

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна  
Должность: Проректор по УР и НО  
Дата подписания: 10.03.2023 11:21:39  
Уникальный программный ключ:  
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



~~МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ~~

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ДГТУ)**

Колледж экономики управления и права

  
Директор КЭУП  
В.И. Мигаль  
«24» октября 2022 г.

**Методические указания  
для выполнения практических заданий по учебной дисциплине**

**СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

**Специальности  
38.02.07 Банковское дело**

Ростов-на-Дону

2022

Методические указания по **Страховому делу** разработаны с учетом ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело, предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

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

Составитель (автор): Е.Г. Гоголь преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрено и одобрено на заседании учебно-методического совета колледжа

Протокол № 2 от 24 октября 2022 г.

Председатель учебно-методического совета колледжа

 С.В. Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

## Пояснительная записка

Освоение учебной дисциплины «Страховое дело» предлагает практическое осмысление ее разделов и тем на практических занятиях, которые должны способствовать формированию у обучающегося общих и профессиональных компетенций, приобретению необходимых умений, закреплению и углублению теоретических знаний.

**Цель методического указания** – формирование у студентов комплекса профессиональных знаний и приобретение практических навыков в области страхования, которые в дальнейшем позволят будущим специалистам успешно осуществлять страховую деятельность в соответствии с критериями мировой практики.

Освоение курса предполагает практическое осмысление изученного теоретического учебного материала на практических занятиях, в процессе выполнения которых обучающиеся должны закрепить и углубить теоретические знания, приобрести необходимые умения, осваивать общие и профессиональные компетенции, предусмотренные ФГОС СПО по указанной специальности:

### **умения:**

-использовать в речи профессиональную терминологию, ориентироваться в видах страхования;

-оценивать страховую стоимость;

-устанавливать страховую сумму;

-рассчитывать страховую премию;

-выявлять особенности страхования в зарубежных странах;

-изучать спрос на страховые услуги;

-анализировать страховые продукты;

-разрабатывать новые условия страхования; знания:

-сущность и значимость страхования;

-страховую терминологию;

-формы и отрасли страхования;

-страховую премию как основную базу доходов страховщика;

-основные виды имущественного страхования;

-основные виды личного страхования;

-медицинское страхование; -основные виды страхования ответственности, перестрахование; -особенности страхования в зарубежных странах;

-теория страхования; -маркетинговые исследования рынка страховых услуг;

-принципы продвижения страховых продуктов.

### **общие компетенции:**

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Планировать и организовывать собственную профессиональную деятельность, выбирать методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за

них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать современные информационные технологии в процессе профессиональной деятельности.

ОК 6. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 7. Ориентироваться в условиях изменений законодательства, количественных и качественных показателей страхового рынка, экономической ситуации в стране.

ОК 8. Грамотно вести переговоры и деловую переписку в рамках профессиональной этики.

ОК 9. Организовывать и планировать работы малых коллективов исполнителей.

#### **профессиональные компетенции:**

ПК 1.1. Реализовывать технологии агентских продаж.

ПК 1.2. Реализовывать технологии брокерских продаж и продаж финансовыми консультантами.

ПК 1.3. Реализовывать технологии банковских продаж.

ПК 2.1. Осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж.

ПК 2.3. Реализовывать различные технологии розничных продаж в страховании.

ДПК 2.5. Анализировать финансово-экономические показатели

ПК 3.2. Вести учет страховых договоров.

#### **Практические занятия рекомендуется проводить в следующей последовательности:**

-вводная беседа и проверка готовности обучающихся к занятиям;

-выдача задания;

-самостоятельная работа студентов;

- подведение итогов занятия.

Приведенные вопросы для самоконтроля помогут обучающимся проверить степень усвоения изученного теоретического материала.

#### **Правила выполнения практических работ**

1. Обучающийся должен прийти на практическое занятие подготовленным к выполнению работы.

2. Каждый обучающийся после выполнения работы должен представить отчет о проделанной работе.

3. Содержание отчета указано в описании практической работе.

4. Если обучающийся не выполнил практическую работу или часть работы, то может выполнить работу или оставшуюся часть во внеурочное время, согласованное с преподавателем.

5. Прежде чем приступить к выполнению задания, обучающемуся необходимо ознакомиться с рекомендациями к выполнению практической работы, перечнем рекомендуемой литературы, теоретическим материалом по теме практической

работы.

#### **Порядок выполнения практической работы**

1. Изучить основные теоретические сведения к практической работе.
2. Ответить на контрольные вопросы.
3. Изучить условие заданий для практической работы.
4. Оформить отчет о работе.

#### **Содержание отчета**

В тетради для практических работ необходимо:

- записать тему практической работ, её номер;
- указать цель практической работы, её вариант;
- отразить ход выполнения работы с необходимыми таблицами и пояснениями.

#### **Критерии оценки результатов выполнения работ:**

**Оценка «отлично»** - работа выполнялась самостоятельно, в полном объеме; обучающийся демонстрирует понимание выполненной работы, может пояснить выполнение любого этапа; сделан анализ проделанной работы и вывод по результатам работы; отчет оформлен в соответствии с требованиями, сдан в срок; правильно и в полном объеме даны ответы на контрольные вопросы.

**Оценка «хорошо»** - работа выполнена в полном объеме, отчет оформлен с незначительными отклонениями от требований и сдан несвоевременно.

**Оценка «удовлетворительно»** - работа выполнена самостоятельно, но не в полном объеме (не менее 50%); в работе не освещены основные теоретические аспекты; обучающийся допустил значительные ошибки; демонстрирует слабое владение теоретическим материалом; отчет оформлен с отклонениями от требований и сдан несвоевременно.

**Оценка «неудовлетворительно»** - работа выполнена очень слабо в объеме менее 50 %, отчет оформлен со значительными отклонениями от требований стандартов и сдан несвоевременно; обучающийся демонстрирует полное незнание теоретического материала; путается в профессиональной терминологии; не может пояснить свою работу.

Продолжительность всех практических работ составляет 1-3 ч. В данных методических указаниях, составленных в соответствии с программой учебной дисциплиной Страхование дело, представлено 17 практических работ.

№ раздела, темы	Наименование тем	№ практической работы	Тема практического занятия	Кол-во часов, отведенных на практические занятия
<b>Раздел 1 Сущность страхования</b>				
<i>Тема 1.1.</i>	Экономическая сущность страхования, страхование и его роль	1	Классификация страховых рисков. Юридические основы страховых отношений.	2
<i>Тема 1.2</i>	Основные понятия и термины, применяемые в страховании	2	Составление глоссария профессиональных терминов. Характеристика основных принципов страховой деятельности	2
		3	Характеристика страхования. Объект и предмет страхования. Современный страховой агент	2
<b>Раздел 2 Организация страхового дела</b>				
<i>Тема 2.1</i>	Принципы организации страхового дела	4	Виды и классификация видов страхования	2
		5	Виды страховых взносов на финансовой основе	2
<i>Тема 2.2</i>	Государственное регулирование страховой деятельности	6	Структурирование содержания законодательных актов в области страхования	2
<i>Тема 2.3</i>	Организация деятельности страховых организаций	7	Организация деятельности страховых организаций в РФ.	2
<b>Раздел 3 Виды страхования</b>				
<i>Тема 3.1</i>	Основные виды личного страхования	8	Ориентация в видах личного страхования и практика его проведения. Составление таблицы «Классификация видов личного страхования»	2
<i>Тема 3.2.</i>	Обязательное государственное социальное страхование	9	Понятие, цели и задачи обязательного социального страхования	2
		10	Правовые основы обязательного социального страхования	2
		11	Негосударственные пенсионные фонды	2
<i>Тема 3.3</i>	Основные виды имущественного страхования	12	Виды имущественного страхования	2
		13	Заполнение договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2
		14	«Расчет базовых тарифных ставок.»	2
		15	Расчет страхового возмещения в имущественном страховании	2
<i>Тема 3.5</i>	Перестрахование	16	Ответственность перестраховщика. Заполнение договора перестрахования.	2
<i>Тема 4.1</i>	Особенности страхования в зарубежных странах	17	«Составление сравнительной характеристики страховых рынков в России и за рубежом».	2
		<b>34</b>		

## Раздел 1      Сущность страхования

### Тема 1.1 Экономическая сущность страхования, страхование и его роль

#### **Практическое занятие №1**

**Тема:** «Классификация страховых рисков. Юридические основы страховых отношений»

**Цель:** Изучить понятие, виды, классификацию рисков в страховании

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4-ОК5

**Обеспечивающие средства:** учебник, конспект лекций.

#### **Краткие теоретические сведения.**

##### **1. Понятие, характеристика и определение риска.**

В зависимости от объема ответственности страховщика, риски подразделяются на универсальные и индивидуальные. Например, универсальный риск – это кража, включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования. Примером индивидуального риска может служить договор страхования дорогой картины во время перевозки и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему.

Выделяют страховые риски аномальные и катастрофические. К аномальным рискам относят те, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным страховым группам. Нужно отметить, что аномальные риски бывают выше и ниже нормального. В том случае, когда риск ниже нормального, он считается для страховщика благоприятным, поскольку получает покрытие на обычных условиях договора страхования.

Если риск выше нормального, он не вполне благоприятен для страховщика, так как получает покрытие на особых условиях договора страхования. К таким условиям может относиться, например, процедура предварительного медицинского освидетельствования потенциального страхователя, если на это есть веские основания. По результатам такой процедуры страховщик принимает окончательное решение относительно заключения договора страхования.

Катастрофические риски составляют большую группу, которая включает в себя большое число застрахованных объектов или страхователей. Примером катастрофических рисков являются землетрясение, цунами, ураганы и др.

Также в общей классификации рисков различают экологические, транспортные, политические и специальные риски.

Транспортные риски делят на каско и карго. Транспортные риски каско включают в себя страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки, а также ремонта.

Транспортные риски карго подразумевают страхование грузов, которые перевозятся воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом.

Кроме того, существуют специальные риски, которые связаны с перевозками особо ценных грузов, например, благородных металлов, драгоценных камней, произведений искусства, денежной наличности.

В области страхования под риском понимают вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование. Для каждого вида страхования подразумеваются различные группы событий: в имущественном страховании — возможность гибели или повреждения имущества от пожара, наводнения, землетрясения и других бедствий; в личном страховании — несчастный случай, чреватый утратой трудоспособности, бракосочетание, рождение ребенка и т. д. Иногда под страховым риском подразумевается степень опасности возникновения события, от которого проводится страхование.

По своей сущности риск — гипотетическая возможность наступления ущерба. Существует точка зрения, согласно которой о риске можно говорить только тогда, когда имеет место отклонение (положительное либо отрицательное) между плановыми и фактическими результатами.

Любой риск обладает следующими характеристиками:

- наличие большого количества единиц, подверженных риску;
- случайный характер потерь;
- не катастрофический характер потерь;
- возможность расчета вероятности потерь;
- невысокая страховая премия.

Процесс управления риском может быть разбит на шесть этапов:

- определение объекта страхования;
- выяснение риска;
- оценка риска;
- выбор метода управления риском;
- осуществление управления риском;
- оценка результатов.

Планирование как элемент менеджмента включает в себя следующие этапы:

- выбор цели;
- оценка доходов и затрат, связанных с реализацией того или иного пути достижения цели;
- последовательность действий для выполнения плана;
- проверка и оценка плана.

В результате изменений, происходящих в инфраструктуре экономики страны, на рынке страховых услуг, в политическом мире и т. д., происходит и постоянное изменение риска. По полученным результатам выводится средний рисковый тип группы, который представляет собой среднюю величину рисковых обстоятельств, используемую в дальнейшем для сравнения. Оценивают риск методом: индивидуальных оценок, средних величин, процентов.

Различают рисковые обстоятельства, связанные с:

- освоением новых видов технологического сырья;
- новыми производственными условиями в промышленности;
- изменением в технологии строительства;
- внедрением новых транспортных систем.

Существуют четыре метода управления риском:

- упразднение;
- предотвращение потерь и контроль;
- страхование;
- поглощение.

