МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ДонГТУ»)

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом ректора
ФГБОУ ВО «ДонГТУ»
от «31» 10 2024 , № 120

# ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ

Страхование (перестрахование)
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Специалист по страхованию
(квалификация: бакалавр/специалист/магистр)

очно-заочная, с применением ЭО и ДОТ
(форма обучения: очная, заочная, очно-заочная)

ПРИНЯТО:

Ученым советом
ФГБОУ ВО «ДонГТУ»
«29» 10 2024 ,
протокол № 3

Алчевск
2024

Лист согласования

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации разработана в соответствии с Положением «Об утверждении порядка и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам» (*Утверждено приказом Минобрнауки РФ от 01.07.2013 № 499)*, с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. №69.; профессиональным стандартом «Специалист по страхованию» (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06.07.2020 № 404н). Разработана кафедрой финансов и бухгалтерского учета.

Разработчик:

1. Эккерт Евгения Андреевна – и.о. заведующий кафедрой финансов и бухгалтерского учета, доцент, канд. экон. наук
«07» 10 2024 _____ (подпись)

2. _____
_____
«___» _____ 20___ _____ (подпись)

Рассмотрена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета,
протокол № 2 от «07» 10 2024 г.

И.о. зав. кафедрой финансов и бухгалтерского учета _____ (подпись) Эккерт Евгения Андреевна (фамилия, имя, отчество)

Согласовано
Проректор по учебной работе _____ (подпись) Мулов Дмитрий Валерьевич (фамилия, имя, отчество)

Начальник УМЦ _____ (подпись) Коваленко Ольга Александровна (фамилия, имя, отчество)

«07» октября 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ....4
1.1 Цель реализации программы....4
1.2 Планируемые результаты обучения....4
1.3 Связь образовательной программы с профстандартом....5
1.4 Категория слушателей....5
1.5 Форма обучения....5
1.6 Трудоемкость программы....5
2 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ....6
2.1 Учебный план программы профессиональной переподготовки....6
2.2 Календарный учебный график.....7
2.3 Учебно-тематический план....7
2.4 Рабочие программы (аннотации) дисциплин (модулей)....7
3 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ....12
3.1 Материально-технические условия реализации программы....12
3.2 Перечень методов, средств обучения и образовательных технологий....12
3.3 Квалификация педагогических кадров....13
3.4 Особенности организации образовательного процесса по образовательным программам для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья....13
3.5 Учебно-методическое обеспечение программы....14
4 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ....17
4.1 Промежуточная аттестация....17
4.2 Итоговая аттестация....17
4.3 Оценочные материалы....19
5 ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ....20
ПРИЛОЖЕНИЯ А....21
ПРИЛОЖЕНИЯ Б....25

# 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

## 1.1 Цель реализации программы

Получение компетенций, необходимых для выполнения нового вида профессиональной деятельности, приобретение новой квалификации в области страхования. Получение слушателями программы переподготовки необходимых теоретических знаний и умений в области защиты интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

## 1.2 Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы профессиональной переподготовки слушатель должен приобрести следующие знания, умения, навыки, необходимые для качественного изменения профессиональных компетенций в области страхования и должен обладать следующими профессиональными компетенциями:

Таблица 1

| Компетенция | Знать | Уметь | Владеть |
|---|---|---|---|
| ПК–1. Способен принимать решения в области современной системы управления финансами, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) | специфику анализа и интерпретации финансовой и иной информации, особенности финансово-экономических расчетов и их теоретического обоснования | принимать решения в области современной системы управления финансами предприятий (организаций) | навыками оценки и анализа ключевых финансово-экономических процессов, способностью интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) |
| ПК–2. Способен изучить рынок и при необходимости подготовить к продаже страховой продукт | основы страхового законодательства Российской Федерации, теорию и практику страхования, систему менеджмента в страховании | взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами, анализировать страховые продукты, оценивать спрос на страховые услуги, оценивать эффективность страховых продуктов | навыками анализа предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг, исследования потенциального спроса на страховые продукты, подготовки информационных материалов о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия для сотрудников страховой организации, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования |
| ПК – 3. Способен определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию | основы оценки страховых рисков и определения условий страхования, существенные условия договора страхования, принципы определения страховой стоимости, структуру страхового тарифа, принципы расчета страховой премии | определять наличие имущественного интереса, оценивать страховые риски для объекта страхования, рассчитывать размер страховой стоимости по договорам имущественного страхования, рассчитывать страховую премию по договорам имущественного страхования | навыками в заключении и сопровождении договоров страхования |
| ПК – 4. Способен организовывать продажи страховых продуктов | роль и место страхования в современном бизнесе, страховую терминологию, основные продукты страхования и их документальное оформление, сущность клиентоориентированного подхода в работе страхового агента, способы контакта в общении с клиентом | оформлять, рассчитывать, заключать договоры по основным видам страхования, разбираться в страховой документации, законах, правилах, тарифах, устанавливать и поддерживать контакт в общении с клиентом, предлагать и продавать данную финансовую услугу | навыками организации продаж страховых продуктов |
| ПК – 5. Способен оказывать информационно-консультационные услуги при реализации страховых продуктов | методические документы страховой организации в сфере коммуникации с клиентами, законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, правила делового общения и речевого этикета | предоставлять информацию клиентам о страховой организации, предоставлять информацию клиентам о страховых продуктах, предлагаемых страховой организацией, предоставлять информацию о порядке взаимодействия клиента со страховой организацией при заключении договора страхования | навыками оказания информационно-консультационных услуг при реализации страховых продуктов |

### 1.3 Связь образовательной программы с профстандартом

Связь образовательной программы «Страхование (перестрахование)» с: профессиональным стандартом 08.012 «Специалист по страхованию» (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06.07.2020 № 404н); профессиональным стандартом 08.037 «Бизнес-аналитик» (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.11.2023 № 821н).

Таблица 2

| Наименование программы | Профессиональный стандарт | Уровень квалификации |
|---|---|---|
| «Страхование (перестрахование)» | «Специалист по страхованию» (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06.07.2020 № 404н). | 5 |
| «Страхование (перестрахование)» | «Бизнес-аналитик» (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.11.2023 № 821н) | 5 |

Программа разработана в соответствии с Федеральным государственного образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. №69.

### 1.4 Категория слушателей

Специалисты со средним профессиональным образованием, высшим образованием.

### 1.5 Форма обучения

Очно-заочная, с применением дистанционных технологий.

### 1.6 Трудоемкость программы

Нормативная трудоемкость по данной программе 260 академических часов, включая самостоятельную работу слушателей.

## 2 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### 2.1 Учебный план программы профессиональной переподготовки

| № п/п. | Наименование разделов и дисциплин | Всего, час | В том числе | | | | | | | Форма контроля |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | аудиторные занятия | | | | | | самостоятельная работа | |
| | | | Лекции | лабораторные занятия | практические занятия | НИР | курсовая работа (проект) | практика | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| **I.** | **Базовая часть** | | | | | | | | | |
| 1. | Финансы | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | 12 | зачет |
| 2. | Страхование | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | 12 | зачет |
| 3. | Финансовые инвестиции | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | | зачет |
| 4. | Юридические основы страхования, и классификация страхования | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | 12 | зачет |
| **II.** | **Профильная часть** | | | | | | | | | |
| 5. | Страховые услуги | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | 12 | зачет |
| 6. | Социальное страхование | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | 12 | зачет |
| 7. | Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ | 28 | 6 | - | 10 | - | - | - | 12 | зачет |
| 8. | Страхование коммерческих и финансовых рисков | 28 | 6 | | 10 | | | | 12 | зачет |
| 9. | Итоговая аттестация | 36 | - | - | 2 | - | - | - | 34 | Сдача итогового экзамена |
| | **ИТОГО** | **260** | **48** | | **82** | | | | **130** | |

## 2.2 Календарный учебный график

| Наименование дисциплины | Объем нагрузки, ч | Модуль | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | Форма контроля |
| Финансы | 28 | | | | | зачет |
| Страхование | 28 | | | | | зачет |
| Финансовые инвестиции | 28 | | | | | зачет |
| Юридические основы страхования, и классификация страхования | 28 | | | | | зачет |
| Страховые услуги | 28 | | | | | зачет |
| Социальное страхование | 28 | | | | | зачет |
| Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ | 28 | | | | | зачет |
| Страхование коммерческих и финансовых рисков | 28 | | | | | зачет |
| Итоговая аттестация | 36 | | | | | Сдача итогового экзамена |
| **ИТОГО** | **260** | | | | | |

## 2.3 Учебно-тематический план

Учебно-тематический план представлен в Приложении А.

## 2.4 Рабочие программы (аннотации) дисциплин (модулей)

Рабочая программа читаемых дисциплин представлены в Приложении Б.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Финансы»

**Цели и задачи дисциплины:** формирование комплексного представления, теоретических и практических знаний, умений и навыков в вопросах понимания сущности финансов, функционирования финансовой системы государства, как целостной системы, принципах финансовой политики государства.

**Задачами** изучения дисциплины: содействовать формированию и развитию у обучающихся глубоких системных знаний в области теории финансов; овладение профессиональной терминологией, используемой в сфере финансовых отношений; ознакомление с нормативной, методической, справочной литературой в области теории финансов;

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-1).

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы:

Понятие и назначение финансов, функции финансов. Финансовая система государства. Управление финансами. Финансовая политика.

**Форма контроля**: зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой

дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Страхование»

**Цели и задачи дисциплины:** изложение основных понятий и определений страхования в систематизированном виде; формирование у слушателей навыков самостоятельного мышления в области страховых отношений и компетенций по эффективному управлению страховой защитой своих имущественных интересов.

**Задачи** изучения дисциплины: определить экономическую сущность и функции страхования как финансовой категории с обоснованием рискового характера и необходимости страховой защиты общественного воспроизводства; исследование объектов и субъектов страховых отношений; раскрыть содержание базовых страховых терминов.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-1, ПК-2).

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы: Экономическая сущность и функции страхования. Национальная страховая система – роль и траектория развития. Финансовый менеджмент в страховых компаниях.

**Форма контроля**: зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Финансовые инвестиции»

**Цели и задачи дисциплины:** формирование у студентов базовых знаний в области теории и методологии инвестирования, изучение теоретических, правовых и организационных вопросов механизма инвестирования, изучение современного состояния и развития инвестиционных рынков в Российской Федерации.

**Задачи изучения дисциплины:** формирование современного экономического мышления на основе расширения знаний в сфере инвестирования как инструмента повышения эффективности производства, усиления рыночных позиций предприятия в современных условиях рыночных взаимоотношений.

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы: значение, место и роль инвестиций в рыночной экономике; инвестиционные риски; финансирование инвестиционных решений субъектов хозяйствования.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-1).

**Форма контроля**: зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Юридические основы страхования и классификация страхования»

**Цели и задачи дисциплины:** раскрыть сущность и источники страхового права; изучить особенности правового регулирования страховой деятельности; систематизировать знания о

правовых основах деятельности субъектов страхования, изучить структуру страховых правоотношений и страхового дела.

**Задачи изучения дисциплины:** изучение правовых основ и экономической сущности страхования; изучение юридических основ страховых отношений; получение знаний о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности.

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы: понятие и правовое регулирование страхования, субъекты страховых правоотношений, основные понятия страхового законодательства; формы и виды страхования; договор страхования.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-2, ПК-5).

**Форма контроля**: зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Страховые услуги»

**Цели и задачи дисциплины:** основной целью изучения дисциплины «Страховые услуги» является формирование профессиональных компетенций у слушателей как у потенциальных профессиональных участников страхового рынка и повышение их уровня страховой культуры как у покупателей и продавцов страховых услуг.

**Задачи изучения дисциплины:** осмысление форм страховой защиты, видов страховой деятельности и страховых услуг; изучение вопросов практики страхования для повышения уровня страховой культуры слушателей как потенциальных потребителей и продавцов страховых услуг.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-5).

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы:

Страхование ответственности. Страхование имущества физических и юридических лиц. Страхование транспортных средств.

**Форма контроля**: зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Социальное страхование»

**Цели и задачи дисциплины:** формирование теоретических и методологических основ социального страхования как особого института социальной защиты населения в рыночных условиях. Раскрытие и определение его сущности, содержания, функции, принципов, основных категорий, понятий и особенностей.

**Задачами** изучения дисциплины: являются рассмотрение реально действующей в России системы обязательного социального страхования (ОСС). Существующие формы ОСС, его организационные основы, законодательная база, система управления, механизмы финансирования. Анализ проблем, нерешенные вопросы и возможные пути дальнейшего развития социального страхования.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-2).

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы: понятие, признаки, функции и виды социального страхования; обязательное социальное страхование; характеристика действующей системы обязательного социального страхования; обязательное пенсионное страхование; обязательное страхование временной утраты трудоспособности по причине болезни, травмы и в связи с материнством; обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; добровольное корпоративное социальное страхование.

**Форма контроля:** зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ»

**Цели и задачи дисциплины:** раскрыть и сформировать представление о теоретических основы страхового рынка, рассмотреть экономические и правовые основы регулирования страховой деятельности в РФ, освещать специфические черты бизнес-процессов в сфере страхования, дать характеристику основным аспектам создания и продвижения страховых продуктов на современном российском финансовом рынке.

**Задачами** изучения дисциплины: содействовать формированию и развитию у обучающихся системных знаний в области страхования и страхового рынка в структуре финансовой системы РФ; овладение профессиональной терминологией используемой в страховом бизнесе в сфере развития и регулирования страхового рынка; ознакомление с законодательной и нормативной, методической и справочной литературой в области страхового дела.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-4).

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы: государственное регулирование страхового рынка как элемента финансовой системы РФ; цели и правовые основы регулирования страховой деятельности; надзор за деятельностью субъектов страхового дела; лицензирование деятельности субъектов страхового дела в РФ; государственное регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков; перестрахование; инициативы субъектов страховой деятельности по совершенствованию государственного регулирования российского страхового рынка.

**Форма контроля:** зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

## АННОТАЦИЯ
## рабочей программы учебной дисциплины
## «Страхование коммерческих и финансовых рисков»

**Цели и задачи дисциплины:** формирование представления о теоретических и практических знаниях в вопросах понимания и определения коммерческих предпринимательских и финансовых рисков; предпосылки возникновения рисков; виды рисков; классификационная система рисков.

**Задачами** изучения дисциплины: содействовать формированию и развитию у обучающихся глубоких системных знаний в управлении риском; в оценке возможного риска; в изучении методов управления риском; овладение профессиональной терминологией, используемой в сфере

страхования при оценке различных страховых рисков; ознакомление с справочной методической нормативной и законодательной литературой в страховом бизнесе.

**Дисциплина нацелена на формирование** профессиональных компетенций (ПК-3).

**Содержание дисциплины** включает в себя следующие основные разделы и темы: Страхование коммерческих и предпринимательских рисков их природа; Анализ предпринимательских рисков; Общие вопросы страхования коммерческих и предпринимательских рисков; Страхование финансовых рисков; Страхование в банковском деле; Страхование рисков внешнеэкономической деятельности.

**Форма контроля:** зачет.

**Общая трудоемкость освоения дисциплины** составляет 28 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные, практические занятия и самостоятельная работа студента.

# 3 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

## 3.1 Материально-технические условия реализации программы

Лекции и практические занятия проводятся в дистанционном формате, в аудиториях, оснащенных мультимедийным оборудованием.

| Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий | Вид занятий | Наименование оборудования, программного обеспечений |
|---|---|---|
| Мультимедийная аудитория | Лекции, практические занятия | Компьютер с выходом в Интернет, мультимедийный проектор, экран, доска, интерактивная доска. |
| Рабочее место пользователя | Самостоятельная работа | Компьютер с выходом в Интернет |

## 3.2 Перечень методов, средств обучения и образовательных технологий

Программой дисциплин предусмотрены такие формы организации учебного процесса, как лекции, практические занятия, самостоятельная работа. В ходе изучения курсов слушатели получают задания для выполнения самостоятельной работы в форме источников для конспектирования, вопросов контрольных работ, тем докладов.

Проведение большинства лекционных и практических занятий предусматривает использование мультимедийного сопровождения.

В учебном процессе предусмотрено применение активных методов обучения и интерактивных технологий.

***В лекциях и практических занятиях с использованием компьютерных презентаций*** реализуется принцип наглядности. Подготовка данного занятия преподавателем состоит в том, чтобы изменить, переконструировать учебную информацию по теме в визуальную форму для представления слушателям через технические средства обучения. Проведение занятия сопровождается развернутым комментированием преподавателем подготовленных наглядных материалов (при необходимости). Представленная таким образом информация должна обеспечить систематизацию имеющихся у слушателей знаний, создание проблемных ситуаций и возможности их разрешения; демонстрировать разные способы наглядности, что является важным в познавательной и профессиональной деятельности.

На лекциях и практических занятиях используется:

- мозговой штурм – специализированный метод групповой работы, направленный на генерацию новых идей, стимулирующих творческое мышление каждого участника;
- анализ проблемных ситуаций – метод обучения, способствующий умению принятия решений, его целью является научить слушателей анализировать информацию, выявлять ключевые проблемы, генерировать пути решения, оценивать их, выбирать оптимальное решение и формировать программы действий;
- групповая дискуссия используется для выработки разнообразных решений в условиях неопределенности или спорности обсуждаемого вопроса путем разрядки межличностной напряженности; определением мотивации участия и побуждения каждого присутствующего к детальному выражению мыслей; стимуляции участников; оказание помощи в высказывании того, что слушатели не могут сформулировать в обычной обстановке; корректировки самооценки слушателей и содействия росту их самосознания;

- эссе - средство, позволяющее оценить умение слушателя письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

***Реферат*** — самостоятельная научно-исследовательская работа слушателей, направленная на развитие аналитических способностей. Написание реферата количественно и качественно обогащает знания слушателей по выбранной теме, помогает им логично, грамотно обобщить и изложить в письменном виде собранный материал, а затем умело, аргументировано публично устно защитить его перед аудиторией слушателей на практическом занятии и, таким образом, приобрести методологический опыт публичной защиты научных исследований.

Реферат — это самостоятельная учебно-исследовательская работа слушателя, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носить проблемно-поисковый характер.

***Дидактический тест.*** Дидактический тест – специально организованный набор заданий, позволяющий осуществить все наиболее важные функции процесса обучения: организующую, обучающую, развивающую. Более того, тестовый контроль имеет значительные преимущества перед другими технологиями обучения. Во-первых, он обеспечивает проверку знаний большого количества слушателей одновременно, во-вторых, создает равные условия для всех тестируемых, в-третьих, занимает незначительное количество времени преподавателя и слушателей и, наконец, обеспечивает возможность контроля, как качества усвоения знаний, так и процесса формирования умений и навыков, использования их на практике.

### 3.3 Квалификация педагогических кадров

Реализация дополнительной образовательной программы профессиональной переподготовки «Страхование (перестрахование)» обеспечена научно-педагогическими кадрами, имеющими базовое образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины, и систематически занимающимися научной и (или) научно-методической деятельностью, а также с привлечение педагогов-практиков, имеющих опыт работы и высшую квалификационную категорию.

### 3.4 Особенности организации образовательного процесса по образовательным программам для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение слушателей с ограниченными возможностями здоровья осуществляется на основе образовательных программ, адаптированных для обучения указанных групп обучающихся.

Для обеспечения образования слушателей среди инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья.

Обучение по образовательной программе инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется институтом с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких слушателей.

Университетом создаются специальные условия для получения дополнительного образования по образовательным программам слушателями с ограниченными возможностями здоровья.

### 3.5 Учебно-методическое обеспечение программы

**Нормативно-правовую основу разработки программы составляют:**

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 22.07.2024) Об организации страхового дела в Российской Федерации (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024);

Приказ Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. N 499 "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам";

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);

Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 6 июля 2020 г. № 404н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по страхованию";

Нормативно-методические документы Минобрнауки России и Министерства Просвещения РФ;

Устав ФГБОУ ВО «ДонГТУ».

**Литература:**

**А) основная**

1. Финансы : учебник для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под редакцией И. Ю. Евстафьевой, Д. А. Жилюка, Н. Г. Ивановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20118-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/557604

2. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17743-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535845

3. Страхование : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 620 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17677-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544896

4. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15760-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535507

5. Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 418 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08672-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536154

6. Бабурина, Н. А. Страховое дело. Страховой рынок России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09993-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/514427

7. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-

1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535920

8. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16480-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536450

**Б) дополнительная учебная литература:**

1. Лукасевич, И. Я. Финансовая политика : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 208 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19229-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556169

2. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18557-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535368

3. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 630 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20193-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/557731

4. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 208 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17152-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/538465

**В) Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

**Официальные сайты**

1. Министерство образования и науки Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: http://минобрнауки.рф/
2. Официальный сайт Государственной Думы РФ. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.duma.gov.ru/
3. Официальный сайт Конституционного Суда РФ. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.ksrf.ru/ru/News/Pages/default.aspx
4. Официальный сайт Правительства РФ. [Электронный ресурс]. – URL: http://government.ru/
5. Официальный сайт Президента РФ. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.kremlin.ru/
6. Официальный сайт Совета Федерации РФ. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.council.gov.ru/

**Г) Дополнительные интернет-ресурсы**

**ИНТЕРНЕТ-ПОРТАЛЫ МИНОБРНАУКИ:**

**1.** Единая коллекция образовательных ресурсов (http://school-collection.edu.ru/catalog/)

**2.** «Российский общеобразовательный портал» (http://www.school.edu.ru/)

**3.** Портал «Гуманитарное образование» (http://www.humanities.edu.ru/index.html)

**ЭЛЕКТРОННЫЕ БИБЛИОТЕКИ:**

1. Научная библиотека ДонГТУ – library.dstu.education.

