

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»**

**Институт управления и государственной службы
Кафедра таможенного дела**



УТВЕРЖДАЮ:
Директор ИУиГС
Р.Г. Харьковский

05 20 23 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ»

По направлению подготовки 38.04.01 Экономика
Магистерская программа – Налоги и финансовый консалтинг

Луганск – 2023

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Методологическое обеспечение страховых взносов» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, магистерская программа «Налоги и финансовый консалтинг» – 42 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Методологическое обеспечение страховых взносов» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11.08.2020 № 939.

СОСТАВИТЕЛЬ:

канд. экон. наук, доцент Шаповалова С.М.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры таможенного дела «22» 03 2023 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой
таможенного дела



А.Е. Пожидаев

Переутверждена: « » _____ 20 г., протокол № _____

Согласована (для обеспечивающей кафедры):

Переутверждена: « » _____ 20 года, протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии института управления и государственной службы «12» 04 2023 г., протокол № 8.

Председатель учебно-методической
комиссии института



А.А. Резник

© Шаповалова С.М., 2023 год
© ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. ДАЛЯ», 2023 год

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Целью преподавания дисциплины «Методологическое обеспечение страховых взносов» является формирование у студентов системного представления о роли, функциях и структуре системы страхования.

Задачи:

- выяснение сущности страховых взносов, их необходимости и возможности расширения ассортимента с учетом материальных интересов физических и юридических лиц;
- усвоение методов и выработки навыков организации работы страховщика по реализации страховых услуг; изучение взаимоотношений сторон в рамках страховой услуги;
- углубленное изучение организации отдельных видов страхования жизни, имущества и ответственности.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Методологическое обеспечение страховых взносов» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана. Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знания основных положений финансового менеджмента, экономического анализа, бухгалтерского учета, умения формировать представления о расчетах коэффициентов, навыки логического мышления и анализа действующего законодательства. Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений, Финансовый консалтинг и служит основой для освоения дисциплины Применение инструментальных методов экономического анализа в исследованиях.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ПК-2. Способен формировать или анализировать налоговую отчетность, формировать или анализировать отчетность по страховым взносам и представляемой с ней документации, требуемой в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации	ПК -2.5 Оценивает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательству Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и уплаты налогов и страховых взносов	знает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательству Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и страховых взносов; умеет анализировать налоговую отчетность, формировать или анализировать отчетность

		по страховым взносам и представляемой; владеет навыками исчисления и уплаты страховых взносов
--	--	---

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)
Обязательная контактная работа (всего) в том числе:	40	40	16
Лекции	12	12	4
Семинарские занятия	36	36	12
Практические занятия	-	-	
Лабораторные работы	-	-	
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	
Другие формы и методы организации образовательного процесса (<i>расчетно-графические работы, индивидуальные задания и т.п.</i>)	-	-	
Самостоятельная работа студента (всего)	60	60	92
Форма аттестации	Дифф. зачет	Дифф. зачет	Дифф. зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Экономическая сущность страхования

Тема 2. Страховой рынок

Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации

Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика

Тема 5. Договоры страхования

Тема 6. Страхование жизни и пенсий

Тема 7. Страхование от несчастных случаев

Тема 8. Медицинское страхование

Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков

Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан

Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Заочная форма	Очно-заочная форма
1.	Тема 1. Экономическая сущность страхования	2	2	
2.	Тема 2. Страховой рынок	2		

3.	Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации	2		
4.	Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика	2		
5.	Тема 5. Договоры страхования	2	2	
6.	Тема 6. Страхование жизни и пенсий	2		
7.	Тема 7. Страхование от несчастных случаев	4		
8.	Тема 8. Медицинское страхование	4	2	
9.	Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков	4		
10.	Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан	4		
11.	Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг	2		
Итого:		30	6	

4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Заочная форма	Очно-Заочная форма
1.	Тема 1. Экономическая сущность страхования	2	2	
2.	Тема 2. Страховой рынок	2		
3.	Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации	2		
4.	Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика	2		
5.	Тема 5. Договоры страхования	2	2	
6.	Тема 6. Страхование жизни и пенсий	2		
7.	Тема 7. Страхование от несчастных случаев	4		
8.	Тема 8. Медицинское страхование	4	2	
9.	Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков	4		
10.	Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан	4		
11.	Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг	2		
Итого:		30	6	

4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Заочная форма	Очно- Заочная форма
1.	Тема 1. Экономическая сущность страхования	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного характера)	6	10	
2.	Тема 2. Страховой рынок	Работа с нормативно-правовыми актами. Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); (составление схем, причинно-следственных зависимостей, задания проблемного характера)	6	10	
3.	Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации	Выполнение практических заданий (таблицы, кейсы, задания проблемного характера)	6	8	
4.	Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных	6	10	

		зависимостей, кейсы, задания проблемного характера)			
5.	Тема 5. Договоры страхования	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного характера)	4	10	
6.	Тема 6. Страхование жизни и пенсий	Работа с законами и подзаконными актами; Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного характера)	6	8	
7.	Тема 7. Страхование от несчастных случаев	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного характера)	6	10	

8.	Тема 8. Медицинское страхование	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного	6	10	
9.	Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного	6	10	
10.	Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного	4	8	
11.	Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг	Составление глоссария и конспекта (подготовка к фронтальному опросу); выполнение практических заданий (составление схем, причинно-	4	8	

