

Методические указания предназначены для обучающихся по направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Экономика предприятий и организаций

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л.М. Садыкова

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры банковского дела и страхования

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ж.А. Ермакова

Методические указания является приложением к рабочей программе по дисциплине Страховое дело.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Методическое указание по изучению дисциплины……………………………………. | 4 |
| 2 Методические указания по лекционным занятиям ………………............ | 15 |
| 3 Методические указания по самостоятельной работе ……………………. | 15 |
| 3.1 Методические указания по практическим занятиям ……………............ | 16 |
| 3.2 Методические указания по выполнению индивидуального творческого задания………………………………………………... | 17 |
| 4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине. | 19 |

**1 Методическое указание по изучению дисциплины**

**Вводная лекция**

Данная дисциплина входит в состав вариативной части и изучается на третьем курсе.

**Цель (цели)** освоения дисциплины: является формирование у студентов целостных представлений о страховом бизнесе, об отраслях страхования, их видов и навыков работы в страховых компаниях.

**Задачи:**

- формирование теоретических знаний в области страхового дела;

- изучение законодательных основ страховой деятельности;

- ознакомление с экономикой страховой деятельности;

- изучение методологических подходов и принципов проведения основных видов страхования;

- раскрытия отраслевых и видовых особенностей страхования;

- изучение и анализ опыта проведения основных видов страхования;

-формирование представлений и навыков, необходимых для заключения договоров страхования и урегулирования претензий;

- рассмотрение состояния страхового рынка и определения перспектив его развития.

В результате освоения программы дисциплины обучающийсядолжен **уметь:**

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

- оценивать страховую стоимость; устанавливать страховую сумму; рассчитывать страховую премию, страховое возмещение и обеспечение;

- выявлять особенности страхования в зарубежных странах

Обучающийся должен **знать:**

- сущность и значимость страхования; страховую терминологию; формы и отрасли страхования;

- страховая премия как основную базу доходов страховщика; основные виды: имущественного страхования, личного страхования, страхования ответственности, страхования предпринимательских и финансовых рисков;

- перестрахование, сострахование, двойное страхование и их отличительные особенности; особенности страхования в зарубежных странах.

Обучающий должен **владеть**:

- делопроизводством в страховой деятельности

- навыками анализа, в сфере продаж страхового продукта

- навыками юридической, экономической оценки.

Освоенные знания умения позволят успешно освоить следующие дисциплины и профессиональные модули:

- Страховое право (ПК-30);

- Управление страховыми рисками (ПК-31).

**Раздел № 1 Теоретические основы страхования**

**Тема 1:** Экономическая сущность страхового дела

Знакомясь с предметом и задачами курса «Страховое дело», прежде всего следует рассмотреть его исторические корни. Особое внимание при изучении данной темы следует обратить на этапы развития страхования, а также возникновения страховых отношений. Страховые отношения, закрепленные в письменном договоре страхования как гражданско-правовая сделка, известны, по крайней мере, с эпохи позднего Средневековья. Тогда благодаря великим географическим открытиям заметно расширились горизонты морской международной торговли, открывались новые горизонты возможностей, обратите на это внимание.

Исторически возникнув в связи с необходимостью обеспечить компенсации убытков, не подлежащих переложению на других лиц, страхование претерпело в ходе своего длительного развития существенные изменения и распространяется сейчас на многие случаи, когда наступление убытков связано с гражданско-правовой ответственностью, следует обратить ваше внимание на дату возникновения. В таких случаях страхование служит для потерпевшего дополнительной гарантией охраны его имущественных интересов. В дальнейшем наряду с имущественным страхованием, обеспечивающим возмещение убытков, связанных с утратой или повреждением материальных благ, появилось личное страхование, гарантирующее выплаты определенных денежных сумм при наступлении смерти, увечья, болезни, при дожитии до определенного возраста человека.