Под выражением «оценка риска» в совокупности следует понимать:

- оценку риска в смысле опасностей, которым он может быть подвержен;
- степень и вероятность причинения ущерба в результате воздействия таких опасностей;
- какое наиболее рациональное и глобальное страховое покрытие необходимо для данного объекта страхования;

Принимая во внимание имеющиеся достижения науки и техники, технологическое и инженерное усложнение процессов производства, обостренное отношение к комплексу проблем, относящихся к окружающей среде, необходимость глобальной оценки риска в перечисленных аспектах, можно говорить об этом виде услуг как о реальном и перспективном.

3. Порядок возникновения и прекращения страховых правоотношений.

Порядок возникновения и прекращения страховых правоотношений регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Важной особенностью страхового договора является вступление его в силу не в момент достижения его сторонами соглашения (или его подписания), а по общему правилу — в момент уплаты первого страхового взноса или всей



страховой премии, если в нем не предусмотрено иное. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу. Однако договором может быть установлен и иной срок вступления его в силу, например, с момента принятия в члены общества взаимного страхования. Из-за возможности несовпадения этих моментов закон в силу (если договором прямо не предусмотрен иной срок начала действия страхования, например, для обществ взаимного страхования). Возможно также досрочное прекращение договора страхования, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по вышеуказанным обстоятельствам. В этом случае при досрочном прекращении договора страхования страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Для требований, вытекающих из договоров страхования по отношению к любым участникам страховых обязательств, законом установлен сокращенный срок исковой давности в два года (ст. 966, п. 1 ст. 197, ст. 199 ГК РФ).

Кроме того, закон допускает односторонний отказ от данного договора для страхователя в любое время и без указания мотивов (если только не отпала сама возможность наступления обусловленного в договоре страхового случая, при котором его действие подлежит прекращению) (п. 2 ст. 958 и ст. 310, п. 3 ст. 450 ГК РФ). Страховщик вправе тогда удержать за собой фактически полученную им часть своей страховой премии, если иное не предусмотрено договором страхования — абз. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ), однако не может обращаться за возмещением причиненных ему убытков.

### Задание 1

Объясните, какие риски могут возникнуть по перечисленным ситуациям, назовите факторы и причины возникновения этих рисков, укажите последствия возникновения этих рисков, проанализируйте их и подберите вид страхования. Поясните процесс анализа риска по пунктам:

- а) вы владеете автомобилем;
- б) вы владеете квартирой;
- в) вы едите отдыхать в Африку;
- г) вы врач и работаете в частной клинике;
- д) вы закупили строительные материалы и начали строительство дачного коттеджа..

### Задание 2 Составить таблицу «Классификация рисков»

Составить таблицу «Классификация рисков».

№	Виды рисков	Характеристика рисков
1	По источникам возникновения	
2	По роду опасности	
3	По сферам проявления	
4	По финансовым последствиям	
5	По характеру проявления во времени	
6	По возможности страхования	

**Задание 3** Ответить на вопросы теста. Задание выполняется по вариантам. Выбор варианта осуществляется преподавателем.

### **Вариант 1.**

1. Страхование - это:
  - а) защита имущественных интересов физических и юридических лиц;
  - б) защита имущества физических и юридических лиц.
2. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:
  - а) рисковая, предупредительная, контрольная, сберегательная;
  - б) рискован, предупредительная, посредническая;
  - в) сберегательная, предупредительная, накопительная;
  - г) предупредительная, сберегательная, посредническая, рисковая
3. Какой документ необходимо заполнить до заключения страхового договора?
  - а) страховой полис;
  - б) декларацию о доходах;
  - в) заявление на страхование.
4. Какой из приведенных ниже фондов может формироваться помимо денежных запасов еще и в натуральной форме?
  - а) страховой фонд страховщика;
  - б) фонд предупредительных мероприятий;
  - в) фонд самострахования.
5. Какой документ необходимо предъявить страховой компании, чтобы получить выплату?
  - а) правила страхования;
  - б) страховой полис;
  - в) заявление на страхование.
6. Страхователь заключил договор страхования и оплатил его. Какой из перечисленных документов он обязательно должен получить от страховой компании:
  - а) правила страхования;
  - б) рекламные материалы;
  - в) лицензию страховой компании на проведение данного вида страхования.
7. Страховой фонд страховщика формируется:
  - а) в денежной форме;
  - б) в натуральной форме;
  - в) в денежной и натуральной формах.
8. Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать:
  - а) размера прямого ущерба застрахованного имущества страхователя;
  - б) страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования;
  - в) страховой стоимости имущества на момент окончания договора страхования.
9. Методами обеспечения возмещения являются:
  - а) полная и частичная компенсация понесенных убытков;
  - б) денежная выплата согласованной суммы, не превышающей действительную стоимость имущества;
  - в) денежная выплата, ремонт, замена, восстановление.
10. Принцип "возмещения" означает:
  - а) Обеспечение страхователю точно такого же финансового положения, как в случае ненаступления риска;
  - б) полное возмещение убытков, понесенных в результате страхового случая;
  - в) обеспечение страхователю лучшего финансового положения, чем до наступления страхового события.

### **Вариант 2.**

1. Страхование - это:
  - а) первичное размещение риска;

- б) вторичное размещение риска;
  - в) третичное размещение риска;
  - г) длительное размещение риска;
2. Страховая сумма – это:
- а) страховой взнос;
  - б) страховой платеж;
  - в) страховое покрытие;
  - г) страховое обеспечение.
3. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:
- а) рискованная, предупредительная, контрольная, сберегательная;
  - б) рискованная, предупредительная, посредническая;
  - в) сберегательная, предупредительная, накопительная;
  - г) предупредительная, сберегательная, посредническая, рискованная
4. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании – это:
- а) страховой случай;
  - б) страховой риск;
  - в) страховой убыток;
  - г) страховое событие.
5. Обязанности страховщика это:
- а) в договоре ясно охарактеризовать страховой риск;
  - б) сформулировать исключения из страхового покрытия;
  - в) не разглашать информацию о страхователе;
  - г) проводить экспертизу за счет страхователя;
  - д) производить выплаты по страховым случаям по истечении срока действия договора
6. Страховым случаем является:
- а) предполагаемое событие;
  - б) фактический убыток;
  - в) совершившееся событие.
7. Страховая премия уплачивается страхователем:
- а) в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ;
  - б) в валюте РФ;
  - в) не имеет значения
8. Размер страховой премии и страховые выплаты устанавливаются:
- а) исходя из страховой суммы;
  - б) страховщиком;
  - в) страхователями;
  - г) постановлением Правительства РФ.
9. Страховщиками могут быть:
- а) юридические лица;
  - б) физические лица;
  - в) застрахованные лица;
  - г) выгодоприобретатель.
10. Плата за страхование - это:
- а) страховой тариф;
  - б) страховая сумма;
  - в) страховая премия.

### **Порядок выполнения работы**

1. Определить риски могут возникнуть по перечисленным ситуациям, задание 1.
2. Заполнить таблицу. 3.

3. Ответить на вопросы теста.
4. Ответить на контрольные вопросы.

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде. Ответы на вопросы теста записываются в виде цифры, обозначающей номер вопроса, и буквы-варианта ответа(например, 1-а, 2-б и т.д.)

### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите формы рисков.
2. Назовите критерии страховых рисков.
3. Почему фундаментальные риски не всегда пригодны для страхования?
4. Почему наличие страхового интереса является основной предпосылкой для заключения договора страхования?

## **Тема 1.2 Классификация и формы проведения страхования**

### **Практическое занятие № 2**

**Тема: «Составление глоссария профессиональных терминов» Характеристика основных принципов страховой деятельности»**

**Цель:** Изучить сущность, функции и принципы страхования

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник.

### **Краткие теоретические сведения**

**Андеррайтер** – высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

**Брутто-ставка** – полная тарифная ставка страховой премии, включающая расходы страховщика на создание резервов, ведение дел, агентское вознаграждение, отчисления в фонд превентивных мероприятий и прибыль страховщика.

**Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования.

**Лицензия** – лицензия на осуществление страховой деятельности, является документом удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности по видам страхования, указанных в перечне к лицензии.

**Нетто-ставка** – основная часть страхового тарифа, используемая для формирования страховых резервов и выплат.

**Страхование** – отношения по защите имущественных и иных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

**Страховая выплата** – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

**Страховой акт** – документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

**Страховой агент** – представитель страховщика, от имени и по поручению которого заключает договора страхования.

**Страховой брокер** – юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

**Страховой портфель** – совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность, либо число заключенных и оплаченных договоров.

**Страхователь** – сторона в договоре страхования, страхующая свой имущественный интерес или интерес третьей стороны. По договору страхования на страхователе лежит обязанность уплаты страхового взноса страховщику за принятые на себя обязательства возместить страхователю убыток при наступлении страхового случая.

**Страховщик** – организация (юридическое лицо), производящая страхование, принимающая на себя за определенное вознаграждение обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки или выплатить страховую сумму, возникшие в результате страхового случая, обусловленных в договоре. В международной страховой практике для обозначения страховщика также используется термин андеррайтер. **Застрахованный** – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

**Страховая защита** – категория, отражающая совокупность распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения событиями (страховыми рисками).

**Страховой интерес** – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные.

**Страховая стоимость** – действительная, фактическая стоимость объекта страхования. Порядок исчисления размера страховой стоимости имеет свои особенности в различных странах и основан на действующем законодательстве.

**Страховая сумма** – объявленная страхователем при заключении договора денежная сумма, на которую страхователь страхует свой интерес. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования.

**Объект страхования** – не противоречащие законодательству РФ интересы: связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособность граждан – в личном; связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом – в имущественном; связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица – в страховании ответственности.

**Страховая ответственность** – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности, т.е. перечнем определенных страховых случаев, при наступлении которых производится выплата

**Страховой полис** – документ, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяющий факт заключения договора страхования и содержащий его условия.

**Страховое обеспечение** – уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. В организации страхового обеспечения различают систему пропорциональной ответственности, предельной и систему первого риска.

**Система пропорциональной ответственности** – предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования. Оставшаяся часть ущерба остается на риске страхователя. Указанная доля страхователя в покрытии ущерба называется франшизой, или собственным удержанием страхователя.

**Система предельной собственности** – предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Система первого риска – предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах

страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

**Страховой тариф** – нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы.

**Срок страхования** – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет. Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

**Страховой риск** – опасности и случайности, вследствие наступления которых, страховщик берет на себя обязательства выплатить пострадавшей стороне страховое возмещение. **Страховое событие** – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования на случай которого заключен договор страхования.

**Страховой случай** – фактически произошедшее страховое событие, в связи с которым наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму. **Страховой ущерб** – стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке. Исходя из суммы страхового ущерба определяют величину страхового возмещения, подлежащего выплате.

**Сюрвейер** – высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества до момента заключения договора, принимаемого на страхование.

**Франшиза** – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы или в определенной сумме. Бывает условной (невывчитаемой, интегральной) и безусловной (вычитаемой, эксцедентной).

**Задание 1** Составить таблицу «Характеристика основных принципов страховой деятельности»

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

#### Порядок выполнения работы

1. Составить глоссарий терминов в тетради.
2. Выполнить задание 1.
3. Ответить на контрольные вопросы
4. Оформить отчет о практической работе в тетради.

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

#### Контрольные вопросы

1. В чем состоит сущность страхования?
2. В чем заключается экономическое содержание страхования?
3. Назовите основные принципы страхования.

**Тема: Характеристика страхования. Объект и предмет страхования.**

**Современный страховой агент.**

**Цель :** Научиться определять предмет и объект страхования . получение и расширение теоретических знаний о деятельности субъектов страховой деятельности ,контроль текущих знаний, активизация аналитического мышления, развитие самостоятельного мышления; научить студентов практическим навыкам анализа и решения деловых ситуаций; повышение активности работы студентов, отработка навыков групповой работы

**Количество часов:** 2 час.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник.

**Краткие теоретические сведения**

Категория «предмет страхования» обозначает «то, что застраховано», а «объект страхования» – это «то, на что направлено страхование». При таком подходе к пониманию данных понятий следует отметить, что при страховании ответственности за причинение вреда в качестве предмета страхования выступает сама ответственность в том или ином виде.