		следственных зависимостей, кейсы, задания проблемного			
Итого:			60	92	

4.7. Курсовые работы/проекты по дисциплине «Методологическое обеспечение страховых взносов» не предполагаются учебным планом.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется на основе компетентностного, личностно ориентированного, деятельностного, группоцентрированного подходов с использованием технологий: объяснительно-иллюстративного обучения, информационных технологий, проектного обучения, технологии кейсов с учетом следующих этапов обучения каждой темы:

- 1 – получение теоретической основы учебного материала на лекции;
- 2 – формирование оперативных умений и навыков в малых группах;
- 3 – индивидуальный контроль сформированности компетенции;
- 4 – этап предметной рефлексии и рефлексии способов деятельности.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем(ями), ведущими практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- работа с законами и подзаконными актами;
- ответы на фронтальном опросе;
- составление схем причинно-следственных связей;
- таблица;
- кейс (сквозная задача);
- задания проблемного характера;
- интеллект-карта;
- самостоятельная работа;
- контрольная работа.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещаются в приложении к рабочей программе в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме письменного зачета (включает в себя ответы на теоретические вопросы и выполнение практического задания). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания (экзамен)	Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.	не зачтено

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

а) основная литература:

1. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

2. Федеральный закон от 28 апреля 2023 г. N 164-ФЗ "О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/documents/2023/05/04/strahovka.html>

3. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. П. Архипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 301 с.

4. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Баранова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 194 с.

5. Организация страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 231 с.

б) дополнительная литература:

1. Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 350 с.

2. Роик, В. Д. Медицинское страхование. Страхование от несчастных случаев на производстве и временной утраты трудоспособности : учебник для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 317 с.

3. Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 418 с.

4. Социальное страхование : учебник для академического бакалавриата / Ю. П. Орловский [и др.] ; под общ. ред. Ю. П. Орловского. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.

5. Страхование. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 575 с.

6. Турчаева, И. Н. Страхование в апк : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / И. Н. Турчаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 229 с.

в) методические рекомендации:

г) интернет-ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Справочная правовая система «Консультант Плюс» – <https://www.consultant.ru/sys/>

Электронный периодический справочник ГАРАНТ Аналитик – <https://reestr.digital.gov.ru/reestr/301354/>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Государственная и муниципальная служба» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки

9. Оценочные средства по дисциплине

Паспорт

фонда оценочных средств по учебной дисциплине

«Методологическое обеспечение страховых взносов»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины.

ПК-2. Способен формировать или анализировать налоговую отчетность, формировать или анализировать отчетность по страховым взносам и представляемой с ней документации, требуемой в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации	ПК -2.5 Оценивает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательству Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и уплаты налогов и страховых взносов	знает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательству Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и страховых взносов; умеет анализировать налоговую отчетность, формировать или анализировать отчетность по страховым взносам и представляемой; владеет навыками исчисления и уплаты страховых взносов
--	---	---

№ п/п	Код компе тенци и	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по дисциплине)	Темы Учебной дисциплины	Этапы формиро вания (семестр изучения)
1.	ПК-2	Способен формировать или анализировать налоговую отчетность, формировать или анализировать отчетность по страховым взносам и представляемо й с ней документации, требуемой в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации	ПК-2.5. Оценивает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательств у Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и уплаты налогов и страховых взносов	Тема 1. Экономическая сущность страхования	4
				Тема 2. Страховой рынок	4
				Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации	4
				Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика	4
				Тема 5. Договоры страхования	4
				Тема 6. Страхование жизни и пенсий	4
				Тема 7. Страхование от несчастных случаев	4
				Тема 8. Медицинское страхование	4
				Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков	4
				Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан	4
				Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг	4

**Показатели и критерии оценивания компетенций,
описание шкал оценивания**

№ п/ п	Код компет енции	Индикаторы достижений компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
--------------	------------------------	---	--	--	--

1.	ПК-2	ПК -2.5 Оценивает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательств у Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и уплаты налогов и страховых взносов	знает содержание запросов государственных органов на предмет обоснованности и соответствия законодательства Российской Федерации для подготовки заключений по вопросам исчисления и страховых взносов; умеет анализировать налоговую отчетность, формировать или анализировать отчетность по страховым взносам и представлять; владеет навыками исчисления и уплаты страховых взносов	Тема 1. Экономическая сущность страхования Тема 2. Страховой рынок Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика Тема 5. Договоры страхования Тема 6. Страхование жизни и пенсий Тема 7. Страхование от несчастных случаев Тема 8. Медицинское страхование Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг	Работа с законами и подзаконными актами; ответы на фронтальном опросе; составление схем причинно-следственных связей; таблица; кейс; задания проблемного характера; интеллект-карта; самостоятельная работа; контрольная работа.
----	------	--	---	--	--

Вопросы для обсуждения на практических и семинарских занятиях

Оценочные средства по дисциплине «Страхование»

Тема 1. Экономическая сущность страхования

Содержание семинарских и практических занятий

1. Категория страхования.

2. Понятие страхового фонда, его организационные формы.
3. Место страхования в финансовой системе общества.
4. Функции страхования.
5. Классификация страховых терминов применительно к этапам страхования.

Вопросы для обсуждения

1. Категория страхования.
2. Понятие страхового фонда, его организационные формы.
3. Место страхования в финансовой системе общества.
4. Функции страхования.
5. Классификация страховых терминов применительно к этапам страхования.

Тема 2. Страховой рынок

Содержание семинарских и практических занятий

Тема 3. Страховая услуга и особенности ее реализации

Содержание семинарских и практических занятий

1. Необходимость и формы социальной защиты.
2. Фонды социального страхования.
3. Режимы социального страхования.
4. Отрасли социального страхования.
5. Социальные выплаты.
6. Взносы и выплаты по социальному страхованию.
7. Система социального страхования за рубежом.

