

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского  
федерального университета

Дата подписания: 17.04.2025 11:30:29

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8e61

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ



**Методические указания**

по выполнению практических работ

по дисциплине

**«СТРАХОВАНИЕ»**

для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

Пятигорск  
2021

## СОДЕРЖАНИЕ

	С.
1 Введение	3
2 Методические рекомендации по организации практических занятий	3
3 Список литературы	11

## 1. Введение

Цель изучения дисциплины заключается в формировании комплекса базовых знаний в теории страхования, механизма и принципов страхования, овладение навыками анализа страхового рынка

Задачи учебной дисциплины «Страхование»:

- изучение специфики страхования, ее классификации и функций, способов и видов страхования, как для граждан на территории РФ, так и за ее пределами;
- рассмотрение порядка образования и формирования страховых фондов и страховых резервов страховых организаций, а также определения их необходимости для эффективного существования страховой компании;
- изучение экономической сущности страхования, порядка формирования и расчета тарифных ставок и коэффициентов для всех видов страхования, рассмотрение существующих особенностей и специфики их расчета;
- выработка практических навыков по проведению актуарных расчетов при различных видах страхования.

## 2. Методические рекомендации по организации практических занятий

### Практическое занятие № 1

#### Тема 1. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике

**Цель:** изучить содержание и сущность социальных и экономических основ страхования, классификационные принципы разделения страхования на отрасли.

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

#### Вопросы для обсуждения:

1. Место страхования в экономике
2. Функции страхования
3. Принципы организации страхового дела
4. Классификация страхования

**Методические рекомендации:** студент должен быть способен к обобщению и восприятию информации; ознакомиться со страховыми терминами и понятиями, характеризующие специфические страховые отношения, знать основы страхования, рассмотреть элементы страхования и его функции, изучить классификационные признаки деления страхования на страховые услуги, знать отрасли, подотрасли и видов страхования.

#### Контрольные вопросы:

1. В чем заключается экономическая сущность страхования?
2. Какие функции выполняет страхование?
3. Какие формы отрасли страхования существуют в РФ?
4. Сфера применения страхования и потребности в страховой защите.
5. Какова роль государства в содействии и поддержке страхового сектора экономики?
6. Назовите классические принципы страхования

7. Назовите основные международные термины, используемые в страховой практике.

8. Как формируется страховой фонд?

9. Назовите признаки классификации страховой деятельности. Какие из них являются основными в отечественном и зарубежном страховании?

10. Перечислите виды обязательного страхования в России.

11. Чем обусловлена необходимость классификации страховых отношений?

12. В чем заключается особенность организационной классификации?

13. Какие отрасли страхования характерны для зарубежных стран?

14. Отличие добровольного страхования от обязательного.

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

## Практическое занятие № 2

### Тема 2. Классификация страхования

**Цель:** изучить классификационные принципы деления страхования на отрасли.

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Основы классификации страхования.

2. Формы организации страхования: государственное, акционерное, взаимное, кооперативное.

3. Объекты и субъекты страхования.

**Методические рекомендации:** студент должен быть способен к обобщению и восприятию информации; ознакомиться со страховыми терминами и понятиями, характеризующие специфические страховые отношения, знать основы страхования, рассмотреть элементы страхования и его функции, изучить классификационные признаки деления страхования на страховые услуги, знать отрасли, подотрасли и виды страхования.

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

## Практическое занятие № 3

### Тема 3. Классификация отраслей страхования

**Цель:** изучить классификационные принципы деления страхования на отрасли.

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Классификация по отраслям и подотраслям
2. Формы проведения страхования
3. Добровольное и обязательное страхование
4. Медицинское страхование
5. Системы определения сумм страхового возмещения в имущественном страховании: пропорциональная система, система первого риска

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

#### Практическое занятие № 4

##### Тема 4. Правовые основы регулирования страховой деятельности

**Цель:** изучить структуру системы правового регулирования страховых отношений, порядок составления договора страхования

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Юридические основы страховых отношений. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России
2. Договор страхования.
3. Необходимость государственного надзора за страховой деятельностью и формы его осуществления

**Методические рекомендации:** студент должен быть способен к обобщению и восприятию информации; изучить законодательные и подзаконные акты, регулирующие страховую деятельность. Особое внимание следует уделить изучению норм ГК РФ о страховании (Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая, глава 48) от 26.01.1996 N 14-ФЗ); ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» (в редакции Федерального закона от 20.11.1999 № 204-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"); рассмотреть содержание стандартного договора страхования (обязанности и права сторон договора и прочие обязательные и дополнительные условия оговариваемые в договоре), органы страхового надзора в России (какие органы осуществляют надзор, их функции, права и обязанности).

