

Некоммерческое партнерство  
«ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
(НП «ИНО»)

**УТВЕРЖДЕНА**  
Решением Ученого совета  
Протокол № 12/03  
от 31/08/2015 г



**Программа  
дополнительного образования  
(курсовой подготовки)**

дисциплины (модуля)

**СТРАХОВАНИЕ**

по направлению «Финансы и кредит»

Тула 2015

## 1. Цели и задачи дисциплины

Дисциплина «Страхование» предназначена для реализации программы подготовки специалистов, областью профессиональной деятельности которых является работа в финансово-кредитных организациях, банках, биржах, финансовых и страховых компаниях, инвестиционных фондах, экономических службах предприятий и организаций всех форм собственности на должностях, требующих высшего экономического образования.

Содержание программы курса и методика его проведения базируется на положениях Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Цель дисциплины «Страхование» - формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории страхования, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики страхового дела, необходимости страхования, его роли и значения в современных рыночных условиях развития.

Задачами курса «Страхование» являются:

1. изучение экономической сущности страхования;
2. анализ классификационных схем страхования и форм его проведения;
3. овладение основами построения страховых тарифов;
4. изучение юридических основ страховых отношений;
5. анализ финансовых основ страховой деятельности;
6. изучение инвестиционной деятельности страховых организаций;
7. формирование современного представления о личном страховании и о страховании ответственности;
8. изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
9. формирование представления о стратегии деятельности страховых организаций в современных условиях развития страхового рынка России;
10. изучение закономерностей развития мирового страхового хозяйства.

## 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина входит является обязательной для изучения.

Слушателям, для освоения дисциплины «Страхование» требуются знания по следующим дисциплинам:

1. Макроэкономика;
2. Микроэкономика;
3. Основы бизнеса;
4. Менеджмент;
5. Теория вероятности и математическая статистика;
6. Правоведение;
7. Бухгалтерский учет.

Слушателями, изучившими дисциплину «Страхование» приобретаются знания, необходимые для освоения следующих дисциплин:

1. Налоги и налогообложение;
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность;
3. Аудит;
4. Бухгалтерский управленческий учет.

Дисциплина «Страхование» взаимосвязана с другими образовательными компонентами подготовки специалистов:

1. Инвестиции;
2. Рынок ценных бумаг;
3. Финансовый менеджмент.

Взаимосвязи проявляются в том, что каждая из дисциплин с разных точек зрения исследует проблемы развития денежно-кредитных отношений.

### **3. Требования к результатам освоения дисциплины.**

В соответствии с требованиями основной образовательной программы подготовки, слушатели должны овладеть обязательным минимумом содержания дисциплины:

Сущность страхования. Классификация в страховании. Формы проведения страхования. Юридические основы страховых отношений. Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора. Основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Доходы, расходы и прибыль страховщика. Страховые резервы, их виды. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Экономическая работа в страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией. Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика. Имущественное страхование (морское, авиационное, грузов, другое имущество юридических и физических лиц, технических рисков, строительно-монтажных рисков, имущественных интересов банков, предпринимательских рисков). Страхование ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчиков. Личное страхование. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Страховой рынок России. Страховая услуга. Продавцы и покупатели страховых услуг. Страховые посредники. Современное состояние страхового рынка России. Мировое страховое хозяйство. Тенденции и перспективы его развития. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

В результате изучения дисциплины слушатели должны;

**Иметь представление:**

1. О социальной роли страхования;
2. О законодательных основах регулирования страховой деятельности;
3. Основные тенденции развития российского страхового рынка.

**Знать:**

1. Особенности сущности, классификации и форм проведения страхования;
2. Юридические основы страховых отношений;
3. Специфику страхования имущества юридических и физических лиц, страхования ответственности, личного страхования;
4. Основы перестрахования.

**Уметь:**

1. Анализировать страховой рынок;
2. Исследовать взаимосвязи страхового рынка России и мирового страхового хозяйства;
3. Анализировать будущие опасности (риски) и использовать источники информации для выбора адекватной страховой защиты;
4. Защищать свои права страхователя в спорных случаях.

