

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 рекомендации
по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы
по учебной дисциплине Страхование дело**

**по специальности СПО
38.02.07 Банковское дело**

Ростов-на-Дону

2021

Методические указания по учебной дисциплине «Страховое дело» по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине Страховое дело разработаны в соответствии с требованиями к результатам обучения ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программы учебной дисциплины и предназначены для студентов очной и заочной формы обучения и преподавателей колледжа.

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

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Задания для самостоятельного выполнения по каждой теме	7

Введение

Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы студентов разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины Страхование дело и требованиям к результатам обучения Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело

Самостоятельная работа направлена на освоение следующих результатов обучения:

Умения:

- оперировать страховыми понятиями и терминами;
- заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования;
- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.

Знания:

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

Вышеперечисленные умения и знания необходимы для формирования следующих профессиональных и общих компетенций, согласно ФГОС СПО и образовательной программе по специальности 40.02.01 «Право и организация социального обеспечения»:

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

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые 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 информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

ПК 1.1. Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.

ПК 1.4. Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.

ПК 2.3. Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.

Обязательная нагрузка на внеаудиторную самостоятельную работу студентов по дисциплине гражданское право в соответствии с учебным планом и рабочей программой составляет 7 часов.

В таблице 1 приводится распределение учебной нагрузки на внеаудиторную самостоятельную работу по темам и разделам дисциплины Страхование, в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Таблица 1 – Нагрузка на выполнение внеаудиторной самостоятельной работы.

Наименование разделов и тем	Объем часов
Тема 2.1 Принципы организации страхового дела	1
Тема 3.1 Основные виды личного страхования	1
Тема 3.3 Основные виды имущественного страхования	1
Тема 3.4 Страхование ответственности	1
Итого	4

Критерии оценивания

Полнота выполнения внеаудиторной самостоятельной работы характеризует качества знаний студентов и оценивается по пятибалльной системе:

«Отлично»

- задание выполнено полностью;
- материал оформлен в соответствии с требованиями;
- чёткое и обоснованное изложение ответа.

«Хорошо»

- задание выполнено полностью;
- в целом материал оформлен в соответствии с требованиями, но могут быть незначительные отклонения от требований;
- не совсем чёткое и обоснованное изложение ответа.

«Удовлетворительно»

- задание выполнено не полностью;
- оформление материала не соответствует требованиям;
- изложение ответа краткое и содержит некоторые неточности.

«Неудовлетворительно»

- письменное задание не выполнено.

Задания для самостоятельного выполнения по каждой теме

Тема 2.1. Принципы организация страхового дела

Задание 1: составить глоссарий терминов страхования. Изучение материала ОИ 1 с. 18-26, конспекта лекции, работа со словарями и справочниками; составление терминологического словаря

Форма задания: таблица «Глоссарий терминов страхования»

