

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна  
Должность: Проректор по УР и НО  
Дата подписания: 14.09.2021 09:14:43  
Уникальный программный ключ:  
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
Колледж экономики, управления и права

**Методические указания  
по организации практических занятий  
по учебной дисциплине  
Экономика страхования и анализ страховых операций**

**Специальность**  
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Ростов-на-Дону  
2021


1  
Методические указания по учебной дисциплине Экономика страхования и анализ страховых операций разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) и предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.


Составитель (автор): А.В.Скорнякова, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Протокол № 7 от 28 мая 2021 г

Председатель П(Ц)К специальности  Е.Н. Мошкова  
и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 6 от 31 мая 2021 г

Председатель учебно-методического совета колледжа  
  
С.В.Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

### Пояснительная записка

Данные методические рекомендации предлагаются обучающимся для подготовки к практическим занятиям

Цель практических занятий – получить навык применения теоретических знаний в решении конкретных экономических ситуаций и задач.

Практические занятия являются важной формой контроля над качеством усвоения материалов, изложенных на лекциях, и в рекомендованной литературе. Такой контроль позволяет обнаружить в ходе занятия пробелы в знаниях обучающихся, установить обратную связь между преподавателем и обучающимся.

Практические занятия и систематическая подготовка к ним, придают регулярный и планомерный характер познавательной деятельности учащихся.

В результате выполнения практических работ, предусмотренных программой по данной специальности, обучающиеся должны:

**уметь:**

- оперировать страховыми понятиями и терминами;
- заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования;
- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.
- устанавливать (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат. Используя информационно-компьютерные технологии.

**знать:**

- правовые основы осуществления страховой деятельности;
- основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования;
- правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования,
- органы, осуществляющие государственное социальное страхование.

### Тематический план и виды практических работ

Тема	Кол-во часов	Практическое занятие	Реализуемы общие и проф. компетенции
2.2.Анализ балансовой классификации страхования	2	Практическая работа № 1.	ПК 1.1 ОК 1 ОК 3. ОК 5
2.3.Анализ методов и форм осуществления перестрахования	2	Практическая работа № 2.	ПК 1.1 ПК 1.4. ПК 2.3 ОК 1 ОК 3.
3.2.Анализ перечня видов личного страхования	2	Практическая работа № 3.	ПК 1.1 ПК 1.4. ПК 2.3 ОК 1 ОК 2
4.2.Анализ порядка государственной регистрации и организационно – правовых документов страховой компании	2	Практическая работа № 4	ПК 1.1 ПК 1.4. ОК 1 ОК 3. ОК 4 ОК 9
4.3.Анализ договора страхования и порядок его заключения	2	Практическая работа № 5	ПК 1.1 ОК 1 ОК 2 ОК 3. ОК 5
4.4.Оформление страхового полиса	2	Практическая работа № 6	ПК 1.1 ОК 1 ОК 2 ОК 4 ОК 5
5.1.Анализ сущности актуарных расчетов	2	Практическая работа № 7	ОК 1 ОК 2
5.2.Анализ расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования	2	Практическая работа № 8	ОК 1 ОК 2

5.3. Анализ доходов и расходов страховой компании	2	Практическая работа № 9	
ИТОГО	18		

## **Практическая работа № 1**

### **Анализ показателей страховой организации**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о балансовой классификации видов страхования;
2. Сформировать представления об основах страхования активов, пассивов, доходов;
3. Сформировать навыки позволяющие устанавливать правильно ли застрахованы позиции предпринимательской деятельности.

#### **Задание №1**

На основе предложенного теоретического материала, сформулируйте понятие «балансовая классификация», составьте конспект.

#### **Контрольные вопросы (вопросы на понимание материала)**

- Что такое балансовая классификация?
- Что страхуется при страховании пассивов?

