

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ  
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Страхование
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2023

## **1 Методические рекомендации**

### **1.1 Методические рекомендации по организации работы обучающихся во время проведения лекционных занятий**

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий студенту необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

### **1.2 Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям**

Семинарские (практические) занятия посвящены изучению наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

### **1.3. Методические рекомендации по проведению занятий в интерактивной форме**

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

По дисциплине «Страхование» предусмотрено в качестве интерактивной формы обучение – 2 ситуационных задания к теме 3 (4 часа) и к теме 5 (4 часа).

#### **Ситуационное задание (кейс-стади) к теме 3**

Этапы работы: Раскройте роль и значение организации в жизни индивида (определите организации, которые играют важную роль в вашей жизни; выявите основные характеристики этих организаций, и наиболее вам знакомой организации, определить ее вид; представьте основные функции менеджмента этой организации; определите последствия существования и виды рисков страхования данной организации).

#### **Ситуационное задание (кейс-стади) к теме 5**

Этапы работы: Составьте заявление и договор страхования, выбрав один из видов (личное, имущественное и др.) и применив полученные знания о структуре договора во время лекционных занятий на основании образцов договоров, размещенных на официальном сайте <https://dogovor-obrazets.ru>.

### **1.4. Методические рекомендации по подготовке доклада**

Алгоритм создания доклада:

- 1 этап – определение темы доклада
- 2 этап – определение цели доклада
- 3 этап – подробное раскрытие информации
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов.

### **1.5. Методические рекомендации по созданию презентации и ее представлению**

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
- оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читательность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут.

### **1.6. Методические рекомендации к выполнению самостоятельной работы**

Выполнение самостоятельной работы приучает обучающихся грамотно пользоваться имеющимися теоретическими знаниями, справочной литературой.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется во время семинарско-практических занятий и может проводиться в разнообразных формах (поиск и изучение информации по темам, повторная работа над учебным материалом и составление на его основе таблиц для систематизации учебного материала, письменные ответы на вопросы для самоконтроля к занятию, оформление таблиц и схем, решение задач и выполнение тестов, обработка дополнительных материалов и др.).

Самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях и вне занятий под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Изучаемый материал усваивается более глубоко, у студентов меняется отношение к дисциплине, так как без понимания сущности предмета, трудно рассчитывать на успех в решении поставленных целей.

### **1.7. Методические рекомендации к выполнению итогового тестирования**

Тестовая система предусматривает вопросы/задания, на которые обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность.

При отсутствии какого-либо одного ответа на вопрос, предусматривающий множественный выбор, весь ответ считается неправильным.

Ответы правильные выделяются в тесте подчеркиванием или любым другим допустимым символом.

### **1.8. Методические рекомендации к подготовке домашней контрольной работы (реферата)**

Домашняя контрольная работа выполняется в виде реферата на одну из представленных примерных тем.

Написание реферата является одной из форм обучения, направленной на организацию и повышение уровня самостоятельной работы обучающихся, одной из форм научной работы, целью которой является расширение научного кругозора студентов, ознакомление с методологией научного поиска.

Реферат - это краткий обзор максимального количества доступных публикаций по заданной теме, с элементами сопоставительного анализа данных материалов и с последующими выводами. При проведении обзора должна проводиться и исследовательская работа, но объем ее ограничен, так как анализируются уже сделанные предыдущими исследователями выводы и в связи с небольшим объемом данной формы работы.

Требования к содержанию: - материал, использованный в реферате, должен относиться строго к выбранной теме; - необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.) - при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам; - реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

Реферат должен соответствовать следующей структуре:

- Введение;
- Основная часть;
- Список использованных источников;
- Приложения (при наличии).

Объем работы должен быть, как правило, не менее 20 и не более 25 страниц.

Общие требования к оформлению научных работ, в т.ч. студенческих, определяет ГОСТ 7.32-2001 «Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления».