2. Электронная библиотека БГТУ им. Шухова – http://ntb.bstu.ru/jirbis2/.

3.Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x.

4.Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» – http://biblioclub.ru/index.php?page=main_ub_red.

5. Библиотечно-издательский комплекс Астраханского государственного университета – https://library.asu.edu.ru/.

# 4 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

## 4.1 Промежуточная аттестация

Целью промежуточной аттестации является оценка сформированности компетенций по изучаемым дисциплинам. Промежуточная аттестация направлена на установление соответствия уровня профессиональной подготовки слушателей требованиям. Промежуточная аттестация слушателей проводится в форме ***зачета:***

- отметка «зачтено» ставится слушателю, если он обнаруживает полное знание учебно-программного материала, успешно выполняет предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу по курсу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной в программе, без затруднений излагает материал в устной речи, владеет специальной терминологией;
- отметка «не зачтено» ставится, если слушатель демонстрирует пробелы в знаниях основного программного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, затрудняется в устном изложении материала, не владеет специальной (по данной дисциплине) и плохо владеет общенаучной терминологией.

## 4.2 Итоговая аттестация

Итоговый экзамен по направлению подготовки «Страхование (перестрахование)», квалификация «Специалист по страхованию» является заключительным испытанием в итоговой аттестации слушателей. Состав итогового экзамена формируется с учетом основных требований к уровню подготовки «Страхование (перестрахование)», предъявляемых профессиональным стандартом 08.012 «Специалист по страхованию» (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06.07.2020 № 404н).

Итоговый экзамен проводится в сроки, установленные учебно-тематическим планом.

На итоговом экзамене слушатели получают экзаменационный билет в тестовом формате, который состоит из вопросов по изученным дисциплинам.

Для проведения итогового экзамена не позднее, чем за один месяц до начала формируются экзаменационные тесты. Тест состоит из 50 вопросов, на проведение итогового экзамена отводится 1 час 20 минут. Билеты подписываются заведующим выпускающей кафедрой и должны быть составлены по форме, утвержденной в Университете.

Результаты итогового экзамена определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» в соответствии с нижеприведенной шкалой.

| № п/п | Общая сумма баллов | Итоговая оценка |
|---|---|---|
| Форма итоговой аттестации – экзамен | | |
| 1. | От 90 до100 баллов | Отлично |
| 2. | От 74 до 89 баллов | Хорошо |
| 3. | От 60 до 73 баллов | Удовлетворительно |
| 4. | От 0 до 59 баллов | Неудовлетворительно |

Результаты итоговой аттестации заносятся в ведомость нижеприведенной формы.

**ИТОГОВЫЙ ЭКЗАМЕН**

**Направление подготовки** Страхование (перестрахование)
**Квалификация** «Специалист по страхованию»

**ОТВЕТ НА ЭКЗАМЕНАЦИОННОЕ ЗАДАНИЕ**

**Группа** _____ **Дата экзамена** _____
**Ф.И.О.** _____

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ОТВЕТОВ**

| № вопроса | Ответ (верно/неверно) | Количество баллов | ФИО и подпись члена ГЭК, проверяющего тесты |
|---|---|---|---|
| **Дисциплина «Финансы»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Страхование»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Финансовые инвестиции»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Юридические основы страхования, и классификация страхования»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Страховые услуги»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Социальное страхование»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |
| **Дисциплина «Страхование коммерческих и финансовых рисков»** | | | |
| | | | |
| **Итого** | | **Сумма баллов** | **ФИО, подпись** |

**ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА**

_____ _____ _____
(оценка) (подпись) (Фамилия и инициалы председателя ГЭК)

Ведомость с результатами итогового экзамена сдается в деканат не позднее следующего после экзамена рабочего дня.

По результатам итогового экзамена принимается решение о выдаче диплома о профессиональной переподготовке. Диплом удостоверяет право на выполнение нового вида профессиональной деятельности в области страхования (перестрахования)

Присутствие посторонних лиц на экзамене не допускается. Обучающимся запрещается иметь при себе средства связи. Использование обучающимся на итоговом экзамене заранее подготовленных информационных материалов, средств связи является основанием для отстранения, обучающего от сдачи итоговой аттестации. В таком случае в протокол вносится оценка «неудовлетворительно».

### 4.3 Оценочные материалы

Описание критериев оценивания компетенций на различных уровнях их формирования, описание шкал оценивания

Первый уровень

Результаты обучения слушателя свидетельствуют об усвоении им некоторых элементарных знаний основных вопросов по дисциплине. Допущенные ошибки и неточности показывают, что слушатель не овладел необходимой системой знаний по дисциплине.

Пороговый уровень

Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что слушатель обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями по дисциплине. Слушатель способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что является основой успешного формирования умений и навыков для решения практико-ориентированных задач.

Повышенный уровень.

Слушатель продемонстрировал результаты на уровне осознанного владения учебным материалом и учебными умениями, навыками и способами деятельности по дисциплине. Слушатель способен анализировать, проводить сравнение и обоснование выбора методов решения заданий в практико-ориентированных ситуациях.

Продвинутый уровень

Слушатель способен использовать сведения из различных источников для успешного исследования и поиска решения в нестандартных практико-ориентированных ситуациях.

Достигнутый уровень оценки результатов обучения слушателя по дисциплинам является основой для формирования профессиональных компетенций, соответствующих требованиям профессионального стандарта «Специалист по страхованию» и ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

## 5 ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Для аттестации слушателей программы профессиональной переподготовки на соответствие их персональных достижений запланированным результатам обучения в ходе промежуточной аттестация созданы по каждой дисциплине и для итоговой аттестации фонды оценочных средств, включающие тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных знаний.

При разработке оценочных средств для контроля качества изучения модулей, дисциплин учитываются все виды связей между включенными в них знаниями, умениями, навыками, позволяющие установить качество сформированных у обучающихся компетенций по видам деятельности.

К итоговым аттестационным испытаниям, входящим в состав итоговой аттестации, допускается лицо, завершившее обучение по дополнительной профессиональной образовательной программе. Лица, не прошедшие итоговую аттестацию по неуважительной причине или получившие на итоговой аттестации неудовлетворительные оценки, отчисляются.

Состав аттестационной комиссии утверждается приказом. Все заседания комиссии оформляются протоколами. Решения принимаются на закрытых заседаниях простым большинством голосов членов комиссий. При равном числе голосов председатель комиссии обладает правом решающего голоса.

Председатель аттестационной комиссии организует и контролирует деятельность комиссии по данной программе переподготовки.

Учебно-тематический план

**дополнительной профессиональной программы – программы профессиональной переподготовки для получения компетенций, необходимых для выполнения нового вида профессиональной деятельности «Страхование (перестрахование)»**

**Год набора: 2024/2025**

**Категория слушателей:** – лица со среднем профессиональным образованием, высшим образованием.
**Срок обучения:** – 4 месяца.
**Форма обучения:** – очно-заочная с применением дистанционных образовательных технологий.
**Трудоемкость программы:** 260 академических часов (в том числе 130 ауд. час.).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Учебно-тематический план

| № п/п. | Наименование разделов и дисциплин | Всего, час | В том числе | | | | | | | Форма контроля |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | аудиторные занятия | | | | | | самостоятельная работа | |
| | | | лекции | лабораторные занятия | практические занятия | НИР | курсовая работа (проект) | практика | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| | **Базовая часть** | **112** | **24** | **-** | **40** | **-** | **-** | **-** | **48** | |
| **1.** | **Финансы** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 1.1 | Понятие и назначение финансов, функции финансов | - | 2 | - | 2 | - | - | - | 4 | |
| 1.2 | Финансовая система государства | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 1.3 | Управление финансами. Финансовая политика | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| **2.** | **Страхование** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 2.1 | Экономическая сущность и функции страхования | - | 2 | - | 2 | - | - | - | 4 | |
| 2.2 | Национальная страховая система – роль и траектория развития | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 2.3 | Финансовый менеджмент в страховых компаниях | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| **3.** | **Финансовые инвестиции** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 3.1 | Значение, место и роль инвестиций в рыночной экономике | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 3.2 | Инвестиционные риски | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 3.3 | Финансирование инвестиционных решений субъектов хозяйствования | - | 2 | - | 2 | - | - | - | 4 | |
| **4.** | **Юридические основы страхования, и классификация страхования** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 4.1 | Понятие и правовое регулирование страхования. | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 4.2 | Субъекты страховых правоотношений, основные понятия страхового законодательства. | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 4.3 | Формы и виды страхования, договор страхования. | - | 2 | - | 2 | | - | - | 4 | |

| № п/п. | Наименование разделов и дисциплин | Всего, час | В том числе | | | | | | | Форма контроля |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | аудиторные занятия | | | | | | самостоятельная работа | |
| | | | лекции | лабораторные занятия | практические занятия | НИР | курсовая работа (проект) | практика | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| | **Профильная часть** | **112** | **24** | **-** | **40** | **-** | **-** | **-** | **48** | |
| **5.** | **Страховые услуги** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 5.1 | Страхование ответственности | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 5.2 | Страхование имущества физических и юридических лиц | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 5.3 | Страхование транспортных средств | - | 2 | - | 2 | - | - | - | 4 | |
| **6.** | **Социальное страхование** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 6.1 | Понятие, признаки функции и виды социального страхования | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 6.2 | Обязательное социальное страхование | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 6.3 | Пенсионное страхование | | 2 | - | 2 | | - | - | 4 | |
| **7.** | **Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 7.1 | Страховой рынок: сущность и перспективы развития в условиях цифровизации | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 7.2 | Цели и правовые основы регулирования страховой деятельности | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 7.3 | Надзор и лицензия деятельности субъектов страхового дела в РФ | - | 2 | - | 2 | - | - | - | 4 | |
| **8.** | **Страхование коммерческих и финансовых рисков** | **28** | **6** | **-** | **10** | **-** | **-** | **-** | **12** | **Зачет** |
| 8.1 | Коммерческие и финансовые риски как основные виды предпринимательских рисков | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 8.2 | Страхование финансовых рисков | - | 2 | - | 4 | - | - | - | 4 | |
| 8.3 | Основы страхования банковских рисков | - | 2 | - | 2 | - | - | - | 4 | |
| **10.** | **Итоговая аттестация** | **36** | **-** | **-** | **2** | **-** | **-** | **-** | **34** | **Сдача итогового экзамена** |
| | **ИТОГО** | **260** | **48** | **0** | **82** | **0** | **0** | **0** | **130** | |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

# Рабочая программа дисциплины: «**Финансы**»

**Целью** изучения дисциплины «Финансы» является формирование у слушателей комплексного представления, теоретических и практических знаний, умений и навыков в вопросах понимания сущности финансов, функционирования финансовой системы государства, как целостной системы, принципах финансовой политики государства.

**Задачами** изучения дисциплины являются:

- содействие формированию и развитию у обучающихся глубоких системных знаний в области теории финансов;
- овладение профессиональной терминологией, используемой в сфере финансовых отношений;
-ознакомление с нормативной, методической, справочной литературой в области теории финансов.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК-1. Способен принимать решения в области современной системы управления финансами, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) | *Знать:* специфику анализа и интерпретации финансовой и иной информации, особенности финансово-экономических расчетов и их теоретического обоснования.<br>*Уметь:* принимать решения в области современной системы управления финансами предприятий (организаций).<br>*Владеть:* навыками оценки и анализа ключевых финансово-экономических процессов, способностью интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Понятие и назначение финансов, функции финансов | 2 |
| 2. Финансовая система государства | 2 |
| 3. Управление финансами. Финансовая политика | 2 |
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Понятие и назначение финансов, функции финансов | 2 |
| 2. Финансовая система государства | 4 |
| 3. Управление финансами. Финансовая политика | 4 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1. Роль финансов в социально-экономическом развитии общества. Финансы в зарубежных экономических теориях | 4 |
| 2. Дискуссионные вопросы определения экономического содержания финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы государства, предприятий и домохозяйств их состав и структура. | 4 |
| 3. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики<br>Понятие финансового механизма, его структура | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Понятие и назначение финансов, функции финансов**

Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность финансов. Развитие теории финансов в зарубежной экономической науке. Экономическая сущность, признаки и функции финансов. Финансовые ресурсы и их классификация.

**Тема 2. Финансовая система государства**

Понятие и основы построения финансовой системы государства, выделение ее сфер и звеньев. Государственные финансы как сфера финансовой системы: ее роль, общественное назначение, звенья**.** Финансы хозяйствующих субъектов как сфера финансовой системы: ее роль, общественное назначение, звенья**.** Финансы домашних хозяйств как сфера финансовой системы: ее роль, общественное назначение. Проблемы дискуссионности состава и структуры финансовой системы государства и пути их решения.

**Тема 3. Управление финансами. Финансовая политика**

Управление финансами (субъекты и объекты). Финансовый механизм. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовый контроль. Финансовая политика государства.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;

устный или письменный опрос;

самостоятельная работа; тестирование.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации слушателей 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 тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице. Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| отлично (5) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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. Слушатель отказывается от ответов на дополнительные вопросы. |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задание 1.** Дайте определение финансам, назовите их специфические признаки и охарактеризуйте их.

**Задание 2.** Раскройте содержание распределительной функции финансов: сферы, виды, уровни и стадии распределения. Как проявляется контрольная функция финансов?

**Задание 3.** Расскажите об истории возникновения и развития финансовой науки? Составьте таблицу «Развитие теории финансов в России», рассмотрев труды русских писателей, ученых, экономистов. Взгляды и труды каких зарубежных ученых повлияли на становление и развитие финансовой науки в России?

**Задание 4.** Дайте определение финансовым ресурсам, объясните их сущность.

**Задание 5.** За счет чего образуются различные виды финансовых ресурсов? В чем отличие источников централизованных и частных финансовых ресурсов?

**Задание 6.** Найдите в научных статьях, учебной литературе несколько трактовок (7–10) сущности финансов. Результаты оформите в виде таблицы.

| № | Автор | Определение |
|---|---|---|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| … | | |
| | | |

**Задание 7.** Опишите суть финансовых отношений государства с предприятиями, банками, страховыми компаниями.

| № | Субъекты отношений | Содержание финансовых отношений |
|---|---|---|
| 1 | Государство-предприятие | |
| | | |
| | | |
| 2 | Государство-банк | |
| | | |
| | | |

**Задание 8.** Составьте структурно-логическую схему появления финансов по статье Углицких О.Н. и Бабаджанова А.А. «История возникновения финансов и финансовых отношений».

**Задание 9.** Из всей совокупности предлагаемых ниже терминов и понятий выберите те, которые относятся к финансам. Распределите их по группам, указанным в таблице, дайте им определения:

| Общие финансовые термины | Налоговые термины | Бюджетные термины | Термины финансов предприятий |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Термины и понятия, которые необходимо использовать для выполнения задания: налог, налоговая ставка, налоговые льготы, региональные налоги, ассигнования, дефицит, профицит, секвестирование, финансы, финансовые отношения, фонды, финансирование, средство обращения, универсальный измеритель ценности товаров и услуг, деноминация, инфляция, дефляция, денежные агрегаты.

**Задание 10.** Определите общие черты и различия в российской и западной трактовки к категории финансы и заполните таблицу.

| Общие черты | Различия |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |

## Вопросы для подготовки к зачету

1) Финансы как особая форма экономических отношений. Специфические признаки финансов.
2) Необходимость и особенности финансов.
3) Характеристика классической и неоклассической теории финансов.
4) Эволюция взглядов экономистов на сущность финансов

5) Функции финансов как проявление их сущности.

6) Роль финансов в общественном воспроизводственном процессе.

7) Исторический характер финансов. Принципы и условия возникновения финансов.

8) Каковы предпосылки для возникновения финансовых отношений?

9) Перечислите специфические признаки финансов.

10) Охарактеризуйте категорию финансы как часть базисных отношений.

11) В чем заключается и проявляется материально-вещественное воплощение финансов?

12) В чем сущность и значение распределительной функции финансов, в условиях рыночных отношений?

13) Объясните взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе распределения стоимости.

14) Охарактеризуйте объекты действия распределительной функции финансов, и роль участников (субъектов) распределительного процесса.

15) В чем заключается принцип действия механизма первичного и вторичного распределения валового общественного продукта?

16) Охарактеризуйте процесс трансформации распределительных отношений в условиях рынка.

17) Каким образом проявляется контрольная функция финансов в распределительном процессе?

18) Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями: деньгами, кредитом, ценой, заработной платой.

19) Общая экономическая теория и учение о государстве – основа финансовой науки.

20) Финансы в системе макроэкономического регулирования, различные теории макроэкономического регулирования экономики.

21) Какие подходы к определению финансовой системы существуют в экономической литературе?

22) Дайте определение финансовой системы как совокупности финансовых отношений?

23) Что такое сферы и звенья финансовой системы?

24) Какие факторы определяют состав сфер и звеньев финансовой системы?

25) Охарактеризуйте типы финансовых систем?

26) Дайте определение мировой финансовой системы.

27) Что представляет собой финансовая глобализация, как она проявляется и влияет на национальные финансы?

28) Раскройте состав финансовой системы Российской Федерации.

29) Какая из сфер финансовой системы составляет основу финансовой системы?

30) Из каких звеньев состоят государственные и муниципальные финансы и какова их роль в финансовой системе?

31) Для каких целей создаются внебюджетные фонды?

32) В чем состоит специфика коммерческих организаций? Какова их роль в финансовой системе?

33) В чем роль финансов домохозяйств в финансовой системе?

34) Каковы особенности финансов некоммерческих организаций?

35) Отразите взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации.
36) Основные задачи финансовой политики.
37) Типы и виды финансовой политики, их характеристика.
38) Финансовый механизм, его структура.
39) Элементы государственной финансовой политики.
40) Классификация финансовой политики по характеру размещения ресурсов.
41) Основные инструменты финансовой политики
42) Содержание и значение финансовой политики; ее функциональный, целевой и территориальный аспекты.
43) Содержание и значение финансовой политики. Эффективность финансовой политики.
44) Характеристика современной финансовой политики Российской Федерации.
45) Финансовая политика государства и реализация национальных проектов.
46) Развитие системы межбюджетных отношений.
47) Направления повышения эффективности органов государственного управления.
48) Какова цель управления финансами?
49) Каковы объекты и субъекты управления финансами на макро- и микроуровне?
50) Дайте определение финансового планирования.
51) Чем финансовое планирование отличается от финансового прогнозирования?
52) Перечислите и раскройте основные задачи финансового планирования.
53) Что такое оперативное управление финансами?
54) Раскройте содержание и значение финансового контроля.
55) Раскройте задачи финансового контроля.
56) Дайте характеристику методов финансового контроля.
57) Какие органы осуществляют государственный финансовый контроль в Российской Федерации?

## Тесты

**1. С чем связана объективная необходимость возникновения финансов?**
а) с существованием государства;
б) с потребностями хозяйствующих субъектов и государства в финансовых ресурсах;
в) с товарно-денежными отношениями;
г) с товарным производством.

**2. Сущность финансов проявляется в функциях:**
а) образования и использования денежных фондов;
б) аккумулирующей, стимулирующей, контрольной;
в) распределительной, контрольной, стимулирующей.

**3. Финансы — это:**
а) денежные распределительные отношения по поводу формирования централизованных и децентрализованных денежных средств;
б) денежные фонды;

в) денежные распределительные отношения по поводу создания и использования фондов денежных средств;

г) денежные ресурсы.

**4. Финансовая система состоит из следующих подсистем:**

а) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы граждан, финансы хозяйствующих субъектов;

в) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, страхование.

**5. К финансовым ресурсам относятся:**

а) денежные доходы хозяйствующих субъектов и государства;

б) денежные ресурсы предприятий, организаций, государства, населения;

в) денежные ресурсы предприятий и граждан;

г) денежные поступления в бюджет и внебюджетные фонды.

**6. Денежные фонды, формируемые за счёт финансовых ресурсов — это:**

а) финансовые рынки;

б) финансовые резервы;

в) финансовые инструменты;

г) финансовые фонды.

**7. Какие из перечисленных подразделений входят в состав финансовой системы?**

а) государственные финансы;

б) кредитно-банковская система;

в) центральный банк;

г) фондовый рынок.

**8. На какой стадии общественного производства возникают финансовые отношения:**

а) на стадии производства;

б) на стадии распределения;

в) на стадии распределения и обмена;

г) на стадии производства и обмена.

**9. Формами финансового обеспечения потребностей общественного производства являются:**

а) самофинансирование и государственное финансирование;

б) кредитование;

в) государственное финансирование;

г) самофинансирование, кредитование и государственное финансирование.

**10. В условиях экономики государственное регулирование экономических процессов осуществляется в следующих формах:**

а) саморегулирование;

б) кредитование;

в) государственное регулирование;

г) саморегулирование, кредитование, государственное регулирование.