Предмет страхования выполняет важную роль при формировании страховой конструкции. Помимо того, что он выражает то явление объективной реальности, которое страхуется, на основе предмета страхования определяется страховая сумма, происходит расчет размеров страховых платежей, применительно к нему выстраивается описание страхового случая, а также ущерб, вызванный этим случаем, что выступает основой для исчисления размера страховых выплат и является юридическим фактом, порождающим обязанность страховщика по производству этих выплат.

Предмет страхования является средством материализации того интереса, который выступает объектом страхования. Так, при страховании ответственности именно эта ответственность выступает средоточием имущественных интересов страхователя, включая его озабоченность по поводу тех последствий, которые могут наступить в результате привлечения к данной ответственности. Иными словами, предмет страхования выступает материальным носителем интереса страхователя в страховании.

Объект страхования – это застрахованный имущественный интерес, а именно: определяемые предметом страхования и выраженные страховой суммой условия существования страхователя, защита которых обеспечивается обязательством страховщика произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. В экономическом проявлении объект страхования – это отношение между страхователем и страховщиком по поводу защиты условий существования страхователя, определяемых предметом страхования и выраженных страховой суммой.

**Задание 1** Дать характеристику понятиям объект и предмет страхования по видам страхования. Результат оформить в виде таблицы

	Личное страхование	Имущественное страхование
Объект страхования		
Предмет страхования		

**Задание 2.** Выявить сходства и отличия объектов личного и имущественного страхования. Результат оформить в виде таблицы. По результатам работы сделать выводы

Сходства	Отличия

Основной формой работы студентов на практическом занятии является работа с Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела», в котором раскрывается деятельность субъектов страховой деятельности. Данный закон студенты могут использовать как на бумажных носителях, так и в электронном виде

### **Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры**

1. Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Аналогичная деятельность, осуществляемая страхователем в отношении застрахованных лиц, а также аналогичная деятельность, осуществляемая страховщиком или его работником, не относится к деятельности в качестве страхового агента, страхового брокера.

2. Деятельностью в качестве страхового агента, страхового брокера не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость либо осуществлявшие руководство страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом, до истечения трех лет со дня признания страховщика банкротом, а также лица, занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних и зависимых обществах.

3. Страховой агент, страховой брокер несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления ими своей деятельности, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей, за достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий.

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем, предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой агент, страховой брокер имеют право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, о лицензии на осуществление страхования, перестрахования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования.

4. Страховой агент, страховой брокер не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц. Страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми агентами, страховыми брокерами, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту, страховому брокеру.

Вознаграждение, выплачиваемое страховщиком страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, не может превышать десять процентов от страховой премии.

5. Страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.



Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.

Страховые агенты должны обладать информацией о деятельности страховщика, предусмотренной статьей 6 настоящего Закона, предоставлять ее страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их требованиям, а также раскрывать указанным лицам информацию о своих наименовании, полномочиях и деятельности, включая контактные телефоны, режим работы, место нахождения (для страховых агентов - юридических лиц), перечень оказываемых услуг и их стоимость, в том числе размер своего вознаграждения.

**6. Страховыми брокерами являются юридические лица** (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). Страховщик при заключении со страховым брокером договора об оказании услуг страхового брокера определяет перечень оказываемых страховым брокером услуг, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера), порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования) (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).

В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей или наличия собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.

7. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Страховой брокер обязан предоставлять страхователю по его требованию информацию о своих наименовании, месте нахождения, о лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, страховщике, в

интересах которого осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или об отсутствии участия в капитале страховщика (страховщиков), о видах и об условиях страхования, а также результаты анализа страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховщиков), подтверждающие, что предложение страхового брокера страхователю сформировано с учетом потребностей страхователя.

Страховой брокер предоставляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иные информацию и документы, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, исполнением своих обязанностей, в порядке и в объеме, которые установлены законодательством Российской Федерации и договором между страховщиком и страховым брокером.

9. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

10. Страховые агенты и страховые брокеры обязаны разъяснять страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования, договоре страхования. Страховые агенты и страховые брокеры - юридические лица обязаны размещать информацию, предусмотренную пунктами 5 и 8 настоящей статьи, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет». Основные функции страхового агента: знакомить потенциального клиента с правилами страхования; заключать договоры страхования; получать от страхователя страховой взнос; перечислять в кассы страховщика страховой взнос.

В качестве выводов по результатам практической работы студенты составляют таблицу 3:

Субъект страховой деятельности	Виды деятельности субъектов страховой деятельности
1	
2	
3	
4	

### **Технология продаж страховых полисов**

Чем отличается страховая деятельность в России от осуществления страховой деятельности на Западе? На Западе страховой рынок развивается уже давно, поэтому там страховые полисы покупаются, а в России из-за медленного развития страхового рынка страховые полисы продаются. На Западе давно разработана система продажи страховых полисов, т.е. люди сами охотно приходят в офисы страховых компаний и заключают договор страхования. В России происходит все иначе, именно поэтому страховщики разрабатывают всевозможные системы продажи страховых полисов. В настоящее время человек может заказать полис даже по Интернету.

Аквизиция — это комплекс мероприятий по привлечению новых клиентов. Аквизиционная деятельность страховщика заключается не только в продаже страхового полиса, но и в убеждении потенциального клиента в необходимости страхования (заключение договора страхования). Эта деятельность является одной из основных функций страхового маркетинга. Работники, которые осуществляют продажу страховых полисов, называются аквизиторами. Одними из главных аквизиторов являются страховые агенты и страховые брокеры.

Рассмотрим работу страхового агента по продаже страховых полисов более подробно. Страховой агент сам выбирает технологию заключения договора страхования, т.е. систему, по

которой он будет осуществлять продажу страховых полисов. Страховой агент осуществляет продажу страховых полисов на основании доверенности страховщика. Доверенность — документ, предоставляющий право страховому агенту осуществлять страховую деятельность, т.е. продажу страховых полисов. В доверенности должны быть конкретно указаны права страхового агента и перечень видов страхования, которыми он имеет право заниматься, и срок действия доверенности. Страхователь имеет право потребовать доверенность у страхового агента. Страховой агент имеет право заключать договоры страхования как с физическими, так и с юридическими лицами. Заключение договора страхования с физическими лицами (гражданами) осложняется тем, что они платят за страховую услугу собственные денежные средства, а люди отдают собственные деньги менее охотно, чем денежные средства, которые принадлежат юридическому лицу (фирме, организации и т.д.). Именно по этой причине большую роль в страховании играет человеческий фактор.

Страховой агент сам выбирает технологию продажи страховых полисов. У каждого страхового агента свой подход к работе.

Существует несколько стилей работы страховых агентов. Малоэффективным считается такой стиль, когда страховой агент доводит информацию об определенном страховом продукте до потенциальных клиентов и ждет, что кого-то заинтересует данный вид страхования. Таких страховых агентов называют пассивными.

Страховые агенты, которые придерживаются данного стиля работы, не ставят перед собой цели заключения договора страхования. Они считают, что главная задача агента предложить услугу, возлагая принятие решения на клиента. Этот стиль работы подходит только для осуществления обязательных видов страхования, например, ОСАГО. Следующий вид технологии продажи страховых полисов: страховой агент находит потенциального клиента и пытается навязать ему свои услуги, т.е. его главная цель состоит в том, чтобы беседа закончилась заключением договора страхования. Такое поведение часто отталкивает людей.

Самый эффективный стиль работы страхового агента такой, который позволяет видеть в потенциальном клиенте личность с определенными потребностями, собеседника, делового партнера, и клиент это понимает. Страховой агент, который придерживается этой системы продажи страховых полисов, не навязывает клиенту покупку страхового полиса; он объясняет необходимость заключения договора страхования. Человек более охотно идет на контакт со страховым агентом, если понимает, что заключение договора страхования необходимо в первую очередь ему, а не страховому агенту. Многие страховые агенты считают, что если договор страхования заключен, то можно забыть о клиенте. Но это неправильно, так как продажа полиса — это только начало пути.

Если страховой агент после заключения договора страхования будет общаться с клиентом, рассказывать об изменениях и новых услугах страхования, а если случится страховой случай, поможет страхователю получить страховую выплату, то вполне вероятно, что клиент захочет продолжить сотрудничество.

Продажа страховых полисов может осуществляться и через страховых брокеров. Страховой брокер — физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя, который не может самостоятельно выбрать страховую компанию. Страховой брокер рекомендует страхователю страховую компанию из числа тех, с которыми он сотрудничает в зависимости от того, какой вид страхования интересует клиента. Главное отличие брокера от страхового агента заключается в том, что страховой агент выступает от имени страховщика, а брокер выступает независимым экспертом для страхователя.

Итак, продажа страховых полисов через посредников осуществляется на комиссионных началах. Использование посредников значительно повышает оперативность заключения договоров страхования и увеличивает активности страховой организации. Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в страховых организациях, т.е. без посредников. Отношение людей к страховому бизнесу постепенно изменяется, и, возможно, в скором будущем страховые услуги, как и на Западе, будут покупаться, а не продаваться.

#### **Развитие деловых навыков**

Для того чтобы в дальнейшем стать хорошим специалистом в страховании, начинающий страховой агент должен приобретать и совершенствовать свои профессиональные качества. Человек, который только начинает этот путь в страховании, должен ставить перед собой реальные цели, чтобы в дальнейшем не разочароваться. Многие люди, приходя работать в страховой бизнес, сразу хотят зарабатывать большие деньги. Страховой агент должен понять, что прежде чем получать хорошую заработную плату, ему необходимо сформировать хорошую клиентскую базу. Молодой специалист должен начать работу с заключения договоров страхования с физическими лицами, например, с продажи недорогих полисов на небольшие страховые суммы. Очень часто этими гражданами являются знакомые и родственники. Также он может заниматься поиском клиентов с помощью «холодных звонков», т.е. звонить по телефону незнакомым людям и предлагать страховые услуги. При этом не нужно расстраиваться, если ни один из таких звонков не закончится продажей страхового полиса. Часто это помогает страховому агенту свободно вести переговоры с клиентами по телефону в дальнейшем.

Для успешной работы страховой агент должен очень хорошо знать все о страховых продуктах, которые он предлагает. Для страхового агента очень важно правильно посчитать размер страховой премии, так как он несет материальную ответственность перед страховой компанией.

Когда у страхового агента будет опыт в заключении договоров страхования с физическими лицами, он может начинать работу по заключению договоров с юридическими лицами, т.е. предпринимателями и организациями. Осуществление продажи полиса юридическому лицу сложнее, чем физическому. Страховой агент должен иметь в виду: начиная работать с организациями как с потенциальными страхователями, он берет на себя очень большую ответственность, так как при заключении договоров страхования с юридическими лицами на большие страховые суммы страховые выплаты будут тоже большими. Поэтому страховому агенту очень важно правильно выяснить и определить рыночную стоимость имущества юридического лица, принимаемого на страхование, чтобы размер страховой суммы не превышал размера действительной стоимости имущества.

Для того чтобы заключить договор с юридическим лицом, страховой агент должен знать, кто имеет полномочия заключать от имени данной компании договоры с страховыми компаниями и вести переговоры непосредственно с данным лицом.

Если страховой агент заинтересован в своем карьерном росте, он должен заниматься самообразованием и развитием своих профессиональных деловых навыков. Для этого ему также необходимо постоянно расширять круг своих знакомых и рассматривать их как своих потенциальных клиентов.

Порядок выполнения работы

1. Заполнить таблицу задания №1.
2. Заполнить таблицу задания №2.
3. Заполнить таблицу задания №3.
4. Ответить на контрольные вопросы

#### **Задание 4.**

Опишите диалог «Страховой агент—страхователь (физическое лицо)», убеждая приобрести страховой полис.