Для подготовки основного текста необходимо использовать текстовый редактор Microsoft Word. Текст работы должен быть напечатан через полтора интервала на одной стороне стандартного листа белой бумаги формата А4 (допускается представлять иллюстрации, таблицы и компьютерные распечатки на листах формата А3). Страницы должны иметь поля: левое – 30 мм, верхнее – 20 мм, правое – 10 мм, нижнее – 20 мм.

Работа не должна содержать помарок, карандашных исправлений, пятен, трещин и загибов. Дорисовка букв чернилами запрещается. Все страницы, включая иллюстрации и приложения, нумеруются в хронологическом порядке. Порядковый номер печатается в центре нижней части страницы.

Основной текст работы набирается шрифтом Times New Roman, кегль 14, с выравниванием по ширине.

Оценивая реферат, преподаватель обращает внимание на: - соответствие содержания выбранной теме; - отсутствие в тексте отступлений от темы; - соблюдение структуры работы, четка ли она и обоснована; - умение работать с научной литературой - вычленять проблему из контекста; - умение логически мыслить; - культуру письменной речи; - умение оформлять научный текст (правильное применение и оформление ссылок, составление библиографии); - умение правильно понять позицию авторов, работы которых использовались при написании реферата; - способность верно, без искажения передать используемый авторский материал; - соблюдение объема работы; - аккуратность и правильность оформления, а также технического выполнения работы. Реферат должен быть сдан для проверки в установленные преподавателем сроки.

С целью унификации библиографических списков литературы, следует использовать ГОСТ 7.1-2008 в алфавитном порядке.

Список литературы является нумерованным, начиная с 1, в алфавитном порядке;

В тексте ссылки на литературные источники даются в квадратных скобках, указывается номер источника в списке литературы, при этом НЕ ставится пробел как после открывающей скобки, так и перед закрывающей скобкой (пример: [1]);

Допустимы ссылки на WEB-страницы.

Заголовок «Список литературы» следует оформлять как заголовок первого уровня.

### **1.9. Методические рекомендации по подготовке к участию в научно-практической конференции**

При решении обучающегося участвовать в научно-практической конференции, рекомендованной преподавателем дисциплины, необходимо руководствоваться

содержанием представленного алгоритма подготовки и информационного письма определенной конференции.

Алгоритм подготовки:

- 1 этап – определение темы выступления, согласование с преподавателем
- 2 этап – определение цели выступления, согласование с преподавателем
- 3 этап – подробное раскрытие информации, представление на контроль преподавателю
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов, представление на контроль преподавателю
- 5 этап – подготовка выступления и презентации, согласование с преподавателем
- 6 этап – подготовка и оформление статьи публикации по результатам выступления (в соответствии с принятым решением), согласование с преподавателем.
- 7 этап – представление статьи для публикации в сборнике в установленные сроки согласно информационному письму определенной конференции, согласование с преподавателем.

#### **1.10. Методические рекомендации по подготовке и оформлению статьи к публикации**

При подготовке оформления статьи к публикации к научно-практической конференции, проводимой в ФГБОУ ВО «МАГУ», текст статьи должен быть представлен в электронном варианте (редактор Word, формат RTF, параметры поля – 25 мм со всех сторон, шрифт Times New Roman, кегль 14 через одинарный интервал).

Объем статьи – от 3 до 5 страниц.

В левом верхнем углу располагается тематический рубрикатор УДК/ББК, в правом верхнем углу жирным курсивом пишется ФИО автора (напр.: *Н.В. Иванова*). Далее под ФИО обязательно указать организацию, представляемую автором. Затем - название работы по центру прописными буквами жирным шрифтом без сокращений. После приводятся аннотация (2-4 предложения) и ключевые слова.

Далее вся информация повторяется на английском языке.