**11. Выберите функции, относящиеся к ведению государства:**
а) поддержание макроэкономической стабильности;
б) обеспечение национальной безопасности;
в) поддержание воспроизводства и развития человеческого капитала;
г) обеспечение безопасности жизнедеятельности;
д) регулирование экономики.

**12. Региональные органы государственного управления относятся к:**
а) государственному сектору;
б) сектору государственного управления;
в) сектору некоммерческих организаций;
г) сектору нефинансовых корпораций.

**13. В каждой стране существуют различные модели реализации государством своих функций.** ДА/НЕТ

**14. Модель реализации функций государства в РФ можно характеризовать как**:
а) субсидиарную;
б) патерналистскую;
в) индифферентную по отношению к обществу;
г) зависимую от бизнеса.

**15. Тенденции развития государственного присутствия в экономике в XX1 веке характеризуются следующими позициями:**
а) расширением масштабов присутствия государства в экономике, при этом государство не является субъектом хозяйствования;
б) расширением масштабов присутствия государства в экономике, при этом государство является субъектом хозяйствования;
в) сокращением масштабов присутствия государства в экономике и усилением позиций государственных институтов;
г) сокращением присутствия государства в экономике и создания стимулов для существования идеального рынка.

**16. К объектам управления финансами относят:**
а) группы финансовых отношений;
б) финансовые органы;
в) финансовый механизм;
г) всѐ перечисленное.

**17. К функциям управления финансами относят:**
а) финансовый анализ;
б) финансовый учѐт;
в) финансовый контроль;
г) все перечисленные;
д) ничего из перечисленного.

**18. Министерство финансов РФ является:**

а) федеральным органом исполнительной власти;

б) федеральным органом законодательной власти;

в) нет верного ответа.

**17. К функциям Министерства финансов РФ относятся:**

а) разработка проекта федерального бюджета и прогноза консолидированного бюджета РФ;

б) прогнозирование и кассовое планирование исполнения и исполнение федерального бюджета, составление отчѐта об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;

в) осуществление финансового контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере;

г) координация бюджетной и денежно-кредитной политики в соответствии с задачами макроэкономической политики;

д) все перечисленные;

е) все перечисленные, кроме пункта «г».

**18. Федеральное казначейство:**

а) входит в состав Министерства финансов РФ и является юридическим лицом;

б) не входит в состав Министерства финансов РФ;

в) входит в состав Министерства финансов РФ и не является юридическим лицом.

**19. Органом, ведущим сводный реестр распорядителей и получателей средств федерального бюджета, учѐт операций по движению средств федерального бюджета, сбор, обработку и анализ информации и составление отчѐтности, является:**

а) Министерство финансов РФ;

б) Федеральное Казначейство РФ;

в) Счѐтная Палата РФ.

**20. Верно ли выражение: «Финансовое регулирование государство осуществляет в первую очередь посредством использования инструментов налоговой и бюджетной политики»?**

а) да;

б) нет.

**21. Звеньями финансовой системы России являются:**

а) государственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов;

б) финансовые отделы предприятий;

в) Министерство финансов РФ;

г) всѐ перечисленное.

**22. Вопрос об отнесении финансов населения к звеньям финансовой системы:**

а) является дискуссионным;

б) не является дискуссионным;

в) финансы населения, бесспорно, относятся к звеньям финансовой системы.

**23. К финансам хозяйствующих субъектов относятся:**

а) финансы коммерческих предприятий;

б) финансы бюджетных учреждений;

в) финансы общественных объединений и организаций;
г) все перечисленные.

**24. К общегосударственным (государственным) финансам относятся:**
а) государственный бюджет;
б) государственные внебюджетные фонды;
в) государственный кредит;
г) всѐ перечисленное;
д) ничего из перечисленного.

**25. К задачам Министерства финансов относятся:**
а) разработка и осуществление единой государственной финансовой политики;
б) концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития страны;
в) составление проекта и исполнение федерального бюджета;
г) все перечисленные.

**26. Государственный бюджет за рубежом:**
а) является звеном финансовой системы;
б) не является звеном финансовой системы.

**27. В экономической литературе финансовую систему рассматривают:**
а) как совокупность финансовых (денежных) отношений;
б) как совокупность финансовых (финансово-кредитных) учреждений страны;
в) нет верного ответа;
г) всѐ перечисленное.

**28. Подавляющее большинство авторов в состав финансовой системы включают:**
а) общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов;
б) местные финансы;
в) территориальные финансы.

**29. Элементами одного из звеньев финансовой системы (финансов хозяйствующих субъектов) являются:**
а) финансы госбюджета;
б) финансы страхования;
в) финансы населения;
г) всѐ перечисленное;
д) нет верного ответа.

**30. Верно ли выражение: «Государственные финансы входят в состав финансовой системы России»?**
а) да;
б) нет

**31. Финансовая система является:**
а) открытой интеграционной системой;

б) закрытой суммативной системой;
в) всѐ перечисленное;
г) нет верного ответа.

**32. На разных этапах развития страны состав финансовой системы:**
а) изменялся;
б) не изменялся.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

1. Финансы : учебник для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под редакцией И. Ю. Евстафьевой, Д. А. Жилюка, Н. Г. Ивановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20118-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/557604

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 494 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16203-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/5360443

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536651

## Рабочая программа дисциплины: «**Страхование**»

**Целью** изучения дисциплины «Страхование» является формирование у слушателей комплексного представления об основных понятиях и определениях страхования в систематизированном виде, навыков самостоятельного мышления в области страховых отношений и компетенций по эффективному управлению страховой защитой своих имущественных интересов.

**Задачами** изучения дисциплины являются:

– определение экономической сущности и функций страхования как финансовой категории с обоснованием рискового характера и необходимости страховой защиты общественного воспроизводства;

– исследование объектов и субъектов страховых отношений;

– раскрытие содержания базовых страховых терминов.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК-1. Способен принимать решения в области современной системы управления финансами, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) | *Знать:* специфику анализа и интерпретации финансовой и иной информации, особенности финансово-экономических расчетов и их теоретического обоснования.<br>*Уметь:* принимать решения в области современной системы управления финансами предприятий (организаций).<br>*Владеть:* навыками оценки и анализа ключевых финансово-экономических процессов, способностью интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) |
| ПК-2. Способен изучить рынок и при необходимости подготовить к продаже страховой продукт | *Знать:* основы страхового законодательства Российской Федерации, теорию и практику страхования, систему менеджмента в страховании.<br>*Уметь:* взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами, анализировать страховые продукты, оценивать спрос на страховые услуги, оценивать эффективность страховых продуктов.<br>*Владеть:* навыками анализа предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг, исследования потенциального спроса на страховые продукты, подготовки информационных материалов о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия для сотрудников страховой организации, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования. |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Экономическая сущность и функции страхования | 2 |
| 2. Национальная страховая система – роль и траектория развития | 2 |
| 3. Финансовый менеджмент в страховых компаниях | 2 |

| | |
|---|---|
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Экономическая сущность и функции страхования | 2 |
| 2. Национальная страховая система – роль и траектория развития | 4 |
| 3. Финансовый менеджмент в страховых компания | 4 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1. Классификация страхования | 4 |
| 2. Теоретические и правовые принципы организации и регулирования национальной страховой системы | 4 |
| 3. Особенности банкротства страховых компаний | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Экономическая сущность и функции страхования**

Рисковый характер и необходимость страховой защиты общественного воспроизводства. Сущность страхования как финансовой категории. Основные модели эволюции страхования. Объекты и субъекты страховых отношений, их распределение и законодательное закрепление. Основная страховая терминология.

**Тема 2. Национальная страховая система – роль и траектория развития**

Эволюционные этапы развития страхования. Национальная страховая система: понятие, структура и траектория развития. Текущее состояние страхового рынка и роль страховой защиты в национальной экономике РФ. Функции страховых отношений в общественной системе воспроизводства. Категория риска в национальной страховой системе. Взаимосвязь понятий национальной страховой системы.

**Тема 3. Финансовый менеджмент в страховых компаниях**

Концептуальные основы финансового менеджмента страховой компании. Обеспечение финансовой устойчивости страховой компании. Управление доходами и расходами. Управление финансовыми и денежными потоками. Финансовое планирование и бюджетирование. Финансовые стратегии в страховом бизнесе. Оценка финансового состояния страховой компании.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;

устный или письменный опрос;

самостоятельная работа; тестирование.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации слушателей 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 тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице. Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| отлично (5) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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. Слушатель отказывается от ответов на дополнительные вопросы. |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задание 1.** Составьте таблицу «Характеристика основных принципов страховой деятельности».

| № | Наименование принципа | Характеристика основных принципов страховой деятельности |
|---|---|---|
| 1 | Принцип передачи риска | |
| 2 | Принцип объедения экономического риска | |
| 3 | Принцип солидарности раскладки ущерба | |
| 4 | Принцип финансовой эквивалентности | |

**Задание 2.** Постройте и обоснуйте связи между такими понятиями как: страховой фонд, страховой взнос, страхователь, страховщик, страховой риск, страховое возмещение.

**Задание 3.** Постройте и обоснуйте связи между такими понятиями как страховая сумма, страховой взнос, страховое возмещение, страховая оценка, ущерб.

**Задание 4.** Дайте характеристику следующим понятиям: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Каким образом эти понятия соотносятся между собой?

**Задание 5.** Составьте структурно-логическую схему организационных форм страховых фондов и источников их формирования.

**Задание 6.** Составьте структурно-логическую схему видов страхования по классификационным признакам.

**Задание 7.** Впишите пропущенные термины в определения из предложенных ниже вариантов ответов.

1) … – это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступают страховые услуги, предоставляемые гражданам и хозяйствующим субъектам страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами.

2) … – это юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

3) … – это физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектами страховой защиты по личному страхованию.

4) … – страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

5) … – это денежная сумма, которая установлена федеральным законом или определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Задание 8.** Из всей совокупности предлагаемых ниже страховых терминов и понятий выберите те, которые можно классифицировать по следующим группам страховых отношений:

| Термины, выражающие наиболее общие условия страхования | Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда | Термины, связанные с процессом расходования страхового фонда | Международные термины |
|---|---|---|---|
| | | | |

**Термины и понятия, которые необходимо использовать для выполнения задания:** страхование, страховой интерес, страховой случай, страховой пул, страховая сумма, страховщик, застрахованный, страховой тариф, страхователь, страховая защита, страховой портфель, страховая рента, страховой риск, убыточность страховой суммы, карга, франшиза, страховое поле, полис, срок страхования, выгодоприобретатель, резерв, страховое обеспечение, страховой акт, страховое возмещение, бонус, сюрвейер, страховая премия, актуарий, абандон, шомаж, страховой брокер, каско, страховое событие.

**Задание 9.** Представьте классификацию страховых рисков в таблице ниже.

| Основания классификации страховых рисков | Виды страховых рисков |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| … | |
| n | |

Методические рекомендации по выполнению **задания 9**: изучив соответствующую литературу по теме, необходимо выделить ключевые признаки, по которым можно проводить классификацию рисков, **например:**

Основания классификации страховых рисков. Виды страховых рисков

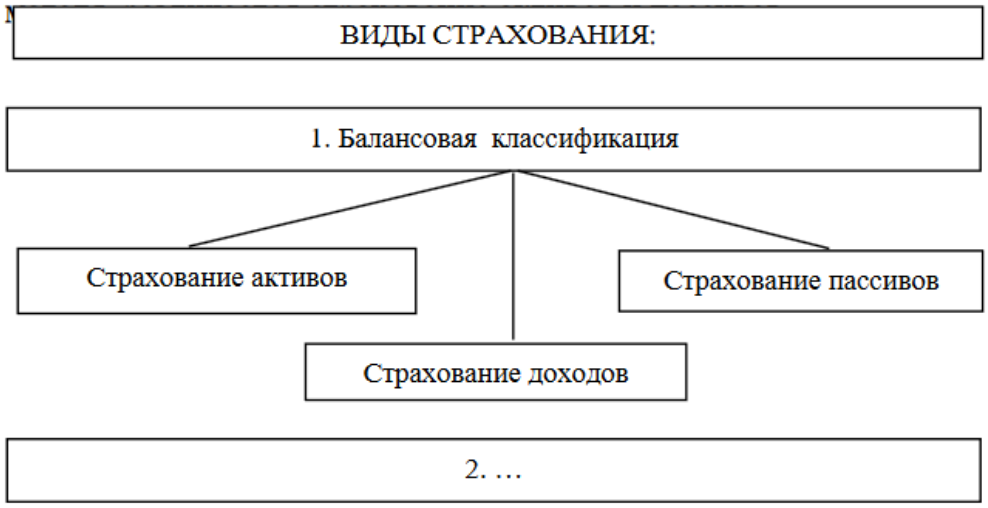
1. По роду опасности:

- техногенные (например, загрязнение окружающей среды);
- природные (например, землетрясение).

**Задание 10.** Составить структурно-логическую схему видов страхования по классификационным признакам.

Методические рекомендации по выполнению **задания 10**: изучив соответствующую литературу по теме, необходимо выделить ключевые классификационные признаки, по которым можно составить структурно-логическую схему видов страхования.

**Например,** балансовая классификация отраслей страхования позволяет лицу, занимающемуся хозяйственной деятельностью, установить, все ли позиции его бизнеса, которые можно застраховать, действительно застрахованы. С точки зрения предпринимателя.




Пример формирования структурно-логической схемы
видов страхования

Таким образом, балансовая классификация видов страхования является одним из элементов структурно-логической схемы видов страхования.

## Вопросы для подготовки к зачету

1) Дайте определение страхованию.
2) Каковы характерные черты страхования?
3) Какое значение имеет страхование для экономической системы общества?
4) Перечислите и дайте характеристику рисков, воздействующих на экономику и человека.
5) Какие экономические явления действуют в сфере страховой защиты?
6) Дайте обоснование экономического содержания страхования.
7) Сформулируйте определение страхования как финансовой категории.
8) Назовите основные функции страхования.
9) Покажите взаимосвязь между финансами и страхованием.
10) Что такое объект страхования?
11) Какие объекты объединены в личное страхование?
12) Какие объекты объединены в имущественное страхование?
13) Перечислите участников страховых отношений.
14) Назовите субъектов страхового дела.
15) Что такое страховой фонд?
16) Перечислите требования, предъявляемые к субъектам страхового дела.
17) Дайте определение понятию «страхователи».
18) Дайте определение понятию «страховщики».

19) Дайте определение понятиям «страховой агент», «страховой брокер».

20) Раскройте содержание основных терминов, на основе которых осуществляются страховые операции.

21) Страхование в системе финансово-кредитных отношений.

22) Страхование в системе методов борьбы с риском.

23) Современная рисковая ситуация в России и роль страхования в ее преодолении.

24) Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка.

25) Влияние концепции страхового маркетинга на организационную структуру страховщика.

26) Разработка финансовых стратегий в страховом бизнесе.

27) Управление формированием системы продаж в страховании

28) Страховой инжиниринг.

29) Ценовая политика страховщика.

30) Информационное обеспечение финансового менеджмента в страховой компании.

31) Страховая организация как субъект рынка.

32) Современные страховые технологии.

33) Оценка эффективности функционирования страховой компании.

34) Управление риском страховой компании и ее финансовая устойчивость.

35) Формирование сбалансированного страхового портфеля.

36) Андеррайтинг в страховании жизни.

37) Андеррайтинг по видам страхования, кроме жизни.

38) Анализ денежных потоков страховой организации.

39) Роль страховых резервов в обеспечении платежеспособности страховой компании.

40) Налогообложение страховой деятельности.

41) Оценка платежеспособности страховой организации.

42) Страхования компания как институциональный инвестор.

43) Принципы инвестирования и регулирование размещения средств страховой организации.

44) Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.

45) Значение перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой организации.

46) Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

47) Налоговое планирование как элемент финансового менеджмента.

48) Финансовый контроль за действующей страховой компанией.

49) Особенности анализа страховых операций.

50) Финансовый анализ деятельности страховщика.

51) Анализ финансовой устойчивости страховой компании.

52) Анализ операций по перестрахованию.

53) Роль страхового аудита в контроле за деятельностью страховых компаний.

54) Проблема защиты интересов страхователей.

55) Финансовый результат страховой организации.

56) Модели формирования инвестиционной политики страховщика.

57) Организационные проблемы становления и развития страхового рынка в России.

58) Процедура банкротства и финансового оздоровления страховщика.

59) Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховщика.

60) Управление собственным капиталом страховщика.

61) Управление заемным капиталом страховщика.

62) Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.

63) Регулирование достаточности капитала для страховых компаний.
64) Модели и методы финансового планирования в страховом бизнесе.
65) Управление страховыми резервами в страховой компании.
66) Теоретические основы финансового менеджмента и их применение в страховании.
67) Принципы организации финансового менеджмента в страховой деятельности.
68) Управление доходами и расходами страховой организации.
69) Финансовая стратегия и тактика в страховой организации.
70) Бюджетирование финансовой деятельности страховщиков.

## Тесты

**1. Какой из перечисленных методов предполагает формирование страхового фонда хозяйствующим субъектом на случай непредвиденных расходов?**

а) отраслевой метод;
б) централизованный метод;
в) резервный метод.

**2. Выберите из списка экономические принципы функционирования системы страхования:**

а) принцип страхуемости риска;
б) принцип контрибуции;
в) принцип эквивалентности;
г) принцип суброгации.

**3. В силу какого принципа страхования к страховым отношениям не может применяться положение “caveat emptor”?**

а) принцип эквивалентности;
б) принцип наличия имущественного интереса;
в) принцип предельной честности;
г) принцип контрибуции.

**4. Каким образом проявляется контрольная функция страхования?**

а) контроль со стороны аудиторских компаний;
б) общественный контроль;
в) контроль со стороны службы внутреннего аудита;
г) контроль со стороны мегарегулятора финансового рынка.

**5. Какая подфункция является основной в распределительной функции страхования?**

а) накопительная;
б) предупредительная;
в) рисковая;
г) сберегательная.

**6. Выберите из списка возможные объекты обязательного страхования:**

а) жизнь, здоровье и имущество других определенных в законе лиц на случай причинения им вреда;
б) оказание гражданам медицинских услуг;

в) имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью и принадлежащее юридическим лицам на праве хозяйственного ведения или оперативного управления;

г) дожитие граждан до пенсионного возраста.

**7. Какие из перечисленных ниже видов страхования относятся к личному страхованию?**

а) страхование гражданской ответственности;

б) аннуитет;

в) пенсионное страхование;

г) страхование ответственности за неисполнение обязательств;

д) страхование предпринимательских рисков.

**8. Выберите из списка принципы добровольного страхования:**

а) принцип обязательной уплаты страховых взносов;

б) принцип бессрочности;

в) принцип зависимости страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя;

г) принцип срочности.

**9. Выберите из списка виды страхования по характеру страховых выплат:**

а) накопительное;

б) сберегательное;

в) личное;

г) рисковое;

д) обязательное.

**10. Выберите из списка подотрасль страхования, объектом которой являются имущественные интересы, связанные с риском недостачи имущества:**

а) имущественное страхование;

б) страхование финансовых рисков;

в) страхование имущества;

г) титульное страхование.

**11. Согласно какому из ниже приведенных *принципов* страховая выплата по добровольному страхованию производится только тогда, когда страховой случай произошел в период страхования?**

а) принцип сплошного охвата;

б) принцип выборочного охвата;

в) принцип срочности;

г) принцип бессрочности.

**12. Что относится к критериям страхуемости рисков?**

а) самоокупаемость страховой деятельности;

б) солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;

в) доступность статистическому учету случайных неблагоприятных событий;

г) замкнутая раскладка ущерба;

д) возвратность страховых платежей.

**13. В рамках какого принципа страхования устанавливается запрет на двойное страхование?**

а) принцип выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка;

б) принцип виндикации;

в) принцип контрибуции;

г) принцип суброгации.

**14. Какие из перечисленных ниже аспектов включает в себя страхование как научная категория?**

а) формирование резервных фондов;

б) вид бизнеса;

в) система имущественных отношений;

г) способ защиты имущественных интересов.

**15. Содержание какого из критериев страхуемости риска отражает имеющуюся неопределенность относительно проявления события, влекущего негативный результат?**

а) солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;

б) доступность статистическому учету случайных неблагоприятных событий;

в) случайный характер события, от которого проводится страхование.

**16. Основой финансовой устойчивости страховщика является:**

а) наличие оплаченного уставного капитала, страховых резервов, системы перестрахования;

б) наличие государственной лицензии на право проведения страховой деятельности;

в) инвестирование страховых резервов на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

**17. Резерв предупредительных мероприятий у страховщика формируется за счёт:**

а) брутто-ставки;

б) нераспределенной прибыли;

в) уставного капитала;

г) прибыли от страховой деятельности;

д) прибыли от инвестиций.

**18. Запрещёнными направлениями инвестирования средств страховых резервов являются:**

а) права собственности на долю участия в уставном капитале компаний;

б) государственные ценные бумаги;

в) приобретение акций страховых компаний.

**19. Поправочный коэффициент, используемый при расчёте нормативного размера свободных активов страховщика, должен быть:**

а) не меньше 0,5;

б) меньше 1,0;

в) больше 1,0.