В России рынок страхования, достаточно молод в сравнении с рынками развитых стран, которые начали развиваться сотни лет назад и в которых давно сформировались системы надзора, отработана практика и технология страхования. Поэтому развитие страхового рынка в России значительно отличается от эффективно развивающегося страхового рынка ведущих стран. На низкую эффективность развития страхового рынка в России оказывает влияние недавнее прошлое страны. До 1988 г. в бывшем Советском союзе существовала нерыночная система хозяйствования. Возмещение ущерба в основном осуществлялось государством, которое выделяло средства из бюджета на восстановление разрушенных предприятий, жилья, ликвидацию последствий стихийных бедствий и другие аналогичные цели. Система страхования, состоящая из двух государственных организаций (Госстрах и Ингосстрах), играла вспомогательную роль. Развитие страхового рынка в России началось с 1988 г., когда появилась первая негосударственная страховая компания. Поэтому 1988 г. считают началом новейшей истории страхования в России.

С начала возникновения страхового рынка в России (1988 г. – по настоящее время) можно проследить динамику его развития. В 90-х годах 20 в. в России происходил спад экономики, возрастал уровень безработицы. В то время лицензию на осуществление страховой деятельности получили чуть более трех с половиной тысяч страховых компаний, при этом рынок страховых услуг развивался слабо. Спрос на страховые услуги был, однако многие юридические и физические лица даже при наличии страхового интереса не имели возможности воспользоваться страховыми услугами, так как страхование является платной услугой и зависит от наличия денег у клиента. Однако развитие национальной системы страхования за этот период характеризуется высокой динамикой, в том числе ростом отношения суммы страховых взносов к валовому внутреннему продукту более чем в 2 раза. Несмотря на то, что с течением времени многие страховщики по тем или иным причинам лишились лицензии (на российском рынке в настоящее время работает примерно тысяча страховщиков), к настоящему времени страховой рынок развивается намного эффективнее.

Обратите особое внимание на сущность страхования, на его экономические категории. В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой — видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т.д.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

Экономическая категория “страхования” — это система экономических отношений, включающая, во-первых, образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств и, во-вторых, его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Известно, что сущность финансов как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования фондов денежных средств. Сущность страхования также связана с созданием и использованием фондов денежных средств.

Если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование фондов денежных средств, то страхование может быть и натуральным. Исходное звено в трактовке сущности страхования — его замкнутая раскладка ущерба между заинтересованными участниками. Взаимное страхование — классический пример этого.

Кроме того, страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак — вероятностный характер отношений. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

Если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использование этих средств в системе бюджета выходит далеко за рамки плательщиков этих взносов. Здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.

Страхование же предусматривает замкнутое перемещение денежных средств. При страховании возникают отношения по формированию и использованию этого фонда, что приближает страхование к финансам, но одновременно и подчеркивает особенности. Движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

Есть одна особенность страхования, которая приближает его к категории кредита — это возвратность средств страхового фонда.

Известно, что именно кредит обеспечивает возвратность полученной денежной суммы. Однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни. Действительно, большая часть взносов (нетто-платежи) возвращается при наступлении страхового случая (дожитие застрахованного до определенного срока или в случае его смерти). Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и при многих прочих видах страхования выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. При выплатах страхового возмещения по имущественным или иным рисковым видам теряется адресность этих сумм. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Выступая в денежной форме, закрепляя эти отношения юридическими документами, страхование имеет черты, соединяющие его с категориями “финансы” и “кредит”, и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль. Поэтому особое внимание обратите на функции и принципы страхования.

Не менее важное значение имеет формы страховых фондов. Общественная практика выработала четыре основных организационных форм страхового фонда, в которых субъектами выступает государство, отдельные товаропроизводители, здравоохранение и страховые компании.

Термины используемые на страховом рынке: самострахование, страховой портфель, страховой рынок, застрахованный, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая стоимость, страховое событие, риск, страховой случай, двойное страхование, перестрахование, перестрахователь, перестраховщик, страховой продукт, страховая услуга, страховой взнос, страховое возмещение, страховое обеспечение. Международные термины: андеррайтер, абандон, пул, слип, карго, каско, бордеро, сюрвейр, тантьема, аджастер, аквизитор, форс-мажор, цессия, цессионарий, цедент, бонус.