Сноски постраничные, автоматические, по цифрам (кегель 12). Абзац (красная строка) – 1,25 см (не допускается создание абзацной строки с помощью клавиши «Пробел»). Переносы слов на строках автоматические и не более 3 подряд.). Нумерация страниц отсутствует. Список использованной литературы приводится согласно ГОСТ 7.1-2003 в алфавитном порядке в конце статьи. Файл назван фамилией автора.

#### **1.11. Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета**

Зачет является формой итогового контроля знаний и умений студентов по данной дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы.

В период подготовки к зачету обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка студента к зачету включает в себя три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
- подготовка к ответу на вопросы.

При подготовке к зачету студентам целесообразно использовать материалы лекций, основную и дополнительную литературу.

На зачет выносятся материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Зачет проводится в устной форме.

Ведущий данную дисциплину преподаватель составляет билеты, которые утверждаются на заседании кафедры и включают в себя один/два вопроса. Формулировка вопросов совпадает с формулировкой перечня вопросов, доведенного до сведения

студентов накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины. Дополнительно в билет может быть включена третьим вопросом практическое задание.

В аудитории, где проводится зачет, должно одновременно находиться не более шести студентов на одного преподавателя, принимающего зачет.

На подготовку к ответу на билет на зачете отводится 20 минут.

Результат зачета выражается оценками «зачтено», «не зачтено».

Для прохождения зачета студенту необходимо иметь при себе зачетную книжку и письменные принадлежности.

За нарушение дисциплины и порядка студенты могут быть удалены с зачета.

## **2. Планы практических занятий**

### **Занятия 1-3 к теме 1. Социально-экономическое содержание страхового рынка**

#### **План:**

1. Характеристика страхования и страхового дела.
2. Основные термины, используемые при изучении дисциплины «Страхование». Цель и задачи дисциплины. Основные разделы программы и методика их изучения.
3. Страхование как экономическая категория.
4. История возникновения и развития страхового дела. Современное состояние страхового рынка в России и за рубежом.
5. Страхование как форма защиты интересов.
6. Организация деятельности страховых организаций в РФ.
7. Классификация страхования.
8. Сущность и функции страхования и страхового дела.
9. Понятие риска в страховании, сущность и классификация рисков.
10. Государственное регулирование и правовое обеспечение страхового дела (страховой деятельности).
11. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность в сфере страхования. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».
12. Страхование мошенничество.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой социальное страхование как отрасль гуманитарного знания?
2. Определите экономическую сущность страхования.
3. Какие признаки страховых отношений характерны и для социального страхования?
4. Что представляет собой социальное страхование как отрасль гуманитарного знания?
5. Определите экономическую сущность социального страхования.
6. Какие признаки страховых отношений характерны и для социального страхования?
7. В соответствии с какими принципами организовано социальное страхование? Приведите подходы разных авторов.
8. В чем заключается компенсирующая функция социального страхования?
9. Какие структурные элементы включает в себя финансовый механизм социального страхования?
10. Из какого фонда и за счет каких средств производятся страховые выплаты?
11. Чем отличны выплаты при различных страховых событиях при страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

12. Что включается в оплату дополнительных расходов на социальную и медицинскую профессиональную реабилитацию?

*Литература:* [1, С. 10-103; 170-208; 5, С. 10-13, 108-122]

**Задание 1. Подготовьте доклад / презентацию (по выбору обучающегося):**

1. Сущность и особенности страхования имущества.
2. Страхование имущества предприятий, организаций, граждан.
3. Основные критерии классификации имущественного страхования.
4. Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию.
5. Условия заключения договора имущественного страхования.
6. Расчет суммы ущерба по имущественному страхованию.
7. Условия выплаты страхового возмещения по имущественным видам страхования.
8. Назначение страхования имущества граждан.
9. Пределы оценки стоимости страхуемого имущества.
10. Экономическое содержание имущественного страхования.