#### **Задание №2**

Заполните таблицу

<b>Страхование активов</b>	<b>Страхование пассивов</b>	<b>Страхование доходов</b>
----------------------------	-----------------------------	----------------------------

#### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2015
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016

## **Практическая работа № 2**

### **Анализ качественных показателей страховой организации.**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о перестраховании;
2. Сформировать представления о методах перестрахования;
3. Сформировать навыки позволяющие рассчитывать распределение риска при перестраховании.

#### **Задание №1**

На основе предложенного теоретического материала, составьте конспект уделяя особое внимание предложенному плану. Опишите каждый метод и форму перестрахования. Подготовьте устный ответ.

- 1.методы перестрахования
- 2.формы перестрахования

#### **Контрольные вопросы (вопросы на понимание материала)**

- Что такое перестрахование?
- Как рассчитывается распределение риска?

#### **Задание №2**

Решите задачу

Вариант 1.Заклучен договор прямого страхования имущества на сумму 900 тыс. руб.

Сколько составит распределение риска?

Вариант 2. Заключен договор прямого страхования имущества на сумму 500 тыс. руб.

Сколько составит распределение риска?

**Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2018

2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016



## **Практическая работа № 3**

### **Позиционирование страховой организации.**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о личном страховании;
2. Оценить потенциальный спрос на долгосрочное страхование трудоспособности в России;
3. Сформировать представления о программах страхования.

#### **Задание №1**

На основе предложенного теоретического материала, используя предложенные задания, составьте конспект. Подготовьте устный ответ.

#### **Контрольные задания**

- Просмотрите специальную литературу, а также различные периодические издания с целью проведения сравнительного анализа современных тенденций на российском и зарубежных рынках страхования жизни. Особое внимание следует уделить технологиям продвижения страховых продуктов на рынок.
- Оцените потенциальный спрос на инвестиционные продукты страхования жизни в России.
- Ознакомьтесь самостоятельно с зарубежным опытом в сфере организации социального страхования от различных производственных рисков. Проведите сравнительный анализ условий страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в зарубежных странах и в России. Результаты выполненной самостоятельной работы оформляются в форме реферата.
- Оцените потенциальный спрос на долгосрочное страхование трудоспособности в России.

## Задание №2

Подберите к каждому термину из левого столбца определение из правого

№	Термин	№	Определение
1	Договор о негосударственном пенсионном обеспечении	1	Соглашение между фондом и вкладчиком, в силу которого вкладчик обязуется регулярно вносить пенсионные взносы в пользу участников фонда, а фонд обязуется выплачивать им негосударственные пенсии
2	Накопительная пенсионная система	2	Система финансового обеспечения пенсионных обязательств, при которой накопленные резервы покрывают современную стоимость всех обязательств системы
3	Распределительная пенсионная система	3	Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц
4	Трудовая пенсия	4	Ассоциация взаимного страхования, страхующая риски наземной транспортировки грузов, перевозочных средств и ответственности перевозчиков
5	Частная управляющая компания	5	Организация, осуществляющая управление пенсионными резервами фонда на основании договора с фондом и соответствующей лицензии
6	Пенсионная схема	6	Совокупность условий, определяющих порядок внесения пенсионных взносов, расчета и выплаты негосударственных пенсий

7	НПФ	7	Особая организационно-правовая форма организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию
8	Выкупная сумма	8	Средства, выплачиваемые вкладчику или участнику при расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении

### **Рекомендуемая литература**

- 1.Л.Г. Скамай/Страховое дело.М.:Юрайт, 2018
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016
- 3.И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
- 4.И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015

## **Практическая работа № 4**

### **Анализ структуры резервного фонда страховой компании.**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о порядке государственной регистрации;
2. Сформировать представления об организационно-правовых документах страховой компании;
3. Сформировать представления о программах страхования.
4. Сформировать навыки анализа резервов компании

#### **Задание №1**

На основе предложенного материала, проведите анализ состояния резервов компании. Подготовьте защиту работы.

#### **Задание №2**

Проанализируйте организационно-правовые документы, которые обязательно согласовываются с федеральным органом по надзору за страховой деятельностью.

#### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2015
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2012
3. И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
4. И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015

## **Практическая работа № 5**

**Анализ показателей перестраховочной деятельности страховой компании.**

### **Цели:**

1. Сформировать представления о договоре перестрахования;
2. Сформировать представления о порядке заключения договора перестрахования
3. Сформировать навыки и умения оформления типовых договоров перестрахованистрахования.

### **Задание №1**

На основе предложенного теоретического материала, провести анализ перестраховочных показателей, уделяя особое внимание предложенным заданиям.

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие договора страхования.
2. Специальные требования к форме договора страхования, установленные законодательством РФ.
3. Существенные условия договора.
4. Обычные условия договора.

### **Задание №2**

Заполните бланк договора перестрахования.

### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2018

2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016
- 3.И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
- 4.И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015

## **Практическая работа № 6**

### **Анализ абсолютных и относительных показателей организации Цели:**

1. Сформировать представления о страховом полисе;
2. Сформировать представления о порядке оформления страхового полиса;
3. Сформировать устойчивые знания о содержании страхового полиса;
4. Закрепить теоретические знания.

### **Задание №1**

На основе предложенного теоретического материала, провести анализ показателей выданных страховых полисов.

### **Задание №2**

Заполните бланк страхового полиса, в соответствии с правилами оформления полюсов.

### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2018
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016
3. И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
4. И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015

## **Практическая работа № 7**

### **Расчет финансовой устойчивости страховых компаний**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о сущности актуарных расчетов;
2. Сформировать знания о задачах актуарных расчетов;
3. Закрепить теоретические знания о классификации актуарных расчетов.
4. Сформировать представление о показателях страховой статистики.

#### **Задание № 1**

Внимательно прочитайте предложенный материал, сделайте краткий конспект.

#### **Задание № 2**

Решите предложенную ситуационную задачу

Заемщик взял кредит в сумме 600000 рублей на 1 год. Текущая ставка по рублевым кредитам 84 % годовых. Возвращение кредита в установленные договором сроки: равными суммами в конце каждого месяца. Предел ответственности страховщика – 90 %. Страхуется отдельный кредит и проценты по нему. Составить справку-расчет страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита.

#### *Решение:*

Ответственность страховщика по возмещению обычно составляет от 50 до 90 % суммы кредита, не погашенного заемщиком, и процентов по нему. Ответственность страховщика наступает в случае, если страхователь не получил обусловленную кредитным договором сумму в течение 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного кредитным договором, или срока, установленного банком, при невыполнении заемщиком



кредитного договора. Конкретный предел ответственности страховщика в срок наступления его ответственности определяется договором страхования. Проценты за пользование кредитными средствами рассчитываются ежемесячно, исходя из фактического времени пользования конкретной суммой – переменной величиной, которая меняется ежемесячно. Соответственно, сумма страховых выплат страховщику рассчитывается также ежемесячно.

Определение страховых платежей производится с помощью специальных расчетов, представленных в табл. 3.5. В ней показан простой пример расчета страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита, а также соответствующие изменения размера и остатка кредита и процентов по нему. Все изменения легко формализуются, что позволяет использовать для расчета любые электронные таблицы, например MS Excel 7,0.

Страховщик, оценив слабую кредитоспособность заемщика, применяет повышающий коэффициент 2,0. Тогда размер тарифной ставки (см. табл. 3.4) составит  $3,5 \cdot 2,0 = 7,0\%$ .