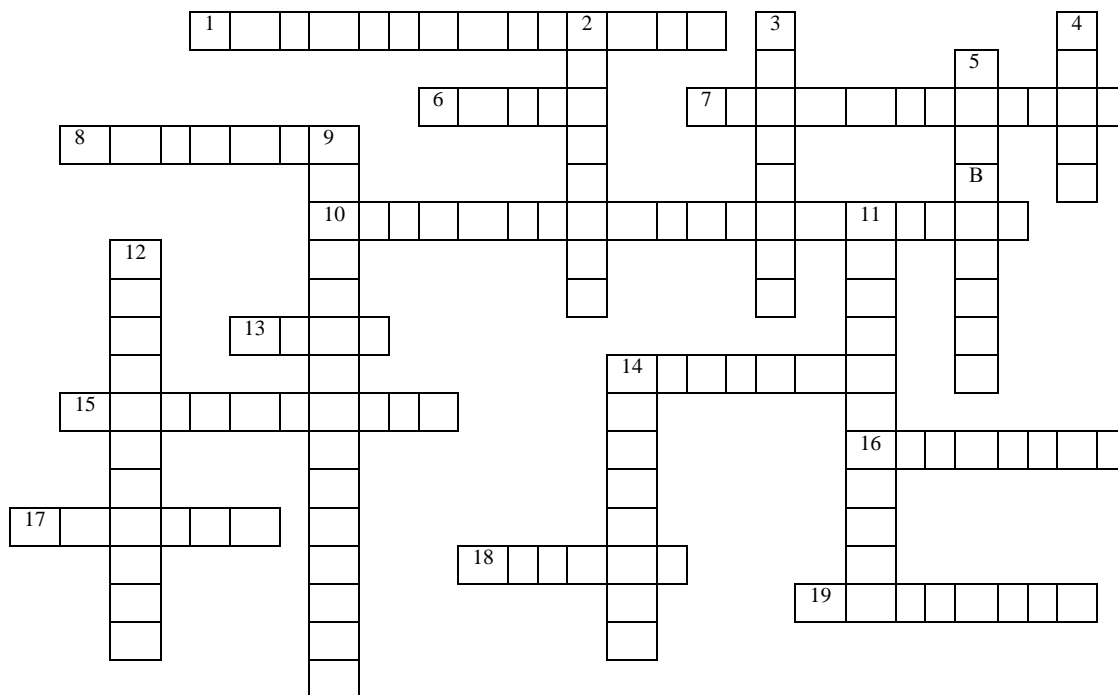
Цель: обобщение, систематизация, закрепление, углубление и расширение полученных знаний и умений, развитие мыслительной деятельности, творчества, лучшего усвоения материала.

Рекомендации преподавателя: Глоссарий – это словарь терминов. В таблице предусмотреть количество столбцов и количество строк. В ячейках столбцов поместить термины, ячейках строк поместить значение терминов. Термины поместить в алфавитном порядке:

Например:

Термин	Значение термина
Актuarные расчёты	Система математических и статистических зависимостей, регламентирующих взаимоотношения страховщика и страхователя
Застрахованный	Физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектом страховой защиты (получатель страхового возмещения)
Выгодоприобретатель	Тот, кому по договору страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств

Задание 2. Кроссворд на тему «Страховые термины»



По вертикали: 2 Специалист по страховой математике, владеющий теорией актуарных расчётов

3. Фактическое число договоров страхования на определённый момент времени у страховщика или совокупность страховых рисков, принятые страховщиком в определённый период.

4. Документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

5. Выражение воли гражданина на получение услуги по страхованию.

9. Отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда физ. или юр. лицам.

11. Специалист, который описывает, оценивает и квалифицирует риск, формирует страховой портфель.

12. Одно из неблагоприятных событий, в случае которого ущербом считается действительная стоимость предмета с учетом износа исходя из рыночных цен.

14. Денежные средства, выплачиваемые держателю полиса по страхованию жизни с участием в прибылях страховой компании

По горизонтали:

1. Расширение активности крупных страховых обществ за рамки основного бизнеса.

6. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика, выступает поверенным страховой компанией и совершает порученные ему действия от имени и за счёт страховщика.

7. Юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.

8. Документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся премий.

10. Физическое или юридическое, назначаемое страхователем в качестве получателя страховых выплат по договору страхования.

13. Вероятность наступления неблагоприятных событий.

14. Соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключён договор, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

15. Юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное в целях осуществляющих страховую деятельность и имеющее лицензию на её осуществление.

16. Дополнительное соглашение, прилагаемое к основному договору страхования (перестрахования), которое заключается в письменной форме и содержит изменения или дополнения к ранее утвержденным условиям, предварительно согласованные между страховщиком и страхователем.

17. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

18. Юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию на проведение посреднических операций по страхованию, действующее от имени и по поручению страхователя.

19. Предусмотренное условиями страхования(перестрахования) освобождение страховщика (перестраховщика) от возмещения оговорённой части убытков страхователя (перестрахователя).

Ответы: **По вертикали:** 2. Актуарий; 3. Портфель; 4. Полис; 5. Заявление; 9. Ответственность; 11. Андеррайтер; 12. Уничтожение; 14. Дивиденд.