**Тема 2:** Классификация страхования

При изучении данной темы, ознакомитесь с законом «Об организации страхового дела», особо обратите внимание на выделяемые там отрасли страхования. Мы будем изучат три отрасли страхования: личное, имущественное страхование, страхование ответственности. Необходимость выделения четырех отраслей страхования характерна для российского национального страхового рынка. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от не­счастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли: страхование задолженности и страхование на случай возмещение вреда, которое называют также страхованием гражданской ответственности.

По [форме проведения страхование](http://www.neudov.net/4students/otvety-po-fik/klassifikaciya-i-formy-provedeniya-straxovaniya-chast-4/) может быть обязательное (в силу закона) и добровольное страхование.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Добровольное — замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества исходя из установленных правовых норм. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы.

Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования, присущую добровольной форме. Тем самым имеется возможность за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его прове­дения применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Добровольное страхование — одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора.

Добровольное страхование имеет, как правило, заранее оговоренный определенный срок страхования. Начало и окончание срока страхования указывается в договоре с особой точностью, так как страховщик несет страховую ответственность только в период страхования. Договор страхования обязательно заключается в письменной форме.

По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность страхования при своевременном возобновлении договора на новый срок. Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долгосрочный договор добровольного страхования действует, если взносы уплачиваются страхователем периодически (ежемесячно, ежеквартально) или единовременно (один раз в год).

Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев.

**Тема 3:** Государственное регулирование страховой деятельности

Особое внимание при изучении данной теме необходимо уделить юридическим основам страхового дела, основным нормам страхового права. Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности сторон, участвующих в страховании. Для более глубокого освоения материала необходимо ознакомиться:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. (глава 48) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система / разраб. НПО «Вычисл, математика и информатика». -М.: Консультант Плюс. - Режим доступа: htth://www. consultant.ru/.

2. Российская Федерация. Законы. «Об организации страхового дела в Р.Ф.» от 27 ноября 1992г №4051-1, в ред. от 30.10.2009г. № 243-ФЗ. - Режим доступа: htth://www. consultant.ru/

Правовые отношения, связанные с проведением страхования, которые: 1. Регулирует сам процесс страхования, т.е. процесс формирования и использования страхового фонда. Эта группа правоотношений охватывается сферой гражданского права. 2. Регулирует отношения, связанные с организацией страхового дела, т.е. деятельность страховщиков, их взаимосвязь с банками, бюджетом органами государственного управления. Эта группа правоотношений охватывается сферой государственного, административного, финансового, уголовного, процессуального и других отраслей права. Базируясь на основных законодательных актах, регулирующих страховую деятельность, страховая организация разрабатывает собственные документы по текущему ведению страховой деятельности и обеспечению страховых сделок.