#### 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

Содержанием дисциплины «Страхование» предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение слушателем контрольной работы и самостоятельная работа слушателя.

Объем и виды учебной работы представлены в тематическом плане. Содержание по видам учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы 100 часов.

Вид учебной работы	Всего (часов)
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>18</b>
В том числе:	
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	<b>12</b>
В том числе:	
Лекции	6
Практические занятия	6
Контрольная работа	2
Курсовая работа	
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>4</b>
Вид промежуточной аттестации	-

#### 4.1. Учебный план изучения дисциплины

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			занятия с преподавателем			Самостоятельная работа слушателей
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
1.	Тема 1. Сущность, классификация и формы проведения страхования	1	0,5	0,5		
2.	Тема 2. Юридические основы страховых отношений	1	0,5	0,5		
3.	Тема 3. Основы построения страховых тарифов	1	0,5	0,5		
4.	Тема 4. Финансовая устойчивость страховщиков	1	0,5	0,5		
5.	Тема 5. Инвестиционная деятельность страховщиков	1	0,5	0,5		

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			занятия с преподавателем			Самостоятельная работа слушателей
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
6.	Тема 6. Налогообложение в страховании	1	0,5	0,5		
7.	Тема 7. Страхование имущества юридических и физических лиц	1	0,5	0,5		
8.	Тема 8. Страхование ответственности	1	0,5	0,5		
9.	Тема 9. Личное страхование	2	0,5	0,5		1
10.	Тема 10. Основы перестрахования	2	0,5	0,5		1
11.	Тема 11. Страховой рынок России	2	0,5	0,5		1
12.	Тема 12. Мировое страховое хозяйство	2	0,5	0,5		1
13.	<b>Контрольная работа</b>	2			2	
	<b>Итого по дисциплине</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

## 5. Содержание дисциплины

Изучение дисциплины «Страхование» включает следующие виды взаимосвязной работы:

1. Общая аудиторная работа (лекционные, практические занятия, контроль самостоятельной работы).
2. Самостоятельная работа слушателей по изучению курса с использованием учебников, учебных пособий, электронных образовательных ресурсов, консультаций с ведущими дисциплину преподавателями;
3. Работа по выполнению контрольной работы;

### Тема 1. Сущность, классификация и формы проведения страхования

Понятие риска. Материальное воплощение риска — ущерб и убытки. Объективная необходимость ликвидации убытков. Риск как основа страховых отношений. Страховая защита как способ минимизации рисков и их последствий. Страхование как метод компенсации убытков.

Страховой фонд как материальный носитель страховых отношений. Методы формирования страховых фондов. Централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение. Самострахование как метод образования страховых фондов, его преимущества и недостатки. Создание страховых фондов методом страхования. Характерные особенности и преимущества формирования страхового фонда страховщиком.

Страхование как экономическая категория. Отличительные признаки экономической категории страхования. Функции страхования, их проявление и

использование в процессе хозяйствования. Место страхования в системе экономических отношений.

Понятие страхового риска и его признаки.

Сфера применения страхования. Потребности и возможности развития страхования в России. Роль страхования в рыночной экономике.

Необходимость классификации в страховании. Основания и принципы классификации в страховании.

Имущественный интерес как объект страхования. Классификация страхования по объектам в соответствии с Гражданским кодексом РФ (часть II, гл. 48) и «Законом об организации страхового дела в РФ»

Классификация страхования по формам, отраслям, подотраслям и видам. Особенности классификации по видам страховой деятельности. Другие варианты классификации.

Классификация отраслей и услуг, установленная Директивами ЕС.

## **Тема 2. Юридические основы страховых отношений**

Понятие страховых правоотношений, субъектный состав и источники возникновения. Нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность. Общие и специальные нормативные акты.