Тема 4. Основы финансовой деятельности страховщика

Содержание семинарских и практических занятий

1. Основные показатели финансовой деятельности страховых компаний.
2. Финансовые ресурсы страховой организации.
3. Финансовая устойчивость страховой организации.
4. Факторы финансовой устойчивости страховщиков.
5. Формирование страховых резервов.
6. Инвестиционная деятельность страховых организаций.
7. Определение риска и его измерение.
8. Классификация рисков.
9. Управление риском.
10. Критерии страхуемости рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Основные показатели финансовой деятельности страховых компаний.
2. Финансовые ресурсы страховой организации.

3. Финансовая устойчивость страховой организации.
4. Факторы финансовой устойчивости страховщиков.
5. Формирование страховых резервов.
6. Инвестиционная деятельность страховых организаций.
7. Определение риска и его измерение.
8. Классификация рисков.
9. Управление риском.
10. Критерии страхуемости рисков.

Тема 5. Договоры страхования

Содержание семинарских и практических занятий

1. Состав и структура страхового тарифа.
2. Общие принципы расчета страхового тарифа.
3. Тарифная политика страховщика.
4. Страховая премия как цена страховой услуги.

Вопросы для обсуждения

1. Формы страхования.
2. Принципы классификации отраслей страховой деятельности.
3. Отраслевая классификация страхования.
4. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья граждан.
5. Обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам.
6. Обязательное страхование пассажиров.
7. Обязательное страхование ответственности.
8. Первичное страхование, сострахование и перестрахование.
9. Состав и структура страхового тарифа.
10. Общие принципы расчета страхового тарифа.
11. Тарифная политика страховщика.
12. Страховая премия как цена страховой услуги.

Тема 6. Страхование жизни и пенсий

Содержание семинарских и практических занятий

1. Назначение личного страхования, его структура.
2. Социально-экономическое значение страхования жизни.
3. Виды страхования жизни в России.
4. Страхование жизни в европейских странах.

Вопросы для обсуждения

1. Необходимость и формы социальной защиты.
2. Фонды социального страхования.
3. Режимы социального страхования.
4. Отрасли социального страхования.
5. Социальные выплаты.
6. Взносы и выплаты по социальному страхованию.
7. Система социального страхования за рубежом.
8. Назначение личного страхования, его структура.

9. Социально-экономическое значение страхования жизни.
10. Виды страхования жизни в России.
11. Страхование жизни в европейских странах.
12. Страхование от несчастных случаев и болезней.
13. Основные формы социального страхования.
14. Пенсионное страхование.
15. Медицинское страхование в РФ.

Тема 7. Страхование от несчастных случаев

Содержание семинарских и практических занятий

Тема 8. Медицинское страхование

Содержание семинарских и практических занятий

1. Страхование от несчастных случаев и болезней.
2. Основные формы социального страхования.
3. Медицинское страхование в РФ.

Тема 9. Страхование предпринимательских и финансовых рисков

Содержание семинарских и практических занятий

1. Страхование предпринимательских и финансовых рисков.
2. Основные формы страхования предпринимательских и финансовых рисков.

Тема 10. Страхование имущества и ответственности граждан

Содержание семинарских и практических занятий

1. Понятие и классификация имущественного страхования.
2. Принципы возмещения ущерба.
3. Недострахование и принцип пропорциональности в возмещении ущерба.
4. Двойное страхование и преодоление его последствий.
5. Виды собственного участия страхователя в возмещении ущерба.
6. Страхование от огня.
7. Страхование от краж.
8. Страхование финансовых рисков.
9. Страхование имущества граждан.
10. Страхование технических рисков.
11. Понятие гражданской ответственности.
12. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность.
13. Условия предъявления иска по гражданской ответственности.
14. Страхование гражданской ответственности физических лиц.
15. Страхование гражданской ответственности юридических лиц.
16. Страхование средств транспорта. Основные виды и объемы ответственности.
17. Страхование автогражданской ответственности. Система «зеленая карта».
18. Морское страхование.
19. Авиационное страхование.

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

21. Страхование грузов на территории Российской Федерации.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и классификация имущественного страхования.
2. Принципы возмещения ущерба.
3. Недострахование и принцип пропорциональности в возмещении ущерба.
4. Двойное страхование и преодоление его последствий.
5. Виды собственного участия страхователя в возмещении ущерба.
6. Страхование от огня.
7. Страхование от краж.
8. Страхование финансовых рисков.
9. Страхование имущества граждан.
10. Страхование технических рисков.
11. Страхование средств транспорта. Основные виды и объемы ответственности.
12. Страхование автогражданской ответственности. Система «зеленая карта».
13. Морское страхование.
14. Авиационное страхование.
15. Страхование грузов в международной торговле. Заключение договоров страхования в основных видах торговых сделок: СИФ, КАФ, ФОБ и ФАС.
16. Страхование грузов на территории Российской Федерации.
17. Понятие гражданской ответственности.
18. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность.
19. Условия предъявления иска по гражданской ответственности.
20. Страхование гражданской ответственности физических лиц.
21. Страхование гражданской ответственности юридических лиц.

Тема 11. Перестрахование в системе страховых услуг

Содержание семинарских и практических занятий

1. Сущность перестрахования, его функции.
2. Факультативное и облигаторное перестрахование.
3. Пропорциональное перестрахование.
4. Непропорциональное страхование.
5. Перестраховочные пулы.