#### **Задание 5.**

Опишите диалог «Страховой агент—страхователь (юридическое лицо)», убеждая приобрести страховой полис.

#### **Требования к отчету**

Результаты работы представляются в форме заполненных таблицы 1-3 в письменном виде.

#### **Контрольные вопросы**

1. Дайте общую характеристику участников страхования.

2. Что составляет содержание деятельности страхователя?
3. Что такое объект страхования?
5. Каково различие в объектах личного страхования и имущественного страхования?
6. Что такое предмет страхования?
7. Что представляет собой предмет страхования в личном страховании и имущественном страховании?
8. Кто такой страховой агент?
9. Кто такой страховой брокер?

## **Раздел 2      Организация страхового дела**

### **Тема 2.1 Принципы организации страхового дела**

#### **Практическое занятие № 4**

**Тема: «Виды и классификация видов страхования»**

**Цель:** Научиться определять вид страхования

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник.

#### **Краткие теоретические сведения**

Деление страхования на виды производится в зависимости от того, что является предметом (или объектом) страхования, иными словами, защита каких интересов осуществляется в ходе страхования.

Как мы уже знаем, есть два основных объекта страхования — это объекты личного страхования и объекты имущественного страхования.

Есть два основных вида страхования:

- личное страхование;
- имущественное страхование.

Существует еще один вид страхования — это смешанное, или комбинированное, страхование. Оно допускается при страховании объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования, если федеральным законом не установлено иное страхование (п. 3 ст. 421 ГК РФ).

Как правовые категории названные два вида страхования могут быть определены следующим образом.

**Личное страхование** — это отношения между страховщиком и страхователем или застрахованным лицом, в ходе которых страховщик взамен уплаченной страхователем премии обязуется произвести выплату (единовременно или периодически) страховой суммы (страхового обеспечения), как правило, обусловленной договором, в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором и правилами страхования события.

**Имущественное страхование** — это отношения между страховщиком и страхователем, при которых страховщик взамен уплаты страхователем страховой премии обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя [выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы и в порядке, установленном законодательством

**Задание 1** Составить таблицу «Виды страхования»

Личное страхование	Имущественное страхование
--------------------	---------------------------


### **Порядок выполнения работы**

1. Заполнить таблицу.
2. Ответить на контрольные вопросы

### **Требования к отчету**

Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите основные виды страхования.
2. Что представляет собой имущественное страхование?
3. Дайте определение понятию «личное страхование»?
4. Какие нормативные документы раскрывают содержание видов страхования?
5. Какой еще вид страхования предусмотрен нормативными документами? Дайте определение этому виду страхования

## **Практическая работа № 5**

**Тема: «Виды страховых взносов на финансовой основе»**

**Цель :** Изучить основные виды страховых взносов

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК9; ПК 2.3

**Обеспечивающие средства:** учебник.

### **Краткие теоретические сведения**

Финансовую основу страхования составляют денежные средства в виде страховых взносов (страховых премий). Кроме взносов могут быть и другие средства страховщиков, например, получаемый ими инвестиционный доход.

Страховой взнос (страховая премия) может быть рассмотрен в экономическом, юридическом и математическом смыслах. Экономическая сущность страхового взноса проявляется двояко.

Во -первых, в макроэкономическом аспекте — это часть дохода, выделяемая страхователем с целью гарантии защиты его интересов от вредоносного воздействия неблагоприятных событий; во- вторых, в микроэкономическом аспекте — это оплата страховой услуги.

С юридической точки зрения страховой взнос — это денежное выражение страхового обязательства, которое оговорено и подтверждено путем заключения договора страхования между его участниками.

В математическом смысле страховой взнос — это периодически повторяющийся платеж страхователя страховщику. Причем в этом смысле страховой взнос понимается как средняя величина, т. е. как часть, приходящаяся на один полис страхового портфеля от всех имеющихся страховых обязательств по имеющимся договорам страхования (страховой совокупности) страховщика.

Иными словами, страховщик при определении индивидуального размера платежа, который страхователю следует внести в счет отдельно заключенного договора, обязан учитывать всю свою страховую совокупность (имеющиеся договоры страхования).

В страховой практике используются разные виды страховых взносов (премий). Их можно представить в виде классификации, дифференцированной в зависимости от следующих признаков (критериев):

- по своему целевому назначению;
- характеру страховых рисков;
- форме уплаты;
- времени уплаты;
- отражению в балансе страховщика;
- величине;
- способу исчисления.

### **Задание 1**

Используя Федеральный закон № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Гражданский кодекс Российской Федерации (гл.48 22 Страхование) составить таблицу «Виды страховых взносов на финансовой основе».

<b>Термин</b>	<b>Определение</b>	<b>Нормативный документ</b>
Рисковая премия		
Нетто-премию		
Сберегательный (накопительный) взнос		
Достаточный взнос		
Брутто-премию (тарифную ставку)		

### **Порядок выполнения работы**

1. Заполнить таблицу.
2. Ответить на контрольные вопросы

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение понятию «страховой взнос».
2. Назовите экономическую сущность страхового взноса.
3. Что представляет собой страховой взнос с юридической точки зрения?
4. Назовите виды страховых взносов.

## **Тема 2.2 Государственное регулирование страховой деятельности**

### **Практическое занятие № 6**

**Тема: Структурирование содержания законодательных актов в области страхования**

**Цель :** Изучение основ организации государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью в РФ, изучение требований законодательства к страховщику. Закрепление навыка самостоятельной работы с нормативными документам. Количество часов: 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-9;

**Обеспечивающие средства:** учебник.

### **Краткие теоретические сведения**

Система страхового законодательства представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих страховые отношения. Поэтому страховое законодательство- это единая система

взаимосвязанных нормативных правовых актов, содержащих общеобязательные правила, из которых вытекают права, обязанности и ответственность участников страховых отношений.

В общем виде сферы действия принято подразделять нормативные правовые акты страхового законодательства на общие и специальные.

К общим нормативным актам относятся те, которые охватывают всех участников страховых отношений в рамках отраслей личного, имущественного страхования и страхования ответственности. Это:

1. Конституция РФ;

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (гл.48 «Страхование») – содержит положения о формах страхования; об особенностях договоров страхования в различных отраслях и их существенные условия; правах и обязанностях участников страховых отношений; об интересах, страхованию которых не допускается; об основаниях по освобождению страховщика от выплаты страхового возмещения; о состраховании, взаимном страховании и др.

3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" уточняет нормы, содержащиеся в Гражданском Кодексе и дополняет их. Закон состоит из 36 статей, которые включают в себя страховую терминологию с пояснениями, положения об объектах страхования, участниках страховых отношений, условия обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика и т.д.

Специальные нормативные правовые акты охватывают нормы, регулирующие отношения по отдельным видам страхования, которые подразделяются на :

1. федеральные законы, регулирующие отдельный вид страхования;

2. федеральные законы, содержащие статьи о страховании;

3. Указы Президента РФ;

4. постановления Правительства;

5. Нормативные документы органов, осуществляющих страховой надзор:

- указы ЦБ РФ -приказы Минфина России

- распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 №1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» и пр.

6. правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет и налогообложение в страховой организации, а так же предусматривающие ответственность за нарушение страхового законодательства;

7. локальные нормативные правовые акты (договор страхования, правила страхования и пр.)

### Задание 1 Подберите к каждому термину из левого столбца определение из правого

№	Термин	№	Определение
1	Конституция РФ	А	Документ, который подтверждает заключение договора страхования
2	Обычай	Б	Юридические лица, которые осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия
3	Страховое право	В	Некоммерческая организация, осуществляющая на взаимной основе страхование имущества и иных имущественных интересов граждан и юридических лиц путем объединения необходимых для этого средств



4	Страховой полис	Г	Установленный законодательством срок в суде или ином юрисдикционном органе для защиты права по иску лица, право которого нарушено
5	Страховая организация	Д	Нормативный правовой акт, обладающий высшей юридической силой (принят на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.)
6	Общество взаимного страхования	Е	Деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) 25 обязательством по страховой выплате
7	Исковая давность	Ж	Совокупность правовых норм, регулирующих отношения в области страховой деятельности
8	Перестрахование	З	Сложившееся и широко применяемое в страховой деятельности, не предусмотренное законодательством правило поведения, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе

### Задание 2.

Рассмотрите главу 48 ГК РФ и Закон о страховом деле и выберите статьи, относящиеся к следующим вопросам:

№ п/п	Вопрос	ГК РФ	Закон о страховом деле
1	Классификация страхования		
2	Договор страхования		
3	Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия		
4	Права и обязанности сторон страхового договора		
5	Обязательное страхование и специальные виды страхования		

### Задание 3.

Ответьте на вопросы теста.

Тест выполняется по вариантам.

#### Вариант 1.

1 Основным специальным законом в области страхования является:

- а) ГК РФ;
- б) Закон о страховании;
- в) Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

2. Обязательное страхование может осуществляться в силу

- а) закона и договора страхования;
- б) договора страхования;
- в) нормативных правовых актов федеральной и местной власти;

3. Добровольное страхование оформляется:

- а) в любой форме по соглашению сторон;
- б) в письменной форме нотариально заверенным договором страхования;
- в) в простой письменной форме договором страхования или страховым полисом;

- г) в форме, установленной органом страхового надзора.
4. Правила страхования это содержащий условия страхования документ, который утверждается: а) страховщиком либо объединением страховщиков и согласуется с органом страхового надзора; б) руководителем органа страхового надзора; в) страховщиком и страхователем; г) руководителем страховой организации.
5. Общество взаимного страхования создается в форме:
- а) общественной организации;
  - б) закрытого акционерного общества;
  - в) общества с ограниченной ответственностью
  - г) некоммерческой организации
6. Сообщение страховщику страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования влечет за собой право страховщика:
- а) отказать в страховой выплате или уменьшить ее;
  - б) потребовать признание договора недействительным;
  - в) увеличить страховую премию;
  - г) уменьшить страховую сумму.
7. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет:
- а) три гола;
  - б) один год;
  - в) пять лет;
  - г) два года.
8. Страховой пул -это:
- а) объединение страхователей для взаимного страхования своих рисков;
  - б) общественная организация —разновидность ассоциаций страховщиков;
  - в) объединение страховщиков для страхования (перестрахования) конкретных рисков без образцов.

## **Вариант 2.**

1.Формы осуществления страхования по законодательству РФ

- а) частное и государственное;
- б) обязательное и добровольное;
- в) индивидуальное и взаимное;
- г) личное и коллективное.

2.Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется ...

- а) страховым возмещением;
- б)страховым обеспечением;
- в) страховой премией; г) страховым тарифом.

3.Срок действия лицензии ограничен?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если это оговорено при ее выдаче

4.Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с ...

- а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
- б) владением, пользованием, распоряжением имуществом;
- в)возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;
- г) перестрахованием

5.Сущность понятия “страховой риск”:

- а) предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам;
- б) страховая (рисковая) надбавка.
6. Ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования несет...
- а) прямой страховщик;
- б) перестраховщик;
- в) страховая кампания.
7. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой ...
- а) агент;
- б) брокер;
- в) менеджер;
- г) коммивояжер.
8. Страхование представляет собой ...
- а) отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов;
- б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений платой “за страх”
9. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...
- а) законом;
- б) по соглашению сторон;
- в) Банком России;
- г) страховщиком.
10. Объект страхования – это:
- а) имущественные интересы юридических и физических лиц;
- б) замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;
- в) перераспределение рисков юридических и физических лиц по времени и по территории;
- г) страховое событие

### **Порядок выполнения работы**

1. Выполнить задание 1 и 2.
2. Ответьте на вопросы теста задания
3. Ответить на контрольные вопросы
4. Оформить отчет о практической работе.

### **Требования к отчету**

1. Задание 1 и 2 выполняется письменно в тетради. Результаты выполнения записываются в виде цифры, обозначающей номер термина, и буквы, которая соответствует правильному варианту определения данного термина.
2. Задание 3 оформляется в виде ответов на вопросы теста. Ответы на записываются в виде цифры, обозначающей номер вопроса, и буквы варианта ответа (например, 1-а, 2-б и т.д.)