Особо обратите на рабочие документы страховщика: 1. Правила страхования. Они конкретизируют общие условия страхования, а также содержат оговорки (ограничения, исключения) по важным условиям страховой сделки: объектам, субъектам страхования, объёму страховой ответственности и т.д. 2. Заявление на страхование. В нём содержится оценка риска, полномочия страхователя по способам уплаты страхового взноса и другие экономические показатели (страховая стоимость имущества, страховая сумма, страховой тариф). Однако подача заявления является лишь формальным началом страховой сделки, т.к. согласно правилам страхования после подачи заявления страхователь и страховщик имеют несколько дней для принятия окончательного решения о сделке. И только по истечение этого срока, когда стороны подпишут договор страхования и страхователь уплатит страховые взносы, сделка вступит в силу. 3. Договор страхования. В нём отражаются основные шаги, обеспечивающие реализацию страхования непосредственно на уровне страхователя и страховщика. В нём указываются: цель заключения; основные принципы страхования по данному виду; субъекты страхования; объекты подлежащие и не подлежащие страхованию; объём страховой ответственности (перечень страховых случаев и причин, их вызвавших, принимаемых и не принимаемых на страхование);права и обязанности сторон; размеры финансовых показателей по данной страховой сделке (страховая сумма, взносы, выплаты и т.д.) временные границы начала и конца действия договора страхования, порядок его прекращения, в том числе досрочного; недействительность договора страхования и порядок разрешения споров по нему. 4. Страховой полис (свидетельство, сертификат). Это документ страховщика, подтверждающий юридически заключение со страхователем договора страхования. Он подписывается страховщиком и оформляется на основании письменного или устного заявления страхователя. Страховой полис является долговым свидетельством обязательств сторон страховой сделки. В полисе приводятся все важнейшие юридические характеристики сторон и экономические показатели сделки. Выдаётся он на руки страхователю после уплаты им страховых взносов. 5. Генеральный полис – договор страхования, по которому осуществляется систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока. Отличительной особенностью генерального полиса по сравнению с обычным страховым полисом является то, что страхуемое имущество, страховая сумма и страховая премия не определяются в генеральном полисе конкретно для каждой партии имущества, а определяются на основе сведений, которые сообщает страхователь страховщику в последующем при необходимости страхования конкретной партии имущества. При этом все остальные существенные условия страхования имущества являются неизменными в соответствии с генеральным полисом. Основные условия генерального полиса: предметом страхования по генеральному полису может быть только имущество; страхуемое имущество должно состоять из нескольких партий; для страхования однородного имущества устанавливаются сходные условия; договор страхования заключается на определенный срок; генеральный полис должен содержать все существенные условия договора; генеральный полис должен содержать условие о сроке действия договора страхования в отношении отдельной партии имущества. 6. Заявление о наступлении страхового случая. В нём указываются причины наступления страхового случая, характер и размер повреждений. 7.  Страховой акт. Это документ, составляемый только страховщиком, либо уполномоченным им лицом (в присутствии страхователя), подтверждающий факт, причины и обстоятельства совершения страхового случая и являющийся основанием для исчисления ущерба и выплаты страхового возмещения или обеспечения страхователю.

Важнейшим юридическим документом, устанавливающим индивидуальные страховые отношения между страхователем и страховщиком, является договор страхования.

На государство возлагается организация страхового дела, целью которой является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

В целом организаторская деятельность государства должна быть направлена на обеспечение надежной и финансово устойчивой системы страхования, на повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности, а также на развитие сотрудничества с международным страховым рынком.

Государственное регулирование страховой деятельности включает:

- прямое участие государства в становлении страховой системы;

- законодательное обеспечение защиты национального страхового рынка;

- совершенствование государственного надзора за страховой деятельностью.

Прямое участие государства в становлении страховой системы предполагает, в частности: обеспечение за счет бюджетных средств программ обязательного государственного страхования; повышение роли государственных страховых компаний в реализации государственной политики в области страхования; предоставление дополнительных гарантий при размещении средств страховщиков, аккумулируемых в рамках приоритетных видов страхования в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом, а также формирование целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

Реализация подобных мер возложена в первую очередь на ЦБ.

Особо обратите внимание на полномочия, которыми наделен надзорный орган.

Важнейшим проявлением государственного регулирования страховой деятельности и на, что вы должны также обратить в первую очередь внимание является ее лицензирование, осуществляемое на основании и в соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также подзаконными актами.

Деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования не требует получения лицензии.

Выдаваемая на осуществление страховой деятельности лицензия является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение названной деятельности на территории страны при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничений по сроку действия, если это специально не предусмотрено при ее выдаче. Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного страхования, а также перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности. Необходимо знать какие документы представляет в органы надзора соискатель (страховщик и страховой брокер) лицензии.

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками страховых отношений, Обратите внимание, за какие именно нарушения органы надзора выписывают предписания. Необходимо также обратить ваше внимание на нормативно правовую базу страхового дела.