Допустим, договор о предоставлении кредитной линии подписан и на 01.01 размер кредита составляет 600000 рублей, на которые и начисляются проценты:

$$600000 \cdot 84/12100 = 42000 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховая сумма: } (600000 + 42000) \cdot 90/100 = 577800 \text{ руб.}$$

$$\text{Расчетная тарифная ставка: } 7,0/12 = 0,58\%.$$

$$\text{Сумма страхового платежа: } 577800 \cdot 0,58/100 = 3351,24 \text{ руб.}$$

На 01.02 предприятие погашает 1/12 часть кредита:

$$600000 - 50000 = 550000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов за пользование кредитом:

$$550000 \cdot 84/12100 = 38500 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховая сумма: } (550.000 + 38500) \cdot 90/100 = 529650 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма страхового платежа: } 529650 \cdot 0,58/100 = 3071,97 \text{ руб.}$$

На 01.03 предприятие погашает 2/12 части оставшегося кредита:

$$550000 - 50000 = 500000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов за пользование кредитом:

$$500000 \cdot 84/12100 = 35000 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховая сумма: } (500000 + 35000) \cdot 90/100 = 481500 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма страхового платежа: } 481500 \cdot 0,58/100 = 2792,70 \text{ руб.}$$

На 01.04 предприятие погашает 3/12 части оставшегося кредита:

$$500000 - 50000 = 450000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов за пользование кредитом:

$$450000 \cdot 84/12100 = 31500 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховая сумма: } (450000 + 31500) \cdot 90/100 = 433350 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма страхового платежа: } 433350 \cdot 0,58/100 = 2513,43 \text{ руб.}$$

На 01.05 предприятие погашает 4/12 части оставшегося кредита:

$$450000 - 50000 = 400000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов за пользование кредитом:

$$400000 \cdot 84/12100 = 28000 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховая сумма: } (400000 + 28000) \cdot 90/100 = 428000 \text{ руб.}$$

Сумма страхового платежа:  $428000 \cdot 0,58/100 = 2234,16$  руб.

На 01.06 предприятие погашает  $5/12$  частей оставшегося кредита:

$400000 - 50000 = 350000$  руб.

Сумма процентов за пользование кредитом:

$350000 \cdot 84/12 \cdot 100 = 24500$  руб.

Страховая сумма:  $(350000 + 24500) \cdot 90/100 = 337050$  руб.

Сумма страхового платежа:  $337050 \cdot 0,58/100 = 1954,89$  руб. и т.д.

## **Практическая работа № 8**

### **Расчет показателя платежеспособности страховой компании Цели:**

1. Сформировать представления о сущности страховых тарифов;
2. Сформировать знания о задачах актуарных расчетов;
3. Закрепить теоретические знания о расчетах страховых тарифов по видам страхования;
4. Сформировать представление о страховых тарифах.

### **Задание № 1**

Внимательно прочитайте предложенный материал, сделайте краткий конспект.

### **Задание № 2**

Составьте схему, содержащую формулы расчетов страховых тарифов по рисковому видам классификации

### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2018
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016
3. И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
4. И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015

## **Практическая работа № 9**

### **Расчет убыточности страховой организации;**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о доходах и расходах страховой компании;
2. Закрепить теоретические знания о деятельности страховых компаний;
4. Сформировать представление о страховых тарифах.

#### **Задание № 1**

Внимательно прочитайте предложенный материал, сделайте краткий конспект.

#### **Задание № 2**

Подготовьте устный ответ

#### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2018
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016
3. И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
4. И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015

## **Практическая работа № 10**

### **Анализ ликвидности активов страховой организации**

#### **Цели:**

1. Сформировать представления о активах компании;
2. Закрепить теоретические знания о деятельности страховых компаний;
4. Сформировать представление о ликвидности страховой компании.

#### **Задание № 1**

Внимательно прочитайте предложенный материал, рассчитайте показатели ликвидности страховой компании .

#### **Задание № 2**

Подготовьте устный ответ

#### **Рекомендуемая литература**

1. Л.Г. Скамай/Страховое дело. М.:Юрайт, 2018
2. В.П. Галаганов/Страховое дело. М.:Академия, 2016
3. И.П. Хоминич/Основы страхового дела. М.:Юрайт, 2015
4. И.П. Хоминич/ Организация страхового дела. М.: Юрайт, 2015