### **Контрольные вопросы**

1. В каком нормативном правовом акте содержатся положения о договоре страхования?
2. Каков срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования?

3. Как называются страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию?
4. В чем отличие коммерческой от некоммерческой страховой организации;
5. Какова особенность договора личного страхования?
6. Как называется бизнес-процесс, который подразумевает обслуживание договора страхования?
7. С кем необходимо проконсультироваться, если договор страхования не подпадает под стандартные условия заключения?
8. С какой целью создается страховой пул?

## **Тема 2.3 Организация деятельности страховых организаций**

### **Практическое занятие № 7**

**Тема: Организация деятельности страховых организаций в РФ.**

**Цель:** Изучить порядок государственной регистрации страховых организаций, лицензирования их деятельности, организационно-правовых документов страховой организации, организационной структуры и предпринимательской среды

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник, конспект лекций.

#### **Задание 1 .**

Рассмотрите и изобразите схематически организационную структуру страховой компании в форме ОАО.

#### **Задание 2.**

Используя материалы периодической печати, законодательство, регулирующее деятельность страховых компаний, дайте характеристику внешней предпринимательской среды крупнейшей страховой компании ЮФО.

#### **Порядок выполнения работы**

1. Выполнить задание 1 и 2.
2. Ответить на контрольные вопросы
3. Оформить отчет о практической работе.

#### **Требования к отчету**

1. Задание 1 и 2 выполняется письменно в тетради.

#### **Контрольные вопросы**

1. В чем состоят особенности регулирования деятельности страховых организаций?
2. В каких организационно-правовых формах могут быть образованы страховые и перестраховочные организации
3. Что представляет собой правила страхования и какова их связь с договором страхования?
4. Опишите процесс сопровождения договора страхования

## **Раздел 3 Виды страхования**

### **Тема 3.1 Основные виды личного страхования**

#### **Практическое занятие №8**

**Тема: Ориентация в видах личного страхования и практика его проведения. Составление таблицы «Классификация видов личного страхования»**

**Цель:** изучить основные виды личного страхования, их сущность, достоинства и ограничения

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-5, 9; ПК 1.1-1.10; ПК 2.1; ПК 2.3

**Обеспечивающие средства:** учебник.

### Краткие теоретические сведения

**Личное страхование** – отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями страховых взносов (страховых премий).



Следовательно, под договором личного страхования в соответствии со ст.934 ГК РФ понимается соглашение в соответствии с которым, одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Договор личного страхования носит публичный характер. Это означает, что «общество как бы говорит, что защита личности в любом ее проявлении, в том числе и защита от случайных событий с помощью денежных выплат, не является чисто частным делом, но в осуществлении такой защиты заинтересовано и общество в целом».

К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. Согласно классификации страхования, принятой в Российской Федерации, к отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.

В настоящее время в России наиболее часто применяются следующие виды личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- пенсионное страхование;
- накопительное страхование
- и другие.

**Задание 1.** Составить таблицу «Классификация видов личного страхования»

Виды страхования	Характеристика вида страхования	Формы страхования	Система страховых отношений

### **Порядок выполнения работы**

1. Заполнить таблицу (Задание 1).

2. Ответить на контрольные вопросы

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

### **Контрольные вопросы**

1. Личное страхование?
2. Объект, субъект ЛС?
3. Кто такой страхователь?
4. Кто такой страховщик?
5. Виды личного страхования?
6. На какой минимальный срок может заключиться договор личного страхования и на какой максимальный срок?
7. Назовите основные отличительные особенности каждого вида личного страхования
8. Что общего и чем отличается накопительное страхование жизни от страхования жизни?

## **Тема 3.2. Обязательное государственное социальное страхование**

### **Практическая работа № 9**

**Тема: Понятие, цели и задачи обязательного социального страхования**

**Цель:** Изучить обязательное социальное страхование.

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник, конспект лекций.

#### **Краткие теоретические сведения**

Работа на практическом занятии состоит в расширении теоретических знаний об обязательном социальном страховании, используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

Статья 1. Предмет регулирования и цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права регулирует отношения в системе обязательного социального страхования, определяет правовое положение субъектов обязательного социального страхования, основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов обязательного социального страхования, а также устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования.

Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

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, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании.

Действие настоящего Федерального закона распространяется также на лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и на иные категории граждан в случае, если законодательством Российской Федерации предусматривается уплата ими или за них страховых взносов на обязательное социальное страхование (далее также - страховые взносы).

Порядок обязательного социального страхования неработающих граждан определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Действие настоящего Федерального закона не распространяется на обязательное государственное страхование, регулируемое специальным законодательством Российской Федерации.

Статья 3. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие понятия и термины:

- страховой взнос - обязательный платеж на обязательное социальное страхование;
- тариф страхового взноса - ставка страхового взноса, установленная на конкретный вид обязательного социального страхования с начисленных выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованных лиц;
- социальный страховой риск - предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование;
- страховой случай - свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, также и страхователем осуществлять обеспечение по обязательному социальному страхованию;
- обеспечение по обязательному социальному страхованию (далее - страховое обеспечение)
  - исполнение страховщиком, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, также и страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;
- страховой стаж - суммарная продолжительность времени уплаты страховых взносов;
- средства обязательного социального страхования - денежные средства и имущество, которые находятся в оперативном управлении страховщика конкретных видов обязательного социального страхования.

Статья 4. Основные принципы осуществления обязательного социального страхования

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Статья 6. Субъекты обязательного социального страхования

1. Субъекты обязательного социального страхования - участники отношений по обязательному социальному страхованию.

2. Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховщики - 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.

Застрахованные лица - 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.

3. Посредническая деятельность в системе обязательного социального страхования не допускается.

Статья 7. Виды социальных страховых рисков. Страховые случаи

1. Видами социальных страховых рисков являются:

- 1) необходимость получения медицинской помощи;
- 2) утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая;
- 3) дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая.

1.1. Страховыми случаями признаются 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 и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

2. При наступлении одновременно нескольких страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому страховому случаю определяется в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Статья 8. Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию

2. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

- 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;



б) 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;

13) социальное пособие на погребение.

Выводы по теме практического занятия должны быть зафиксированы письменно в специальной таблице 1.

Обязательное социальное страхование	Цели и задачи
1	
2	
3	
4	

### Порядок выполнения работы

1. Заполнить таблицу 1.

2. Ответить на контрольные вопросы

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

### Контрольные вопросы

1. Назовите базовый закон, регулирующий отношения в системе обязательного социального страхования
2. Что не входит в систему обязательного социального страхования не входит
3. Цель обязательного медицинского страхования:
4. За счёт каких поступлений образуются Финансовые средства ФФОМС?
5. Сумма страховых взносов за застрахованное лицо, с которой указанному лицу назначается страховая пенсия – это...
6. Социальное страхование – это...
7. Согласно законодательству РФ страховая пенсия это...
8. На пособие по временной нетрудоспособности имеют право...
9. Перечислите виды пенсий по государственному обеспечению
10. Страховыми случаями по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не признаются:.....

## Практическая работа № 10

**Тема:** Правовые основы обязательного социального страхования

**Цель:** Изучить правовые основы обязательного социального страхования. Анализ основных положений Федерального закона РФ «Об обязательном медицинском страховании в РФ».

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник, конспект лекций.

### Краткие теоретические сведения

Работа на практическом занятии состоит в расширении теоретических знаний об обязательном социальном страховании, используя Федеральный закон РФ от 06.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Студенты могут использовать как бумажный вариант, так и электронную версию данного Закона.

#### Часть 1

Используется Федеральный закон РФ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Преподаватель называет статью Федерального закона, которую необходимо проанализировать.

#### Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с осуществлением обязательного медицинского страхования, в том числе определяет правовое положение субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования, основания возникновения их прав и обязанностей, гарантии их реализации, отношения и ответственность, связанные с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

#### Комментарий к статье 1.

Право граждан Российской Федерации на медицинскую помощь является конституционным. Статья 41 Конституции РФ провозглашает право каждого на охрану здоровья и медицинскую помощь.

Комментируемый Закон является основным законодательным актом, определяющим отношения, возникающие в связи с осуществлением обязательного медицинского страхования. Регулирование отношений разделяется на регулирование нескольких основных аспектов:

- правового положения субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования (т.е. условий участия в отношениях, круга прав, обязанностей);
- оснований возникновения их прав и обязанностей субъектов и участников обязательного медицинского страхования;
- гарантий реализации прав и обязанностей субъектов и участников обязательного медицинского страхования;
- отношений и ответственности, связанных с уплатой страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Приведенный перечень вопросов соответствует структуре комментируемого Закона.

2. Комментируемый Закон создает правовую основу для медицинского страхования населения в России, определяет базу для практической выработки правоотношений в области документального, материального и организационного обеспечения медицинского страхования.

Действовавший длительное время Закон РФ от 28 июня 1991 года N 1499-1 "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" перестал соответствовать современным требованиям к организации обязательного социального страхования в части, касающейся обеспечения прав граждан на оказание бесплатной медицинской помощи.

Комментируемый Закон определил систему мер правового, экономического, финансового и организационного уровней, которые государство должно предпринять для достижения доступности и качества медицинской помощи населению и реализации программы государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи. Важно то, что четко определен статус обязательного медицинского страхования как вида обязательно социального страхования (ст.3).

Основные положения комментируемого Закона соответствуют Федеральному закону от 16 июля 1999 года N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования". Определены субъекты и участники системы обязательного медицинского страхования, их обязанности и функции, механизмы взаимодействия на нарушителей. Комментируемым Законом впервые вводится страховой медицинский полис единого образца, не требующего замены при смене страховой медицинской организации, и действующий на всей территории России.

Новшеством является и то, что на сайтах территориальных фондов обязательного медицинского страхования в сети Интернет размещается информация о медицинских и страховых медицинских организациях, работающих в системе обязательного медицинского страхования, что призвано обеспечить прозрачность системы для граждан.

#### Часть 2

#### Статья 10. Права и обязанности застрахованных лиц

##### 1. Застрахованные лица имеют право:

1) на своевременное получение страхового обеспечения в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. В случаях, установленных федеральными законами, право на страховое обеспечение могут иметь члены семьи застрахованного лица и лица, находящиеся на его иждивении;

2) на защиту лично, через своего представителя или профсоюз своих прав, в том числе в суде;

3) на участие через своего представителя или профсоюз в управлении обязательным социальным страхованием;

4) на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей;

5) на внесение предложений через своего представителя или профсоюз о тарифах страховых взносов страховщикам и в Правительство Российской Федерации.

##### 2. Застрахованные лица обязаны:

1) своевременно предъявлять страховщику документы, содержащие достоверные сведения и являющиеся основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения, предусмотренного федеральным законом о конкретном виде обязательного социального страхования;

2) уплачивать страховые взносы, если такая обязанность установлена федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

#### Статья 11. Права и обязанности страховщиков

##### 1. Страховщики имеют право:

1) при наступлении страхового случая при необходимости назначать и проводить экспертизу для проверки наступления страхового случая;

2) проверять документы по учету и перечислению страховых взносов, а также документы, связанные с выплатой страхового обеспечения, в соответствии с Федеральным законом "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" и (или) федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

3) не принимать к зачету расходы на обязательное социальное страхование, произведенные с нарушением законодательства Российской Федерации;

4) взыскивать со страхователей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, недоимки по страховым взносам, а также налагать штрафы, начислять пеню в соответствии с Федеральным законом "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" и (или) федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

6) предоставлять страхователям отсрочку уплаты страховых взносов в установленных федеральными законами случаях;

7) осуществлять социальное страхование лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, на условиях, определяемых федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

8) обращаться в суд с исками о защите своих прав и возмещении причиненного вреда, в том числе предъявлять регрессные иски о возмещении понесенных расходов.

