Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Брасовский промышленно-экономический техникум –

филиал ФГБОУ ВО «Брянский государственный аграрный университет»

**СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

Методические указания для студентов заочной формы обучения по специальности

40.02.01 Право и организация социального обеспечения

**3 курс**

ЛОКОТЬ 2020

|  |  |
| --- | --- |
| Рассмотрены  предметной (цикловой)  комиссией технических  и экономических  дисциплин  протокол №\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Председатель \_\_\_\_\_\_Е.Г. Чапурина | Методические указания  разработаны в соответствии  с рабочей программой  по дисциплине Страховое дело  по специальности 40.02.01 Право и организация  социального обеспечения  Зам. директора по учебной  работе\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Разработала: Слуева Н.В., преподаватель бухгалтерских и экономических дисциплин

Рецензент: Лохмоткина Н.В., директор Брасовского промышленно-экономического техникума

**Рецензия**

**на методические указания по дисциплине «Страховое дело» для студентов заочников профессиональных средних учебных заведений по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения.**

Особенностью заочного обучения по любой специальности является тот факт, что основной объем учебного материала студенты изучают самостоятельно. Для того чтобы самостоятельная работа студентов-заочников в межсессионный период была более рациональной, эффективной и плодотворной преподавателю необходимо создавать соответствующие этому процессу условия. И основная задача преподавателя научить студентов-заочников самостоятельной работе, развить умение и навыки самостоятельного изучения учебного материала по конкретной дисциплине. Данную задачу преподавателю необходимо выполнять уже со дня первой встречи со студентами, с установленных занятий.

Методические указания для студентов-заочников носят рекомендательный характер, по каждому изучаемому разделу курса «Страховое дело» подробно и обстоятельно раскрываются требования к знаниям и умениям студентов. Во всех разделах курса указывается перечень вопросов для самоконтроля, что помогает студентам заниматься самоанализом уровня самостоятельного усвоения учебного материала, уяснение основных вопросов курса.

С целью закрепления теоретического материала предусмотрены практические занятия в соответствии с тематическим планом. В содержании практических занятий по курсу входят подробная характеристика работы, подлежащей выполнению. В заключение каждого раздела размещается подробный перечень учебной литературы. Это позволяет студентам быстро отыскивать необходимый учебный материал.

Данные методические указания представляют собой методическое пособие, призванное эффективно организовывать и обеспечить самостоятельную работу студентов-заочников по курсу «Страховое дело».

Рецензент Н.В. Лохмоткина

**ВВЕДЕНИЕ**

Рабочая программа дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности (специальностям) СПО 40.02.01 Право и организация социального обеспечения.

Рабочая программа дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по специальности.

Дисциплина входит в профессиональный цикл и является общепрофессиональной дисциплиной.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- оперировать страховыми понятиями и терминами;

- заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования;

- использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.

**знать:**

- правовые основы осуществления страховой деятельности;

- основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования;

- правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного страхования;

- органы, осуществляющие государственное страхование.

Изучение программного материала должно способствовать формированию у обучающихся нового экономического мышления.

Основной формой учебной работы заочника является самостоятельное изучение материала предмета. При изучении предмета рекомендуется следующая последовательность:

1) Ознакомьтесь с содержанием тем программы, методическими указаниями.

2) Подберите и изучите необходимую учебную литературу.

3) Составьте краткий конспект изученного.

.