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите организационно-правовые документы страховой компании, формирующие страховые отношения?
2. Что представляет собой договор личного страхования?

3. Какие особенности договора имущественного страхования и страхования ответственности вам известны?

4. Какие существуют права и обязанности сторон по договору страхования?

5. В каких случаях прекращается действие договора страхования?

6. Каким образом осуществляется лицензирование страховой деятельности?

7. Как осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью в РФ?

#### **Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

### **Практическое занятие № 5**

#### **Тема 5. Имущественное страхование**

**Цель:** изучить общие принципы и виды имущественного страхования, порядок их проведения

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и виды имущественного страхования.
2. Условия имущественного страхования граждан.
3. Классификация страхования по видам рисков
  - 3.1 Страхование «от огня».
  - 3.2 Страхование технических рисков
  - 3.3 Страхование финансовых рисков

**Методические рекомендации** студент должен быть способен к обобщению и восприятию информации; рассмотреть особенности организации и проведения различных видов имущественного страхования

#### **Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте системы страхования, применяемые для расчета страховой суммы и определения размера страхового возмещения.
2. Обоснуйте, в чем заключается экономическая целесообразность включения в договор страхования условия о франшизе.
3. Определите, на случай наступления каких событий может проводиться страхование имущества юридических лиц.
5. Перечислите, какие существуют варианты определения страховой суммы при страховании имущества юридических лиц?
6. Выделите факторы, которые принимаются во внимание при установлении страховой суммы и страхового тарифа в автотранспортном страховании?
7. Определите формы возмещения убытков, применяемые в страховании средств автотранспорта?
8. Выделите особенности имущественного страхования, начертите классификацию по видам и формам.

#### **Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

## Практическое занятие № 6

### Тема 6. Личное страхование и его роль

**Цель:** раскрыть особенности личного страхования, научиться решать практические задачи по установлению тарифных ставок при проведении страхования по подотраслям и видам личного страхования.

**Организационная форма занятия:** опрос

#### Вопросы для обсуждения:

1. Понятие личного страхования.
2. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.
3. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества
4. Страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.
5. Разновидности личного страхования

#### Контрольные вопросы:

- рассмотрим портфель из пяти одинаковых договоров страхования: в случае смерти страхователя в течение года страховщик выплачивает его наследникам 250000 руб. и не платит ничего, если страхователь доживет до конца года. Используя формулу Бернулли, постройте распределение суммарного иска. Вероятность смерти в течение года принять равной  $0,1+0,01n$ . Чему равна нетто-премия? Какова должна быть страховая премия, чтобы вероятность разорения не превосходила 10%?
- рассмотрим портфель из четырех одинаковых договоров страхования: в случае смерти страхователя в течение года от несчастного случая страховщик выплачивает его наследникам 500000 руб., в случае смерти страхователя от «естественных» причин страховая выплата составит 250000 руб. Страховщик не платит ничего, если страхователь доживет до конца года. Постройте распределение суммарного иска а) с использованием сверток, б) с помощью производящих функций. Вероятность смерти в течение года от несчастного случая принять равной 0,1, от «естественных» причин  $0,1+0,01n$ . Чему равна нетто-премия? Какова должна быть страховая премия, чтобы вероятность разорения не превосходила 10%?

#### Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

## Практическое занятие № 7

### Тема 7. Страхование ответственности

**Цель** изучить общие принципы и виды страхования ответственности, порядок их проведения

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие страхования ответственности
2. Страхование ответственности перевозчика
3. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта
4. Страхование профессиональной ответственности
5. Страхование ответственности за качество продукции

**Методические рекомендации:** студент должен иметь представление о социально-экономическом значении страхования ответственности, понятии ответственности, дифференциации между гражданской и уголовной ответственностью, знать виды страхования ответственности в отечественной практике страхования.