Нормы Гражданского Кодекса РФ, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности. Содержание основных положений главы 48 «Страхование» ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Законодательство, регулирующее правовой статус федерального органа государственного страхового надзора в РФ. Место, роль, основные функции и полномочия страхового надзора. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора.

Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Принципы, лежащие в основе договора страхования. Содержание и особенности договора страхования. Виды договоров страхования. Существенные и несущественные условия договора страхования. Правила и условия страхования. Права и обязанности сторон.

Оформление договора страхования. Страховой полис, его содержание и назначение.

Действие договора страхования. Возникновение и прекращение страховой ответственности. Страховой акт. Условия и порядок страховой выплаты. Порядок прекращения договора и признания его недействительным.

## **Тема 3. Основы построения страховых тарифов**

Понятие страхового тарифа. Состав и структура страхового тарифа. Нетто-ставка: ее назначение и состав. Основы определения нетто-ставки. Нагрузка и ее основные элементы. Способ установления нагрузки к нетто-премии. Принципы дифференциации страховых тарифов.

Методика расчета нетто-ставки по массовым рисковым видам страхования. Убыточность страховой суммы как основа расчета нетто-ставки. Понятие тарифного периода. Динамический ряд убыточности страховой суммы и методика расчета среднего показателя. Особенности расчета страховых тарифов по накопительным видам страхования. Влияние метода уплаты премий и срока выплат на уровень ставки тарифа.

Тарифная политика страховой организации. Проблемы формирования тарифной политики российских страховых организаций на современном этапе.

Страховая премия как плата за страхование. Определение размера страховой премии и методы ее уплаты. Факторы, влияющие на размер страховой премии. Динамика страховой премии в России.

## **Тема 4. Финансовая устойчивость страховщиков**

Денежный оборот страховых организаций и его особенности.

Собственный и привлеченный капитал страховщика. Состав и значение собственного капитала страховщика. Влияние организационно-правовой формы страховщика на формирование его уставного капитала. Требования, предъявляемые к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

Доходы страховых организаций. Классификация доходов страховщика. Расходы страховой организаций, направления и состав.

Экономическая природа страховых резервов. Виды резервов страховой организации: резерв незаработанной премии, резервы убытков; стабилизационный резерв; иные страховые резервы. Математический резерв премий по страхованию жизни. Резерв предупредительных мероприятий и источники его формирования.

Понятие финансового результата страховых операций и финансового результата деятельности страховой компании. Порядок определения финансового результата деятельности страховой компании. Прибыль страховой организации. Направления распределения прибыли.

Понятия платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации. Факторы обеспечения финансовой устойчивости. Отечественная и зарубежные методики расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств. Показатели текущей платежеспособности страховой организации. План оздоровления финансового состояния страховой организации.

#### **Тема 5. Инвестиционная деятельность страховщиков**

Страховая организация как институциональный инвестор. Значение инвестиционной деятельности страховщика на макро- и микроэкономическом уровнях. Роль инвестиционного дохода в укреплении финансового состояния страховых организаций и в отношениях со страхователями.

Инвестиционные ресурсы страховщика, их состав. Причины государственного регулирования инвестиций страховщиков, осуществляемых за счет средств страховых резервов. Принципы инвестирования средств страховых резервов. Правила размещения страховых резервов. Организация контроля за инвестиционной деятельностью страховщиков.

Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщиков. Полнота использования имеющихся инвестиционных ресурсов. Влияние состава и структура инвестиционных активов на величину инвестиционного дохода.

Сравнительная характеристика российской и мировой практики инвестиционной деятельности страховщиков.

#### **Тема 6. Налогообложение в страховании**

Эволюция налогообложения страховых организаций в процессе становления страхового рынка. Действующая система налогообложения страховых организаций.

Особенности исчисления и уплаты основных налогов страховыми организациями. Налоги, относимые на финансовый результат. Налог на прибыль страховщиков. Порядок определения налогооблагаемой базы. Необходимость и уровень налогообложения перестраховочных премий. Пути совершенствования налогообложения страховых организаций. Мировая практика налогообложения страховой деятельности.