Вопросы для обсуждения

1. Социально-экономическая сущность перестрахования, его функции.
2. Факультативное и облигаторное перестрахование.
3. Сущность пропорционального перестрахования.

4. Сущность непропорционального страхования.

5. Примеры перестраховочных пулов.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству
«фронтальный и индивидуальный опрос, а также вопросы для обсуждения»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

Критерии и шкала оценивания
по оценочному средству «составление таблицы»

Критерий	0 баллов	1 балл	2 балла
Структура	упрощенная	не отражает полностью сути процесса	полностью отражает суть процесса
Содержание	отражено частично	отражено более 50%	отражено полностью
Оформление	наличие множественных исправлений, орфографических, грамматических, фактологических ошибок	наличие незначительного количества исправлений, орфографических, грамматических, фактологических ошибок	оформлена грамотно и аккуратно
Выводы	не сформулированы	сформулированы частично	полностью отражают суть проблемы
За слаженную работу группы + 2 балла			

Примеры практических заданий

Тесты

Определить верны/неверны следующие утверждения

Вариант 1.

1. Первичной формой страхования было:

- а) кредитование;
- б) сбережение;
- в) взаимопомощь.

2. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

- а) страхование и посредническая деятельность;
- б) страхование и инвестирование;
- в) страхование и производственная деятельность;
- г) страхование и банковская деятельность.

3. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

- а) производственные;
- б) распределительные;
- в) товарные;
- г) перераспределительные.

4. Страховой фонд формируется с целью:

- а) выплат налогов;
- б) возмещение ущерба;
- в) для кредитования физических и юридических лиц;
- г) для обеспечения финансовой устойчивости.

5. Источники формирования страховых фондов – это:

- а) налоги;
- б) добровольные платежи;
- в) благотворительные взносы;
- г) трансферты и субвенции.

6. Укажите, какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:

- а) сберегательная;
- б) кредитная;
- в) товарная;
- г) рисковая;
- д) превентивная;

- е) производственная;
- ж) социальная.

7. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

- а) жизни;
- б) строений;
- в) медицинское;
- г) пассажиров воздушного транспорта;
- д) инвестиций.

8. Укажите мероприятия, направленные на снижение риска страховщика:

- а) превентивные;
- б) ограничение круга страхователей;
- в) ограничение предлагаемых видов страхования.

9. Укажите особенные организационно-правовые формы, характерные для страховой деятельности:

- а) общества с ограниченной ответственностью;
- б) негосударственные пенсионные фонды;
- в) унитарные предприятия;
- г) общества взаимного страхования;
- д) некоммерческие фонды.

10. Укажите, какие из предложенных документов необходимы для получения страховой компанией лицензии на осуществление страховой деятельности:

- а) положение об оплате труда страховых агентов;
- б) сведения о составе акционеров (участников);
- в) сведения о работниках страховой компании;
- г) справка банка о размере оплаченного уставного капитала;
- д) аудиторское заключение.

11. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

- а) после подписания договора всеми участвующими сторонами;
- б) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;
- в) со дня, указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов;
- г) со дня подписания договора;
- д) после наступления страхового случая.

12. Укажите причины, согласно которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

- а) сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- б) в случае произведенных страхователем мероприятий, частично уменьшивших ущерб объекту страхования при страховом случае;
- в) возмещение страхователю понесенного ущерба виновным третьим лицом;
- г) несвоевременная подача страхователем документов, подтверждающих наступление страхового события.

13. Основные подходы к управлению риском страховщика включают:

- а) сострахование;
- б) самострахование;
- в) перестрахование.

14. Укажите основные виды договоров непропорционального перестрахования:

- а) эксцедент убытка;
- б) эксцедент сумм;
- в) квотное перестрахование;
- г) квотно-эксцедентное перестрахование;
- д) эксцедент убыточности.

15. Право цедента на долю прибыли перестраховщика называется:

- а) страховая скидка;
- б) перестраховочная комиссия;
- в) тантьема;
- г) эксцедент.

Вариант 2.

1. Выгодоприобретателями в личном страховании являются:

- а) застрахованные третьи лица;
- б) получатели страховых сумм в случае смерти страхователя;
- в) родственники страхователя в случае его смерти.

2. Максимальный размер страховой суммы по договору личного страхования:

- а) не установлен;
- б) определяется по согласованию между страховщиком и страхователем;
- в) определяется независимыми экспертами.

3. Страховым случаем в добровольном медицинском страховании считается:

- а) наступление заболевания страхователя (застрахованного);
- б) обращение застрахованного лица за медицинской помощью;

в) получение страхователем (застрахованным лицом) медицинской помощи.

4. Субъектами добровольного медицинского страхования являются:

- а) медицинское учреждение;
- б) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- в) страховая организация;
- г) страхователи.

5. Укажите, какие факторы учитываются при определении размеров страховых взносов в добровольном медицинском страховании:

- а) возраст страхователя (застрахованного);
- б) состояние здоровья страхователя (застрахованного);
- в) получаемые компенсации по социальному страхованию (обеспечению);
- г) характер профессиональной деятельности страхователя (застрахованного).

6. Укажите характерные для ДМС основания для отказа страховщика произвести страховую выплату:

- а) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- б) получение медицинских услуг, не предусмотренных договором страхования;
- в) совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- г) получение медицинских услуг в учреждениях, не предусмотренных договором страхования.