По горизонтали: 1. Диверсификация; 6. Агент; 7. Страхователь; 8. Бордеро, 10. Выгодоприобретатель; 13. Риск; 14. Договор; 15. Страховщик; 16. Аддендум; 17. Премия; 18. Брокер; 19. Франшиза.

Задание 3 Изучение материала ОИ 1 с.30-47, конспекта лекции, работа со словарями и справочниками;

- составление терминологического словаря Подготовка докладов и сообщений по темам:

- «Краткий сравнительный анализ информации официальных сайтов крупных страховых компаний (2-3) по правилам страхования жизни»;

- «Краткий сравнительный анализ информации официальных сайтов крупных страховых компаний (2-3) по правилам страхования имущества граждан»;

- «Примеры формирования товарной и договорной политики страховых компаний»;

«Внешняя предпринимательская среда крупнейшей страховой компании ЮФО»

Студентам необходимо рейтинг страховых компаний (например сайты banki.ru, www.raexpert.ru/researches/insurance/prognoz_2016. И www.insur-info.ru.)

Рекомендации преподавателя: Перечень параметров рейтинга страховых компаний

1. Подбор источников информации по деятельности страховой организации: публикуемая отчетность, личное посещение с получением информационных материалов, сайт в сети Интернет, интервьюирование руководителей и специалистов и др. (не менее 5 страховых компаний).

2. Обработка полученных материалов и формирование аналитических таблиц.

3. Подбор критериев рейтинга: филиалы национальных компаний; региональные страховые компании; количество филиалов; объем страховых взносов; количество заключенных договоров; страховой тариф по конкретному виду страхования; средняя стоимость полиса; объем страховых выплат; средний уровень выплаты; уровень выплат (%); размер уставного капитала; собственные средства; страховые резервы; расходы по ведению страховых операций; чистая прибыль (убыток) по определенному периоду; определение лидерских позиций по конкретным видам страхования; участие в обязательных видах страхования; построение динамических рядов по основным показателям деятельности страховой компании с оформлением графиков в сравнении к соответствующему периоду предыдущего года; страховые премии (взносы) и страховые выплаты по федеральным округам; сумма страховых взносов на одного жителя.

Требования по оформлению резюме «Выбор страховой компании»
Оформление в письменном виде. 3-5 страниц. Формат А4.

Форма контроля: наличие глоссария; устный опрос с целью выявления умения оперировать страховыми понятиями и терминами, наличие резюме, публичная защита.

Тема 3.1. Основные виды личного страхования

Задания для студентов: Ориентация в видах личного страхования и практика его проведения. Страхование жизни. Сущность добровольного страхования граждан от несчастного случая. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Задание. 1. Просмотреть специальную литературу, а также различные периодические издания с целью проведения сравнительного анализа современных тенденций на российском и зарубежном рынках страхования жизни. Особенное

внимание следует уделить технологиям продвижения страховых продуктов на рынок.

2. Оцените потенциальный спрос на инвестиционные продукты страхования жизни в России.

3. Оцените потенциальный спрос на долгосрочное страхование трудоспособности в России»

Подготовить сообщения по темам: «Особенности инвестиционных полисов страхования жизни», «Перспективы накопительного страхования жизни в России», «Социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в зарубежных странах, «Мировой опыт страхования профессиональных рисков», «Исторические аспекты развития медицинского страхования в России», «Мировая практика страхования здоровья»

Цель: расширение кругозора студентов, привить умение работать с официальными сайтами РФ.

Форма контроля: наличие доклада, публичная защита.

Тема 3.3. Основные виды имущественного страхования

Задания для студентов: изучение материала Основные виды имущественного страхования Сущность имущественного страхования. Особенности страхования имущества

Задание. 1. Провести сравнительный анализ современных тенденций на российском и зарубежном рынках страхования недвижимости.

2. Оцените потенциальный спрос на страхование финансовых рисков.