*Задания для самостоятельной работы*

**Задание 1.** Нарисуйте схему финансовой системы РФ, изобразите на ней взаимосвязи между сферами и звеньями финансовой системы. Покажите место финансовых рисков и страхования в финансовой системе страны

**Задание 2.** Опираясь на публикации периодической печати, данные ФССН и официальную статистическую информацию за последние три года, выделите этапы исторического развития системы страхового дела в РФ в условиях финансового кризиса и составьте таблицу, характеризующую соответствие этапов, целей, задач развития и рисков современного страхового рынка

**Занятия 4-6 к теме 2. Сущность и классификация страховых взносов.  
Актуарные расчеты.**

**План:**

1. Страховой менеджмент.
2. Актуарные расчеты: понятие и виды.
3. Основное содержание страховых операций.
4. Основные денежные потоки по страховым операциям.
5. Страховой взнос и его виды.
6. Страховой тариф. Объемные показатели. Скидки. Надбавки. Запасные фонды.
7. Схема образования прибыли страховщика.
8. Премии, их виды и структура.
9. Нетто-ставка и ее структура.
10. Брутто-ставка и ее структура.
11. Показатели страховой статистики.
12. Основные методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования.

*Литература:* [1, С. 104-128; 5, С. 10-51, 52-159]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие «эффективность»
2. Какими показателями можно оценить эффективность страховой деятельности в интересах общества?
3. Поясните содержание термина «центр финансовой ответственности».
4. Укажите основные источники финансового результата страховой деятельности.

5. Какие факторы учитывает показатель «андеррайтерский финансовый результат»?
6. Перечислите факторы, учитывающие финансовую устойчивость страховщика.

**Задание 1. Подготовьте доклад / презентацию (по выбору студента):**

1. Характеристика страховых организаций.
2. Организационная структура страховой компании.
3. Система управления страховой компанией.
4. Западные модели построения системы филиалов.
5. Обязательное социальное страхование и социальные внебюджетные фонды.
6. Принципы обязательного социального страхования.
7. Обязательное государственное страхование.
8. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования».
9. Актуарные расчеты и их роль в системе деятельности страховых компаний.

*Задания для самостоятельной работы*

**Задание 1. Выполнить задание.**

Создайте страховую компанию, подробно описав процесс осуществления ее деятельности по следующему плану: характеристика; эмблема; устав; правила страхования; реклама (указание ключевых видов), виды рисков страхования.

**Задание 2.** Заполните таблицу 1 «Виды социальных рисков».

Таблица 1

Виды социальных рисков

Виды социальных рисков	Страховое событие	Страховое обеспечение	Получатели

**Задание 3.** Составьте схему взаимодействия субъектов обязательного социального страхования с включением элементов управления и контроля и указанием моментов возникновения отношений по обязательному социальному страхованию.

**Задание 4.** Составьте обобщающую таблицу «Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования»

**Занятия 7-9 к теме 3. «Система страхования. Франшизы».**

**План:**

1. Системы страхования (полная ответственность, первый риск, пропорциональная ответственность).
2. Функции страхования на микро- и макроуровне.
3. Особенности налогообложения страховых компаний.
4. Основные принципы построения страховых тарифов и взносов.
5. Франшиза: понятие и виды.
6. Страховое возмещение.

*Литература:* [1, С. 10-103; 5, С. 10-51, 52-159]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Назовите особенности страхования ответственности.



2. Сформулируйте социально-экономические и правовые предпосылки организации страхования ответственности.
3. Почему страховая сумма в страховании ответственности имеет форму лимита?
4. Назовите принципы страхования автогражданской ответственности.
5. Что является объектом страхования и страховым случаем в страховании ответственности?
6. Назовите существенные условия страхования гражданской ответственности за качество реализованной продукции.

**Задание 1. Подготовьте доклад / презентацию (по выбору студента):**

1. Основные различия в организации страхового рынка в Советской России и в настоящее время
2. Страховые компании как часть экономической системы.
3. Организационная структура назначения пенсии, сложившаяся в Российской Федерации.
4. Функции обязательного пенсионного страхования.
5. Франшизы и страховые взносы.