7. Что будет характеризоваться как несчастный случай по договору страхования от несчастных случаев:

- а) инфекционное страхование;
- б) ожог;
- в) острое отравление;
- г) травмы;
- д) хроническое заболевание.

8. Какие факторы учитываются при изменении (увеличении или уменьшении) базового страхового тарифа при страховании от несчастных случаев:

- а) территория страхования;
- б) профессия;
- в) коллективный или индивидуальный договор страхования;

- г) условия труда;
- д) состояние здоровья застрахованного лица.

Вариант 3.

1. Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании равна:

- а) восстановительной стоимости объекта страхования;
- б) балансовой стоимости объекта страхования;
- в) остаточной стоимости объекта страхования.

2. Превышение страховой суммы над действительной стоимостью имущества возможно в случае:

- а) страхования одного имущества одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков;
- б) страхования одного имущества от разных рисков по нескольким отдельным договорам страхования;
- в) страхования разного имущества от одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков.

3. Контрибуционные расчеты предусматривают:

- а) расчет страховых сумм;
- б) расчет страхового возмещения при «двойном страховании»;
- в) расчет сумм ущерба и страховых выплат.

4. Для каких целей в договоре страхования применяется франшиза:

- а) для досрочного прекращения договора страхования;
- б) для изменения ответственности страховщика;
- в) для уменьшения страхового риска;
- г) для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков.

5. Сострахование - это:

- а) страхование одного и того же риска двумя или более страховщиками;
- б) страхование одним страховщиком двух и более рисков;
- в) двойное страхование одного и того же риска.

6. Условия возникновения контрибуции:

- а) наличие одинаковых рисков по нескольким договорам страхования;
- б) наличие одинаковых выгодоприобретателей по нескольким договорам страхования;
- в) наличие одинаковых объектов страхования и одинаковых рисков по нескольким договорам страхования.

7. Виды имущества юридических лиц, принимаемые страховщиком на страхование:

- а) объекты незавершенного строительства;
- б) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
- в) здания и сооружения;
- г) средства транспорта;
- д) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

8. Стандартными основаниями для отказа страхователю в страховой выплате по страхованию имущества юридических лиц являются:

- а) получение страхователем соответствующего возмещения убытка от виновного в его причинении лица;
- б) противоправные действия третьих лиц в отношении объекта страхования;
- в) увеличение стоимости объекта в период действия договора страхования до наступления страхового случая;
- г) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая.

9. Автокаско предусматривает возмещение ущерба:

- а) при наступлении ответственности автоперевозчика;
- б) при повреждении, уничтожении транспортного средства;
- в) при нанесении вреда пассажирам и грузам, перевозимым автотранспортом.

10. Факторы, принимаемые во внимание при исчислении страховой суммы в страховании средств автотранспорта:

- а) марка автомобиля;
- б) год выпуска автомобиля;
- в) номер двигателя;
- г) условия хранения автомобиля (гараж, охраняемая стоянка);
- д) собственник транспортного средства.

11. Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:

- а) управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения;
- б) управление транспортным средством его арендатором;
- в) использование транспортного средства для обучения вождению;
- г) причинение ущерба в другом регионе.

12. Основными видами страхования в ипотечном кредитовании являются:

- а) страхование жизни и здоровья заемщика;
- б) страхование профессиональной ответственности оценщиков;
- в) обязательное медицинское страхование;
- г) страхование финансовых рисков;
- д) страхование залога.

Вариант 4.

1. Выгодоприобретателем в страховании ответственности выступает:

- а) сторона по договору, ответственность по которому застрахована;
- б) потерпевший;
- в) третье лицо, понесшее косвенный ущерб.

2. Факт наступления ответственности страхователя признается:

- а) страхователем;
- б) потерпевшим;
- в) судом;
- г) страховщиком.

3. Получателем страховой выплаты по договору страхования ответственности является:

- а) потерпевший;
- б) страхователь;
- в) застрахованные третьи лица.

4. Максимальная страховая сумма в страховании ответственности:

- а) устанавливается страховщиком;
- б) не имеет предельного размера;
- в) устанавливается по согласованию между страховщиком и страхователем.

5. Для предъявления иска по гражданской ответственности необходимо:

- а) наличие ущерба;
- б) пострадавших;
- в) вины или противоправного действия нарушителя;
- г) документально оформленной претензии;
- д) свидетелей.

6. «Лимит ответственности» - это:

- а) предельная сумма страхования;
- б) предельная сумма страхового возмещения;
- в) гарантированная страховая сумма;
- г) сумма убытков (ущерба), причиненных третьим лицам.

7. Договор страхования ответственности за качество продукции (работ, услуг) считается заключенным в пользу:

- а) страхователя;
- б) потребителя;
- в) застрахованного.

8. Перечень опасных производственных объектов в страховании ответственности предприятий – источников повышенной опасности определяется:

- а) страховщиком;
- б) страхователем;
- в) экспертом.

9. В сумму возмещаемого ущерба при страховании ответственности предприятий – источников повышенной опасности включается возмещение:

- а) причиненного вреда жизни и здоровью потерпевшего;
- б) доходов, недополученных потерпевшим;
- в) причиненного вреда окружающей природной среде;
- г) расходов страхователя по выяснению обстоятельств наступления страхового случая.

10. Факторами риска, влияющими на размер страховых взносов в страховании ответственности за качество продукции (работ, услуг):

- а) вид товара (работы, услуги);
- б) стоимость товара (работы, услуги);
- в) тип производства: массовый, единичный, др.;
- г) уровень качества товара (работы, услуги).