3. Оцените потенциальное развитие страхования имущества в России.

Результаты выполнения оформляется в виде реферата

Цель: расширение кругозора студентов, привить умение работать с официальными сайтами РФ.

Форма контроля: наличие реферата, публичная защита.

Тема 3.4 Страхование ответственности

Задания для студентов: Сущность страхования ответственности. Подготовка докладов и сообщений по темам:

«Сравнительная характеристика условий обязательного страхования ответственности владельцев автотранспортных средств в России и за рубежом»;
«Анализ страховых компаний, предлагающих программы обязательного страхования профессиональной ответственности с точки зрения потребителя»;
«Обзор современного состояния рынка обязательного страхования в РФ»; «Обзор современного состояния рынка обязательного экологического страхования в РФ»

Результаты выполнения оформляется в виде доклада и сообщения

Цель: расширение кругозора студентов

Форма контроля: наличие доклада и сообщения, публичная защита.

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов,
дополнительной литературы**

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая [от 30.11.1994 N 51-ФЗ \(ред. от 14.07.2008, с изм. от 24.07.2008\) \(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2008\).](#)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [от 26.01.1996 N 14-ФЗ \(ред. от 14.07.2008\)\(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2008\)](#)
4. Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г. № 1499-1 (ред. от 29.05.2002) //Ведомости СНД и ВС РСФСР, от 04.07.1991, № 27, ст. 920.
5. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. От 20.11.1999) //Российская газета, № 6, 12.01.1993.
6. Закон Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.1994 № 177-ФЗ (ред. от 13.10.2008, с изм. от 27.10.2008) // «СЗ РФ» 29.12.2003, № 52 (часть 1), ст.5029.
7. Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» от 28 мая 1998 г. № 52-ФЗ (ред. от 21.07.1998).
8. Закон Российской Федерации «Об обязательном пенсионном страховании» от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.07.2008) // «СЗ РФ, 17.12.2001, № 51, ст.4832.
9. Закон Российской Федерации «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца транспортных средств» от 25.04.2002, № 40-ФЗ (ред. от 01.12.2007 с изм. от 16.05.2008) //»СЗ РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720.

10. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 01.12.2007) «О несостоятельности (банкротстве)» ([с изм. и доп., вступающими в силу с 01.02.2008](#)) // СЗ РФ 20.10.2002, № 43, ст. 4190

Перечень рекомендуемых учебных изданий

Основные источники:

1. Организация страхового дела : учебник и практикум для СПО / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 230 с. — (Профессиональное образование).
2. Страховое дело : учебник и практикум для СПО / Л. Г. Скамай, перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 293 с. — Серия : Профессиональное образование.

Дополнительные источники:

1. Архипов А. П. Страхование: учебник, 2019
2. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент, 2010
3. Березина С. В., Никулина Н. Н. Инвестиционная политика страховых организаций, 2020
4. Бочаров В.В. Методы финансирования инвестиционной деятельности предприятий, 2021
5. Логвинова И. Л. Финансово-экономические методы страхования, 2021
6. Никулина, Н.Н., Страхование. Теория и практика. Учебное пособие, 2010
7. Просветов Г.И. Страхование: Задачи и решения, 2009

Периодические издания

Журнал «Вестник государственного социального страхования».

Методический журнал «Нормативное регулирование страховой деятельности».

Журнал «Страховая деятельность».

Интернет-ресурсы

www.lib.bookinsurant.ru

[http:// www.pfrf.ru/](http://www.pfrf.ru/)

[http:// www.rgs.ru/](http://www.rgs.ru/)

[http:// www.ffoms.ru/](http://www.ffoms.ru/)

[http:// www.fss.ru/](http://www.fss.ru/)

<http://r61.fss.ru>

Сайты страховых компаний:

www.rgs.ru

www.uralsibins.ru

www.ingos.ru

www.rosno.ru

www.soglasie.ru

www.reso.ru

www.vsk.ru

www.progress.ru

www.gutains.ru

www.alfastrah.ru