**20. Страховая компания, как правило, покрывает расходы на ведение дела за счет:**

а) уставного капитала;

б) страховой премии;

в) нераспределенной прибыли;

г) заемных средств;
д) технических резервов.

**21. Максимальный размер страховой суммы, которая может быть принята на собственное удержание страховой компанией, составляет 10% от:**
а) размера оплаченного уставного капитала;
б) суммы собственных средств;
в) величины технических резервов.

**22. Целью финансирования страховщиком предупредительных мероприятий является:**
а) стимулирование страхователя к защите имущества;
б) снижение показателя убыточности страховых операций;
в) улучшение финансового состояния страхователя.

**23. Нормативный размер свободных активов страховщика по страхованию жизни устанавливается в процентах от:**
а) годовой суммы поступивших страховых взносов по всем видам страхования;
б) суммы резерва по страхованию жизни;
в) годовой суммы поступивших страховых взносов по страхованию жизни.

**24. Собственными средствами страховщика являются:**
а) уставный капитал;
б) резервный капитал;
в) страховые резервы;
г) нераспределенная прибыль;
д) прибыль.

**25. Сроки инвестирования средств страховых резервов:**
а) не могут быть более 5 лет;
б) не могут быть менее 1 года;
в) определяются характером рисков, включенных в страховой портфель.

**26. Контроль за соотношением собственных средств страховой компании и ее обязательств проводится с целью:**
а) оценки адекватности величины технических резервов принятым обязательствам;
б) обеспечения платежеспособности страховой компании;
в) регулирования наращивания страховщиком объема собственных средств.

**Определите, верны (в) или неверны (н) следующие утверждения:**

1. Централизованным методом создания страхового фонда является формирование собственных резервов организацией для непредвиденных ситуаций.
2. Оценка рисков состоит из двух компонентов: вероятности наступления опасности и размера возможного убытка.
3. Резервный фонд Российской Федерации формируется децентрализованным методом.
4. Принцип выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка относится к экономическому принципу функционирования системы страхования.

5. Страхование при любых обстоятельствах обладает имущественным характером, так как его основой является имущественный интерес, связанный с многочисленными объектами страхования.

6. Сущность контрольной функции страхования заключается в проведении постоянного целевого контроля за использованием средств страхового фонда.

7. В Российской Федерации существует возможность страхования любого вида интереса, в том числе страхования убытков от участия в играх, лотереях и пари.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

1. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 927 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19442-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556471

2. Страхование : учебник для вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/542908

3. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15760-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535507

Рабочая программа дисциплины: **«Финансовые инвестиции»**

**Цели и задачи дисциплины:** формирование у студентов базовых знаний в области теории и методологии инвестирования, изучение теоретических, правовых и организационных вопросов механизма инвестирования, изучение современного состояния и развития инвестиционных рынков в Российской Федерации.

**Задачи изучения дисциплины -** формирование современного экономического мышления на основе расширения знаний в сфере инвестирования как инструмента повышения эффективности производства, усиления рыночных позиций предприятия в современных условиях рыночных взаимоотношений.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК – 1. Способен принимать решения в области современной системы управления финансами, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) | *Знать:* специфику анализа и интерпретации финансовой и иной информации, особенности финансово-экономических расчетов и их теоретического обоснования<br>*Уметь:* принимать решения в области современной системы управления финансами предприятий (организаций)<br>*Владеть:* навыками оценки и анализа ключевых финансово-экономических процессов, способностью интерпретировать внешние и внутренние факторы влияния на деятельность предприятий (организаций) |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Значение, место и роль инвестиций в рыночной экономике. | 2 |
| 2. Инвестиционные риски. | 2 |
| 3. Финансирование инвестиционных решений субъектов хозяйствования. | 2 |
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Понятие инвестиционного механизма и взаимосвязь интересов субъектов инвестиционной деятельности. Проблемы инвестиционной деятельности и направления повышения эффективности инвестиционных проектов. | 4 |
| 2. Методы (формы) финансирования инвестиций. Взаимосвязь методов и форм финансирования инвестиций. Кредитное финансирование инвестиций. Классификация кредитов, используемых при финансировании инвестиций. | 4 |
| 3. Сущность инвестиционных рисков. Анализ и оценка рисков инвестирования. Управление инвестиционными рисками. | 2 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1. Основные формы реального инвестирования. Основные этапы формирования политики управления реальными инвестициями. Особенности использования проектного финансирования в отечественных организациях. | 4 |
| 2. Финансовые инвестиции. Виды и функции финансовых инвестиций. Управление финансовыми инвестициями. | 4 |
| 3. Краткосрочное инвестирование. Долгосрочное финансирование. | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Значение, место и роль инвестиций в рыночной экономике**

Экономическая сущность и формы (виды) инвестиций. Инвестиционная деятельность: понятие, субъекты и объекты. Виды ресурсов, используемые в инвестиционной деятельности. Инвестиционный процесс и его стадии (этапы). Проблемы инвестиционной деятельности и направления повышения эффективности инвестиционных проектов.

**Тема 2. Инвестиционные риски**

Сущность инвестиционных рисков. Классификация инвестиционных рисков при формировании портфеля: по сферам проявления, по формам проявления, по источникам возникновения. Виды инвестиционных рисков. Анализ и оценка рисков инвестирования. Управление инвестиционными рисками. Методы снижения инвестиционных рисков: диверсификация рисков, хеджирование рисков, страхование рисков.

**Тема 3. Финансирование инвестиционных решений субъектов хозяйствования**

Характеристика портфеля: доходность, риск и ликвидность. Краткосрочные инвестиции: понятие и виды. Сущность долгосрочного инвестирования. Оценка рисков, связанных с долгосрочным финансированием.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;

устный опрос;

самостоятельная работа;

тестирование.

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

**Критерии оценивания.** Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний приведены в таблице 3.

Таблица 3 **–** Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний

| Код и наименование компетенции | Способ оценивания | Оценочное средство |
|---|---|---|
| ПК – 1 | Зачет | Комплект контролирующих материалов для зачета |

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| 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 |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Тема 1. Значение, место и роль инвестиций в рыночной экономике.**

1) В чем заключается российская методология определения сущности инвестиций? Дайте экономическое и финансовое определение инвестиций.
2) Что представляют собой активные и пассивные инвестиции?
3) В чем заключается место и роль инвестиций на финансовых рынках?
4) Назовите функции инвестиций. Дайте краткую характеристику каждой.
5) По каким признакам классифицируются инвестиции?
6) Назовите основные составляющие инвестиций по объектам вложения.
7) Что значит прямое и непрямое инвестирование?
8) Перечислите источники финансирования инвестиций на предприятии.
9) Дайте краткую характеристику каждому направлению финансирования инвестиций.
10) Чем отличаются понятия «источники финансирования инвестиций» и «методы финансирования инвестиций»?
11) Перечислите методы финансирования реальных инвестиций.
12) В чем заключаются достоинства и недостатки каждого метода финансирования инвестиций.

**Тема 2 Инвестиционные риски.**

1) Назовите и охарактеризуйте методы снижения инвестиционных рисков.
2) Назовите и охарактеризуйте формы лимитирования в контексте обеспечения снижения инвестиционных рисков.
3) Дайте характеристику понятию и основным характеристикам диверсификации рисков.
4) Опишите методы, снижающие последствия проявления риска.
5) Раскройте особенности и основные характеристики страхования финансовых рисков.

6) Назовите и основные характеристики понятия хеджирования.

**Тема 3 Финансирование инвестиционных решений субъектов хозяйствования**.

1) Раскройте содержание банковского кредитования.
2) В чем сущность лизинга?
3) Раскройте содержание венчурного финансирования.
4) В чем сущность форфейтинга?
5) Что представляют собой реальные и финансовые инвестиции?
6) В чем заключаются особенности использования собственного и заемного капитала в схемах финансирования нового бизнеса?
7) Что значит прямое и непрямое инвестирование?
8) В чем отличие реальных инвестиций от капитальных вложений?
9) Чем доход от инвестирования отличается от доходности инвестиций?
10) В каких формах могут осуществляться финансовые инвестиции?
11) Назовите показатели, позволяющие оценить эффективность финансовых инвестиций.
12) Охарактеризуйте доходность и риск при краткосрочном инвестировании.
13) Опишите особенности использования ценных бумаг (векселей, акцептованных банком векселей, соглашений о перекупе, депозитных сертификатов, срочных банковских депозитов и т. п.) в краткосрочном инвестировании.
14) Опишите особенности использования вложений в кредитный потребительский кооператив и микро финансовые организации.
15) Опишите особенности использования вложений в драгоценные металлы, валюты, фьючерсов и опционов при краткосрочном инвестировании.
16) В чем сущность долгосрочного инвестирования?
17) Опишите источники долгосрочного финансирования: эмиссия ценных бумаг, банковские кредиты и арендное финансирование.
18) Раскройте суть оценки рисков, связанных с долгосрочным финансированием: леверидж, расчет прибыли на акцию, коэффициенты фондового рынка.

## Вопросы для подготовки к зачету

1) Охарактеризуйте место и роль инвестиций на финансовых рынках.
2) Назовите функции инвестиций и дайте их краткую характеристику.
3) Раскройте суть прямого и непрямого инвестирования.
4) Перечислите и охарактеризуйте источники финансирования инвестиций на предприятии.
5) Дайте краткую характеристику методы финансирования реальных инвестиций.
6) Назовите и охарактеризуйте методы снижения инвестиционных рисков.
7) Назовите и охарактеризуйте формы лимитирования в контексте обеспечения снижения инвестиционных рисков.
8) В чем сущность понятия и основных характеристик диверсификации инвестиционных рисков?
9) Охарактеризуйте методы, снижающие последствия проявления риска.
10) Раскройте особенности и основные характеристики страхования финансовых рисков.
11) Дайте характеристику понятия хеджирования.
12) Дайте характеристику заемного проектного финансирования.
13) Раскройте содержание банковского кредитования.
14) Охарактеризуйте сущность лизинга.

15) Раскройте содержание венчурного финансирования.

16) Охарактеризуйте сущность форфейтинга.

17) Что такое реальные и финансовые инвестиции? Приведите примеры реальных и финансовых инвестиций.

18) В чем заключаются особенности использования собственного и заемного капитала в схемах финансирования нового бизнеса?

19) Охарактеризуйте основные источники формирования инвестиционных ресурсов для создания нового предприятия.

20) Охарактеризуйте факторы, влияющие на выбор конкретной схемы финансирования инвестиционного проекта и источников формирования инвестиционных ресурсов

21) Охарактеризуйте формы финансирования инвестиционных проектов.

22) Охарактеризуйте прямое и непрямое инвестирование?

23) В чем отличие реальных инвестиций от капитальных вложений?

24) В каких формах могут осуществляться финансовые инвестиции?

25) Назовите и охарактеризуйте показатели, позволяющие оценить эффективность финансовых инвестиций.

## Тесты

**1. Казначейский вексель – это:**

– краткосрочное обязательство правительства, еженедельно распространяемые казначейством посредством конкурентных торгов, на срок 91 и 182 дня;

– простой вексель в торговой сделке между двумя контрагентами;

– свидетельства о временном вкладе в банк, на которые начисляются определенные проценты;

**2. Акцептованный банком вексель – это:**

– простой вексель в торговой сделке между двумя контрагентами, акцептованный банком, являющимся его гарантом;

– свидетельства о временном вкладе в банк, на которые начисляются определенные проценты;

– краткосрочное обязательство правительства, еженедельно распространяемые казначейством посредством конкурентных торгов;

**3. Соглашения о перекупе – это:**

– сделка, при которой дилер продает краткосрочные ценные бумаги инвестору и обязуется выкупить их через несколько дней;

– краткосрочное обязательство правительства, еженедельно распространяемые казначейством посредством конкурентных торгов;

– простой вексель в торговой сделке между двумя контрагентами;

**4. Ценные бумаги учреждений – это:**

– обязательства различных управлений федерального правительства, которые гарантируются выпускающими их агентствами, а не самим федеральным правительством;

– краткосрочное обязательство правительства, еженедельно распространяемые казначейством посредством конкурентных торгов;

– простой вексель в торговой сделке между двумя контрагентами;

**5. Депозитные сертификаты – это:**

– свидетельства о временном вкладе в банк, на которые начисляются определенные проценты;

– простой вексель в торговой сделке между двумя контрагентами, акцептованный банком, являющимся его гарантом;

– свидетельства о временном вкладе в банк, на которые начисляются определенные проценты;

**6. Простой вексель – это:**

– ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить векселедержателю определенную в векселе сумму по его приказу или по истечении определенного срока;

– долговое письменное обязательство, приказ одной стороны другой стороне выплатить определенную сумму третьему участнику сделки;

– лицо, обязанное уплатить по векселю;

**7. Переводной вексель – это:**

– долговое письменное обязательство, приказ одной стороны другой стороне выплатить определенную сумму третьему участнику сделки;

– ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить векселедержателю определенную в векселе сумму по его приказу или по истечении определенного срока;

– свидетельство о временном вкладе в банк, на которые начисляются определенные проценты;

**8. Лизинг – это:**

– долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений с возможностью их выкупа арендатором по истечении арендного договора;

– вид финансовых услуг в виде торгово–посреднических и кредитных услуг;

– форма кредитования экспортеров во внешнеторговых операциях;

**9. Факторинг** – это:

– вид финансовых услуг в виде торгово–посреднических и кредитных услуг;

– долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений с возможностью их выкупа арендатором по истечении арендного договора;

– форма кредитования экспортеров во внешнеторговых операциях

**10. Форфейтинг** – это:

– форма кредитования экспортеров во внешнеторговых операциях путем продажи ими обязательств импортеров;

– вид финансовых услуг в виде торгово–посреднических и кредитных услуг;

– долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений с возможностью их выкупа арендатором по истечении арендного договора;

**11**. **Прямые иностранные инвестиции** – это:

– как приобретение иностранным инвестором не менее 10 % доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации;

– как приобретение иностранным инвестором не менее 15 % доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации;

– как приобретение иностранным инвестором не менее 20 % доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации;

**12**. **Под безрисковыми инвестициями понимают инвестиции, которые:**

**–** характеризуют вложения средств в объекты инвестирования, по которым отсутствует реальный риск потери ожидаемого дохода или капитала и практически гарантируется запланированный результат;

– предполагают возможность потери, ожидаемой чистой расчетной прибыли;

– предполагают потери не только прибыли, но и всей ожидаемой суммы расчетного валового дохода;

**13. Под инвестициями с уровнем допустимого риска, понимают инвестиции, которые:**

**–** предполагают возможность потери, ожидаемой чистой расчетной прибыли;

– характеризуют вложения средств в объекты инвестирования, по которым отсутствует реальный риск потери ожидаемого дохода или капитала и практически гарантируется запланированный результат;

– с уровнем критического риска — предполагают потери не только прибыли, но и всей ожидаемой суммы расчетного валового дохода;

**14. Под инвестициями с уровнем критического риска, понимают инвестиции, которые:**

– предполагают потери не только прибыли, но и всей ожидаемой суммы расчетного валового дохода;

– предполагают возможность потери, ожидаемой чистой расчетной прибыли;

– характеризуют вложения средств в объекты инвестирования, по которым отсутствует реальный риск потери ожидаемого дохода или капитала и практически гарантируется запланированный результат;

**15. Под инвестициями с уровнем катастрофического риска, понимают инвестиции, которые:**

– допускают возможность потери всех собственных активов, например, в результате банкротства – предполагают возможность потери, ожидаемой чистой расчетной прибыли;

– характеризуют вложения средств в объекты инвестирования, по которым отсутствует реальный риск потери ожидаемого дохода или капитала и практически гарантируется запланированный результат;

– предполагают потери не только прибыли, но и всей ожидаемой суммы расчетного валового дохода;

**16. К собственным финансовым ресурсам относятся:**

**–** прибыль, амортизационные отчисления, фонды накопления и сбережения и другие внутрихозяйственные резервы инвестора, а также средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь от аварий и др.;

– банковские и бюджетные кредиты, облигационные займы и другие средства, полученные по долговым обязательствам, налоговый инвестиционный кредит и инвестиционный лизинг;

– вложения средств в объекты инвестирования, по которым отсутствует реальный риск потери ожидаемого дохода или капитала и практически гарантируется запланированный результат;

**17. К заемным финансовым средствам инвесторов относятся:**

**–** банковские и бюджетные кредиты, облигационные займы и другие средства, полученные по долговым обязательствам, налоговый инвестиционный кредит и инвестиционный лизинг;

– прибыль, амортизационные отчисления, фонды накопления и сбережения и другие внутрихозяйственные резервы инвестора, а также средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь от аварий и др.;

– вложения средств в объекты инвестирования, по которым отсутствует реальный риск потери ожидаемого дохода или капитала и практически гарантируется запланированный результат;

**18. Инвестиционный налоговый кредит представляет собой:**

**–** сумму начисленных налогов, подлежащих внесению в государственный бюджет, но лишь после окончания льготного периода завершения инвестиционной деятельности, под которую такой налоговый кредит и предоставлен;

– сумму начисленных налогов, подлежащих внесению в государственный бюджет;

– инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств;

**19. Предмет инвестиционной деятельности это:**

– вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды, и оборотные средства; ценные бумаги; целевые денежные вклады; научно–техническая продукция; имущественные права и права на интеллектуальную собственность; ноу–хау и другие объекты собственности;

– банковские и бюджетные кредиты, облигационные займы и другие средства, полученные по долговым обязательствам, налоговый инвестиционный кредит и инвестиционный лизинг;

– прибыль, амортизационные отчисления, фонды накопления и сбережения и другие внутрихозяйственные резервы инвестора, а также средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь от аварий и др.;

**20. Инвестиционный процесс это:**

– процесс вкладывания ресурсов с целью получения какой–либо выгоды;

– осуществление договорных обязательств перед заказчиками и покупателями;

– разработка, изготовление продукции, ее выпуск, оказание услуг и т.п.;

**21. Вексель – это:**

**–** ценная бумага, подтверждающая обязательство уплатить определенную сумму в предусмотренный срок;

– денежные средства и иные активы, привлекаемые для осуществления вложений в объекты инвестирования;

– финансовая операция, при которой собственник имущества сначала приобретает имущество за счет собственных или привлеченных им средств, а затем передает его для производственного использования физическому или юридическому лицу;

**22. Диверсификация – это:**

**–** процесс распределения ресурсов, между различными объектами инвестиций, которые не коррелируют между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов;

– процедура определения величин и установления норм предельных сумм расходов, продаж, кредита и т.д.;

– финансовая операция, при которой собственник имущества сначала приобретает имущество за счет собственных или привлеченных им средств, а затем передает его для производственного использования физическому или юридическому лицу;

**23. Хеджирование – это:**

– метод переноса части возможных потерь с одного участника сделки на другого, на условиях, оговоренных между ними;

– процесс распределения ресурсов, между различными объектами инвестиций, которые не коррелируют между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов;

– финансовая операция, при которой собственник имущества сначала приобретает имущество за счет собственных или привлеченных им средств, а затем передает его для производственного использования физическому или юридическому лицу;

**24. Форфейтинг представляет собой:**

– продажу документарной дебиторской задолженности, то есть дебиторской задолженности, оформленной в форме обращающихся документов (переводных векселей, простых векселей, аккредитивов и банковских гарантий);

– метод переноса части возможных потерь с одного участника сделки на другого, на условиях, оговоренных между ними;

– процесс распределения ресурсов, между различными объектами инвестиций, которые не коррелируют между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов;

**25. Венчурное финансирование заключается в:**

**–** предоставлении определенной суммы капитала отдельными предприятиями для реализации инновационных реальных проектов повышенного риска в обмен на соответствующую долю в уставном фонде или определенный пакет акций;

– реализации крупномасштабных реальных инвестиционных проектов при отраслевой или региональной диверсификации инвестиционной деятельности;

– реализации небольших краткосрочных инвестиционных проектов с высокой нормой рентабельности инвестиций;

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

1. Инвестиции и инвестиционная деятельность организаций : учебное пособие / Т. К. Руткаускас [и др.] ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Т. К. Руткаускас. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 316 с. — URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/77144/1/978-5-7996-2636-5_2019.pdf (дата обращения: 09.10.2023).

2. Гераськин М. И. Модели инвестиционного планирования: учебное пособие / М.И. Гераськин, О.А. Кузнецова. – Самара: Издательство Самарского университета, 2020. – 100 с. — URL: http://repo.ssau.ru/bitstream/Uchebnye-izdaniya/Modeli-investicionnogo-planirovaniya-ucheb-posobie-Tekst-elektronnyi-202020.pdf (дата обращения: 09.10.2023).

3. Инвестиции и инвестиционная деятельность : учебник / Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгин, Е.Г. Князева, М.И. Львова, Ю.В. Куваева, М.В. Чудиновских, С.А. Дегтярев ; под общ. ред. Л.И. Юзвович ; Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 498 с. — URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95286/1/978-5-7996-3082-9_2021.pdf (дата обращения: 09.10.2023).

Рабочая программа дисциплины:
**«Юридические основы страхования и классификация страхования»**

**Целью** изучения дисциплины является изучение сущности источников страхового права, особенностей правового регулирования страховой деятельности, получение знаний о правовых основах деятельности субъектов страхования, структуры страховых правоотношений и страхового дела.