**Тема 4:** Страховой рынок России

Страхование – одна из перспективных отраслей экономики страны, так как в результате рыночных преобразований значительная часть основных фондов перешла в собственность физических лиц и негосударственных структур, и при этом одновременно сократилась страховая защита, предоставляемая через государственную систем страхования. В результате чего изменилась институциональная структура страхового рынка.

Обратите ваше внимание на инфраструктура российского страхового рынка, которая так же свидетельствует об его позитивном развитии. Инфраструктура рынка должна представлять собой слаженно работающий механизм, от которого зависит стабильность рынка. Страховой рынок в России – это рынок, на котором тесно взаимодействуют:

1) производители страховых продуктов – страховщики (страховые, перестраховочные организации, общества взаимного страхования);

2) потребители страховых продуктов – страхователи;

3) посредники – физические лица и организации, которые являются помощниками продвижения страховых продуктов (специализированные - агенты, брокеры; и неспециализированные – банки, автосалоны и др.);

4) организации, способствующие страховой деятельности, повышающие ее эффективность, но не занимающиеся страховой деятельностью.

К организациям, способствующим страховой деятельности, относятся организации, занимающиеся:

1) обеспечением функций общественного и государственного регулирования страхового рынка, общества по защите прав и интересов страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных лиц;

2) предупреждением случаев страхового мошенничества и ведением соответствующих баз данных;

3) аутсорсингом некоторых функций деятельности страховщиков, инвестиционных компаний;

4) оценкой рисков и ущербов (сюрвейеры – специалисты по оценке рисков, оценщики);

5) консалтингом и рекламой (информационные агентства, информационно-аналитические центры, регулярные выставки и др.);

6) наукой и образованием в области страхования;

7) развитием услуг по сертификации и управлению качеством в страховании;

8) деятельностью аварийных комиссаров, актуариев, консультантов, и др.

Следует обратить на участников страхового рынка, профессиональными участниками страхового рынка, которые определены законом «Об организации страхового дела в РФ» являются страховщики, перестраховщики, общества взаимного страхования, а так же страховые посредники, актуарии и др. Каждая из указанных страховых организаций имеет технико-организационное единство и экономическую обособленность, здесь начинают формироваться экономические отношения. Особое значение вы должны обратить ваше внимание на деление страхового рынка по территориальному признаку различают национальный, региональный и международный страховые рынки.

Необходимо при изучении темы знать страховые продукты реализуемые на рынке: коробочные, персонализируемые, комплексные, простые, традиционные, нетрадиционные, продукты по привлекательности для страховщика и страхователя.

Завершение темы разобраться с функциями страхового рынка: ценообразующая, регулирующая, посредническая, санирующая.

**Тема 5:** Актуарные расчеты в страховании

Изучая тему № 9 следует начать с основных понятий, таких как актуарные расчеты, актуарий, актуарная калькуляция. *Актуарные расчеты* - процесс, в ходе которого определяются расходы, необходимые для страхования. С помощью актуарных расчетов определяется стоимость страховой услуги. Как в любой хозяйственной деятельности, в страховании страховщик нуждается в определении размера расходов, необходимых на страхование того или иного объекта. Форма, в которой представляются расходы на страхование данного объекта, называется страховой (актуарной) калькуляцией.

  Актуарием (actnarins) в Древнем Риме назывался официально назначенный человек, который записывал решения Сената и ежедневно вел записи дебатов. Впервые термин “актуарий” по отношению к бизнесу употреблен в 1762 г., когда в Лондоне было сформировано Общество справедливого страхования жизни и выживания. В 1775 г. на этот пост был назначен математик Вильям Морган, который ограничил сферу своей деятельности вычислением ставок страховых взносов и обеспечением надежности финансовых операций. С тех пор название “актуарий” стало применяться для тех, кто выполнял эту финансовую и математическую работу. Термин “актуарий” был впервые использован в законодательстве Великобритании в 1819 г. В современном понимании “актуарий” - это человек, который обладает определенной квалификацией для оценки рисков и вероятностей в области финансов и предпринимательской деятельности, связанной со случайными событиями.