# **ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

# **СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся** | | **Объем часов** | **Уровень освоения** |
| **1** | **2** | | **3** | **4** |
| **Раздел 1. Введение** |  | | 2 |  |
| **Тема 1.1. Характеристика страхования** | **Содержание учебного материала** | | 2 | 1 |
| 1 | **Сущность страхования**  Понятие страхования. История возникновения и развития страхования. Источники правового регулирования страховой деятельности. Объект страхования. Страхователи. Страховщики. Страховые агенты и страховые брокеры. Страховой риск. Страховая сумма. Страховой взнос. Страховое возмещение. |
| 2 | **Страховые правоотношения**  Понятие и участники страховых правоотношений. Принципы построения страхового правоотношения. | 2 |
| **Самостоятельная работа обучающихся** | |  |  |
| Подготовка доклада «История развития страхового дела в области и районе».  Проработка материала конспекта. | |
| **Раздел 2. Организация страховой деятельности** |  | | 33 |
| **Тема 2.1. Страховое дело в России** | **Содержание учебного материала** | | 2 | 2 |
| 1 | **Государственное регулирование страхования**  Сущность государственного регулирования страховой деятельности. Государственный страховой надзор. Полномочия Центрального Банка России в сфере страхования. |
| 2 | **Регистрация и лицензирование страховой организации**  Регистрация страховой организации. Лицензирование страховой деятельности. | 2 |
| 3 | **Организационно-правовые документы страховой компании**  Правила страхования. Понятие договора страхования. Порядок заключения договора страхования. Страховой полис. | 2 |
| 4 | **Особенности менеджмента и маркетинга в страховании**  Понятие менеджмента в страховании. Риск-менеджмент. Методы управления риском. Сущность маркетинга в страховании. Принципы и функции маркетинга. Сегментация и емкость страхового рынка. Методы продвижения страховых услуг. Сущность и роль конкуренции в страховании. | 2 |
| 5 | **Основы актуарных расчетов**  Сущность актуарных расчетов в страховании. Классификация актуарных расчетов. Страховая статистика. Тарифная политика в страховании. Страховые тарифы. Структура тарифной ставки. Факторы, влияющие на стоимость страховых услуг. | 2 |
| 6 | **Финансовые основы страхования**  Доходы страховой компании. Расходы страховой компании. Финансовая устойчивость страховой компании. Внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой компании. Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой компании. Понятие франшизы. Назначение франшизы. Условная франшиза. Безусловная франшиза. | 2 |
| 7 | **Характеристика страхового рынка**  Сущность страхового рынка. Функции страхового рынка. Структура страхового рынка. Состояние страхового рынка России. | 2 |
| **Практические занятия** | | 2 |  |
| Заполнение страховых полисов.  Составление типового договора страхования.  Расчет франшизы.  Расчет страхового возмещения. | |
| **Самостоятельная работа обучающихся** | | 29 |
| Проработка материала конспекта.  Решение задач.  Подготовка доклада «Зарубежные страховые рынки». | |
| **Раздел 3. Классификация видов и форм страхования** |  | | 6 |
| **Тема 3.1. Классификация страховых отношений** | **Содержание учебного материала** | | 2 | 3 |
| 1 | **Классификация видов и форм страхования**  Основы классификации страхования. Личное страхование. Имущественное страхование. Формы страхования. |
| 2 | **Перестрахование**  Понятие перестрахования. Методы перестрахования. Формы перестрахования. | 3 |
| **Самостоятельная работа обучающихся** | | 4 |  |
| Выполнение и защита проектной работы | |
| **Раздел 4. Правовые основы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения** |  | | 3 |
| **Тема 4.1. Сущность фондов обязательного государственного социального обеспечения** | **Содержание учебного материала** | | 2 | 3 |
| 1 | **Правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения**  Сущность фондов обязательного государственного социального обеспечения. Законодательные основы фондов обязательного государственного социального обеспечения. Принципы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения. |
| **Самостоятельная работа обучающихся** | | 1 |  |

**Итого 48 часов**

**ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
| **Максимальная учебная нагрузка (всего)** | 48 |
| **Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)** | 10 |
| в том числе: |  |
| лабораторные работы | 0 |
| практические занятия | 2 |
| контрольные работы | 0 |
| курсовая работа (проект) (если предусмотрено) | 0 |
| **Самостоятельная работа обучающегося (всего)** | 38 |
| в том числе: |  |
| 1. Внеаудиторная самостоятельная работа | 38 |
| Из них - решение задач | 28 |
| - подготовка докладов, сообщений, рефератов | 3 |
| - выполнение и защита проектной работы | 3 |
| - проработка материалов конспекта | 4 |
| ***Промежуточная аттестация в форме*** *экзамена* | |

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ПО ТЕМАМ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование разделов | Всего часов | в том числе | |
| теоретические занятия | практические занятия |
| 1. | Введение | 2 | 2 | - |
| 2. | Организация страховой деятельности | 4 | 2 | 2 |
| 3. | Классификация видов и форм страхования | 2 | 2 | - |
| 4. | Правовые основы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения | 2 | 2 | - |
| Всего по дисциплине | | 10 | 8 | 2 |

**ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

1. Составление типового договора страхования.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К РАЗДЕЛАМ КУРСА**

**Раздел 1. Введение**

**Тема 1.1. Характеристика страхования**

При изучении данной темы необходимо уяснить понятие страхования, рассмотреть историю возникновения и развития страхования, а также источники правового регулирования страховой деятельности. Для того чтобы студенты могли изучать дисциплину, необходимо свободно оперировать основными страховыми понятиями, такими как: страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой агент, объект страхования, страховой риск, страховое возмещение, страховая сумма, страховой тариф и другими.

Студент должен иметь представление об участниках и принципах страховых правоотношений, уметь давать характеристику таким принципам как: наличия имущественного интереса; наивысшего доверия сторон; причинно-следственной связи между ущербом (убытком) и событием, вызвавшем его; выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка; суброгации.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте понятие страхования.