11. В сумму страховой выплаты по страхованию ответственности за качество продукции (работ, услуг) включаются:

- а) убытки, связанные с причинением вреда имуществу третьих лиц;
- б) судебные расходы страхователя по делам о возмещении ущерба;
- в) косвенные убытки страхователя и потерпевших лиц;
- г) моральный вред;
- д) убытки страхователя, вызванные соразмерным уменьшением цен на товар (работу, услугу) ненадлежащего качества.

12. Факторами, влияющими на изменение (увеличение или уменьшение) тарифной ставки по страхованию профессиональной ответственности оценщиков являются:

- а) уровень квалификации страхователя;

- б) объем выполняемых страхователем услуг по оценке в стоимостном выражении;
- в) стаж работы страхователя в качестве оценщика;
- г) срок страхования;
- д) территория страхования (оказания услуг по оценке).

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «тесты»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Примеры решения задач с методологией обеспечения страховых взносов

Вычисление вероятностей дожития и смерти

Определяют:

- вероятность смерти (g_x) при переходе от возраста x к возрасту $(x+1)$

лет:

$$g_x = \frac{d_x}{l_x},$$

где d_x – число умерших при переходе от возраста x к возрасту $(x+1)$ лет,

$$d_x = l_x - l_{x+1};$$

- вероятность дожития (p_x) лица в возрасте x лет до возраста $(x+1)$ лет:

$$p_x = \frac{l_{x+1}}{l_x}.$$

Типовая задача 1

Для лица в возрасте 45 лет рассчитайте:

- а) вероятность прожить ещё один год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить ещё два года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет;
- д) вероятность умереть на третьем году жизни.

Решение

На основании статистических данных таблицы смертности (приложение

1) определяем для лица в возрасте 45 лет:

а) вероятность прожить ещё один год:

$$p_{45} = \frac{l_{45+1}}{l_{45}} = \frac{79095}{80253} = 0,98557.$$

б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни:

$$g_{45} = \frac{d_{45}}{l_{45}} = \frac{1158}{80253} = 0,01443.$$

в) вероятность прожить ещё два года:

$${}_2p_{45} = \frac{l_{45+2}}{l_{45}} = \frac{77919}{80253} = 0,97092.$$

г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет:

$${}_2g_{45} = \frac{l_{45} - l_{45+2}}{l_{45}} = \frac{79095 - 77919}{80253} = 0,01465.$$

д) вероятность умереть на третьем году жизни в возрасте 48 лет:

$$g_{45+3} = \frac{l_{45+2} - l_{45+3}}{l_{45}} = \frac{77919 - 76663}{80253} = 0,01565.$$

Вычисление платежей при смешанном страховании жизни по данным таблицы смертности

Достоверность и математическая точность данных таблиц смертности позволяет использовать их для расчета нетто-ставок по видам страхования жизни.

Договоры страхования жизни заключаются, как правило, на длительный срок. Период времени между уплатой взносов и моментом осуществления выплат достигает нескольких лет. В течение этого срока за счет инфляции и прибыли, получаемой от инвестирования временно свободных средств, стоимость страховых взносов изменяется. Чтобы учесть подобные изменения при построении тарифных ставок, применяют методы долгосрочных финансовых исчислений, в частности *дисконтирование*.

Тарифные ставки бывают единовременные и годовые.

Единовременная ставка предполагает уплату взноса в начале срока страхования. При такой форме уплаты взноса страхователь сразу при заключении договора погашает все свои обязательства перед страховщиком.

Годовая ставка предполагает постепенное погашение финансовых обязательств страхователя перед страховщиком. Взносы уплачиваются раз в год. Для уплаты годового взноса может предоставляться ещё и ежемесячная рассрочка.

Единовременная нетто-ставка по страхованию на дожитие для лица в возрасте x лет при сроке страхования n лет (${}_nE_x$) определяется:

$${}_nE_x = \frac{l_{x+n} * V^n}{l_x} * 100,$$

где l_{x+n} – число лиц, доживающих до возраста $x+n$ лет (берется из таблицы смертности);

l_x – число лиц, подлежащих страхованию (достигших возраста x лет из 100000 родившихся);

V^n – дисконтный множитель, который определяется по формуле:

$$V^n = \frac{1}{(1+i)^n},$$

где i – норма доходности инвестиций,

n – срок страхования.

Единовременная нетто-ставка (${}_nA_x$) на случай смерти на определённый срок вычисляется:

$${}_nA_x = \frac{d_x * V + d_{x+1} * V^2 + \dots + d_{x+n-1} * V^n}{l_x} * 100,$$

где d_x, d_{x+1}, d_{x+n-1} – число лиц, умирающих при переходе от x лет к возрасту $x+1 \dots x+n-1$ по годам за срок страхования.

При смешанном страховании на дожитие и на случай смерти рассчитывается совокупная нетто-ставка:

$$T_H = {}_nE_x + {}_nA_x.$$

Брутто-ставка определяется:

$$T_B = \frac{T_H * 100}{100 - f},$$

где f – доля нагрузки в брутто-ставке (%).

Типовая задача 2

Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8%. Страховая сумма – 250 000 руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10%.

