	Задачи, теоретическая подготовка

Перечень тем эссе представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Перечень тем эссе

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Пример темы эссе
2. Юридические основы страховых отношений и страховых тарифов	ОПК-2	К семинару «Обязательные виды страхования»: Обязательное социальное страхование Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Обязательное социальное страхование на случай нетрудоспособности и в связи с материнством Обязательное пенсионное страхование Обязательное медицинское страхование Обязательное страхование Президента РФ, прекратившего исполнение своих полномочий Обязательное страхование военнослужащих Обязательное страхование сотрудников полиции Обязательное страхование прокуроров Обязательное страхование сотрудников Следственного комитета Обязательное страхование лиц таможенных органов Обязательное страхование судебных приставов Обязательное страхование сотрудников внешней разведки Обязательное страхование судей Обязательное страхование работников противопожарной службы

		Обязательное страхование спасателей Обязательное страхование должностных лиц Счетной палаты Обязательное страхование работников налоговых органов Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ Обязательное страхование проведения клинических исследований Обязательное страхование перевозчика Обязательное страхование туристического продукта Обязательное страхование владельца опасного объекта Обязательное страхование ответственности кадастрового инженера Обязательное страхование ответственности оценщика Обязательное страхование ответственности арбитражного управляющего Обязательное страхование в космической деятельности Обязательное страхование частной детективной и охранной деятельности Обязательное страхование нотариусов Обязательное страхование адвокатов Обязательное страхование гидротехнических сооружений Обязательное страхование актуариев
--	--	--

Самостоятельная работа по теме №3

Задача 1. Выберите наименее убыточный регион, рассчитав следующие показатели страхования по двум регионам:

1. Частота страховых событий.
2. Убыточность страховой суммы.
3. Тяжесть ущерба.

Показатели по страхованию объектов

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	32000	4000
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс. руб.	110000	30300
Число пострадавших объектов, ед.	9850	2100
Число страховых событий, ед.	8800	1950
Страховое возмещение, тыс. руб.	2050	3100

Задача 2. В среднем по страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по добровольному страхованию домашнего имущества (в %):

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Убыточность страховой суммы (q)	1,2	1,6	1,5	1,6	1,9

Определите:

1. Среднюю убыточность страховой суммы;
2. С вероятностью 0,954 нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по страхованию домашнего имущества составляет 22 % в брутто-ставке.

Задача 3. По страхованию домашнего имущества рассчитайте:

1. Основную часть нетто-ставки;
2. Рисковую (гарантированную) надбавку при условии гарантии безопасности 0,95 и коэффициента, зависящего от гарантии безопасности, 1,645;
3. Нетто-ставку;
4. Брутто-ставку.

Исходные данные:

Вероятность наступления страхового случая	0,04
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	120
Среднее возмещение, тыс. руб.	58
Количество заключенных договоров	1350
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	28

Задача 4. Рассчитайте тарифную ставку по страхованию от несчастных случаев.

Исходные данные:

Вероятность наступления страхового случая	0,02
Средняя страховая сумма, тыс. руб.	20
Среднее страховое обеспечение, тыс. руб.	8
Количество заключенных договоров, которые предполагается заключить со страхователями	1100
Доля нагрузки в структуре тарифа, %	26
Среднеквадратическое отклонение страхового обеспечения, тыс. руб.	2,5
Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности $\alpha(\gamma)$	1,645

Задача 5. Для лица в возрасте 43 лет рассчитайте:

- Вероятность прожить еще один год;
- Вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- Вероятность прожить еще три года;
- Вероятность умереть в течение предстоящих трех лет;
- Вероятность умереть на четвертом году жизни (в возрасте 47 лет).

Требования к оформлению отчета по самостоятельной работе

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Образец оформления титульного листа отчета приведён в Приложении А настоящих методических рекомендаций.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется студентом в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы студент должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Методические рекомендации к практическим занятиям

Реформа системы образования, проводимая в Российской Федерации, поставила большие задачи по улучшению качества подготовки квалифицированных финансистов, способных реализовать нововведения в практической деятельности организаций.

Предлагаемый практикум по дисциплине предназначен как для использования на практических занятиях в группе, так и для самостоятельной работы студентов.

Задачи нужны для закрепления теоретических знаний и обучения студентов практическим навыкам. При составлении задач использованы ситуации из практики, они сгруппированы по темам дисциплины.

В практикуме приведены примеры решения типовых задач по теме. Систематическое и последовательное решение задач позволит студентам освоить методы экономических расчетов.

Задачи по основным темам, изучаемым в курсе, составлены в соответствии с Федеральным Государственным образовательным стандартом высшего образования.

По каждой теме представлено большое количество разноплановых задач различных уровней, сложности, которые могут использоваться для разбора на практических занятиях, в качестве домашнего задания, в виде контрольных заданий. Последовательность расположения задач соответствует последовательности изучения материала по каждой теме с учетом нарастающего уровня сложности. Некоторые задания представлены в табличной форме. При этом последовательное заполнение граф таблицы соответствует решению задач по определенной методике.

Учитывая объем и сложность ряда задач, их решение рекомендуется оформлять в программе Microsoft Excel.

Для понимания темы рекомендуется ознакомиться с соответствующими литературными источниками из списка, предложенного преподавателем. Выполнение заданий по каждой теме следует начинать с изучения нормативных документов. В целях закрепления полученных знаний следует ответить на контрольные вопросы, которые приведены в конце каждой темы.

Изучив каждую тему, студент должен:

- иметь представление о содержании предмета, изучаемого дисциплиной;
- знать основные понятия и концепции;
- применять методы расчета на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономических и социально-экономических показателей;
- находить решения для формулирования модели поведения предприятия в конкретных рыночных условиях.