**Задачами изучения дисциплины являются:**

- изучение правовых основ и экономической сущности страхования, юридических основ страховых отношений;
- получение знаний о структуре страхового рынка, субъектах и его участниках, и нормативно-правовом регулировании данной деятельности.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК – 2. Способен изучить рынок и при необходимости подготовить к продаже страховой продукт | *Знать* основы страхового законодательства Российской Федерации, теорию и практику страхования, систему менеджмента в страховании<br>*Уметь* взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами, анализировать страховые продукты, оценивать спрос на страховые услуги, оценивать эффективность страховых продуктов<br>*Владеть* навыками анализа предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг, исследования потенциального спроса на страховые продукты, подготовки информационных материалов о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия для сотрудников страховой организации, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования |
| ПК – 5. Способен оказывать информационно-консультационные услуги при реализации страховых продуктов | *Знать* методические документы страховой организации в сфере коммуникации с клиентами, законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, правила делового общения и речевого этикета<br>*Уметь* предоставлять информацию клиентам о страховой организации, предоставлять информацию клиентам о страховых продуктах,<br>предлагаемых страховой организацией, предоставлять информацию о порядке взаимодействия клиента со страховой организацией при заключении договора страхования<br>*Владеть* навыками оказания информационно-консультационных услуг при реализации страховых продуктов |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Понятие, предмет и метод страхового права. | 2 |
| 5. Источники страхового права, основные понятия страхового законодательства | 2 |
| 6. Правовое регулирования страховой деятельности | 2 |

| | |
|---|---|
| **Практические занятия** | **10** |
| 4. Договор страхования. Правовое регулирование имущественного страхования. Правовое регулирование личного страхования. | 4 |
| 5. Правовое регулирование страхования ответственности. Перестрахование | 4 |
| 6. Страховые споры и их разрешение | 2 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1 Правовые основы организации ОМС в РФ. Правовые особенности государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц в системе обязательного государственного страхования. | 4 |
| 2. Страхование в банковском деле. Правовые основы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. | 4 |
| 3. Несостоятельность (банкротство) страховых организаций. Страховые мошенничества. Страховые уловки. | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Понятие, предмет и метод страхового права**

Понятие, предмет и метод страхового права. Страхование и его функции в гражданском обороте. Цели правого регулирования страхования. Принципы страхового права. Система страхового права.

**Тема 2. Источники страхового права, основные понятия страхового законодательства**

Нормы страхового права. Классификация норм. Источники страхового права. Страховое законодательство. Соотношение норм Гражданского кодекса Российской Федерации и Закона об организации страхового дела в РФ.

**Тема 3. Правовое регулирования страховой деятельности**

Понятие, цели и методы регулирования страховой деятельности. Лицензирование страховой деятельности. Надзор за осуществлением страховой деятельности.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

- вопросы для обсуждения;
- устный опрос;
- самостоятельная работа;
- тестирование.

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

**Критерии оценивания.**

Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний

| Код и наименование компетенции | Способ оценивания | Оценочное средство |
|---|---|---|
| ПК-2 | Зачет | Комплект контролирующих материалов для зачета |

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице. Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| 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 |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задача 1.** В связи с отказом в выплате страхового возмещения страхователь обратился с иском в суд, в котором помимо страхового возмещения просил взыскать проценты за пользование чужими денежными средствами согласно ст.395 ГК РФ. Суд первой инстанции удовлетворил требование в части взыскания страхового возмещения, но в части требования о процентах в иске отказал. По мнению суда в силу ст.929 ГК РФ по своей природе выплата страхового возмещения является не денежным обязательством, а возмещением убытков страхователя. Правомерно ли решение суда?

**Задача № 2.** Гражданин Фрадков 21 марта 2017 г. заключил договор страхования принадлежащего ему жилого дома от причинения ущерба. По условиям договора ему была предоставлена рассрочка внесения страховой премии на 3 страховых взноса. Первый страховой взнос он должен был внести 30 марта 2017 г. и остальные два в течение последующих двух месяцев:

30 апреля 2017 г. и 30 мая 2017 г. 26 марта 2017 г. в результате попадания молнии дому был причинен ущерб на сумму 50 000 руб. Фрадков обратился в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения и предложил зачесть причитающееся ему страховое возмещение в счет уплаты страховых взносов. Какой ответ должна дать страховая компания?

**Задача № 3**. Гражданка Петрова в 2017 году застраховала в страховой компании «А.» а/м Фольксваген Жук 2008 г. выпуска, страховая сумма была определена сторонами в 400 000 руб. Страхователь уплатила в компанию необходимые страховые взносы. Через некоторое время автомобиль был похищен. Петрова обратилась в страховую компанию за выплатой страхового возмещения и получила от страховщика лишь ее часть – 250 000 руб. В отношении же остальной части страхового возмещения Петровой было отказано на том основании, что согласно оценке страховщика, проведенной на момент похищения автомобиля, рыночная стоимость такого автомобиля 2007 года выпуска среднем составляет 250 000 руб. и в части превышения страховой суммы, договор страхования является недействительным. Петрова обратилась в суд с иском о взыскании страхового возмещения и указала, что при заключении договора у страховщика сомнений в страховой стоимости а/м не возникло, экспертная оценка стоимости страховщиком не производилось, и страховая компания согласилась со страховой суммой 400 000 руб. Какое решение должен вынести суд?

**Задача № 4.** Между страховой компанией «V.» и АО «W» был заключен договор страхования транспортного средства, принадлежащему гражданину «В.» по которому страховщик обязался производить страховые выплаты в случае причинения вреда противоправными действиями третьих лиц. Через девять месяцев, а/м был похищен. Сам а/м спустя несколько дней был найден, однако, он был существенно поврежден. Гражданин В., являющийся собственником указанного, а/м обратился в страховую компанию за выплатой страхового возмещения, однако, получил отказ на том основании, что страхователем выступало юридическое лицо – АО «W». Собственник же вообще не был указан в договоре в качестве выгодоприобретателя и, следовательно, не являлся участником страховых отношений. Можно ли считать гражданина В. выгодоприобретателем по данному договору? Должно ли ему быть выплачено страховое возмещение?

**Задача № 5.** Страхователь, застраховавший автомобиль от хищения в свою пользу, в связи с похищением автомобиля и отказом страховщика в выплате страхового возмещения, обратился в суд с иском к страховщику о взыскании страхового возмещения. Возражая против иска, страховщик указал на то, что страхователь не является собственником автомобиля. Он получил его от собственника по договору безвозмездного пользования. Следовательно, страхователь не несет риск утраты автомобиля. По этим причинам, страховщик настаивал на недействительности договора. Какое решение должен вынести суд?

## Вопросы для подготовки к зачету

1) Место страхового права в системе российского права.
2) Понятие, предмет и метод страхового права.
3) Страхование и его функции в гражданско-правовом обороте.
4) Система страхового права.
5) Нормы страхового права. Классификация норм.
6) Источники страхового права. Страховое законодательство.
7) Соотношение норм Гражданского кодекса Российской Федерации и Закона «Об организации страхового дела в РФ».
8) Понятие, цели и методы правового регулирования страховой деятельности.
9) Правовые основы лицензирования страховой деятельности.
10) Надзор за осуществлением страховой деятельности.

11) Правовая природа договора страхования.
12) Заключение договора страхования.
13) Форма договора страхования.
14) Действие договора страхования.
15) Условия договора страхования.
16) Исполнение договора страхования.
17) Освобождение страховщика от страховой выплаты и отказ в ней.
18) Суброгация.
19) Изменение, расторжение и прекращение договора страхования.
20) Исковая давность в страховании.
21) Общие признаки имущественного страхования.
22) Страхование имущества.
23) Страхование предпринимательских рисков.
24) Общая характеристика личного страхования.
25) Страхование жизни.
26) Страхование от несчастных случаев и болезней.
27) Медицинское страхование.
28) Правовая природа и особенности регулирования страхования ответственности.
29) Страхование ответственности за причинение вреда.
30) Страхование ответственности по договору.
31) Содержание перестраховочных отношений.
32) Страхование ответственности по договору.
33) Преддоговорные споры.
34) Споры сторон после заключения и вступления договора страхования в силу.
35) Определение подведомственности и подсудности споров по договорам страхования.
36) Характерные страховые споры, рассматриваемые в судах. Стадии страхового контроля.
37) Права и обязанности страхователя.
38) Сущность, функции и цели страхования жизни.
39) Формы и виды страхования от несчастных случаев.
40) Принципы имущественного страхования.
41) Понятие, сущность и назначение страхования финансовых рисков.
42) Страховой случай по договору перестрахования.
43) Понятие страхования и страховой деятельности.
44) Социальные страховые риски.
45) Содержание обязательного социального страхования.

## Тесты

**1. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) страхование – это:**

а) отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков;

b) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

c) отношения по защите имущественных и неимущественных интересов физических и юридических лиц, возникающие между органами государственного страхового надзора и страховыми организациями;

d) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении событий, влекущих негативные последствия, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

**2. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) страховой случай – это:**

a) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

b) совершившееся событие, предусмотренное правилами страхования, с наступлением которого возникает обязанность страхователя оплатить страховую премию;

c) событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика возместить страхователю сумму уплаченных страховых взносов;

d) событие, предусматривающее выплату денежной компенсации ущерба, причиненного застрахованному имуществу, страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**3. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) страховой риск – это:**

a) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

b) наступившее событие, которое является основанием для обращения в судебные органы с требованием выплаты страхового возмещения;

c) соотношение суммы страховых выплат и страховых премий по итогам отчетного периода;

d) степень или величина вреда, который может быть причинен объекту страхования.

**4. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) плата за оказание страховых услуг это:**

a) страховая премия;

b) страховой гонорар;

c) страховой взнос;

d) заработная плата страховщика.

**5. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) страховая организация это :**

a) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке;

b) юридические лица любой организационно-правовой формы, образованные в соответствии с законодательством РФ;

c) страховые компании с участием иностранного капитала, иностранные и российские страховые компании;

d) граждане и организации, действующие в соответствии с законодательством государства регистрации.

**6. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) франшиза – это:**

a) часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере;

b) момент реализации страхового риска;

c) премия по итогам года участникам страхового пула;

d) доля собственного участия страхователя в возмещении ущерба.

**7. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) государственный надзор за страховой деятельность в РФ осуществляется:**

a) Центральным Банком России;

б) Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ;

c) Департаментом страхового надзора Министерства юстиции РФ;

d) Налоговой службой РФ;

**8. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) для страховых компаний действующим законодательством РФ установлен:**

a) минимальный размер уставного капитала;

b) максимальный размер уставного капитала;

c) минимальный размер уставного капитала для перестраховочных компаний;

d) минимальный и максимальный размер уставного капитала для страховых компаний, образованных в соответствии с законодательством иностранного государства.

**9. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) существенным условием договора страхования является:**

a) размер страховой премии;

b) дата уплаты первого страхового взноса;

c) срок действия договора страхования;

d) срок осуществления страховой выплаты.

**10.В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) договор страхования вступает в силу в момент:**

a) уплаты первого страхового взноса;

b) подписания договора страхования;

c) подписания заявления страхователем;

d) составления страховщиком страхового акта;

**11. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) если страхователь сообщит страховщику при заключении договора заведомо ложную информацию, то страховщик вправе:**

a) потребовать признания договора недействительным;

b) уменьшить размер страховой выплаты;

c) увеличить размер страховой выплаты;

d) сообщить о данном факте в органы налоговой инспекции.

**12. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) лицензия на проведение страховой деятельности выдается:**

a) страховщику на осуществление определенных видов страхования;

b) страхователю на право заключения договоров добровольного страхования;

c) страховщику на осуществление перестрахования;

d) страховщику на право заключения договоров обязательного страхования.

**13. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) в зависимости от объекта страховой защиты страхование делится на следующие виды:**

a) имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности и страхование рисков;

b) имущественное и личное страхование;

c) страхование имущества и страхование жизни;

d) страхование личного имущества и страхование имущества организаций;

**14. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) суброгация – это:**

a) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба

b) переход права на страховую выплату к выгодоприобретателю;

c) страховое обеспечение на случай смерти;

d) часть имущественного ущерба, не покрытая страховой выплатой;

**15. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) по форме проведения страхования можно выделить:**

a) добровольное и обязательное страхование;

b) добровольное, рекомендательное и обязательное страхование;

c) социальное и коммерческое страхование;

d) обязательное и социальное страхование.

**16. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О взаимном страховании" общество взаимного страхования представляет собой:**

a) объединение граждан и юридических лиц с целью страхования имущества и иных имущественных интересов своих членов;

b) согласительный орган государственного страхового надзора и представителей страховых организаций;

c) службу оценки риска страховой организации;

d) объединение иностранных и российских страховых компаний;

**17. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) на гражданина не может быть возложена обязанность страховать:**

a) жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

b) риск своей гражданской ответственности;

c) свою жизнь, здоровье;

d) свою жизнь, здоровье, принадлежащее данному гражданину имущество;

**18. В соответствии с Федеральным законом "Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 08.08.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024) страхование профессиональной ответственности частного нотариуса является:**

a) обязательным для нотариусов, занимающихся частной практикой;

b) добровольным;

c) обязательным;

d) обязательным для нотариусов, имеющих право выдавать свидетельства о праве на наследство.

**19. В соответствии с Федеральным законом от 31.05.2002 N 63-ФЗ (ред. от 22.04.2024) "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.10.2024) сСтрахование профессиональной ответственности адвоката является:**

a) обязательным;

b) добровольным;

c) обязательным для членов коллегии адвокатов;

d) обязательным для адвокатов, специализирующихся на спорах, предметом которых является недвижимое имущество.

**20. В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 22.07.2024) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) страховая сумма – это:**

a) денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

b) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты;

c) стоимость застрахованного имущества;

d) сумма страховых взносов, которые должны быть возвращены страхователю по окончании срока действия договора страхования.

**21. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) страховая сумма по договору имущественного страхования:**

a) не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора;

b) определяется в зависимости от финансового положения страхователя;

c) устанавливается органами государственного страхового надзора;

d) не может превышать установленный законодательством максимальный размер.

**22. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 29.10.2024) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" страховым случаем по договору обязательного медицинского страхования является:**

a) совершившееся событие (заболевание, травма, иное состояние здоровья застрахованного лица, профилактические мероприятия), при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию;

b) обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) по поводу заболевания, требующего стационарного лечения;

c) обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) за медицинской помощью;

d) обращение застрахованного в медицинское учреждение (к врачу) за медицинской помощью, кроме обращения за оказанием стоматологических услуг.

**23. В соответствии с Указом Президента РФ от 07.07.1992 N 750 (ред. от 22.07.1998) "Об обязательном личном страховании пассажиров "Обязательное личное страхование от несчастных случаев распространяется, например, на пассажиров:**

a) всех видов транспорта;

b) железнодорожного транспорта пригородного сообщения;

c) автомобильного транспорта на городских маршрутах;

d) воздушного, железнодорожного транспорта.

**24. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) существенным условием договора страхования является:**

a) размер страховой суммы;

b) размер страховой премии;

c) величина страхового тарифа;

d) франшиза;

**25. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) недострахование - такое явление в имущественном страховании, которое:**

a) означает, что страхователь оформляет страховой полис на неполную стоимость имущества;

b) предполагает, что страховая сумма равна страховой стоимости имущества;

c) неправильно рассчитан страховой взнос.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

1. Колкарева И.Н. Страховое право: электронное учебно-методическое пособие / И.Н. Колкарева. - Краснодар: КубИСЭП (филиал) ОУП ВО «АТиСО», 2020. –113 с.

2. Мусалов М.А. Страховое право. Учебное пособие. (Курс лекций) для направления «Юриспруденция», профиля подготовки «Гражданское право». Махачкала: ДГУНХ, 2019. – 132 с.

3. Фогельсон Ю. Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения: монография / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Норма : ИНФРАМ, 2012. – 576 с.

Рабочая программа дисциплины: «**Страховые услуги**»

**Целью** изучения дисциплины «Страховые услуги» является формирование профессиональных компетенций у слушателей как у потенциальных профессиональных участников страхового рынка и повышение их уровня страховой культуры как у покупателей и продавцов страховых услуг.

**Задачами** изучения дисциплины являются:

– осмысление форм страховой защиты, видов страховой деятельности и страховых услуг;

– изучение вопросов практики страхования для повышения уровня страховой культуры слушателей как потенциальных потребителей и продавцов страховых услуг.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК-5. Способен оказывать информационно-консультационные услуги при реализации страховых продуктов | *Знать:* методические документы страховой организации в сфере коммуникации с клиентами, законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, правила делового общения и речевого этикета<br>*Уметь:* предоставлять информацию клиентам о страховой организации, предоставлять информацию клиентам о страховых продуктах, предлагаемых страховой организацией, предоставлять информацию о порядке взаимодействия клиента со страховой организацией при заключении договора страхования<br>*Владеть:* навыками оказания информационно-консультационных услуг при реализации страховых продуктов |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Страхование ответственности | 2 |
| 2. Страхование имущества физических и юридических лиц | 2 |
| 3. Страхование транспортных средств | 2 |
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Страхование ответственности | 2 |
| 2. Страхование имущества физических и юридических лиц | 4 |
| 3. Страхование транспортных средств | 4 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1. Страхование профессиональной ответственности в России: современное состояние и перспективы развития | 4 |
| 2. Необходимость жилищного страхования и его региональные особенности | 4 |
| 3. Страхование транспортных средств: проблемы и пути их решения | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Страхование ответственности**

Экономическое обоснование страхования ответственности. Страховые риски. Порядок заключения и исполнения договоров страхования ответственности. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов. Страхование профессиональной ответственности. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

**Тема 2. Страхование имущества физических и юридических лиц**

Страхование квартир и строений физических лиц. Страхование домашнего имущества граждан. Страхование имущества юридических лиц. Характеристика страховых событий. Заключение договора имущественного страхования. Страхование имущества промышленных и сельскохозяйственных предприятий. Страхование предпринимательских рисков. Имущественное страхование в международной торговле.

**Тема 3. Страхование транспортных средств**

Страхование автотранспортных средств. Теоретические и практические основы построения тарифных ставок по различным рискам и транспортному страхованию. Страхование на различных видах транспорта. Страхование грузов и заключение договоров. Правила страхования грузов. Порядок действий при наступлении страхового события по договору страхования грузов на железнодорожном транспорте, вопросы страхования ответственности перевозчика, имущественного и личного страхования на транспорте. Морское страхование.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;
устный или письменный опрос;
самостоятельная работа;
тестирование.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации слушателей 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 тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице. Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| отлично (5) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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. Слушатель отказывается от ответов на дополнительные вопросы. |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задание 1.**

Составить структурно-логическую схему по подотраслям страхования ответственности по классификационным признакам.

**Задание 2.**

Используя Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) дайте определение понятию «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

**Задание 3.**

Используя Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) объясните, как происходит процедура заключения договора страхования?

**Задание 4.**

Используя Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) перечислите основные требования, предъявляемые к договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Задание 5.**

Составьте таблицу «Характеристика требований, предъявляемых к договору страхования гражданской ответственности владельцев. транспортных средств».

| Требования, предъявляемые к договору ОСАГО | Характеристика требований |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| n | |

**Задание 6.**

В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. руб., условная франшиза – 5 тыс. руб. В результате упущения, совершенного при исполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика – 0,6 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения.

**Задание 7.**

В результате крушения самолета погибли 32 пассажира, 6 членов экипажа, утрачены 296 кг багажа и вещи, находящиеся при пассажирах. Необходимо установить сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если члены экипажа, пассажиры, багаж и вещи, находящиеся при пассажирах, были застрахованы перевозчиком по минимуму.

**Задание 8.**

Рассчитать страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га – 900 000 руб., общая площадь посева – 9 га.

**Задание 9.**

Стоимость застрахованного имущества составляет 1 800 000 руб., страховая сумма 1 200 000 руб., ущерб страхователя – 800 000 руб. Рассчитать страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

**Задание 10.**

Общая сумма кредита по кредитному договору – 5 млн. руб., выданного под 27% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф – 2,5% от страховой суммы, предел ответственности страховщика – 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определить сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

**Задание 11.**

Рассчитать страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тыс. руб., а предел ответственности страховщика 80 %.

**Задание 12.**

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 млн руб. В цехе на момент взрыва находилась продукция на 20 млн руб.

Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн руб. Сумма от сдачи металлолома равна 2 млн руб. Цех не работал месяц. Потеря прибыли за этот период - 150 млн руб. Затраты на восстановление цеха - 150 млн руб. Определить: сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

**Задание 13.**

Страховщик заключает договора имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая Р = 0,01. Средняя страховая сумма с = 800 тыс. руб. Среднее страховой возмещение В = 575 тыс. руб. Количество договоров К д = 12000. Доля нагрузки в тарифной структуре Но = 30%. Данные о разбросе возможных страховых возмещений при наступление страхового случая отсутствуют. Определить брутто-ставку.