##### 2. Страховщики обязаны:

1) подготавливать с учетом мнения работодателей и профсоюзов обоснование тарифов страховых взносов;

2) обеспечивать сбор страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, а также своевременную выплату страхового обеспечения (независимо от назначения экспертизы для проверки наступления страхового случая) в соответствии с федеральными законами;

3) регулярно информировать в установленном порядке страхователей, застрахованных лиц, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости;

4) обеспечивать контроль за правильным начислением, своевременными уплатой и перечислением страховых взносов страхователями в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, а также за расходами на обязательное социальное страхование, предусмотренными федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

5) контролировать правильность и своевременность назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам;

6) осуществлять учет уплачиваемых страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами;

7) осуществлять регистрацию страхователей в случаях, предусмотренных федеральными законами;

8) осуществлять ведение единого учета застрахованных лиц и страхователей, поступления и расходования средств обязательного социального страхования на основе единых (универсальных) идентификационных знаков, осуществлять в целях обязательного социального страхования информационное взаимодействие и взаимную сверку достоверности сведений, представленных для ведения персонифицированного учета застрахованных лиц, путем заключения соответствующих соглашений;

9) бесплатно предоставлять страхователям и застрахованным лицам либо их представителям, а также государственным и общественным организациям информацию о своей деятельности, за исключением информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и порядок передачи которой устанавливается законодательством Российской Федерации;

10) бесплатно информировать и консультировать страхователей о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования.

## Статья 12. Права и обязанности страхователей

### 1. Страхователи имеют право:

1) участвовать через своих представителей в управлении обязательным социальным страхованием;

2) вносить предложения о тарифах страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования страховщикам и в Правительство Российской Федерации;

3) бесплатно получать у страховщиков информацию о нормативных правовых актах по вопросам обязательного социального страхования и размерах страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам;

4) участвовать через своих представителей в проведении расчетов по определению обоснованности тарифов страховых взносов;

5) ходатайствовать перед страховщиком об отсрочке уплаты страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами;

6) обращаться в суд для защиты своих прав.

### 2. Страхователи обязаны:

1) встать на учет и сняться с учета у страховщика в порядке, установленном федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

2) уплачивать в установленные сроки и в надлежащем размере страховые взносы;

3) представлять страховщику сведения, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета уплаченных страховых взносов;

4) вести учет начислений страховых взносов и представлять страховщику в установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования сроки отчетности по установленной форме;

5) предъявлять страховщику для проверки документы по учету и перечислению страховых взносов, расходованию средств обязательного социального страхования в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

6) выплачивать определенные виды страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, в том числе за счет собственных средств.

Выводы по теме практического занятия должны быть зафиксированы письменно в специальных таблицах 1 (часть 1) и 2 (часть 2).

Таблица 1

Номер статьи ФЗ	Профессиональный анализ
1	
2	
3	
4	

Таблица 2

Права страхователей	Обязанности страхователей
1	
2	
3	
Права страховщиков	Обязанности страховщиков
1	
2	
3	

### **Порядок выполнения работы**

1. Заполнить таблицу 1 и 2.

2. Ответить на контрольные вопросы

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

### **Контрольные вопросы**

1. Необходимость государственного регулирования системы обязательного социального страхования.

2. Сущность государственного регулирования.
3. Действующая система регулирования развития обязательного социального страхования
4. Общая характеристика законодательной базы (основные блоки законодательства)
5. Структура законодательной базы. 3. Бюджетный кодекс - правовая база государственных внебюджетных фондов.
6. Законодательная база по видам ОСС

## **Практическая работа № 11**

**Тема: «Негосударственные пенсионные фонды»**

**Цель:** Получить теоретические знания о негосударственных пенсионных фондах.

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник, конспект лекций.

### **Краткие теоретические сведения**

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

Настоящий Федеральный закон регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, реорганизации и ликвидации указанных фондов, а также устанавливает основные принципы государственного контроля за их деятельностью.

Отношения, которые возникают при создании негосударственных пенсионных фондов, осуществлении ими деятельности, реорганизации и ликвидации указанных фондов, регулируются настоящим Федеральным законом, законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).

Статья 2. Негосударственные пенсионные фонды

1. Негосударственный пенсионный фонд - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии, а деятельность по обязательному пенсионному страхованию со дня, следующего за днем внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

- договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)
- соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;
- договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии и (или) срочной

пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица.

К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 12 статьи 16 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации";

вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

страхователь - физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

застрахованное лицо - физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании;

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

страховой взнос - индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (далее - Федеральный закон "О дополнительных страховых взносах на

накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"), а также дохода от их инвестирования, и отдельно движение средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" (далее - Федеральный закон "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"), а также дохода от их инвестирования, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионные накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям);

инвестиционный портфель управляющей компании - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда;

результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений определяется Банком России;

правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда);

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на



деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках определенных настоящим Федеральным законом полномочий и функций;

заявление застрахованного лица - документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика;

инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов;

раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", включая доход от инвестирования этих средств, полученный фондом;

актуарный дефицит - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда;

выплатной резерв - обособленная часть средств пенсионных накоплений, сформированная в соответствии с настоящим Федеральным законом для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости;

сохранность пенсионных накоплений - требование, в соответствии с которым сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты не должна быть меньше суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших и учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений;

срочная пенсионная выплата - ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая в соответствии с порядком и условиями, определенными настоящим Федеральным законом и Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

единовременная выплата - выплата средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, указанным в статье 4 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";

досрочное негосударственное пенсионное обеспечение - вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", в связи с занятостью на определенных подпунктами 1 - 18 пункта 1 статьи 27 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения - вид пенсионного договора, обязательным условием которого являются назначение и выплата фондом негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", при наличии условий назначения трудовой пенсии по старости, предусмотренных подпунктами 1 - 18 пункта 1 статьи 27 указанного Федерального закона, в связи с занятостью на определенных подпунктами 1 - 18 пункта 1 статьи 27 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными;

пенсионная программа работодателя по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее - пенсионная программа работодателя) - документ, разрабатываемый, утверждаемый и регистрируемый с учетом требований и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, и определяющий порядок и условия создания и функционирования системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения у вкладчика, являющегося работодателем по отношению к участникам - работникам, занятым на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.

По теме практического занятия должна быть составлена таблица 1 основных понятий, используемых при изучении темы о негосударственных пенсионных фондах

Основные понятия	Определение понятий
1	
2	
3	
4	
5	

### Порядок выполнения работы

1. Заполнить таблицу 1.
2. Ответить на контрольные вопросы

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме заполненной таблицы в письменном виде.

### Контрольные вопросы

1. При достижении какого возраста выплачивается пенсия?

2. Из каких частей состоит трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности, трудовая пенсия по потере кормильца?
3. Назовите базовую пенсию в фиксированном размере?
4. Что такое пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения?
5. Что такое срочная пенсионная выплата?
6. Как функционирует система досрочного негосударственного пенсионного обеспечения?
7. Что такое договор об обязательном пенсионном страховании?

### **Тема 3.3. Основные виды имущественного страхования**

#### **Практическое занятие № 12**

**Тема: Виды имущественного страхования.**

**Цель:** Научиться ориентироваться в видах имущественного страхования, изучить их сущность, достоинства и ограничения; приобретение практических навыков расчета страховой премии и страховой выплаты в имущественном страховании

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-ОК2, ОК 4

**Обеспечивающие средства:** учебник, конспект лекций.

#### **Краткие теоретические основы.**

В ГК РФ под имущественным страхованием подразумевается процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя.

Договор страхования - это соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при возникновении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, в пределах определенной договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплатить обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки. Договор страхования регулирует отношения, возникающие между сторонами в результате страхования.

#### **Классификация имущественного страхования**

Виды страхования	Разновидности страхования
Страхование имущества	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование имущества граждан.</li> <li>2. Страхование имущества юридических лиц.</li> <li>3. Страхование от огня.</li> <li>4. Страхование банковских рисков.</li> <li>5. Страхование морских рисков.</li> <li>6. Страхование авиационных рисков.</li> <li>7. Страхование грузоперевозок.</li> <li>8. Страхование технических рисков.</li> </ol>
Страхование ответственности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;</li> <li>2. СГОВС воздушного транспорта;</li> <li>3. СГОВС водного транспорта;</li> <li>4. СГОВС железнодорожного транспорта;</li> <li>5. СГО организаций, эксплуатирующих опасные объекты;</li> <li>6. СГО за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;</li> <li>7. СГО за причинение вреда третьим лицам;</li> <li>8. СГО за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;</li> <li>9. Страхование профессиональной ответственности.</li> </ol>
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование убытков по сделкам продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг.</li> <li>2. Страхование срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках.</li> <li>3. Страхование невозврата кредитов и процентов за них заемщиком.</li> <li>4. Страхование инвестиций в другие предприятия, их проекты и в ценные бумаги.</li> <li>5. Страхование инноваций предпринимателя.</li> <li>6. Страхование убытков от остановок производства по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.</li> <li>7. Страхование рисков снижения объемов продаж.</li> </ol>

### Порядок выполнения работы

1. Заполнить таблицу «Виды имущественного страхования»
2. Ответить на контрольные вопросы
3. Оформить отчет о практической работе.

### Требования к отчету

1. Задание 1 и 2 выполняется письменно в тетради.

### Контрольные вопросы:

1. Имущественное страхование и его виды?
2. Структура договора имущественного страхования?
3. Что такое договор страхования?
4. Срок действия договора страхования?
5. Случаи отказа в страховой выплаты?
6. Страховые случаи имущественного страхования?
7. Объекты страхования имущественного страхования?

## Практическая работа № 13

### Тема «Заполнение договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

**Цель :** изучить основные требования к заполнению договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, закрепить у обучающихся самостоятельные навыки работы с нормативными документами.

**Количество часов:** 2 часа. Формируемые компетенции: ОК 1-9; ПК 1.1

**Обеспечивающие средства:** учебник.

### **Краткие теоретические сведения**

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств заключается на один год, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

Договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора обязательного страхования, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

Договор обязательного страхования может быть заключен как путем оформления и выдачи страхователю страхового полиса обязательного страхования на бумажном носителе, так и путем составления и направления ему страхового полиса обязательного страхования в виде электронного документа в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Страхователь для заключения договора обязательного страхования или внесения в него изменений обязан предоставить свои персональные данные, персональные данные собственника транспортного средства, а в случае, если заключаемый договор обязательного страхования предусматривает управление транспортным средством указанными страхователем водителями, - персональные данные каждого из таких водителей, включающие в себя информацию и сведения, которые должны содержаться в заявлении о заключении договора обязательного страхования и документах, необходимых страховщику для заключения договора обязательного страхования в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"

#### **Задание 1.**

Используя Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дайте развернутый ответ на следующие вопросы:

1. Дайте определение понятию «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
2. Как происходит процедура заключения договора страхования?
3. Перечислите основные требования, предъявляемые к договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

#### **Задание 2.**

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

Требования, предъявляемые к договору ОСАГО	Характеристика требований


### **Порядок выполнения работы**

1. Дать развернутые ответы на вопросы Задания 1 в письменном виде.

2. Заполнить таблицу.

3. Ответить на контрольные вопросы

**Требования к отчету** Результаты работы представляются в форме письменных ответов на вопросы и заполненной таблицы.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое ОСАГО?

2. Назовите стороны договора ОСАГО?

3. В каком виде допускается оформление договора ОСАГО?

4. Перечислите основные требования, предъявляемые к договору ОСАГО

## **Практическая работа № 14**

**Тема:** «Расчет базовых тарифных ставок»

**Цель:** научиться рассчитывать тарифные ставки.

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-9; ПК 2.4-2.5; ПК 3.3

**Обеспечивающие средства:** учебник, раздаточный материал

### **Краткие теоретические сведения.**

При определении тарифных ставок по видам страхования, иным чем страхование жизни, главная задача сводится к расчету величины нетто-ставки.