Решение

На основании статистических данных таблицы смертности (приложение 1) определяем:

1) единовременные нетто-ставки для лица в возрасте 45 лет сроком на 3 года:

а) на дожитие

$${}_nE_x = \frac{l_{x+n} * V^n}{l_x} * 100,$$

$${}_3E_{45} = \frac{l_{48} * V^3}{l_{45}} * 100 = \frac{76663 * \frac{1}{(1+0,08)^3}}{80253} * 100 = 75,83\%;$$

б) на случай смерти

$${}_nA_x = \frac{d_x * V + d_{x+1} * V^2 + \dots + d_{x+n-1} * V^n}{l_x} * 100,$$

$${}_3A_{45} = \frac{d_{45} * V + d_{46} * V^2 + d_{47} * V^3}{l_{45}} * 100 =$$

$$= \frac{1158 * \frac{1}{(1+0,08)} + 1176 * \frac{1}{(1+0,08)^2} + 1256 * \frac{1}{(1+0,08)^3}}{80253} * 100 = 3,83\%;$$

в) при смешанном страховании жизни

$$T_H = {}_nE_x + {}_nA_x = 75,83 + 3,83 = 79,66\%;$$

2) единовременную брутто-ставку при смешанном страховании жизни

$$T_b = \frac{T_H * 100}{100 - f} = \frac{79,66 * 100}{100 - 10} = 88,51\%;$$

3) единовременную брутто-премию

$$БП = \frac{250000 * 88,51}{100} = 221275 \text{ руб.}$$

Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании

Методические рекомендации и решение типовых задач

Главный принцип имущественного страхования – *принцип возмещения ущерба*. Его суть состоит в том, что после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то же финансовое положение, в котором он был перед ущербом. Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком или уполномоченным им лицом с участием страхователя. Общая формула расчета имеет следующий вид:

$$У = СС - И + Р - О,$$

где $У$ – сумма ущерба;

$СС$ – стоимость имущества по страховой оценке (страховая стоимость);

$И$ – сумма износа;

$Р$ – расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

$О$ – стоимость остатков имущества пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости).

Данная формула при различных вариантах ущерба может быть соответственно изменена.

Величина страхового возмещения зависит от размера ущерба и системы страховой ответственности, предусмотренной в договоре страхования.

Система страховой ответственности обуславливает степень возмещения возникшего ущерба. Существует несколько систем, но наиболее часто встречаются следующие:

- 1) система пропорциональной ответственности;
- 2) система первого риска;
- 3) система предельной ответственности.

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения определяется:

$$W = Y * \frac{S}{CC},$$

где W – величина страхового возмещения;
 Y – фактическая сумма ущерба;
 S – страховая сумма по договору;
 CC – страховая стоимость объекта страхования.

Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы (первый риск). Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

При *страховании по системе предельной ответственности* величина страхового возмещения определяется как разница между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

Типовая задача 3

В результате пожара сгорел цех готовой продукции завода. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого составляет 15% стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость 5 млн. руб. Для расчистки территории после пожара привлекалась техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации – 2,2%. Определите ущерб завода, нанесённый страховым случаем и размер страхового возмещения, если страховая сумма по договору составляет 3 млн. руб.

Решение

а) определение ущерба:

$$Y = CC - И + P - O = 5000000 - (5000000 * 0,022 * 6) + 21000 - (5000000 * 0,15 - 5000000 * 0,15 * 0,022 * 6) = 3710000 \text{ руб.};$$

б) определение страхового возмещения:

$$W = Y * \frac{S}{CC} = 3710000 * \frac{3000000}{5000000} = 2226000 \text{ руб.}$$

Страхование ответственности

Методические рекомендации и решение типовых задач

Страхование ответственности – это система отношений сторон по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с возмещением ущерба, причиненного третьим лицам страхователем или застрахованным лицом вследствие какого-либо их действия или бездействия.

В российской практике наиболее развиты следующие виды:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств.

Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств

При страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств страховой тариф устанавливается с учетом различных факторов. Одним из основных является водительский стаж страхователя или застрахованного лица. В таблице приведены тарифы по страхованию (в % к страховой сумме) одной из страховых компаний, предлагающей страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Водительский стаж	Личные транспортные средства	Транспортные средства предприятий и организаций
до 1 года	3,5	5,8
от 1 до 5 лет	2,2	3,6
от 5 до 10 лет	1,8	2,9
свыше 10 лет	1,3	2,2

Страхование профессиональной ответственности

При страховании профессиональной ответственности объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с ответственностью за вред, причиненный третьим лицам в результате ошибок или упущений, совершенных при исполнении профессиональных обязанностей.

Проводится оно в добровольной и обязательной формах. Обязаны страховать свою ответственность нотариусы, таможенные брокеры, оценщики, аудиторы. Так, нотариусы осуществляют страхование в соответствии со ст.18 основ законодательства РФ о нотариате. Минимальная страховая сумма устанавливается в размере 100 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ). Размер страхового возмещения равен ущербу + расходы, произведенные предъявителем претензии + расходы,

произведенные нотариусом с согласия страховщика. В договорах страхования может предусматриваться франшиза.

Типовая задача 4

Для расчета тарифной ставки страхования профессиональной ответственности аудиторов используются следующие показатели:

- экспертная оценка вероятности наступления страхового случая (q);
- средняя страховая сумма ($\bar{S}$);
- среднее возмещение при наступлении страхового случая ($\bar{W}$);
- количество договоров (n);
- вероятность превышения возможных возмещений над собранными взносами (коэффициент надежности – γ);
- доля нагрузки в структуре тарифа (f);

Алгоритм расчета

Брутто-ставка определяется:

$$T_B = \frac{T_H * 100}{100 - f}.$$

Для рискованных видов страхования

$$T_H = T_o + T_p,$$

где T_H – нетто-ставка;

T_o – основная часть нетто-ставки;

T_p – рискованная часть нетто-ставки.