Влияние страховых премий и выплат на доходы страхователей. Виды страхования, премии по которым относят на расходы страхователей. Воздействие страховых выплат на налогооблагаемую базу страхователей.

Налогообложение страховых премий, уплаченных предприятиями и организациями за физических лиц. Понятие материальной выгоды и порядок ее определения при получении страховых выплат. Определение базы подоходного налога в случае получении выплат при страховании имущества и ответственности. Налогообложение выплат по договорам личного страхования.

#### **Тема 7. Страхование имущества юридических и физических лиц**

Понятие и классификация страхования имущества.

Существенные условия договоров страхования имущества. Объекты страхования и страховые риски. Страхователи. Методы определения страховой стоимости имущества. Системы страхового покрытия. Франшиза. Исключения из объема страховой ответственности. Учет фактора инфляции в договорах имущественного страхования. Методика определения ущерба и страхового возмещения по страхованию имущества.

Основные условия страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей. Транспортное страхование.

Страхование жилья и строений граждан. Страхование домашнего имущества населения.

Другие виды страхования имущества.

Проблемы развития страхования имущества в России.

### **Тема 8. Страхование ответственности**

Понятие гражданской ответственности и особенности ее страхования. Субъекты правоотношений при страховании ответственности. Объекты страхования и объем ответственности. Понятие лимита страховой ответственности и методы его установления.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта, формы и порядок проведения. Особенности расчета страховой премии. Система «Зеленая карта».

Страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности. Иные виды страхования гражданской ответственности.

Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчиков.

### **Тема 9. Личное страхование**

Экономическое значение личного страхования граждан, его взаимосвязь с социальным страхованием и обеспечением. Страховой интерес и страховой риск в личном страховании. Особенности договоров личного страхования, их существенные условия.

Страхование жизни — общие принципы и особенности проведения. Основные виды страхования жизни. Страхование ренты и его основные виды. Страхование пенсий.

Краткая характеристика страхования от несчастных случаев и болезней. Понятие несчастного случая. Виды страхования от несчастных случаев. Порядок и особенности его проведения в России.

Медицинское страхование граждан в Российской Федерации. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Методы определения страховой суммы по договору добровольного медицинского страхования. Объем страховой ответственности и возможные исключения. Основные программы добровольного медицинского страхования.

Перспективы развития личного страхования граждан.

### **Тема 10. Основы перестрахования**

Объективная потребность перестрахования как дополнительной раскладки риска и обеспечения сбалансированности страхового портфеля. Понятие страхового портфеля страховщика и его устойчивости. Процесс передачи застрахованного риска. Субъекты отношений перестрахования.

Назначение, роль и место перестрахования в системе страховых отношений. Принципы установления перестраховочных отношений. Формы и методы договоров перестрахования.

Пропорциональное перестрахование как метод распределения риска. Особенности распределения ответственности при кватном и эксцедентном перестраховании. Сфера применения пропорциональных форм перестрахования.

Непропорциональное перестрахование как метод распределения убытков. Эксцедент убытка и эксцедент убыточности. Сферы применения и перспективы развития непропорциональных методов перестрахования в России.



Стоимость приобретения перестраховочной защиты. Перестраховочная премия и факторы, ее определяющие. Перестраховочная комиссия и ее виды. Перестраховочная тантьема.

Значение перестрахования в развитии страхового рынка в России.

### **Тема 11. Страховой рынок России**

Понятие страхового рынка. Эволюция российского страхового рынка. Роль страхового рынка в развитии национальной экономики.

Институциональный состав и структура страхового рынка.

Продавцы страховых услуг — страховщики. Основные формы организации страховых компаний. Требования к созданию и функционированию страховых организаций. Участие иностранного капитала в учреждении страховых организаций.

Страховые посредники как участники рынка. Страховые агенты. Организация их деятельности, особенности правового положения и их роль в расширении страховых операций. Страховые брокеры. Особенности функционирования страховых агентов и брокеров.