2. Расскажите об истории возникновения и развития страхования.

3. Охарактеризуйте источники правового регулирования страховой деятельности.

4. Раскройте основные понятия в страховании.

5. Раскройте понятие страховых правоотношений.

6. Перечислите участников страховых правоотношений.

7. Охарактеризуйте принципы построения страхового правоотношения.

**Литература**

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» // Ведомости Совета народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. – 1993. №2. ст.56

2. Галаганов В.П. Страховое дело: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования / В.П. Галаганов. – 7-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2018. – 384 с.

3. Скамай Л.Г. Страхование. Теория и практика: учебник для бакалавров / Л.Г. Скамай. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 383 с.

4. Страхование. Т.1: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 382 с.

5. Страхование. Т.2: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 489 с.

6. Страхование. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 575 с.

**Раздел 2. Организация страховой деятельности**

**Тема 2.1. Страховое дело в России**

При изучении данной темы необходимо в соответствии с действующим законодательством уяснить сущность государственного регулирования страховой деятельности, рассмотреть государственный страховой надзор, а также полномочия Центрального Банка России в сфере страхования.

Также при изучении данной темы студенты должны знать о порядке регистрации страховой организации и лицензировании страховой деятельности, что собой представляет лицензия и на какой срок выдается лицензия, какие органы осуществляют контроль за деятельностью страховой организации.

Студент должен иметь представление об основных правилах страхования, о порядке заключения договора страхования и выдачи страхового полиса.

Правила страхования обычно отражают следующие положения:

- виды договора страхования;

- предметы и объекты страхования;

- субъекты страхования;

- перечень страховых рисков;

- страховая сумма;

- строк страхования;

- страховая премия и страховой тариф;

- порядок заключения и действия договора страхования;

- взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая;

- порядок рассмотрения спорных вопросов.

Студенты должны понимать, что оговор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком о том, что страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Договор страхования заключается в письменной форме.

Типовой договор включает такие разделы:

- общие положения;

- предмет и объект договора;

- страховая сумма;

- страховая премия;

- характер страхового случая;

- права и обязанности сторон;

- условия и порядок выплаты страховой суммы;

- ответственность сторон;

- порядок изменения договора;

- срок действия договора;

- окончание действия договора;

- порядок разрешения споров;

- дополнительные условия;

- юридические адреса и подписи сторон.

Страховой полис – это письменный документ установленного образца, выдаваемый страховой компанией страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его основные условия.

Содержит: наименование документа; наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика, и его адрес; остальное все как в договоре.

Студенты в соответствии с требования должны уметь составлять типовой договор страхования.

Также при изучении данной темы необходимо оперировать такими знаниями как рис-менеджмент в страховании, и какие методы применяются в страховой деятельности для управления риском. Студенты должны понимать сущность маркетинга в страховании, порядок сегментирования в страховании и определении емкости страхового рынка. Студент должен знать для чего, и в какой момент применяются такие виды продвижения страховых услуг как: реклама, стимулирование сбыта, пропаганда, личная продажа. Необходимо понимать сущность и роль конкуренции на страховом рынке, и как бороться в соответствии с законом с конкурентами.

Большое значение в страховой деятельности имеют актуарные расчеты, поэтому студенты должны изучить страховую статистику, знать, от чего зависит тарифная ставка, и какие факторы оказывают влияние на стоимость страховых услуг.

Также, изучая данную тему, необходимо знать, какие доходы получают страховые компании, и какие расходы осуществляют они. Для того чтобы основная деятельность страховой компании приносила прибыль, необходимо уметь считать различными методами финансовую устойчивость страховой компании.

А для более полного изучения данной темы студенты должны рассмотреть состояние страхового рынка в России, изучить функции страхового рынка. Структуру, и факторы, влияющие на работу страхового рынка.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте сущность государственного регулирования страховой деятельности.

2. Что собой представляет Государственный страховой надзор?

3. Осветите полномочия Центрального Банка России в сфере страхования.

4. Раскройте регистрацию страховой организации.

5. Расскажите о лицензировании страховой деятельности.

6. Раскройте правила страхования.

7. Охарактеризуйте договор страхования.

8. Осветите порядок заключения договора страхования.

9. Что собой представляет страховой полис?

10. Раскройте понятие менеджмента в страховании.

11. Что собой представляет риск-менеджмент?

12. Назовите методы управления риском.

13. Раскройте сущность маркетинга в страховании.

14. Раскройте принципы и функции маркетинга.

15. Что собой представляет сегментация и емкость страхового рынка?

16. Раскройте методы продвижения страховых услуг.

17. Раскройте сущность и роль конкуренции в страховании.