*Задания для самостоятельной работы*

**Задание 1.** Составьте схему «Структура страхового рынка».

**Задание 2.** Составьте таблицу «Участники страхового рынка», используя следующие графы «участники», «ОПФ страховых компаний», «виды деятельности», «проблемы организации деятельности».

**Задание 3.** *Выполнить ситуационное задание (кейс-стади).*

Раскройте роль и значение организации в жизни индивида (определите организации, которые играют важную роль в вашей жизни; выявите основные характеристики этих организаций, и наиболее вам знакомой организации, определить ее вид; представьте основные функции менеджмента этой организации; определите последствия существования данной организации).

**Занятия 10-12 к теме 4. Особенности имущественного страхования.**

**Обязательное социальное страхование. Обязательное пенсионное страхование.**

**План:**

1. Понятие и объекты имущественного страхования.
2. Основные виды и особенности имущественного страхования.
3. Страхование личного имущества.
4. Страхование имущества юридических лиц.
5. Страхование ответственности. Титульное страхование.
6. Виды договоров в имущественном страховании.
7. Условия страхования.
8. Основные аспекты рыночной системы социального страхования.
9. Современная система социального страхования.
10. Обязательное социальное страхование и его особенности.
11. Система обязательного пенсионного страхования: понятие и задачи.
12. Виды страховых взносов на страховом рынке РФ.
13. Страховая пенсия. Накопительная пенсия.
14. Страховщики, страхователи и застрахованные лица.
15. Обязательное страховое обеспечение: система персонифицированного учета и

взносы на обязательное пенсионное страхование.

*Литература:* [1, С. 170-269; 5, С. 10-51, 128-139, 330-360]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Как классифицируются договоры страхования жизни?
2. В чем заключается совместное страхование жизни?
3. Назовите разновидности договоров пожизненного страхования.
4. Каким образом трактуется понятие «несчастный случай» в страховании?
5. Перечислите общие условия добровольного страхования от несчастных случаев.
6. Какие виды пенсионных систем существует в мире?
7. Программы по обязательному пенсионному страхованию.
8. Договор по страхованию пенсий.
9. «Страховой риск» и «страховой случай».
10. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

*Задания для самостоятельной работы:*

**Задание 1.**

Решите вопрос о выплате страховой суммы по случаю смерти страхователя по условиям договора смешанного страхования жизни и страхования от несчастных случаев.

Исходные данные:

1. Страхователь ночью проник на склад с целью хищения строительных материалов для строительства своего гаража. При выходе со склада с похищенными материалами его увидел сторож и пытался задержать. В процессе драки сторож применил оружие и страхователь был убит;
2. Смерть страхователя наступила в результате аварии, когда страхователь перевозил похищенные стройматериалы в кузове автомобиля;
3. Смерть страхователя наступила от сердечной недостаточности, в результате сильного душевного волнения после драки со сторожем склада.

**Задание 2.**

Заемщик 01.01.2021 г. взял в банке кредит на сумму \$ 500000 сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 20%. Погашение кредита (вместе с процентными деньгами) должно осуществляться ежемесячно в равных долях. Банк застраховал риск непогашения кредита. Предел ответственности страховщика – 70%, страховой тариф – 4%. Страховая премия уплачивается в рассрочку при помощи ежемесячных страховых взносов, комиссия за рассрочку не взимается. Составить график страховых взносов.

**Задание 3.**

Страхователь застраховал объект, стоимостью 900000 у.е., у двух страховщиков на суммы 400000 у.е., и 600000 у.е. соответственно. В результате наступления страхового события объект был уничтожен полностью. Найти страховое возмещение, выплачиваемое каждым из страховщиков

**Задание 4.**

По договору перестрахования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 4 млн. рублей, а лимит перестраховочного покрытия цессионария – 3 млн. рублей. Цедент в результате наступления страхового события выплатил страхователю страховое возмещение в сумме 6 млн. рублей. Найти сумму возмещения убытков цессионарием цеденту.