Последняя используется для формирования денежного фонда, из которого осуществляются выплаты страхователям или другим выгодоприобретателям. Она должна быть установлена в таком размере, чтобы обеспечить эквивалентность взаимоотношений между страховщиком и страхователями (выгодоприобретателями). Другими словами, страховой компании необходимо собрать столько взносов, сколько предстоит потом выплатить страхователям (выгодоприобретателям). Таким образом, расчет нетто-ставки сводится к нахождению ожидаемой величины страховых выплат. Рассчитав предполагаемую сумму страховых выплат, можно определить размер страховой премии, которую необходимо собрать со страхователей, а следовательно, и нетто-ставку, по которой она будет исчисляться.

На практике расчет нетто-ставки более сложен, так как требует учета степени повреждения застрахованных объектов (часть домов сгорает не полностью, а лишь частично повреждается), колебаний числа страховых случаев (например, пожаров, наводнений и т. д.) по годам и ряда других факторов. Вероятность гибели или повреждения разного имущества (зданий, животных, сельскохозяйственных посевов и т. д.) от всевозможных страховых событий (пожар, болезни, вымерзание и т. п.) весьма различна. Следовательно, должны быть различны и тарифные ставки, применяемые при страховании того или иного объекта от выбранного страхового риска.

Так же, как и брутто-ставка, нетто-ставка складывается из двух частей: убыточности страховой суммы и рискованной надбавки. Убыточность страховой суммы представляет собой отношение суммы страховых выплат к страховой сумме застрахованных объектов (максимально возможная страховая выплата).

Показатель убыточности выражается со 100 руб. страховой суммы и используется во всех случаях расчета нетто-ставки, несмотря на наличие многообразных страховых объектов и

событий. Если убыточность обозначим  $У$ , сумму страховой выплаты –  $СВ$ , а страховую сумму застрахованных объектов –  $СС$ , то

$$У = \frac{СВ}{СС} \times 100.$$

Вторая часть нетто-ставки – рисковая надбавка вводится для того, чтобы учесть неблагоприятные колебания показателя убыточности. Эта надбавка является своего рода самострахованием страховщика, придает последнему уверенность в устойчивости финансовых результатов страховой организации. Величина рискованной надбавки определяется специальным расчетом. По обязательному страхованию она принимается в минимальном размере, а при добровольном страховании с присущей ему выборочностью объектов рискованную надбавку следует несколько увеличить.

Для определения окончательной ставки (брутто-ставки) к нетто-ставке прибавляется нагрузка.

Тарифные ставки, исчисленные по специальным методикам представляют собой средние величины для всей совокупности объектов.

### **Задание 1.**

Задание выполняется по вариантам. Выбор варианта осуществляется преподавателем.

Ответить на вопросы теста:

#### **Вариант 1.**

1. Страховой риск – это:

- а) случайное событие;
- б) угроза потерь;
- в) вероятность случайного события, принимаемого на страхование.

2. Страховой случай – это:

- а) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования;
- б) убыток страхователя;
- в) убыток страховщика

3. Страховая премия – это:

- а) выплаченная страховая сумма денег страхователю;
- б) премии, выплаченные работникам страховой компании;
- в) платежи страхователя по договору страхования.

4. Страховой тариф – это:

- а) ставка страховой премии с единицы страховой суммы;
- б) цена услуги брокера, по которой страховщик с ним расплачивается;
- в) цена перестраховочных операций.

5. Страховой актуарий – это:

- а) аттестованный специалист, состоящий в штате страховщика и осуществляющий расчет страховых тарифов, страховых резервов, инвестиционных проектов и пр.;
- б) финансовый менеджер;
- в) контролер.

6. Отношение суммы страхового возмещения к страховой сумме – это:

- а) показатель частоты страховых событий;
- б) показатель выплат страхового возмещения;
- в) показатель убыточности страховой суммы.

7. Отношение количества страховых случаев к числу застрахованных объектов – это:

- а) показатель полноты уничтожения;
- б) показатель охвата объектов страхования;

- в) показатель частоты страховых случаев.
8. Отношение числа пострадавших объектов к числу застрахованных объектов – это:
- а) показатель частоты страховых случаев;
  - б) показатель убыточности;
  - в) показатель доли пострадавших объектов.
9. Отношение суммы выплат страхового возмещения к сумме собранных премий – это:
- а) показатель полноты уничтожения;
  - б) показатель опустошительности;
  - в) показатель выплат страхового возмещения.
10. Отношение суммы страховых взносов к страховой сумме – это:
- а) показатель полноты уничтожения;
  - б) показатель выплат страхового возмещения;
  - в) уровень взносов по отношению к страховой сумме.

## **Вариант 2.**

1. Назначение актуарных расчетов состоит в определении:
- а) размеров страхового фонда;
  - б) частоты страховых случаев;
  - в) тарифных ставок;
  - г) страхового риска.
2. К расходам страховых организаций не относятся:
- а) вознаграждения за оказание услуг организации как страхового агента;
  - б) возврат части страховых премий;
  - в) вознаграждения, выплачиваемые по договорам перестрахования.
3. Принципом тарифной политики страховщика не является:
- а) эквивалентность экономических отношений;
  - б) доступность страховых тарифов;
  - в) демпинг.
4. Убыточность страховой суммы – это...
- а) соотношение страховых выплат и страховых премий;
  - б) отношение страховых выплат к страховым суммам;
  - в) убыточность страховых резервов по страховым выплатам.
5. Актуарные расчеты классифицируют:
- а) по видам страхования;
  - б) по видам страховщиков;
  - в) по времени составления.
6. Показатели страховой статистики используются для...
- а) актуарных расчетов;
  - б) расчета налогооблагаемой базы;
  - в) расчета финансового результата страховой компании.
7. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых Выплат
- а) брутто-тариф (брутто-ставка);
  - б) нетто-тариф (нетто-ставка);
  - в) нагрузка.
8. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, фонда предупредительных мероприятий и прибыли:
- а) нетто-ставка;
  - б) нагрузка;
  - в) рисковая надбавка;



г) брутто-ставка.

9. В основе построения нетто-ставки лежат ...

- а) вероятность наступления страхового случая;
- б) размер ущерба;
- в) убыточность страховой деятельности;
- г) размер страховой суммы.

10. Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:

- а) убыточности страховой суммы и нагрузки;
- б) нагрузки и рискованной надбавки;
- в) рискованной надбавки и убыточности страховой суммы;
- г) все варианты верны.

## Задание 2.

Решите следующие задачи:

1. Через  $T$  дней после подписания договора должник уплатил  $C$  тыс. руб. Сумма выдана под  $\Pi$  % годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база -365 дней? Номер варианта выбирается по последней цифре студенческого билета.

Показатели	Номер варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$T$	180	220	160	300	145	112	110	200	190	95
$C$	310	250	300	420	180	175	150	327	64	348
$\Pi$	16	11	15	13	12	18	10	9	14	17

## 2. Задание выполняется по вариантам.

Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности оценщиков:

### Вариант 1

при средней страховой сумме в 50 млн руб. и среднем возмещении в 25 млн руб.;

### Вариант 1

при средней страховой сумме в 70 млн руб. и среднем возмещении в 35 млн руб.

3. На основании приведенных данных определить нетто –ставку с доверительной вероятностью  $p=0,95$  и брутто –ставку. Нагрузка  $f=0,25$ .

Год	1	2	3
Уровень убыточности страховых сумм ( в коп. со 100 руб. страховой суммы)	5	6	7

## Требования к отчету

Результаты работы представляются в виде решенных задач и закодированных ответов на вопросы теста..

## Контрольные вопросы

- 1. Чем характеризуется экономическая обоснованность тарифа?
- 2. Сформулируйте понятие нетто-ставки.
- 3. Сформулируйте понятие брутто –ставки.
- 4. В чем заключается комбинация рисков в страховом тарифе?

## **Тема «Расчет страхового возмещения в имущественном страховании»**

**Цель :** научиться рассчитывать страховое возмещение в имущественном страховании.

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-9; ПК 1.1-1.10; ПК 3.1; ДПК 5.4

**Обеспечивающие средства:** учебник.

### **Краткие теоретические сведения**

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

Общая формула расчета имеет следующий вид:

$$У = СС - И + Р - О$$

где У - сумма ущерба;

СС - стоимость имущества по страховой оценке (страховая стоимость);

И - сумма износа;

Р - расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

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

Данная формула при различных вариантах ущерба может быть соответственно изменена. Величина страхового возмещения зависит от размера ущерба и системы страховой ответственности, предусмотренной в договоре страхования. Система страховой ответственности обуславливает степень возмещения возникшего ущерба.

Страхование по действительной стоимости имущества. Действительная стоимость определяется как фактическая стоимость на день заключения договора. В этом случае страховое возмещение (ущерб) ( $T_d$ ) равно величине ущерба ( $T_y$ ):

$$T_d = T_y.$$

Страхование по системе пропорциональной ответственности - неполное, частичное страхование объекта, выплата страхового возмещения ( $T_{п.о}$ ) по которому рассчитывается следующим образом:

$$T_{п.о} = T_{уфакт} * (C_d / C_o);$$

где:  $C_d$  - страховая сумма по договору;

$C_o$  - страховая сумму объекта страхования.

Страхование по системе первого риска - предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Первый риск (ущерб в пределах страховой суммы) компенсируется полностью, а ущерб по второму риску сверх страховой суммы не возмещается. Данная система страхования характерна для случаев, когда сложно определить действительную стоимость имущества. Система страхования по предельной ответственности подразумевает, что определяются пределы возмещения убытков (минимальный и максимальный уровень), подлежащие выплате со стороны страховщика.

При этом за предел принимаются данные за последние несколько лет. А ответственность страховщика состоит в определенном проценте (например, 90 %) от причиненного ущерба:

$$T_y = (P - P_{п}) * Ц * V,$$

$$T_v = T_y * 0,9;$$

где: Р - уровень рентабельности до страхового случая;

Рп - уровень рентабельности после страхового случая;

Ц - цена единицы продукции;

V - объем продукции;

90 % - верхний предел ответственности страховщика.

### Задание 1.

Выполняется по вариантам, номер варианта соответствует последней цифре студенческого билета

Решите следующие задачи:

1. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму S тыс. руб. Стоимость автомобиля – С тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил У тыс. руб

Показатели	Номер варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
S	195	165	345	297	217	485	315	500	650	150
C	210	200	500	350	250	800	900	600	700	250
У	112	100	300	215	153	400	15	495	300	25

2. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму S млн руб. Ущерб, нанесенный автомобилю в результате аварии, составил У млн руб. Определите размер страхового возмещения.

руб. Определите размер страхового возмещения.

Показатели	Номер варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
S	50	100	600	152	400	387	215	135	30	900
У	30	80	500	52	100	8	15	130	2	432

3. В результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП) уничтожен автомобиль. Цена автомобиля – Ц тыс. руб. Износ на момент заключения договора страхования – И %. Стоимость уцелевших деталей составила – Суд тыс. руб. На приведение их в порядок израсходовано 1,2 тыс. руб. Найдите размер ущерба страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на полную стоимость.

Показатели	Номер варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ц	120	150	300	140	100	500	250	800	900	438
И	20	10	5	25	50	10	35	5	5	20
Суд	15	16	200	10	2	36	26	12	0	13

4. Рассчитать сумму страхового возмещения для страхования автомобиля «Жигули» с использованием системы пропорциональной ответственности.

Исходные данные:

Оценка автомобиля W тыс. руб.

Страховая сумма по договору страхования S тыс. руб.

Фактическая сумма убытков, понесенных вследствие аварии Т тыс. руб.

Показатели	Номер варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
W	15,66	20	600	300	456	900	400	13,8	18	30
S	14,5	15	500	200	400	500	200	11	15	20
T	14,05	14	200	150	138	137	150	10,5	12	15

5. Фирма застраховала имущество на 1 год на сумму  $S$  млн. руб. (фактическая стоимость имущества –  $W$  млн. руб.). Ставка страхового тарифа – 3,6 %. Фактический ущерб составил  $U$  тыс. руб. Рассчитайте:

- 1) размер страхового платежа;
- 2) страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска

Показатели	Номер варианта									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$S$	2,5	3,7	1,2	5	2,4	2	4,9	1,7	2,0	5,6
$W$	3	5	3	6	3	5	6	2,5	3,0	8
$U$	900	500	100	780	850	478	900	368	300	987

### Порядок выполнения работы

1. Решить задачи и оформить решение в письменном виде.
2. Ответить на контрольные вопросы

### Требования к отчету

Результаты работы представляются в форме письменного решения задач и ответов на контрольные вопросы.