18. Раскройте сущность актуарных расчетов в страховании.

19. Проведите классификацию актуарных расчетов.

20. Что собой представляет страховая статистика.

21. Раскройте тарифную политику в страховании.

22. Что собой представляют страховые тарифы.

23. Назовите структуру тарифной ставки.

24. Охарактеризуйте факторы, влияющие на стоимость страховых услуг.

25. Назовите доходы страховой компании.

26. Назовите расходы страховой компании.

27. В чем проявляется финансовая устойчивость страховой компании.

28. Дайте понятие франшизы.

29. В чем назначение франшизы?

30. Какие виды франшизы применяются в страховании?

31. В чем разница между условной и безусловной франшизой?

32. Раскройте сущность страхового рынка.

33. Раскройте функции страхового рынка.

34. Охарактеризуйте структуру страхового рынка.

35. Расскажите о состоянии страхового рынка России.

Практическая работа №1. Составление типового договора страхования

**Литература**

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» // Ведомости Совета народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. – 1993. №2. ст.56

2. Галаганов В.П. Страховое дело: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования / В.П. Галаганов. – 7-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2018. – 384 с.

3. Скамай Л.Г. Страхование. Теория и практика: учебник для бакалавров / Л.Г. Скамай. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 383 с.

4. Страхование. Т.1: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 382 с.

5. Страхование. Т.2: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 489 с.

6. Страхование. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 575 с.

**Раздел 3. Классификация видов и форм страхования**

**Тема 3.1. Классификация страховых отношений**

При изучении данной темы необходимо в соответствии с действующим законодательством классифицировать страхования, уяснить формы страхования: добровольная и обязательная. Также при изучении данной темы, необходимо знать, какие виды страхования относятся к личному страхованию, имущественному страхованию.

Студенты должны иметь представление о перестраховании, методах и формах перестрахования.

Методами перестрахования являются факультативный, когда перестрахователю и перестраховщику предоставлена возможность оценки рисков, которые могут быть переданы в перестрахование полностью или частично и договорной - обязательная форма перестрахования, при которой все страховщики, действующие в данной стране, обязаны по закону передать в предписанной доле определенному перестраховщику все принимаемые на страхование риски.

Также студенты должны рассмотреть две формы перестрахования: пропорциональную, когда страховщик и перестраховщик распределяют между собой страховую ответственность в определенной пропорции; непропорциональную, когда страховая сумма, страховые взносы и страховое возмещение распределяются между страховщиком и перестраховщиком не в одинаковой пропорции.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте основы классификации страхования.

2. Что собой представляет личное страхование?

3. Что собой представляет имущественное страхование.

4. Раскройте формы страхования.

5. Раскройте понятие перестрахования.

6. Раскройте методы перестрахования.

7. Раскройте формы перестрахования.

**Литература**

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» // Ведомости Совета народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. – 1993. №2. ст.56

2. Галаганов В.П. Страховое дело: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования / В.П. Галаганов. – 7-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2018. – 384 с.

3. Скамай Л.Г. Страхование. Теория и практика: учебник для бакалавров / Л.Г. Скамай. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 383 с.

4. Скамай Л.Г. Страховое дело: учебник для бакалавров / Л.Г. Скамай. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 343 с.

5. Страхование. Т.1: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 382 с.

6. Страхование. Т.2: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 489 с.

7. Страхование. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 575 с.

**Раздел 4. Раздел 4. Правовые основы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения**

**Тема 4.1. Сущность фондов обязательного государственного социального обеспечения**

При изучении данной темы студентам необходимо знать, что к фондам обязательного государственного обеспечения относятся: Пенсионный Фонд России, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Студенты должны давать классификацию каждому государственному фонду социального обеспечения.

К законодательным основам фондов обязательного государственного социального обеспечения относится глава 34 Налогового кодекса Российской Федерации.

Принципы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения строятся в основном на обязательной основе, но также применяется и добровольная основа.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Раскройте сущность фондов обязательного государственного социального обеспечения.

2. Назовите законодательные основы фондов обязательного государственного социального обеспечения.

3. Раскройте принципы финансирования фондов обязательного государственного социального обеспечения.

**Литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Принят Государственной Думой 19 июля 2000 года // СЗ РФ. - 2000. - №32. - Ст. 3340.

2. Галаганов В.П. Страховое дело: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования / В.П. Галаганов. – 7-е изд., испр. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2018. – 384 с.

3. Скамай Л.Г. Страхование. Теория и практика: учебник для бакалавров / Л.Г. Скамай. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 383 с.

4. Страхование. Т.1: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 382 с.

5. Страхование. Т.2: учебник для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 489 с.

6. Страхование. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / под ред. Л.А. Орленюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 575 с.