**Задание 14.**

Пожаром 20 июня в универмаге повреждены товары. На 1 июня в универмаге имелось товара — 4 200 тыс.руб. С 1 по 20 июня поступило на 2 700 тыс.руб. Сдано в банк выручки 3 100 тыс.руб., сумма не сданной выручки 70 тыс.руб., естественная убыль 1,5 тыс.руб.

После пожара проведен учет спасенных товаров на сумму 2 100 тыс. руб. Издержки обращения — 10%, торговая надбавка — 20%. Расходы по спасению и приведению в порядок составили 10 тыс.руб. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора.

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

**Задание 15.**

Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года –5,8 %, от 1 до 5 лет – 3,6 %, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определите страховой взнос транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 тыс.руб.

**Задание 16.**

В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 тыс. руб., второму – на сумму 55 тыс. руб. Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

**Задание 17.**

Найдите данные об изменении стоимости дизельного топлива за последние три года в России по любым источникам. Предложите способы управления риском увеличения цены дизельного топлива на будущий год.

**Задание 18.**

Изучите отчет авиакомпании «Аэрофлот» по управлению рисками в авиации https://ir.aeroflot.ru/fileadmin/user_upload/files/rus/common_info/vnutr_dokumenty/polozhenie_o_sisteme_upravleniia_riskami_2021.pdf.

Кратко опишите своими словами структуру управления рисками, основные риски, способы управления рисками.

**Задание 19.**

Изучите принципы управления рисками в ОАО «РЖД» https://sr2023.rzd.ru/ru/managerial-aspect/risk-management

Кратко опишите своими словами структуру управления рисками, основные риски, способы управления рисками.

**Задание 20.**

Рассмотрите главу 48 ГК РФ и Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 22.07.2024) Об организации страхового дела в Российской Федерации (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024) и выберите статьи, относящиеся к следующим вопросам.

| Вопрос | Статьи ГК РФ и Закона об организации страхового дела |
|---|---|
| Классификация страхования | |
| Договор страхования | |
| Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия | |
| Права и обязанности сторон страхового договора | |
| Обязательное страхование и специальные виды страхования | |

## Вопросы для подготовки к зачету

1. Основы страхования ответственности.
2. Страхование ответственности перевозчиков автомобильного, железнодорожного и водного транспорта.
3. Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды (экологическое страхование).
4. Страхование ответственности производителей и продавцов товаров, работ, услуг.
5. Страхование ответственности аудиторов.
6. Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов.
7. Обязательное страхование автогражданской ответственности.
8. Страхование ответственности предприятий источников повышенной опасности.
9. Страхование ответственности грузоперевозчиков.
10. Страхование профессиональной ответственности.
11. Расскажите о порядке возмещения ущерба в страховании ответственности.
12. Чем отличается страхование ответственности от других сфер страхования?

13. Расскажите об основных элементах механизма страхования ответственности, их взаимодействии.

14. Назовите совокупность рисков в страховании ответственности.

15. В чем различие страхования договорной и внедоговорной ответственности?

16. Перечислите основные положения договора страхования ответственности.

17. Раскройте содержание обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: условия, тарифы, текущий порядок и проблемы.

18. Раскройте содержание обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов: условия и контроль.

19. Дайте характеристику страхования профессиональной ответственности по видам, страховым рискам и условиям договоров.

20. Определите параметры выплат страхового возмещения при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

21. Почему в мировой практике страхования страхование ответственности осуществляется преимущественно в обязательной форме?

22. Чем отличается гражданская ответственность от уголовной?

23. Почему страховые компании не имеют возможности страховать уголовную ответственность?

24. На каких принципах базируется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

25. В каких случаях страховщик может отказать в страховом возмещении страхователю при страховании гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг?

26. Какие документы необходимо предоставить страховщику для заключения договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

27. Чем страхование имущества отличается от личного страхования?

28. Какие риски страхуются в страховании имущества?

29. Какое имущество промышленных и сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано?

30. Какое имущество промышленных и сельскохозяйственных предприятий не может быть застраховано?

31. Что представляет собой страхование фрахта, страхование каско и карго?

32. Какое имущество граждан не принимается на страхование?

33. Почему необходима своевременная подача заявления о страховом случае?

34. Чем страховая стоимость отличается от страховой суммы?

35. Назовите существенные условия договора страхования имущества.

36. Дайте характеристику объектов страхования имущества физических лиц.

37. Раскройте особенности страхования домашнего имущества. Перечислите условия.

38. Перечислите специфические черты страхования имущества юридических лиц.

39. Дайте характеристику страховых событий, принимаемых при страховании имущества юридических лиц.

40. Раскройте внутреннее содержание объективных и субъективных рисков в страховании от огня.

41. Каковы обязанности страхователя до наступления страхового случая?

42. Дайте определение страхования предпринимательских рисков.

43. Раскройте экономическое содержание транспортного страхования.

44. КАСКО: полное и неполное. В чем отличия?

45. Охарактеризуйте условия страхования, применяемые в международной торговле.

46. Страхование грузов: условия и принципы.

47. Морское страхование: специфические черты и экономическое содержание.

48.Что вы знаете о лимитах ответственности международного перевозчика?

49. Какое значение имеет при регулировании претензий любая экспертиза происшествий?

50. Как регулируются в правовом отношении в Российской Федерации операции страхования?

51. В чем отличие понятия «общей аварии» от понятия «частной аварии»?

52. Какие три объема страховой ответственности предусматриваются «Правилами транспортного страхования»?

53. Дайте определения: двустороннего договора страхования, разового полиса и генерального полиса, открытого страхового полиса.

54. Кому принадлежит страховой интерес при перевозке грузов морским транспортом?

55. Что означает страхование «карго»?

56. Как осуществляется страхование контейнеров?

57. Как страхуется еще не проданный груз

58. Комбинированное страхование автотранспортного средства.

59. Заключение договора страхования железнодорожного подвижного состава и порядок уплаты страховой премии.

60. Определение размера ущерба и порядок выплаты страхового возмещения при страховании железнодорожного подвижного состава.

## Тесты

**1. Не подлежат страхованию по ОСАГО транспортные средства**

а) максимальная конструктивная скорость которых не более 20 км/час;
б) максимальная конструктивная скорость которых не более 30 км/час;
в) максимальная конструктивная скорость которых менее 20 км/час;
г) стоящие.

**2. Лимит ответственности полиса ОСАГО:**

а) 160 000 руб.;
б) 400 000 руб.;
в) 300 000 руб.;
г) без лимитен.

**3. Лимит ответственности полиса ОСАГО в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, составляет:**

а) не более 160 000 руб.;
б) не более 200 000 руб.;
в) не более 240 000 руб.;
г) не оценивается.

**4. Лимит ответственности полиса ОСАГО в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью одного потерпевшего, составляет:**
а) не более 150 000 руб.;
б) не более 200 000 руб.;
в) не более 160 000 руб.;
г) менее 100 000 руб.

**5. Лимит ответственности полиса ОСАГО в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, составляет:**
а) не более 160 000 руб.;
б) не более 100 000 руб.;
в) не более 120 000 руб.;
г) не более 1 млн. руб.

**6. Лимит ответственности полиса ОСАГО в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, составляет:**
а) не более 150 000 руб.;
б) не более 120 000 руб.;
в) не более 160 000 руб.;
г) не более 500 000 руб.

**7. Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от:**
а) территории преимущественного использования транспортного средства;
б) наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев указанного транспортного средства в предшествующие периоды;
в) иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств;
г) во всех перечисленных случаях.

**8. По полису ОСАГО водитель транспортного средства страхует свою гражданскую ответственность перед:**
а) третьими лицами;
б) собой;
в) государством;
г) полицией.

**9. Паушальная система страхования от несчастного случая это:**
а) страхование водителя и всех пассажиров;
б) страхование только пассажиров;
в) страхование только водителя;
г) нет верного ответа.

**10. Страхования от несчастного случая по системе мест это:**

а) обязательное страхование всех мест в салоне автомобиля;

б) возможно страхование любого отдельного места в салоне автомобиля;

в) страхование только места водителя;

г) страхование и пешеходов.

**11. Имущественное страхование согласно страховому законодательству – это:**

а) способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью);

б) отрасль страхования, где объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах;

в) предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить страховую сумму страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока;

г) отрасль страхования, обеспечивающая защиту имущественных интересов физических лиц, связанная с вероятностью наступления смерти, потери трудоспособности, с потерей здоровья.

**12. Выплата страхователю при наступлении страхового случая в имущественном страховании – это:**

а) страховая сумма;

б) страховое возмещение;

в) страховое обеспечение;

г) страховой ущерб;

д) страховая премия.

**13. Страхование «КАСКО» – это страхование:**

а) грузов, перевозимых морским путём;

б) ответственности предприятий – источников повышенной опасности;

в) профессиональной ответственности;

г) ответственности владельцев транспортных средств;

д) транспортного средства.

**14. На какой срок обычно заключаются договоры имущественного страхования?**

а) на три года;

б) на один год;

в) от 1 месяца до 1 года;

г) на два года.

**15. Страхователем при страховании домашнего имущества является:**

а) только самый старший по возрасту член семьи;

б) любой член семьи;

в) любой совершеннолетний член семьи;

г) тот, кто подписал договор со страховой компанией;

д) договор должны заключать все совершеннолетние члены семьи.

**16. В состав имущества промышленных и сельскохозяйственных предприятий, подлежащего страхованию, включаются:**

а) здания, сооружения, транспортные средства;

б) жилые дома, садовые домики;

в) предметы домашней обстановки, обихода и потребления;

г) урожай сельскохозяйственных культур.

**17. Страховая сумма по добровольному страхованию имущества граждан определяется:**

а) нормативным актом;

б) соглашением сторон;

в) только желанием страхователя;

г) нет правильного ответа.

**18. Наиболее распространенной системой страхового обеспечения является система:**

а) первого риска;

б) система дробной части;

в) пропорционального обеспечения;

г) предельного страхового обеспечения.

**19. Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней страхуются по:**

а) основному договору;

б) дополнительному договору;

**в) специальному договору;**

г) нет правильного ответа.

**20. Имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки, страхуется по:**

**а) основному договору;**

б) дополнительному договору;

в) специальному договору;

г) нет правильного ответа.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

1. Страхование : учебник для вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/542908

2. Козлова, О. Н. СТРАХОВАНИЕ : учебное пособие / О. Н. Козлова, Е. А. Долбня. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2022. – 96 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700668 . – Текст : электронный.

3. Ахвледиани, Ю. Т. СТРАХОВАНИЕ : учебник / Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 377 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692030 . – Текст : электронный.

4. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 245 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697565 . – Текст : электронный.

5. Основы теории страхования : учебник / Е.В. Скубрий, И.И. Мельничук, О.В. Шатаева, А.В. Савинов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 501 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367 . – Текст : электронный.

Рабочая программа дисциплины: «**Социальное страхование**»

**Целью** изучения дисциплины «Социальное страхование» является формирование теоретических и методологических основ социального страхования как особого института социальной защиты населения в рыночных условиях. Раскрытие и определение его сущности, содержания, функций, принципов, основных категорий, понятий и особенностей.

**Задачами** изучения дисциплины являются:

- рассмотрение реально действующей в России системы обязательного социального страхования (ОСС);
- существующие формы ОСС, его организационные основы, законодательная база, система управления, механизмы финансирования;
- анализ проблем, нерешенные вопросы и возможные пути дальнейшего развития социального страхования.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК-2. Способен изучить рынок и при необходимости подготовить к продаже страховой продукт | *Знать:* основы страхового законодательства Российской Федерации, теорию и практику страхования, систему менеджмента в страховании.<br>*Уметь:* взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами, анализировать страховые продукты, оценивать спрос на страховые услуги, оценивать эффективность страховых продуктов.<br>*Владеть:* навыками анализа предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг, исследования потенциального спроса на страховые продукты, подготовки информационных материалов о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия для сотрудников страховой организации, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования. |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Понятие, признаки, функции и виды социального страхования. | 2 |
| 2. Обязательное социальное страхование. | 2 |
| 3. Пенсионное страхование. | 2 |
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Понятие, признаки, функции и виды социального страхования. | 2 |
| 2. Обязательное социальное страхование. | 4 |
| 3. Пенсионное страхование. | 4 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1.Основные категории и понятия социального страхования. | 4 |
| 2.Понятия и термины, используемые в социальном страховании. | 4 |
| 3. Как устроена пенсионная система России. | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Понятие, признаки, функции и виды социального страхования**

Раскрытие сущности понятия социального страхования. Роль социального страхования в экономике и политике государства. Признаки, присущие социальному страхованию. Классификация социального страхования. Основные формы социального страхования в России.

**Тема 2. Обязательное социальное страхование**

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан. Принципы построения обязательного социального страхования. Базовые характеристики обязательного социального страхования. Фонды обязательного социального страхования и основные направления их деятельности. Организационно-правовой статус фондов обязательного социального страхования.

**Тема 3. Пенсионное страхование**

Пенсионное страхование как один из социально значимых видов личного страхования. Основные задачи реформирования в России государственной пенсионной системы. В рамках существующей в России модели пенсионной системы (распределительно-накопительной) формируются такие виды пенсий, как страховая пенсия (по старости, по инвалидности, по потере кормильца) и накопительная пенсия их формирование и определение.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;
устный или письменный опрос;
самостоятельная работа;
тестирование.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации слушателей 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 тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице. Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| отлично (5) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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. Слушатель отказывается от ответов на дополнительные вопросы. |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задание 1.** Заполните таблицу «Функции социального страхования»

| № | Наименование функции | Определение основных функций социального страхования |
|---|---|---|
| 1 | Защитная функция | |
| 2 | Аккумулирующая функция | |
| 3 | Предупредительная функция | |
| 4 | Распределительная функция | |
| 5 | Сберегательная функция | |
| 6 | Инвестиционная функция | |
| 7 | Контрольная функция | |

**Задание 2.** Составьте таблицу «Характеристика основных принципов социального страхования»

| № | Наименование принципа | Характеристика основных принципов социального страхования |
|---|---|---|
| 1 | Принцип солидарности | |
| 2 | Принцип личной ответственности | |
| 3 | Принцип страховых выплат только при наличии взносов в страховую систему. | |
| 4 | Принцип трехсторонности | |
| 5 | Принцип самоуправления | |

**Задание 3.** Обоснуйте и раскройте зависимость в социальном страховании от способа вовлечения субъектов в страховые правоотношения **по форме страхования:**

**Задание 4.** Обоснуйте и раскройте зависимость в социальном страховании от способа вовлечения субъектов в страховые правоотношения **по юридическому статусу страховых отношений:**

**Задание 5.** Обоснуйте и раскройте зависимость в социальном страховании от способа вовлечения субъектов в страховые правоотношения **по виду страховых рисков:**

**Задание 6.** Обоснуйте и раскройте зависимость в социальном страховании от способа вовлечения субъектов в страховые правоотношения **по количеству застрахованных:**

**Задание 7.** Выберите и впишите правильные пропущенные термины в скобках **(выгодоприобретатели, страховщики, страховые организации, страхователи, страховой пул, застрахованные лица, виды страховых рисков, страховые случаи, страховые отношения, принципы социального страхования, страховое обеспечение,)** в определения из предложенных ниже вариантов ответов.

1) … – коммерческие или некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев

2) … – лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

– – организации индивидуальные предприниматели (ИП), в том числе главы колхозно-фермерских хозяйств (КФХ);

– физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;

– самозанятое население (ИП; адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой; арбитражные управляющие, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам и уплачивающие страховые взносы за себя).

Если страхователь относится к нескольким категориям, он оплачивает страховые взносы по каждому основанию

3) … – граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

4) … – необходимость получения медицинской помощи;

утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая;

дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая

5) … – достижение пенсионного возраста; наступление инвалидности; потеря кормильца; заболевание; травма; несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание; беременность и роды; рождение ребенка (детей); уход за ребенком в возрасте до полутора лет; другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

6) … -

1. Оплата медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи.
2. Пенсия по старости.
3. Пенсия по инвалидности.
4. Пенсия по случаю потери кормильца.
5. Пособие по временной нетрудоспособности.
6. Страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинскую реабилитацию, санаторно-курортное лечение, социальную и профессиональную реабилитацию.
7. Пособие по беременности и родам.
8. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком.

9. Иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

10. Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности.

11. Единовременное пособие при рождении ребенка.

12. Социальное пособие на погребение.

**Задание 8.**

Методические рекомендации по выполнению **задания 8**: изучив соответствующую литературу по теме, необходимо, верно, вписать составляющие определения в колонки с приведенными описаниями и характеристиками социальной безопасности человека.

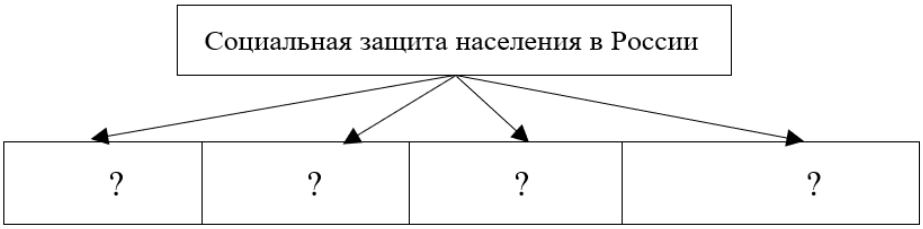
ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СОЦИАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

| ? | ? | ? |
|---|---|---|
| 1.Финансирование осуществляется за счет работодателей, работников и государства. Их участие в финансировании является обязательным | 1. Финансирование за счет региональных и местных бюджетов, внебюджетных средств (благотворительности, меценатства и т. п.) | 1. Финансирование за счет государственного и региональных бюджетов |
| 2. Выплаты производятся только застрахованным лицам на основе законодательства | 2. Выплаты производятся только определенным категориям населения на основе законодательства | 2. Выплаты производятся лишь определенным категориям населения на основе законодательства |
| 3. Страховые выплаты осуществляются независимо от имущественного положения и уровня доходов за счет страховых средств | 3. Выплаты производятся на основе критерия нуждаемости. При оценке нуждаемости учитываются доходы и размеры собственности соответствующих лиц | 3. Выплаты производятся независимо от уровня доходов, за счет бюджетов всех уровней |
| 4. За счет страховых выплат обеспечивается возмещение затрат на воспроизводство работника при наступлении страхового случая | 4. Цель выдачи пособия – доведение уровня доходов человека до определенного законом минимума с учетом таких факторов, как размер семьи, уровень дохода и т.п. Размер пособия не связан с предшествующими уровнями заработной платы или дохода. | 4. Дополнительное социальное обеспечение за особые заслуги перед государством (ветераны ВОВ, ветераны труда и военной службы, участники ликвидации последствий крупномасштабных катастроф, аварий, военнослужащие, государственные служащие и т.п.) |
| 5. Право человека на страховое пособие базируется на основе уплаты страховых взносов без учета нуждаемости, но с учетом размера уплаченных взносов. | 5. Социальная помощь предоставляется на основании исследования благосостояния нуждающихся и ориентируется на его относительное повышение. | 5. Социальное обеспечение производится в виде денежных пособий, различных льгот в соответствии и на основании особых заслуг перед государством. |
| 6. Система страхования несчастных случаев на производстве обычно полностью финансируется работодателем с возможным участием государства. | — | — |

Предлагаемые варианты для ответов, выбрав которые их следует вписать в соответствующие колонки в таблице (**социальное пособие; социальная льгота, социальная помощь, социальное обеспечение, социальное страхование, страховая защита, страховая выплата, социальная выплата, страховое возмещение**).

**Задание 9.** Составить структурно-логическую схему социальной защиты населения в России в условиях рынка.

Методические рекомендации по выполнению **задания 9**: изучив соответствующую литературу по теме, необходимо выделить ключевые составляющие социальной защиты, по которым можно составить структурно-логическую схему социальной защиты населения.




Структурно-логическая схема состава социальной защиты населения в России в условиях рынка

**Задание 10.** Изучив соответствующую литературу, заполните таблицу, предложенную ниже.

| Фонды социального страхования | Сферы их ответственности |
|---|---|
| 1 | |
| 2 | |
| … | |
| n | |

**Вопросы для подготовки к зачету**

1) Приведите определение социального страхования.
2) Назовите признаки социального страхования.
3) Перечислите функции социального страхования.
4) Приведите классификацию социального страхования.
5) Назовите принципы обязательного социального страхования.
6) Назовите базовые характеристики обязательного социального страхования.
7) Перечислите субъекты обязательного социального страхования.
8) Назовите элементы обязательного социального страхования
9) Приведите примеры тарифов на обязательное социальное страхование.
10) Назовите особенности определения размера страхового взноса для самозанятых.
11) Дайте характеристику действующей в Российской Федерации системы обязательного социального страхования.
12) Приведите определение обязательного пенсионного страхования.
13) Представьте действующий порядок расчета пенсии по старости.

14) Расскажите об обязательном страховании временной утраты трудоспособности и в связи с материнством.

15) Перечислите виды пособий, выплачиваемых Фондом социального страхования Российской Федерации.

16) Приведите алгоритм расчета пособия по временной нетрудоспособности.

17) Приведите алгоритм расчета пособия по беременности и родам.

18) Дайте определение обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

19) Расскажите о корпоративном социальном страховании: алгоритмах и факторах.

20) Почему необходима и что собой представляет система социальной защиты населения?