**Задание 5.** На примере одного к-л Негосударственного Пенсионного фонда рассмотрите его ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА и ответьте (кратко) на ключевые вопросы:

1. Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии.
2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание.
3. Порядок формирования пенсионных резервов.

**Занятия 13-15 к теме 5. Основы правового регулирования страховой деятельности. Договор страхования. Страховой надзор**

**План:**

1. Страховой рынок.
2. Организационно-правовые документы страховой компании.
3. Договор страхования и порядок его заключения.
4. Виды, сроки и условия заключения договоров страхования.
5. Особенности заключения договоров страхования.
6. Форма договора страхования: страховой полис.
7. Страховой интерес.
8. Основы правового обеспечения и регулирования страховой деятельности.
9. Государственное регулирование страховой деятельности и его общие принципы.
10. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.
11. Финансы страховой организации.
12. Финансовые потоки и их классификация.
13. Основные схемы финансовых потоков.
14. Механизм формирования финансовых ресурсов страховой организации.
15. Финансовые результаты.
16. Страховой портфель.

*Литература:* [1, С. 270-302; 5, С. 10-51, 128-139, 330-360]

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте суть страхового рынка. Назовите его функции.
2. Охарактеризуйте схему организации страхового рынка.
3. Перечислите основных участников страхового рынка.
4. Назовите особенности мирового и отечественного рынка страхования на современном этапе.
5. Перечислите особенности договора страхования.
6. Особенности договоров обязательного и добровольного страхования.
7. Предпосылки заключения договоров страхования.
8. Условия заключения договора страхования.
9. Условия заключения договора, не подпадающего под стандартные условия.
10. Схема бизнес-сопровождения договора страхования.

*Итоговое тестирование по дисциплине.*

*Ситуационные задания (кейс-стади)*

**Задание 1.**

Составить заявление и договор страхования, выбрав один из видов (личное, имущественное и др.) и применив полученные знания о структуре договора во время лекционных занятий на основании образцов договоров, размещенных на официальном сайте <https://dogovor-obrazets.ru>.

*Задания для самостоятельной работы:*

**Задание 1.**

Гражданин имел договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 3 млн. руб. и общий (основной) договор страхования домашнего имущества на

сумму 5 млн. руб. В период действия обоих договоров была совершена кража и из квартиры было похищено имущество на общую сумму 5 млн. руб., в том числе ювелирные изделия стоимостью 2 млн. руб. Органы внутренних дел выплатили гражданину согласно договору об охране квартиры 3 млн. руб. Страховая компания на основании перечня похищенного имущества, составленного гражданином и подтвержденного органами милиции, исчислила ущерб в размере 4 млн. руб. Ювелирные изделия не были застрахованы по специальному договору. Рассчитайте сумму страхового возмещения.

### **Задание 2.**

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

*Данные для расчёта:* Хозяйствующий субъект застраховал своё имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,4% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза "свободно от 3%". Скидка к тарифу - 2,5%. Фактический ущерб составил 12 млн. руб.

### **Задание 3.**

Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита и сумму страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Исходные данные: первый заемщик взял кредит в сумме 1300000 руб. на 1 год. Процентная ставка – 20% годовых. Установленная тарифная ставка – 3,5%, учитывая устойчивое финансовое положение заемщика, принято решение страховщиком о применении понижающего коэффициента 0,8.

Второй заемщик взял кредит в сумме 800 000 руб. на 7 месяцев. Проценты за кредит – 22% годовых. Тарифная ставка – 2,4%. Предел ответственности страховщика - 70%.

### **Задание 4.**

Стоимость застрахованного оборудования составляет 14 000 д.е., страховая сумма —10 000 д.е., ущерб страхователя при наступлении страхового случая —8500 д.е. Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.