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте договорную и деликатную ответственность.
2. Кто является потерпевшими и получателями страховой выплаты по договору страхования ответственности?
3. Какие виды страхования ответственности вы знаете?
4. Перечислите особенности страхования гражданской ответственности как самостоятельной отрасли.
5. Какие убытки подлежат возмещению страховой компанией при страховании гражданской ответственности?
6. Почему не страхуется уголовная и административная ответственность?
7. Назовите особые условия страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.
8. Кто является потерпевшим и получателем страховой выплаты по договору страхования ответственности?
9. Что означает понятие «лимит ответственности»? Приведите примеры лимитов ответственности.
10. Кратко перечислите опасные производственные объекты, подлежащие обязательному страхованию ответственности предприятий, источники повышенной опасности.
11. От каких факторов зависит размер страхового тарифа при страховании профессиональной ответственности оценщиков?

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

**Практическое занятие № 8**

**Тема 8. Организация процесса страхования**

**Цель:** рассмотреть состав и структуру страхового рынка

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие, место и функции страхового рынка. Страховая услуга
2. Состав и структура страхового рынка и его виды
3. Внутреннее содержание и внешнее окружение страхового рынка
4. Современное состояние страхового рынка России

**Методические рекомендации:** студент должен быть способен к обобщению и восприятию информации; рассмотреть структуру страхового рынка, изучить современное состояние страхового рынка России

**Контрольные вопросы:**

1. Обоснуйте необходимость государственного регулирования функционирования страхового рынка.
2. Перечислите основные направления развития страхового рынка в России
3. Перечислите основные бизнес-процессы страхования
4. Страховые посредники: агенты и брокеры
5. Какова структура страхового рынка?
6. Что является первичным звеном страхового рынка?
7. В чем отличие страхового агента от страхового брокера?

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

**Практическое занятие № 9**

**Тема 9. Основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки**

**Цель:** изучить структуру и состав тарифной ставки, принципы расчета нетто- и брутто-ставок.

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Общие принципы построения страховых тарифов:
2. Состав и структура тарифной ставки
3. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставок.
4. Методика расчета страхового тарифа по рисковому виду страхования.

**Методические рекомендации:** студент должен иметь представление об актуарных расчетах, специфике страховой услуги как товара, страховой премии как цене страховой услуги, знать элементы страховой премии, особое внимание необходимо уделить

изучению состава и структуры тарифной ставки (брутто-ставка, нетто-ставка, нагрузка основная часть нетто-ставки и рисковая надбавка)

**Контрольные вопросы:**

1. Раскройте экономическое содержание элементов страхового тарифа.
2. Какова роль показателей убыточности страховой суммы и уровня выплат в определении страхового тарифа?
3. Назовите внешние и внутренние факторы, определяющие цену на страховую услугу.
4. Охарактеризуйте основные принципы формирования страхового продукта
5. От каких факторов зависит расчет нетто-ставки в страховании жизни?
6. В чем выражается цена страховой услуги?
7. Чем отличается брутто-ставка и нетто-ставка?
8. Каковы структура страхового тарифа и назначение его составляющих?
9. Охарактеризуйте основные принципы формирования страхового продукта.
10. Каковы особенности расчета нетто-ставок по видам страхования иным, чем страхование жизни? Для чего в расчете учитывается рисковая надбавка?
11. От каких факторов зависит расчет нетто-ставки в страховании жизни?

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

**Тема 10. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков**

**Цель:** рассмотреть особенности функционирования и организации страховых компаний по формированию страховых резервов ознакомиться с теоретическими подходами оценки платежеспособности страховщика

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Финансовая устойчивость страховщиков. Виды страховых резервов и их предназначение
2. Доходы, расходы и прибыль страховщики
3. Платежеспособность страховой компании
4. Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компании

**Методические рекомендации** студент должен иметь представление о финансовой устойчивости и платежеспособности; условиях финансовой устойчивости страховщика и платежеспособности; свободных активах; показателях определения финансовой устойчивости; порядке расчета показателя соотношения свободных активов и обязательств страховщика; показателе максимальной ответственности по индивидуальному риску.