21) Какова роль социальной политики в социальной защите человека? Назовите ее основные направления в современной России.

22) Какие социально-экономические изменения произошли в России при переходе к рынку? Каково их влияние на систему социальной защиты населения?

23) Как изменилась роль государства, работодателя и работ- ника в обеспечении социальной защиты человека с переходом к рынку?

24) Структура социальной защиты, сравнительная характеристика ее основных форм.

25) Почему в условиях рынка основной формой социальной защиты работника является обязательное социальное страхование?

26) Основные критерии классификации форм социального страхования. Основные формы социального страхования.

27) Чем отличаются друг от друга шведский и американский варианты модели социальной защиты?

28) Какие фонды социального страхования были созданы в России? Назовите сферы их ответственности.

29) Какова роль риска в страховании?

30) Обыденное и научное понимание риска. В чем разница между ними?

31) Отличительные особенности и содержание социальных рисков.

32) Какова природа профессиональных рисков?

33) Понятийный аппарат социального страхования.

34) Что представляют собой фонды социального страхования?

35) Кто является собственником страховых средств в социальном страховании? Какова их экономическая природа?

36) Охарактеризуйте социально-экономическую природу страховых выплат в социальном страховании.

37) Каково экономическое содержание страховых взносов и их роль в формировании финансовой базы социального страхования?

38) Что такое страховой тариф? Почему важна его обоснованность и от чего зависит его величина?

39) По какой формуле производится расчет страхового тарифа?

40) Что понимается под средствами социального страхования?

41) Понятие “прожиточный минимум”.

42) Дайте определение потребительской корзины

43) В чем сущность и какова экономическая основа принципа солидарности?

44) Раскройте содержание принципа личной ответственности.

45) Почему важна уплата страховых взносов самим работником непосредственно из личных заработков?

46) Почему принцип “взнос — выплата” характерен только для страховой формы социальной защиты?

47) Охарактеризуйте принцип трехсторонности. В силу каких причин участниками социального страхования должны быть работники, работодатели и государство?

48) Каково содержание принципа самоуправления? Действует ли он в социальном страховании в России?

49) Какие функции выполняет социальное страхование и в чем их содержание?

50) Какова роль фактора потребностей в развитии социального страхования? Расскажите о влиянии динамики и структуры потребностей на социальное страхование.

51) От чего зависят экономические возможности общества по развитию социального страхования?

52) Назовите составляющие элементы социосистемы. Каково их влияние на развитие социального страхования?

53) Какова роль государственной политики в развитии социальной защиты населения? Какие экономические и финансовые механизмы используются государством в этих целях?

## Тесты

**1. Централизация и обобществление производства составляют экономическую основу, обусловливающую . . . страховой формы социальной защиты всего населения:**

а) солидарность, всеобщность и обязательность;

б) всеобщность, успехи и обязательность;

в) толерантность и обязательность.

**2. В практике уплаты страховых взносов из зарплаты работников имеет место законодательное установление . . . границы зарплаты, с которой они уплачиваются:**

а) нижней;

б) верхней и нижней;

в) верхней.

**3. Медицинское обслуживание в рамках ОМС представляется в соответствии с … программами ОМС:**

а) базовой и территориальными;

б) региональными и муниципальными;

в) базовой и отраслевыми.

**4.Система ОСС заключается в ее особенности сохранить длительное время неизменными юридические нормы, условия и порядок страхования, финансирования и др. нормативы:**

а) финансовая устойчивость;

б) структурная стабильность;

в) надежность.

**5. Осуществление принципа … предполагает, все участники системы страхования несут в равной мере ответственность за управление страховым фондом:**

а) солидарности;

б) самоуправления;

в) трехсторонности.

**6. Возвратный характер в солидарно-распределительных системах . . . эквивалентность внесенных взносов и выплат:**

а) предполагает 50%-ную;

б) предполагает 75%-ную;

в) не предполагает полную.

**7. Работодатели вносят … страховых взносов**

а) 2/3;

б) 3/4;

в) 1/2.

**8. . . . роль социального страхования в том, что оно позволяет минимизировать ухудшение социального положения граждан вследствие наступления старости, и инвалидности и т.д.:**

а) экономическая;

б) финансовая;

в) социальная.

**9. По своей сущности социальный налог – это . . . продукт:**

а) необходимый;

б) прибавочный;

в) основной.

**10. Лицо признается инвалидом органами государственной службы . . . экспертизы:**

а) медико-социальной;

б) медико-биологической;

в) медико-антропологической.

**11. Социальное страхование представляет собой форму . . . самозащиты работников от социальных и профессиональных рисков:**

а) массовой;

б) индивидуальной;

в) коллективной.

**12. В . . . распоряжением Правительства РФ №927-р в субъектах Федерации созданы территориальные фонды обязательного медицинского страхования:**

а) 1993 год;

б) 1994 год;

в) 1995 год.

**13. В качестве законодательной базы социального страхования налоговый кодекс РФ содержит нормативную основу:**

а) постановлений и распоряжений министерств и ведомств;

б) решений судебных органов;

в) отдельных видов обязательного социального страхования

**14.Уплата работниками страховых взносов из личных заработков может иметь место в … системах социального страхования:**

а) солидарной, распределительной и смешанной;

б) солидарно-распределительной, накопительной и смешанной;
в) солидарно-распределительной и комплексной.

**15. Страховым случаем признается:**
а) страховая и накопительная части трудовой пенсии по инвалидности;
б) страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости;
в) достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца.

**16. К трудовым пенсиям относятся пенсии:**
а) социальная;
б) по старости;
в) за выслугу лет.

**17. К трудовым пенсиям относятся пенсии:**
а) по случаю потери кормильца;
б) за выслугу лет;
в) социальная.

**18. В социальном страховании действуют одна из следующих государственных минимальных социальных гарантий:**
а) обязательное медицинское страхование;
б) прожиточный минимум безработного;
в) минимальный размер пенсионной выплаты по потере кормильца.

**19.В социальном страховании действует одна из следующих государственных минимальных социальных гарантий:**
а) прожиточный минимум пенсионеров;
б) прожиточный максимум безработного;
в) обязательное медицинское страхование.

**20. Государство сосредоточило в своих руках основные . . . страховых средств:**
а) резервы;
б) объемы;
в) источники.

**21. В систему обязательного социального страхования не входят:**
а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
б) Негосударственный пенсионный фонд Российской Федерации;
в) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

**22. Цель обязательного медицинского страхования:**
а) обеспечение граждан пенсионного возраста достойным уровнем жизни;
б) обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний;
в) обеспечение всем гражданам РФ разных возможностей в получении медицинской и лекарственной помощи.

**23. На пособие по временной нетрудоспособности имеют право:**

а) застрахованные лица;
б) граждане;
в) физические лица.

**24. Что не относится к видам социальных страховых рисков:**
а) временная нетрудоспособность;
б) нарушение правил охраны труда;
в) трудовое увечье и профессиональное заболевание.

**25. Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:**
а) обязательность уплаты страховых взносов;
б) государственное регулирование;
в) приоритет прав и свобод человека и гражданина.

**Определите, верны (в) или неверны (н) следующие утверждения:**

1. В социальном страховании действует государственная минимальная социальная гарантия прожиточного минимума пенсионеров.
2.. В социальном страховании действует государственная минимальная социальная гарантия по ритуальным пособиям.
3. В социальном страховании используются категории, отражающие общие условия функционирования системы социального страхования.
4. В социальном страховании используются категории, отражающие общие условия страховых выплат.
5. Важнейшими из государственных социальных гарантий является МРОТ, минимальная пенсия и др.
6. Важнейшими из государственных социальных гарантий является минимальный размер социальных пособий, минимальный потребительский бюджет и др.
7. Движения рыночной экономики воспроизводит социальные риски экономического характера.
8. Движения рыночной экономики воспроизводит социальные риски, непосредственно связанные с жизнедеятельностью индивида.
9. Единственным государственным страховщиком всех видов трудовых пенсий является Пенсионный фонд РФ.
10. Государственным страховщиком трудовых пенсий является, помимо ПФР, Фонд социального страхования РФ.
11. Имущество НПФ включает в себя пенсионные резервы.
12. Имущество НПФ включает в себя пенсионные накопления.
13. К числу вспомогательных категорий социального страхования относятся страховые выплаты.
14. К числу базовых категорий социального страхования относятся страховые выплаты.
15. Определяющее значение для социального страхования имеет соответствие страховых взносов и страховых выплат.
16. Определяющее значение для социального страхования имеет гарантийность минимального уровня социальной защиты застрахованных со стороны государства
17. Основной функцией социального страхования является обеспечение воспроизводства рабочей силы при наступлении страхового случая.

18. Основной функцией социального страхования является функция перераспределения доходов при образовании страховых фондов за счет прибыли.

19. Особенностью формирования российской системы ОСС являлась то, что она выросла естественным путем снизу, а не была создана государством сверху.

20. Особенностью формирования российской системы ОСС являлась соблюдение принципа комплексного подхода.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**


1. Никифорова, Н. Н. Право социального обеспечения: учебное пособие в Н62 схемах, таблицах и определениях. Часть 1. — Санкт- Петербург: Санкт-Петербургский юридический институт (филиал) Университета прокуратуры Российской Федерации, 2020. — 87, [1] с.
2. Национальная страховая система: учебник / Е. Г. Князева, Е. А. Разумовская, Е. Ю. Полов- Н35 нёва, В. А. Шелякин ; [под ред. Е. Г. Князевой] ; М-во науки и высш. образования РФ. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. — 324 с. — (Современные финансы и банковское дело).
3. Роик, В. Д. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы / В. Д. Роик. – Москва: Альпина Паблишер, 2017. – 258 с.
4. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации / Д. Н. Ермаков, С. А. Хмелевская. – Москва: Дашков и К, 2017. – 400 с. – ISBN 978-5-394-02306-4.
5. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: учебник / С. А. Хмелевская, Д. Н. Ермаков, М. М. Аранжереев, А. А. Кузин, В. А. Мачехин, И. Ю. Орлова, Е. В. Смольникова, В. В. Сосков, С. В. Хмелевский, В. В. Хмыров. – Москва: Дашков и К., 2018. – ISBN 978-5-394-02956-1.
6. Одинокова, Т. Д. Социальное страхование: учеб. пособие / Т. Д. Одинокова, М. Н. Терентьева. – Москва: Изд-во УрГЭУ, 2016. – 99 с.
7. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ (действ. ред.).
8. О государственной социальной помощи: Федеральный закон от 17.07.1999 г. № 178-ФЗ (действ. ред.).
9. Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации: Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 442-ФЗ (действ. ред.).
10. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (действ. ред.).
11. О страховых пенсиях: Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ (действ. ред.).

Рабочая программа дисциплины:
**«Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ»**

**Целью** изучения дисциплины «Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ» является раскрыть и сформировать теоретические основы страхового рынка, рассмотреть экономические и правовые основы регулирования страховой деятельности в РФ, освещать специфические черты бизнес-процессов в сфере страхования, дать характеристику основным аспектам создания и продвижения страховых продуктов на современном российском финансовом рынке.

**Задачами** изучения дисциплины являются:

- содействовать формированию и развитию у обучающихся системных знаний в области страхования и страхового рынка в структуре финансовой системы РФ;
- овладение профессиональной терминологией, используемой в страховом бизнесе в сфере развития и регулирования страхового рынка;
- ознакомление с законодательной и нормативной, методической и справочной литературой в области страхового дела.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК-4. Способен организовывать продажи страховых продуктов | *Знать:* роль и место страхования в современном бизнесе, страховую терминологию, основные продукты страхования и их документальное оформление, сущность клиентоориентированного подхода в работе страхового агента, способы контакта в общении с клиентом<br>*Уметь:* оформлять, рассчитывать, заключать договоры по основным видам страхования, разбираться в страховой документации, законах, правилах, тарифах, устанавливать и поддерживать контакт в общении с клиентом, предлагать и продавать данную финансовую услугу<br>*Владеть:* навыками организации продаж страховых продуктов |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Страховой рынок: сущность и перспективы развития в условиях цифровизации. | 2 |
| 2. Цели и правовые основы регулирования страховой деятельности. | 2 |
| 3. Надзор и лицензирование деятельности субъектов страхового дела в РФ. | 2 |
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Страховой рынок: сущность и перспективы развития в условиях цифровизации. | 2 |
| 2. Цели и правовые основы регулирования страховой деятельности. | 4 |
| 3. Надзор и лицензирование деятельности субъектов страхового дела в РФ. | 4 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1.Государственное регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. | 4 |
| 2. Перестрахование. | 4 |
| 3. Правовые аспекты договора страхования. | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Страховой рынок: сущность и перспективы развития в условиях цифровизации**

Российский страховой рынок: сущность и оценка параметров. Страховой рынок неотъемлемая часть российского финансового сектора, представляет собой совокупность экономических отношений, где предметом купли-продажи являются страховые продукты. Структура страхового рынка его характеристика. Экономическая и социальная функция страхового рынка. Структура страхового рынка. Цифровизация российского страхового рынка. Сегментация страхового рынка.

**Тема 2. Цели и правовые основы регулирования страховой деятельности**

Мировая практика регулирования страхового рынка. Цели государственного регулирования. Российское законодательство в сфере страхования. Инициативы субъектов страховой деятельности по совершенствованию государственного регулирования российского страхового рынка.

**Тема 3. Надзор и лицензирование деятельности субъектов страхового дела в РФ**

Надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Причины необходимости строгого государственного надзора за деятельностью в сфере страхования. Цели осуществления надзора за деятельностью субъектов страхового дела в Российской Федерации. Принципы осуществления страхового надзора в России. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела в РФ. Содержание лицензия на осуществление страховой деятельности.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;
устный или письменный опрос;
самостоятельная работа;
тестирование.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации слушателей 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 тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

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

Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| отлично (5) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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. Слушатель отказывается от ответов на дополнительные вопросы. |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задание 1. Определите, верны (В) или неверны (Н) следующие утверждения**

1. К объектам государственного регулирования в сфере страхования относится только деятельность субъектов страхового дела и деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей;
2. В основе страхового надзора на территории России лежат принципы: законности, гласности и организационного единства;
3. Мониторинг деятельности субъектов страхового дела, основывается на расчете финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих положение субъектов страхового дела и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска;
4. Действующее законодательство РФ не предусматривает отказа соискателю в выдаче лицензии;
5. Лицензию на осуществление страховой деятельности возможно передать другим лицам, в порядке предусмотренным законодательством РФ;
6. Базовый размер уставного капитала для всех страховых организаций, за исключением организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, составляет 300 миллионов рублей.

**Задание 2. Каждому из приведенных ниже терминов и понятий необходимо найти соответствующее определение**

| № | Термин | Буква | Характеристика |
|---|---|---|---|
| 1 | Доходность | А | Наличие широкого круга объектов инвестиций средств с целью уменьшения возможного инвестиционного риска |
| 2 | Лицензия | Б | Возможность быстрой реализации инвестированных средств при сохранении их номинальной стоимости в случае необходимости выполнения взятых на себя страховщиком страховых обязательств |
| 3 | Активное перестрахование | В | Обязательное получение дохода с инвестированных средств |
| 4 | Диверсификация | Г | Обязательная возможность возврата инвестированных средств страховых резервов в полном объеме в установленный срок |
| 5 | Ликвидность | Д | Специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела |
| 6 | Перестрахование | Е | Передача рисков иностранным перестраховщикам или приобретение страховых гарантий |
| 7 | Возвратность | Ж | Принятие иностранных рисков для покрытия или продажи страховых гарантий |
| 8 | Перестрахователь (цедент) | З | Страховщик, принявший в перестрахование риски |
| 9 | Перестраховщик (цессионарий) | И | Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику |
| 10 | Пассивное перестрахование | К | Деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате |

**Задание 3.** Дайте определение **страховым (резервным) фондам**, раскройте их специфические признаки и характеристики.

**Задание 4.** Раскройте содержание терминов, связанных с объектами и процедурой страхования.

**Задание 5.** Раскройте содержание терминов, связанных с методами страхования

**Задание 6.** Расскажите, что собой представляет страховой рынок. Раскройте его основные функции.

**Задание 7.** Представьте и опишите структуру страхового рынка Российской Федерации.

**Задание 8.** Дайте определение **страховому пулу.** Принципы создания и строительства деятельности страховых пулов.

**Задание 9.** Раскройте основные цели и правовые основы регулирования страховой деятельности.

**Задание 10.** Страховой надзор включает в себя следующие **направления деятельности:** (дайте их описание)

### Темы для контрольных работ, рефератов, докладов, сообщений

1) Современное состояние и перспективы развития страховогорынка в России.
2) Сущность и функции страхового рынка.
3) Характеристика основных элементов страхового рынка.
4) Предпринимательская среда функционирования страховыхорганизаций.
5) Основные тенденции и события на страховом рынке России.
6) Государственный страховой надзор в Российской Федерации.
7) Риск и страхование.
8) Актуальность страхования информационных рисков.
9) Объекты страхования в сфере связи и информатизации.
10) Интернет- страхование.
11) Сущность страхования on-line и off-line.
12) Работа с корпоративными клиентами.
13) Страховочная сеть.
14) Перспективы развития страховых информационный рисков страхование интеллектуальной собственности.
15) Менеджмент в страховании.
16) Критерии страхового менеджмента.
17) Страховой маркетинг: понятие, цель.
18) Исследование страхового рынка в системе маркетинга.
19) Страховое мошенничество и меры по его предупреждению.
20) Ипотечное страхование в России на современном этапе
21) Практика страхования ипотечных рисков в странах с развитойрыночной экономикой
22) Основные потребительские группы на российском страховом рынке.
23) Налогообложение страховых организаций.
24) Формирование налогооблагаемой базы для страховой организации.
25) Сущность и функции бюджетов страховых организаций.
26) Виды бюджетов и особенности составления проекта бюджета.
27) Оперативное планирование деятельности филиалов страховых организаций.
28) Информационное обеспечение процесса бюджетирования.
29) Планирование и анализ страховой организации.

### Вопросы для подготовки к зачету

1) Что представляет собой страховой рынок?

2) Какова структура страхового рынка?
3) Перечислите основные индикаторы страхового рынка.
4) Какова роль цифровизации в развитии страхового рынка?
5) Перечислите основные сегменты страхового рынка.
6) Страховой пул – экономическое содержание термина.
7) Принципы построения страхового пула.
8) Каковы особенности международного страхового рынка?
9) Проведите анализ значимости национального страхового рынка для международного страхового бизнеса (на примере конкретной страны).
10) Что такое сострахование?
11) Что такое перестрахование?
12) Какие существуют формы пересрахования? Охарактеризуйте их.
13) Какие существую виды перестрахования? Дайте их характеристику.
14) Что такое перестраховочный слип.
15) В чем отличие оригинальной и перестраховочной комиссии?
16) Что такое тантьема?
17) Кто такой цедент и цессионер?
18) Кто такой ретроцедент?
19) Что такое перестраховочный пул?
20) Что подразумевается под регулированием страховой деятельности? Перечислите основные цели государственного регулирования.
21) Какие методы использует государство для регулирования страховой деятельности?
22) На какие основные блоки можно разделить совокупность нормативных правовых источников, регулирующих страховой рынок? Назовите их основные законы и подзаконные акты.
23) Перечислите основные цели и принципы страхового надзора в РФ.
24) Какие направления деятельности включает в себя страховой надзор?
25) Назовите суммы минимального размера уставного капитала для страховых организаций.
26) В чем заключается смысл перестрахования? Какие виды перестрахования существуют?
27) В чем заключается смысл перестраховочной комиссии? На какие виды она подразделяется?
28) Раскройте смысл инициативы Банка России «Голос рынка». На достижение каких целей было направлено ее создание?

## Тесты

**1. Страховой рынок – сложная социально-экономическая система, объектом купли-продажи которой являются:**

а) страховой договор;
б) страховой полис;
в) страховая услуга;
г) страховая компания.

**2. Специфику страхового рынка определяет то, что:**

а) страховой продукт имеет рисковую природу;
б) страховой продукт не имеет рисковой природы;
в) одни страховые продукты могут иметь рисковую природу, а другие нет;
г) нет правильного определения.

**3. К основным принципам страхования относятся:**

а) принцип передачи риска наступления экономических потерь;

б) принцип объединения экономического ущерба;

в) принцип солидарности, раскладки ущерба;

г) принцип финансовой эквивалентности.

**4. Основная принятая в России классификация включает следующие отрасли страхования:**

а) личное страхование;

б) страхование жизни;

в) имущественное страхование;

г) страхование ответственности;

д) медицинское страхование,

**5. Институциональная действенность страхования предполагает, что страхование – это:**

а) институт социальной защиты;

б) институт финансовой защиты;

в) инвестиционный институт;

г) институт социальной и финансовой защиты.

**6. Стратегическая роль страхового рынка определена следующими функциями:**

а) социальная защита;

б) использование перестрахования;

в) поддержка национальной экономики;

г) защита национальной экономики;

д) финансовая защита;

е) обоснованные страховые тарифы;

ж) сформированные страховые резервы.

**7. В структуру объектов страхового рынка входят:**

а) основные субъекты страхового рынка;

б) посреднические субъекты страхового рынка;

в) субъекты инфраструктуры страхового рынка;

г) субъекты других субъектов финансового рынка, с которыми сотрудничает страховой рынок.