Особенности страхового дела, влияющие на проведение актуарных расчетов:

- вероятностный характер исследуемых событий;

- исчисление стоимости страховой услуги производится в отношении всей страховой совокупности;

-  необходимость специальных резервов страховщика.

  Методической основой актуарных расчетов является соблюдение принципа эквивалентности, т.е. установление равновесия между платежами и страховыми выплатами компании.

В актуарных расчетах широко используется страховая статистика, которая представляет собой систематизированное изучение и обобщение наиболее массовых и типичных явлений в страховании и их изменение во времени. С помощью страховой статистики страховые организации получают данные для прогнозирования статистической вероятности страхового риска, что дает возможность предвидения будущего размера ущерба. Поэтому необходимо знать показатели страховой статистики, для того чтоб точнее дать оценку вероятности наступления страхового события.

Страховой взнос (премия), уплачиваемый клиентом, определяется на основе страховых тарифов по отдельным видам страхования.

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Таким образом, на основе страхового тарифа определяются страховые платежи, которые формируют страховой фонд.

Обратите внимание на принципы построения тарифов (тарифной политики):

1. Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

Это общий принцип ценообразования на рынке, и страхование, как вид коммерческой деятельности, в данном случае не исключение. Поэтому страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей постоянно покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало некоторое повышение доходов над расходами (прибыль страховщика).

2. Эквивалентность страховых отношений сторон.

Это означает, что тариф должен максимально соответствовать вероятности ущерба. Тем самым обеспечивается возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, для которых строились страховые тарифы. Принцип эквивалентности соответствует перераспределительной сущности страхования.

3. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей.

Чрезмерно высокие тарифные ставки становятся тормозом на пути развития страхования. Страховые взносы должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является для него обременительной, иначе страхование может стать невыгодным. Доступность тарифных ставок напрямую зависит от числа страхователей и количества застрахованных объектов: чем больше число страхователей и количество застрахованных объектов, тем ниже страховой тариф.

4. Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени.

Если тарифные ставки остаются неизменными в течение многих лет, у страхователей укрепляется уверенность в солидности страховщика. Однако на практике в современных условиях выдержать соблюдение данного принципа чрезвычайно сложно, поэтому этот принцип следует рассматривать как идеал, к которому должна стремиться страховая компания.

5. Расширение объема страховой ответственности, если это позволяют действующие тарифные ставки.

Соблюдение данного принципа является приоритетным в деятельности страховщика, поскольку чем шире объем страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя. Расширение объема (увеличение количества страхуемых рисков) возможно лишь при условии снижения убыточности и неизменных тарифах.

При расчете тарифной ставки (или так называемой брутто-ставки) по отдельным видам страхования производится расчет двух ее составляющих: нетто-ставки и нагрузки к нетто-ставке.

Нетто-ставка предназначена для формирования страхового фонда в его основной части, которая предназначена для страховых выплат в форме страхового возмещения и страхового обеспечения.

**Раздел № 2 Отраслевая и перестраховочная деятельность страхового бизнеса**

**Тема 6:** Личное страхование

Договор личного страхования – гражданско – правовая сделка, по которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов, если наступит страховой случай, возместить в указанные сроки нанесенный ущерб или произвести выплату страхового капитала, ренты или других предусмотренных выплат.

Объектом личного страхования – является обеспечение имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением и получением медицинской помощи.

Объективно, ущерб при личном страховании не может быть определен, поэтому страховые суммы определяются в соответствии с пожеланиями страхователя, исходя из его материальных возможностей, или устанавливаются подзаконными актами (при обязательном страховании).

Особое внимание уделите вопросу основные принципы и особенности личного страхования. Подотрасли личного страхования: страхование жизни; страхование от несчастных случае; медицинское страхование. Изучая их виды обратите внимание на правила и условия страхования, которые предлагаются страхователю, и по соглашению сторон в договоре оговариваются ограничения и исключения для заключения договоров страхования, срок страхования, ответственность по уплате страховой премии, размер страховой суммы и условия выплаты страхового обеспечения.