**Контрольные вопросы:**

1. Принцип эквивалентности финансовых взаимоотношений страховщика и страхователя
2. Отличие страховых фондов от страховых резервов
3. Назовите обязательные страховые резервы, формируемые в страховой компании
4. Охарактеризуйте резерва незаработанной премии
5. Математические резервы: назначение, структура
6. Назовите, по каким видам страхования формируются технические резервы

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

**Тема 11. Перестрахование**

**Цель:** изучить сущность перестрахования, основные формы и условия заключения договоров перестрахования

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность перестрахования
2. Эксцендентная форма перестраховочного договора
3. Факторы, являющиеся основой для определения лимитов собственного удержания. Задачи андеррайтеров
4. Содержание договора перестрахования

**Методические рекомендации** студент должен ознакомиться с понятием и основными принципами перестрахования; необходимостью и ролью перестрахования; правами и обязанностями сторон перестрахования; методами перестрахования: факультативным и облигаторным; базовыми видами договоров пропорционального и непропорционального перестрахования

**Контрольные вопросы:**

1. Перестрахование, методы и формы его осуществления.
2. Раскройте сущность и понятие перестрахования.
3. Перечислите условия необходимые для осуществления перестрахования
1. В чем преимущества перестрахования?

**Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

## **Тема 12. Страхование предпринимательских, коммерческих, финансовых, валютных и банковских рисков**

**Цель:**изучить сущность предпринимательских, коммерческих, финансовых, валютных и банковских рисков

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Страхование предпринимательский и коммерческих рисков: страхование инвестиций, страхование прибыли
2. Страхование финансовых рисков
3. Страхование валютных рисков
4. Страхование банковских рисков

**Методические рекомендации** студент должен знать понятие предпринимательский и коммерческих рисков; страхования финансовых рисков; страхования валютных рисков; страхования банковских рисков.

### **Контрольные вопросы:**

1. Сущность и значение страхования ответственности работодателя.
2. Что понимается под предпринимательскими и коммерческими рисками, способы защиты.
3. Каковы виды предпринимательских и финансовых рисков?
4. В чем заключается сущность и особенности страхования коммерческих рисков? Порядок приема их на страхование.
5. Сущность и особенности страхования от простоев в хозяйственной деятельности и потери прибыли.

### **Работа с литературой:**

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1,2	1-5

**Оценочные средства:** вопросы к собеседованию

## **Тема 13. Страхование кредитных рисков**

**Цель:**изучить сущность предпринимательских, коммерческих, финансовых, валютных и банковских рисков

**Организационная форма занятия:** опрос, тестирование.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Добровольное страхование рисков непогашения кредитов
2. Анализ условий кредитования
3. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита
4. Оценка платежеспособности заемщика кредита

**Методические рекомендации** студент должен сущность понимать сущность предпринимательских, коммерческих, финансовых, валютных и банковских рисков

### **Контрольные вопросы:**

1. Особенности и виды страхования, связанные с кредитными и валютными операциями.
2. В чем сущность и особенности страхования новой техники и технологии?
3. Что из себя представляют непредвиденные расходы и принципы их страхования?
4. Каковы особенности и условия применения страхования неисполнения обязательств?
5. Что понимается под финансовыми рисками в предпринимательской деятельности?
6. Дать характеристику методов и порядка страхования валютных рисков, экспортных кредитов, инвестиционной и инновационной деятельности от политических рисков.
7. В чем суть и особенность страхования от потери работы?
8. Что входит в риски неплатежа? Характеристика и виды.
9. Что характеризует страхование как метод управления финансовыми рисками?
10. Каковы способы защиты предпринимательской деятельности?
11. Какова структура рисков в инвестиционном портфеле?
12. Дать характеристику объектов страхования финансовых рисков.
13. Каковы принципы и особенности страхования банковских вкладов?
14. Каковы принципы ипотечного страхования?

### **3. Список литературы**

1. Алиев, Б.Х. Страхование : учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М. :Юнити-Дана, 2018. – 415 с. – ISBN 978-5-238-01946-8 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436687>
2. Ахвледиани, Ю.Т. Страхование : учебник / Ю.Т. Ахвледиани. – 2-е изд., перераб. И доп. – М. :Юнити-Дана, 2017. – 567 с. – ISBN 978-5-238-02164-5 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436685> (23.06.2017).
3. Страхование : учебник / под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. И доп. – М. :Юнити-Дана, 2015. – 510 с. –Библиогр. В кн. – ISBN 978-5-238-01464-7 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114501>