**8. Входят ли в инфраструктуру страхового рынка органы надзора за страховой деятельностью?**

а) да;

б) нет;

в) входят частично;

г) нет правильного ответа.

**9. Участник договора страхования:**

а) страхователь;

б) застрахованный;

в) выгодоприобретатель;

г) страховщик;
д) наследник;
е) перестраховщик.

**10. Страхование — это система перераспределения риска между:**
а) страхователем и страховщиками;
б) страхователями;
в) страховщиками;
г) все ответы верны.

**11. Перестрахование – это система перераспределения риска между:**
а) страхователем и страховщиками;
б) страхователями;
в) страховщиками;
г) нет правильных ответов.

**12. Финансовые инструменты**
а) финансовые документы, с помощью которых осуществляются страховые операции;
б) ценные бумаги, вращающиеся на страховом рынке;
в) ценные бумаги, отражающие отношения субъектов страхового рынка с субъектами других секторов финансового рынка;
г) финансовые документы, регламентирующие деятельность страховых организаций.

**13. На страховом рынке различают следующие виды сделок:**
а) основные;
б) обслуживающие;
в) косвенные;
г) прямые;
д) опосредственные.

**14. Платежеспособность страховой организации – это ее способность выполнять свои обязательства, в первую очередь страховые:**
а) в любой момент времени;
б) за определенный календарный период;
в) на оговоренную дату;
г) нет верных ответов.

**15. Назовите основные финансовые источники выполнения страховых обязательств:**
а) страховой резерв;
б) собственные средства;
в) привлеченные средства;
г) заемные средства;
д) эмиссия.

**16. Страховой рынок это:**

а) особая социально-экономическая среда, определенная среда денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, и где формируются спрос и предложение на нее;

б) правила страхования. Установленные страховщиком;

в) страхование имущества и жизни по желанию страхователя;

г) место нахождения страховщика и страхователя.

**17. Субъектами страховых отношений, согласно закону «Об организации страхового дела в РФ», являются:**

а) застрахованные лица;

б) страхователи;

в) страховщики, страховые брокеры;

г) страховые агенты.

**18. Для каких участников страховых отношений предусмотрено лицензирование их деятельности:**

а) для общества взаимного страхования;

б) для страховых актуариев;

в) для страховых брокеров;

г) для страховщиков.

**19. Какие факторы не являются гарантией обеспечения финансовой устойчивости страховщика:**

а) собственный капитал страховщика;

б) перестрахование;

в) страховые резервы;

г) собранные страховые брутто-премии по договорам страхования.

**20. Договор страхования считается ничтожным:**

а) по решению андеррайтера;

б) если застрахованы противоправные интересы;

в) если застрахованы денежные средства;

г) если не указан выгодоприобретатель.

**21. Договор страхования прекращается досрочно:**

а) по решению страхователя и выгодоприобретателя;

б) при прекращении деятельности страховщика;

в) при выплате страхового возмещения за повреждение имущества;

г) при увеличении риска по договору страхования.

**22. При увеличении степени страхового риска страхователь обязан:**

а) незамедлительно сообщить об этом страховщику;

б) может не сообщать об этом страховщику;

в) заявить в компетентные органы;

г) расторгнуть договор страхования.

**23. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу:**

а) договор страхования прекращается;

б) лицо, к которому перешло застрахованное имущество, не должно уведомлять об этом страховщика;

в) страхователь, которому перешло имущество, имеет право на страховую защиту приобретенного вновь имущества;

г) уменьшается страховая сумма по действующему договору страхования имущества.

**24. При наступлении страхового случая страхователь обязан:**

а) заявить об этом страховщику в установленные договором сроки;

б) принять меры к восстановлению поврежденного имущества до осмотра его страховщиком;

в) заявить об этом представительным органам по месту жительства;

г) сообщить об этом только компетентным органам (пожарным, милиции и т.д.).

**25. Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору имущественного страхования в случае:**

а) при управлении средством транспорта в состоянии опьянения;

б) при гибели или повреждении имущества в результате случаев, указанных в правилах страхования страховщика;

в) имуществу страхователя нанесен дополнительный ущерб в результате непринятия им мер к сохранности этого имущества;

г) страхователь или совершеннолетний член семьи умышленно наносил повреждения застрахованному имуществу.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 (действ. ред.).

2. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 2, 2019 г. // Информационно-аналитический материал Банка России: сайт. Текст: электронный. URL: http:// www.cbr.ru/Content/Document/File/79916/review_insure_19Q2.pdf (дата обращения: 09.11.2019). Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 гг.: сайт. Текст: электронный. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf (дата обращения: 09.11.2024).

3. Курс страхового бизнеса: теория и практика: учебник / А. П. Архипов, Н. Н. Никулина, Р. Т. Юлдашев; под ред. Р. Т. Юлдашева. – Москва: МГИМО-Университет, 2019. – 266 с. – ISBN 978-5-9228-2143-8.

4. Организация страхового дела: учебник и практикум / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – Москва: Изд-во Юрайт, 2019. – 231 с. – ISBN 978-5-534-01370-2.

5. Ермасов, С. В. Страхование: учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 927 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19442-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556471

6. Страхование : учебник для вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/542908

Рабочая программа дисциплины:
**«Страхование коммерческих и финансовых рисков»**

**Целью** изучения дисциплины «Страхование коммерческих и финансовых рисков» является формирование представления о теоретических и практических знаниях в вопросах понимания и определения коммерческих предпринимательских и финансовых рисков; предпосылки возникновения рисков; виды рисков; классификационная система рисков.

**Задачами** изучения дисциплины являются:

- содействие формированию и развитию у обучающихся глубоких системных знаний в управлении риском; в оценке возможного риска;
- в изучении методов управления риском;
- овладение профессиональной терминологией, используемой в сфере страхования при оценке различных страховых рисков;
- ознакомление со справочной методической нормативной и законодательной литературой в страховом бизнесе.

Таблица 1 – Требования к результатам освоения содержания дисциплины

| Код и наименование компетенции | Перечень планируемых результатов |
|---|---|
| ПК – 3. Способен определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию | *Знать:* основы оценки страховых рисков и определения условий страхования, существенные условия договора страхования, принципы определения страховой стоимости, структуру страхового тарифа, принципы расчета страховой премии.<br>*Уметь:* определять наличие имущественного интереса, оценивать страховые риски для объекта страхования, рассчитывать размер страховой стоимости по договорам имущественного страхования, рассчитывать страховую премию по договорам имущественного страхования.<br>*Владеть:* навыками в заключении и сопровождении договоров страхования. |

Таблица 2 – Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
|---|---|
| **Лекции** | **6** |
| 1. Коммерческие и финансовые риски как основные виды предпринимательских рисков | 2 |
| 2. Страхование финансовых рисков | 2 |
| 3. Основы страхования банковских рисков | 2 |
| **Практические занятия** | **10** |
| 1. Коммерческие и финансовые риски как основные виды предпринимательских рисков | 2 |
| 2. Страхование финансовых рисков | 4 |
| 3. Основы страхования банковских рисков | 4 |
| **Самостоятельная работа студента (всего): из них** | **12** |
| 1. Управление риском в страховании. Риск и страхование. | 4 |
| 2. Виды рисков и их оценка. Рисковые обстоятельства и страховой случай. | 4 |
| 3. Общая теория управления риском. | 4 |
| **Форма аттестации** | зачет |

**Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Коммерческие и финансовые риски как основные виды предпринимательских рисков**

Понятие риска в предпринимательстве. Страхование предпринимательских рисков. Принципы страхования коммерческих рисков. Финансовые риски их определение и страхование. Природа предпринимательских рисков. Анализ предпринимательских рисков. Общие вопросы страхования предпринимательских рисков.

**Тема 2. Страхование финансовых рисков**

Общие вопросы страхования финансовых рисков. Защита от кредитных финансовых рисков. Понятие ипотеки. Риски ипотеки, подлежащие страхованию. Инвестиционный риск. Страхование в банковском деле.

**Тема 3. Основы страхования банковских рисков**

Общая характеристика банковских рисков как объектов страхования. Проблема рисков в банковской сфере. Основные риски, возникающие в деятельности кредитной организации. Классификации банковских рисков. Понятие и система банковского страхования.

**Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация производится в дискретные временные интервалы по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения;

устный или письменный опрос;

самостоятельная работа;

тестирование.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации слушателей 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 тестирования. Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки. В экзаменационную ведомость выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице. Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Шкала оценивания знаний

| Шкала оценивания | Характеристика знания предмета и ответов |
|---|---|
| отлично (5) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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) | Слушатель 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. Слушатель отказывается от ответов на дополнительные вопросы. |

**Типовые контрольные задания для проведения текущего контроля**

**Задание 1.** После изучения определенной темы и освоения необходимой литературы ответить на вопросы:

1. *Какие банковские риски являются неприемлемыми для страхования в соответствии с мировой практикой?*

А. Рыночные риски
Б. Репутационные риски
В. Валютные риски
Г. Стратегические риски
Д. Кредитные риски

2. *Какие виды страхования банковских рисков относятся к специфическим элементам системы страхования?*

А. Страхование зданий и сооружений, находящихся в собственности кредитной организации
Б. Страхование автопарка кредитной организации
В. Страхование банковских ценностей
Г. Страхование эмитентов пластиковых карт
Д. Страхование кредитных рисков
Е. Личное страхование сотрудников кредитной организации

3. *Какие риски покрываются по полису комплексного страхования банков?*

А. Утрата или повреждение ценностей, находящихся в помещении банка
Б. Ответственность регистраторов и депозитариев
В. Ответственность директоров и должностных лиц
Г. Утрата ценностей при транспортировке
Д. Убытки от операций с фальшивой валютой
Е. Нелояльность сотрудников банка

4. *Будет ли выплачиваться страховое возмещение в случае причинения банку убытков вследствие мошенничества сотрудников банка с пластиковыми картами?*

А. Страховое возмещение будет выплачено
Б. Страховое возмещение не будет выплачено

**Задание 2.** Перечислите и раскройте основные риски, возникающие в деятельности кредитной организации.

**Задание 3.** Расскажите, как можно осуществить перенос риска с помощью каких схем? Дайте им краткое описание.

**Задание 4.** Дайте определение страхованию банковских рисков. Какие основные продукты по страхованию банковских рисков в настоящее время предлагаются в мировой практике.

**Задание 5.** Раскройте понятие и природу предпринимательских рисков, по каким признакам можно их классифицировать, дайте их описание.

**Задание 6.** Раскройте понятие и причину возникновения политических, технических, производственных рисков.

**Задание 7.** Раскройте понятие и природу коммерческих и финансовых рисков. Дайте подробный расклад по составу финансовых рисков с определением: валютный, кредитный, инвестиционный риски.

**Задание 8** Банковское дело, как и любое предпринимательство, неизбежно связано с рисками. В зарубежной практике страхование банковских рисков выделено в общий пакет страхового обеспечения банков (bankers blanket bond BBB). Банковский пакет включает страхование следующих рисков: *(перечислите их)*.

**Задание 9.** Дайте толкование нижеприведенным терминам:
*Предпринимательство и предприниматель.*
*Риск.*
*Управление риском.*
*Классификация рисков.*
*Страхование внешних и внутренних предпринимательских рисков.*
*Страхование финансовых рисков.*
*Страхование от перерывов в производстве.*
*Страхование делькреде.*
*Страхование банковских рисков.*
*Страхование рисков внешнеэкономической деятельности*

**Задание 10.** Каждому из приведенных ниже терминов и понятий необходимо найти соответствующее определение.

| № | Термин | Буква | Характеристика |
|---|---|---|---|
| 1 | Процентный риск | А | Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы |
| 2 | Побочные риски | Б | Риски, связанные с объектом банковской операции |
| 3 | Кредитный риск | В | Риски, связанные с субъектами банковской деятельности |
| 4 | Региональный риск | Г | Риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 | Объективные риски | Д | Риск концентрации банковских операций вокруг определенного заемщика или получателя инвестиций, эмитента долговых обязательств, а также вокруг источника кредитных ресурсов |
| 6 | Полностью приемлемые риски | Е | Риски, страхование которых принципиально невозможно или считается нецелесообразным в соответствии с мировой практикой страхования |
| 7 | Концентрационный риск | Ж | Управленческие риски, косвенно влияющие на финансовую деятельность банка |
| 8 | Рыночный риск | З | Риски, страховая защита по которым может быть обеспечена в полном объеме в рамках действующей практики страхования |
| 9 | Неприемлемые риски | И | Риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией |
| 10 | Субъективные риски | К | Риск, связанный с возможными неблагоприятными изменениями в социально- экономической среде кредитной организации на уровне региона |

**Вопросы для подготовки к зачету**

1) Что такое политический риск?
2) Что такое технические риски?
3) Что такое производственные риски?
4) Что такое коммерческий риск и финансовый риск?
5) Что такое предпринимательский риск?
6) Какие риски относятся к категории инвестиционного риска?
7) Какие условия страхования предусматривает пакет «ВВВ»?
8) Что такое страхование от перерыва в производстве?
9) Охарактеризуйте основные риски при осуществлении ВЭД?
10) К какому виду страхования относится страхование денежной наличности? Обоснуйте ваш ответ.
11) Дайте определение предпринимательского риска.
12) Каковы принципы классификации предпринимательских рисков?
13) В чем отличия страхования предпринимательских рисков от имущественного страхования?
14) Что такое страхование делькреде?
15) В чем особенности рисков внешнеторговых операций?
16) Назовите признаки возникновения политических рисков при страховании внешнеэкономических операций.
17) На какие виды Банк России разделяет банковские риски? Дайте характеристику каждому виду.
18) Какие риски являются основными, возникающими в деятельности кредитной организации? Дайте характеристику каждому виду риска.
19) По каким признакам в мировой практике классифицируют банковские риски?
20) Какие инструменты используются в настоящее время для управления рисками?
21) Для каких целей применяется страхование банковских рисков
22) Перечислите основные элементы системы банковского страхования
23) Какие продукты по страхованию банковских рисков применяются в настоящее время

в мировой практике?

24) В чем заключается смысл оформления полиса ВВВ? Перечислите основные риски, возникающие при его оформлении.

## Тесты

**1. В чем заключается анализ риска?**

а) снижение риска;

б) увеличение риска

в) диагностика риска;

г). анализ.

**2. Как иначе называют перестраховщика?**

а) цессионарий;

б) кэптив;

в) цедент;

г) пул.

**3. Предпринимательские риски можно классифицировать?**

а) по сфере возникновения;

б) по длительности во времени;

в) по степени риска;

г) по характеру последствий.

**4. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем?**

а) действует в пользу выгодоприобретателя;

б) считается заключенным в пользу страхователя;

в) действует в пользу заключившего его лица;

г) действует в пользу страховщика или перестраховщика.

**5. При фьючерсных сделках страхование субъектов биржи производится на случай?**

а) форс мажорных обстоятельств;

б) банкротства покупателя;

в) изменения ассортимента поставляемой продукции;

г) неопределимых препятствий для выполнения сделок.

**6. Страхование валютных рисков принимается для возмещения возможных потерь:**

а) затрат, связанных с производством экспортной продукции при отказе от нее зарубежного партнера;

б) изменением инвестора;

в) убытков от неплатежа за поставленные товары и оказанные услуги в случае ухудшения финансового состояния и банкротства иностранного покупателя;

г) убытков от изменения курса валюты платежа за период от заключения контракта до его исполнения.

**7. Тарифная ставка по рисковым видам страхования состоит из:**

а) нетто-ставки, брутто-ставки и нагрузки;

б) нетто-ставки и нагрузки;
в) рисковой надбавки, нагрузки и доли для формирования специальных фондов.

**8. Выкупная сумма — это:**
а) размер страховой выплаты при реализации риска «дожитие до определенного возраста или срока»;
б) размер страховой выплаты при досрочном расторжении договора (при наличии данной опции в договоре);
в) сумма, которая уплачивается страхователем для расторжения договора страхования.

**9. При возмещении по системе первого риска выплата производится:**
а) в размере фактического ущерба, но не больше страховой суммы;
б) в размере фактического ущерба, умноженного на соотношение страховой суммы и страховой стоимости;
в) в размере согласованной суммы.

**10. Заключение договора страхования имущества по одному и тому же риску у различных страховщиков на страховую сумму, превышающую действительную стоимость называется:**
а) долевое страхование;
б) перестрахование;
в) недострахование;
г) двойное страхование.

**11. Титульное страхование – это:**
а) страхование графических и прочих титулов;
б) страхование жизни и здоровья титулованных граждан;
в) страхование права собственности на недвижимое имущество;
г) страхование титулованного авто.

**12. Комплексное ипотечное страхование предусматривает**
а) страхование ответственности владельца объекта недвижимости, страхование владельца от несчастного случая и страхование титула;
б) страхование имущества, страхование жизни владельца и страхование титула;
в) доступность статистическому учету случайных неблагоприятных событий;
г) страхование ответственности владельца объекта недвижимости, страхование владельца от несчастного случая и страхование имущества.

**13. Какой вид ответственности можно застраховать:**
а) административную;
б) уголовную;
в) гражданскую.

**14. Перестрахование — это**
а) страхование риска исполнения обязательств страхователя у страховщика;
б) деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестраховщика), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате;

в) продажа страхового риска(полностью) другому страховщику.

**15. В перестраховании не участвует:**
а) страховщик;
б) страхователь;
в) случайный характер события, от которого проводится страхование.

**16. Первичное размещение риска называется:**
а) страхованием;
б) перестрахованием;
в) цедированием риска.

**17. Вторичное размещение риска называется:**
а) цессия;
б) страхование;
в) ретроцессия.

**18. Страховщик, передающий риск в перестрахование впервые, называется:**
а) цедент;
б) цессионер;
в) перестраховщик.

**19. Страховщик, принимающий риск в перестрахование впервые, называется:**
а) цессионер;
б) ретроцессионер;
в) цедент.

**20. Выделяют следующие формы перестрахования:**
а) квотное и эксцедентное;
б) факультативное и облигаторное;
в) пропорциональное и непропорциональное.

**21. Группы перестрахования:**
а) факультативное и обязательное;
б) квотное и эксцедентное;
в) пропорциональное и непропорциональное.

**22. Виды перестрахования:**
а) факультативное и обязательное;
б) квотное, эксцедент убытка и эксцедент убыточности;
в) пропорциональное и непропорциональное.

**23. Договор перестрахования, предусматривающий обязательную передачу заранее согласованной доли ответственности по принятым в страхование рискам, называется:**
а) облигаторным пропорциональным договором;
б) облигаторным непропорциональным договором;
в) факультативным пропорциональным квотным договором.

**24. Суброгация — это:**

а) право страховщика отказать в страховой выплате;

б) право страховой компании требовать финансовой помощи у государства;

в) право страхователя требовать дополнительной выплаты у лица, виновного в страховом случае;

г) право страховой компании после осуществления страховой выплаты требовать возмещения у лица, виновного в страховом случае.

**25. Специалист, принимающий участие в урегулировании убытков, называется:**

а) актуарий;

б) андеррайтер;

в) аварийный комиссар.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:**


1. Кладова А.А. Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ: учебное пособие [Текст] / канд. экон. наук Кладова А.А., Ермоленко М.О., канд. экон. наук, доцент Сироткин С.А. – Ярославль: Канцлер, 2019. – 127 с.
2. Страхование : учебное пособие / сост. И. Н. Батурина, А. В. Шульгина, И. А. Артамонова. - Курган : Изд-во Курганского гос. ун-та, 2020. - 104 с.
3. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 927 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19442-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556471
4. Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон № 14-ФЗ : [принят Государственной Думой 26 января 1996 г.] : (редакция от 27 декабря 2019 г., с изменениями от 28 апреля 2020г.).- URL :http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027 (дата обращения: 23.10.2024). - Текст : электронный.
5. Российская Федерация. Законы. О взаимном страховании : Федеральный закон № 286-ФЗ : [принят Государственной 07 ноября 2007 г. : одобрен Советом Федерации 16 ноября 2007 г.]. - URL : 4http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848 (дата обращения: 23.10.2024). - Текст : электронный.
6. Российская Федерация. Законы. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации : Федеральный закон № 326-ФЗ : [принят Государственной 19 ноября 2010 г. : одобрен Советом Федерации 24 ноября 2010г.]. - URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289 (дата обращения: 23.10.2024). - Текст : электронный.
7. Российская Федерация. Законы. Об обязательном пенсионном страховании в РФ: Федеральный закон № 167-ФЗ : [принят Государственной 07 ноября 2007 г. : одобрен Советом Федерации 16 ноября 2007 г.]. - URL : http://www.consultant.ru/document/ cons_doc_LAW_34447 (дата обращения: 23.10.2024). - Текст : электронный.
8. Российская Федерация. Законы. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон № 40-ФЗ : [принят Государственной Думой 25 апреля 2002 г. : одобрен Советом Федерации 10 апреля 2002 года] : (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 24 июля 2020 г.). - URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528 (дата обращения: 23.10.2024). - Текст : электронный.

9. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. : [вступил в силу с 12 января 1993 г.] : (редакция от 20.07.2020 г.). - URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307 (дата обращения: 23.10.2024). - Текст : электронный.