Для определения основной и рискованной частей нетто-ставки используются следующие формулы:

$$T_o = q * \frac{\bar{W}}{\bar{S}} * 100;$$

$$T_p = 1,2 * T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n*q}}.$$

Условия задачи

Средняя страховая сумма составляет 40 тыс. ден.ед.; среднее возмещение при наступлении страхового случая 30 тыс. ден.ед.; $q = 0,03$; $\alpha(\gamma) = 2,0$; $f = 35\%$. Количество предполагаемых заключенных договоров – 300. Определить страховой тариф (брутто-ставку).

Расчет:

$$T_o = q * \frac{\bar{W}}{\bar{S}} * 100 = 0,03 * \frac{30}{40} * 100 = 2,25 (\%),$$

$$T_p = 1,2 * T_o * \alpha(\gamma) * \sqrt{\frac{1-q}{n*q}} = 1,2 * 2,25 * 2,0 * \sqrt{\frac{1-0,03}{300*0,03}} = 1,77 (\%),$$

$$T_n = T_o + T_p = 2,25 + 1,77 = 4,02 (\%),$$

$$T_b = \frac{T_n * 100}{100 - f} = \frac{4,02 * 100}{100 - 35} = 6,18 (\%).$$

Ответ. Страховой тариф при заданных исходных данных составляет 6,18%.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «самостоятельная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Самостоятельная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Самостоятельная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Самостоятельная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Самостоятельная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству разноуровневые задания

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	выставляется студенту, если он выполнил без существенных ошибок все задания, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы;
4	выставляется студенту, если выполнил без существенных ошибок больше половины заданий, четко представлял свою позицию, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы;
3	выставляется студенту, если выполнил без существенных ошибок меньше половины заданий, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы;
2	выставляется студенту, если он допустил ошибки при ответах на все из поставленных в задаче вопросов.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «кейс»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	кейс–задание выполнено полностью, в рамках регламента, установленного на публичную презентацию, студент(ы) приводит (подготовили) полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему(ы) и причины ее (их) возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного отчета-презентации по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений.
4	кейс–задание выполнено полностью, но в рамках установленного на выступление регламента, студент(ы) не приводит (не подготовили) полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением подготовленная устная презентации выполненного кейс-задания не очень структурирована. При

	письменном отчете-презентации по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений.
3	кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного на выступление регламента, студент(ы) расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения, Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. Подготовленная презентация выполненного кейс-задания не структурирована. В случае письменной презентации по выполнению кейс-задания не сделан детальный анализ кейса, далеко не все факты учтены, для решения выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
2	кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализ кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или отчете-презентации, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.

Оценочные средства для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет):

1. Содержание страховой защиты и методы ее организации.
2. Экономическое содержание страхования. Характерные признаки страховых отношений.
3. Функции и роль страхования.
4. Классификация страховых отношений по форме проведения страховых операций.
5. Классификация страховых отношений по объектам страхования и другим признакам.

6. Правовая база страхования в России.
7. Страховой рынок: содержание, показатели, участники.
8. Типы страховых организаций. Характеристика акционерного и кэптивного страхования.
9. Особенности взаимного страхования (ОВС).
10. Характеристика оффшорного и государственного страхования. Страховой пул.
11. Характеристика деятельности страховых посредников.
12. договор страхования: содержание.
13. договор страхования: порядок действия.
14. Функции Федеральной службы страхового надзора РФ и антимонопольное регулирование на страховом рынке.
15. Порядок лицензирования деятельности субъектов страхового дела. Регулирование деятельности иностранных инвесторов на страховом рынке России.
16. Сущность и структура страхового тарифа.
17. Специфика расчета цены услуг в различных видах страхования. Тарифная политика страховщиков.
18. Методика расчета страховых тарифов в массовых рискованных видах страхования.
19. Особенности страхования грузов.
20. Особенности страхования автотранспорта.
21. Страхования технических рисков.
22. Титульное страхование.
23. Страхование предпринимательских (финансовых) рисков.
24. Страхование ответственности: содержание, особенности, значение.
27. Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности.
28. Страхование профессиональной ответственности и ответственности за качество.
29. Страхование жизни: содержание и принципы.
30. Разновидности страхования жизни.
31. Страхование от несчастных случаев.
32. Добровольное медицинское страхование.
33. Экономическое содержание сострахования и перестрахования.
34. Роль перестрахования и его эффективность.
35. Формы перестрахования: активное, пассивное, факультативное, облигаторное.

36. Пропорциональное перестрахование: содержание, виды, применение.
37. Непропорциональное перестрахование: содержание, виды, применение.
40. Порядок размещения страховых резервов. Особенности инвестиционной деятельности страховщиков.
41. Формирование финансового результата деятельности страховой компании.
42. Финансовая устойчивость страховщика: факторы обеспечения и оценка.
43. Состояние страхового рынка России, проблемы и перспективы развития.
44. Тенденции развития мировой страховой системы.

**Критерии и шкала оценивания
по оценочному средству промежуточный контроль («зачет»)**

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.	не зачтено

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)

Экспертное заключение

Представленные оценочные средства (далее – ОС) по дисциплине «Методологическое обеспечение страховых взносов» соответствует требованиям ГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, по магистерской программе «Налоги и финансовый консалтинг».

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающегося представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ОС.

Разработанный и представленный для экспертизы оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки магистров, по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
Комиссии Института управления
и государственной службы

_____ А.А. Резник