Покупатели страховых услуг — страхователи. Факторы, определяющие потребность в страховой защите. Спрос на страховую защиту и ее предложение. Ценовая конкуренция на страховом рынке России.

Методы и формы государственного регулирования страхового рынка. Антимонопольные ограничения страховой деятельности в РФ.

Современное состояние страхового рынка России. Перспективы и проблемы развития отдельных сегментов национального страхового рынка.

### **Тема 12. Мировое страховое хозяйство**

Краткая характеристика и перспективы развития страховых рынков ведущих стран. Мировое страховое хозяйство, тенденции и перспективы его развития. Основные региональные страховые рынки мира. Становление и развитие страхового рынка ЕС. Интеграция российского страхового рынка в мировой страховой рынок. Участие иностранных страховых компаний в развитии страхования на территории России. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

## **6. Примерная тематика практических занятий**

1. Страхование имущества физических и юридических лиц;
2. Личное страхование.

## **7. Примерная тематика контрольных работ**

Программой по дисциплине «Страхование» предусмотрена контрольная работа, которая проводится в форме тестирования по всем темам дисциплины.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **а) Основная литература:**

1. Страхование под ред. В.В. Шахова; Ю.Т. Ахвледиани, м.: ЮНИТИ, 2010;
2. Архипов А.П. Страховое дело, ЕОИ, 2006

### **б) Дополнительная литература:**

1. Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум, М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2007;
2. Годин А.М., Фрумина С.В. Страхование: Учебник, М.: «Дашков и К», 2009;
3. Турбина К.Е., Дядьков В.М. Взаимное страхование, М.: Анкил, 2007;
4. Никулина Н.Н., Березина С.В. Страхование. Теория и практика. Учебное пособие, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007;

**в) Программное обеспечение.****г) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы.**

1. Справочная правовая система «Гарант»;
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

**д) Интернет-ресурсы:**

1. [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru) – страхование в России;
2. [www.strahovka.info](http://www.strahovka.info) – Атлас страхователя<sup>4</sup>
3. [www.rosmedstrah.ru](http://www.rosmedstrah.ru) – Международное страхование в России.

**9. Материально-техническое обеспечение**

Занятия по дисциплине «Страхование» проводятся в компьютерных классах, с использованием технических средств обучения.

**10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Дисциплина «Страхование» хорошо сочетается с дисциплинами «Инвестиции», «Рынок ценных бумаг», «Финансовый менеджмент».

В процессе преподавания **лекционный материал** преподносится в различных формах с использованием средств мультимедийной техники (с демонстрацией цифрового материала, выходом в Интернет для иллюстрации тех или иных вопросов состояния рынка страхования в России и в мире). Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит, как в традиционной форме контроля текущих знаний, так и в форме дискуссий по наиболее актуальным вопросам в области страхования.

**Практические занятия.** Главным их содержанием является практическая работа каждого слушателя.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты и проблемы в дополнение к лекционному материалу.

На практических занятиях для закрепления учебного материала выполняются тестовые задания.

**Самостоятельная работа** слушателей включает: изучение монографий, законов Российской Федерации и нормативных документов, обсуждение научных статей; ответы на контрольные вопросы; само тестирование.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования слушателей, по результатам выполнения самостоятельных работ.

**Контрольная работа** выполняется слушателем самостоятельно. Процесс подготовки контрольной работы заключается в прохождении тестирования по темам дисциплины.

**11. Система оценки знаний слушателей****11.1. Текущий контроль**

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Жирнова АЕ.



## Содержание

1.	Цели и задачи дисциплины	2
2.	Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	2
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	3
4.	Объем дисциплины и виды учебной работы	4
5.	Содержание дисциплины	5
6.	Примерная тематика практических занятий	14
7.	Примерная тематика контрольных работ	15
8.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	15
9.	Материально-техническое обеспечение	15
10.	Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	15
11.	Система оценки знаний слушателей	16
11.1.	Текущий контроль	16
	Изменения и дополнения, внесенные программу дополнительного образования	17