### Контрольные вопросы

1. Что такое страховое возмещение?
2. В чем проявляется суть страхового возмещения в имущественном страховании?
3. Как рассчитывается страховое возмещение по принципу предельной ответственности? Первого риска? Пропорциональной ответственности?

## Тема 3.5 Перестрахование

### Практическое занятие № 16

**Тема: Ответственность перестраховщика. Заполнение договора перестрахования.**

**Цель :** научиться заполнять договора перестрахования и определять размер ответственности перестраховщиков.

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-9; ПК 1.1-1.10; ПК 3.1, ПК 3.3;

**Обеспечивающие средства:** учебник, раздаточный материал

### Краткие теоретические основы

Перестрахование -система перераспределения риска между страховщиками, при которой первый (прямой) страховщик принимает от страхователя весь риск на собственную ответственность, а в дальнейшем перераспределяет между собой и другими страховщиками. При наступлении страхового случая ущерб возмещается первым (прямым) страховщиком, после чего остальные страховщики возмещают ему (прямому страховщику) ущерб в соответствии с условиями договора перестрахования.

Сострахование -система перераспределения риска между страховщиками, при которой весь риск сразу же перераспределяется между несколькими страховщиками. При наступлении страхового случая каждый страховщик сразу же участвует в возмещении ущерба в соответствии с принятой на себя долей ответственности.

Перестрахователь -страховщик, передающий другому страховщику (перестраховщику) часть ответственности или всю ответственность, но риску, принятому им либо от страхователя, либо от другого страховщика.

Перестраховщик -страховщик, принимающий от другого страховщика (перестрахователя) часть ответственности или всю ответственность по риску.

Перестрахование есть вторичное страхование ранее застрахованного риска с целью обеспечения платежеспособности страховщика. При этом страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

Перестрахование -весьма специфическая область страховых отношений. Это находит отражение в его терминологии. Так, процесс, связанный с передачей всего или части риска, называют перестраховочным риском, или перестраховочной цессией. В этом случае перестрахователя, отдающего риск, называют цедентом, а перестраховщика, принимающего риск, -цессионарием.

Риск, принятый перестраховщиком от перестрахователя (цессионарием от цедента), в свою очередь, часто подвергается последующей передаче полностью или частично следующему страховому обществу.

Такая последующая передача перестрахованного риска называется ретроцессией. Страховое общество, передающее риск в перестрахование третьему участнику, называется ретроцедентом, а страховое общество, принимающее данный риск, -ретроцессионарием

Длительное развитие перестраховочных отношений сформировало ряд типов перестраховочных договоров. По форме взаимно взятых обязательств договоры перестрахователя подразделяются на:

- факультативные (необязательные);
- облигаторные (обязательные);
- факультативно-облигаторные.

В основе перестрахования лежит договор страхования между страховщиком и перестраховщиком об условиях страховой выплаты в пользу страховщика при возникновении у него обязательств по страховой выплате или их совокупности в пользу страхователя или выгодоприобретателя.

Договор перестрахования является самостоятельным договором, хотя его заключение не возможно в отсутствии договоров прямого страхования, заключаемых прямым страховщиком со страхователем.

Практика перестрахования выработала требования к договорам перестрахования, определившим их стандартные условия. Структура договора перестрахования включает:

- общие условия;
- общие исключения;
- специальную часть;
- оговорки;
- специальные исключения;
- приложения.

Договоры перестрахования классифицируются по форме взаимно взятых обязательств и методу установления ответственности.

### Задание 1.

Используя раздаточный материал, оцените правильность оформления договора перестрахования. Результат оформите в виде таблицы

Ошибки, допущенные при оформлении договора перестрахования	Как должно быть


### **Задание 2.**

В представленных высказываниях вместо пропусков вставьте правильное слово.

1. Письменное предложение цедентом риска в перестрахование потенциальному перестраховщику - это ...
2. Страховщик, передающий риск в перестрахование - это ...
3. Страховщик, принимающий риск в перестрахование - это ...
4. Форма участия прямого страховщика в прибыли перестраховщика – это...
5. Процесс перестрахования ранее принятых рисков (сверх максимума собственного удержания перестраховщика) – это ...
6. Метод, при котором каждый передаваемый риск является предметом отдельного договора перестрахования, а перестрахователь и перестраховщик не несут друг перед другом обязательств по передаче и приему риска - это ... перестрахование.
7. Практика, согласно которой передающая компания получает адекватное участие во встречных договорах перестрахования принимающей компании – это...
8. Величина собственного удержания страховщика, определяемая обычно при облигаторном перестраховании - это ...
9. Вид перестрахования, при котором выплаты перестраховщика определяются величиной убытка, превышающей приоритет – это ... перестрахование.
10. Выписка из страхового портфеля страховщика с перечнем передаваемых в перестрахование рисков и оплаченным по этим рискам убыткам – это ...

### **Задание 3.**

Решите следующие задачи:

1. По страховому случаю выплачено страховое возмещение в сумме 120000 д.е. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено возмещение убытков перестраховщиком в размере 50% от суммы страхового возмещения. Рассчитайте сумму, причитающуюся к выплате перестраховщиком
2. Определите размер общей премии цедента, имея следующие данные: Страховая компания заключила договор страхования с муниципальным предприятием сроком на 1 год на сумму 800 тыс. руб. от рисков противоправных действий и пожара. Тарифная ставка по договору составила 6%. Договором предусмотрена скидка к тарифной ставке в размере 1,5% за наличие противопожарных устройств и сигнализации. По перестраховочному договору эксцедента сумма собственного удержания цедента составляет - 25 %, а максимум участия перестраховщика предусматривает покрытие 3 долей (линий). Ставка перестраховочной комиссии и танъемы определены в размере 20% и 11% соответственно.

### **Требования к отчету**

Задание 1. Результаты работы представляются заполненной таблицы.

Задание 2. В данном задании переписывать высказывание не нужно. Необходимо записать номер высказывания и правильное слово.

Задание 3. Предоставить письменное решение предложенных задач.

### **Контрольные вопросы**

1. Перечислите функции перестрахования.
2. Что такое цессия?
3. В чем суть факультативного и облигаторного перестрахования?
4. Сформулируйте определение договора перестрахования.
5. При каких условиях возможно заключение договора перестрахования?

## **Практическая работа № 17**

**Тема: «Составление сравнительной характеристики страховых рынков в России и**

за рубежом»

**Цель :** определить основные отличия российского и зарубежных страховых рынков.

**Количество часов:** 2 часа.

**Формируемые компетенции:** ОК 1-9; ПК 1.1-1.10;

**Обеспечивающие средства:** учебник, раздаточный материал.

### Краткие теоретические сведения.

Страхование является важнейшим сектором национальной экономики многих стран, обеспечивая перераспределение значительной доли ВВП.

Страховой рынок США является крупным страховым рынком. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США насчитывается более десяти тысяч страховых компаний, активы которых составляют 1,6 трлн. долл. (в среднем активы одной компании составляют 1 млрд. долл.). На 12 крупнейших компаний США приходится 45 млрд. долл.

Страховая индустрия в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное регулирование. Все страховые компании без исключения являются частными и осуществляют следующие виды деятельности:

-страхование жизни и здоровья, медицинское страхование, страхование пенсий, сберегательное страхование;

-добровольное коммерческое страхование;

-личное страхование (страхование строений, автомобилей и др. имущества граждан).

Страховой рынок Великобритании сконцентрирован в основном в Лондоне, как в мировом финансовом центре, где осуществляется подготовка квалифицированных страховщиков и где находится всемирно известная страховая компания «Ллойд». В настоящее время в Великобритании действует свыше 800 национальных и более 150 иностранных страховых компаний.

Страхованием в Англии занимается частный сектор и примерно половина всех страховых и перестраховочных контрактов заключается при посредничестве частных страховых агентов и брокеров. Для ведения страховой деятельности необходимо получение лицензии по каждому виду. Существует орган страхового рынка, который выступает в защиту потребителей страховых услуг – Управление по защите страхователей, созданный в 1975 г. Страховой рынок в Германии по своей природе исключительно динамичен (примерно 10% прироста в год) и имеет следующую структуру: 37% - личное страхование, 12% - медицинское страхование, 51% - имущественное страхование. Пользователями страховых услуг являются физические (87%) и юридические (13%) лица.

В основном в Германии страховую деятельность ведет частный сектор. Главный регулирующий орган – BAV (федеральное ведомство надзора за деятельностью страховых компаний). Основными организационными формами являются: акционерные общества, общества взаимного страхования и государственные страховые корпорации.

**Задание 1.** Составить таблицу «Сравнительные характеристики страховых рынков России и за рубежом». Критерии сравнения придумать самостоятельно.

Критерии сравнения	Страховой рынок России	Страховой рынок США	Страховой рынок Германии

### Требования к отчету

Результаты работы представляются в виде заполненной таблицы и ответов на контрольные вопросы.

#### Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте страховой рынок США?
2. Охарактеризуйте страховой рынок Великобритании?
3. Охарактеризуйте страховой рынок Германии?
4. Какой опыт Россия может приобрести, опираясь на зарубежный опыт?

### Рекомендуемая литература

№ п/п	Наименование	Автор/ адрес сайта	Издательство, год издания
ОИ 1	Страховое дело	Хоминич Е.В., Е.В. Дик	2020
ОИ 2	Страховое дело	Скамай Л. Г.	2020
ДИ 1	Страхование	Архипов А. П.	2019
ДИ 2	Основы страхового дела: Учебник и практикум для СПО	Хоминич, И.П	2019
ДИ 3	Организация страхового дела: Учебник и практикум для СПО	Хоминич, И.П	2020
ДИ 4	Страхование. Учебное пособие	Шарифьянова, З.Ф., Сафуанов, Р.М.	2019
ДИ 5	Риск-менеджмент	Балабанов И. Т.	1996
ДИ 6	Финансово-экономические методы страхования	Гвозденко А.А	2019
ДИ 7	Взаимное страхование в России: особенности эволюции	Логвинова И. Л.	2008
ДИ 8	Страхование. Теория и практика	Никулина Н.Н.	2008
ДИ 9	Страхование: Задачи и решения	Просветов Г.И.	2009
И-Р 1	Электронные статьи по страховому делу и страхованию	<a href="http://www.lib.bookinsurant.ru">www.lib.bookinsurant.ru</a>	
И-Р 2	Сайты страховых компаний: – ОАО «Росгосстрах» – СГ «Уралсиб» – ОСАО «Ингосстрах» – РОСНО – СК «Согласие» – СК «Ресо-Гарантия» – Страховой дом ВСК – ОАО СК «Прогресс-Гарант» – СК «Гута-Страхование» – СГ «Альфа-страхование»	<a href="http://www.rgs.ru">www.rgs.ru</a> <a href="http://www.uralsibins.ru">www.uralsibins.ru</a> <a href="http://www.ingos.ru">www.ingos.ru</a> <a href="http://www.rosno.ru">www.rosno.ru</a> <a href="http://www.soglasie.ru">www.soglasie.ru</a> <a href="http://www.reso.ru">www.reso.ru</a> <a href="http://www.vsk.ru">www.vsk.ru</a> <a href="http://www.progress.ru">www.progress.ru</a> <a href="http://www.gutains.ru">www.gutains.ru</a> <a href="http://www.alfastrah.ru">www.alfastrah.ru</a>	
И-Р 3	Сайт страховых консультантов	<a href="http://www.afm.ru">www.afm.ru</a>	
И-Р4	Николенко Н. ССП – роскошь	<a href="http://www.insur-">http://www.insur-</a>	



	или необходимость?	<a href="http://info.ru/printable/comments/470/">info.ru/printable/comments/470/.</a>	
--	--------------------	---------------------------------------------------------------------------------------	--