**Тема 7:** Имущественное страхование

Имущественное страхование является отраслью страхования. Страхователями являются не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за сохранность этого имущества. Объектами страхования являются материальные ценности.

Цель страхования имущества – возмещение ущерба, т.е. страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая.

Страховщик перед заключением договора имущественного страхования изучает объект страхования, определяет его состояние и обстановку в которой он находится. Состояние объекта страхования зависит от целого ряда факторов. Страховщик учитывает и анализирует только существенные факторы, т.е производит оценку риска. Обратите внимание на страховое событие и какое оно имеет значение при заключении договора имущественного страхования, а также страховой случай. Переходя к следующему вопросу нужно знать виды убытка, формы и виды возмещения.

Обратите ваше внимание на виды имущественного страхования: страхования имущества предприятий, граждан; страхование автотранспортных средств; страхование СМР.

В имущественном страховании можно застраховать все имущество или отдельные его части, а именно строения, отдельные объекты и в т. ч. имущество, переданное в аренду другим предприятиям или гражданам. При страховании части имущества страхование называется выборочным.

Все сведения о страховании являются конфиденциальными и не подлежат оглашению и распространению. Имущественное страхование исходит из возмещения прежде всего прямого фактического ущерба, восстановления погибших (поврежденных) объектов. При определенных условиях в ущерб могут включаться и косвенные убытки. Наряду с возмещением ущерба имущественное страхование предусматривает проведение мероприятий по предотвращению или снижению потерь, обеспечению сохранности застрахованного имущества. Выполнение этой роли достигается применением юридических норм, предписывающих выполнение страхователем определенных превентивных работ, стимулированием этих мер через систему скидок к платежам, а также путем отчисления части страховых взносов на финансирование предупредительных мероприятий.

Необходимо проводить четкое различие между гражданской и уголовной ответственностью. Цель гражданской ответственности — возмещение причиненного ущерба, а уголовной — наказание лица, сознательно совершившего преступление или правонарушение, попадающее под уголовную ответственность. Уголовная ответственность не может быть объектом страхования. Страховать можно только гражданскую ответственность, обратите на это внимание.

Основным объектом страхования гражданской ответственности является внедоговорная ответственность. Потерпевшим в этом виде страхования является третье лицо, с которым до момента наступления ущерба у страхователя вообще не существовало никаких договорных отношений (например, велосипедист наезжает на улице на играющего ребенка, у кровельщика выскальзывает из рук кирпич, который падает на проходящего мимо человека). Помимо прямого потерпевшего в отношениях гражданской ответственности существуют еще и косвенные потерпевшие, т.е. лица, ущерб которым нанесен не непосредственно, а через ущерб третьему лицу. Например, при дорожно-транспортном происшествии пострадал оперный певец и по этой причине отменено театральное представление. Косвенными потерпевшими при этом являются зрители. Как правило, косвенные потерпевшие не имеют права на выдвижение претензий к виновному лицу. Однако есть исключения, например, немецкое законодательство предусматривает притязания детей на получение алиментов в случае смерти родителей, произошедшей по чьей-либо вине.

Условия получения страхового возмещения по договорам страхования гражданской ответственности предусматривает: наличие ущерба, наличие вины страхователя, существование связи между страховщиком, страхователем, потерпевшим.

Обратите ваше внимание на основные виды страхования ответственности: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта; страхование гражданской ответственности производителя товара; страхование гражданской ответственности перевозчика; страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов (ОПО) и другие. В процессе знакомства с видами необходимо обратить внимание на: на общие условия страхования; страховые риски и страховые случаи; страховую сумму; порядок заключения договора страхования; условия договора; права и обязанности сторон; взаимоотношение сторон при наступлении страхового случая; выплату страхового возмещения; порядок разрешения споров.

**Тема 8:** Перестрахование как форма обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций.

Изучая тему, необходимо уяснить, что в соответствии с договором перестрахования [страховщик](http://ru.wikipedia.org/wiki/Страховщик), принимая на страхование риски, определённую часть ответственности и премии по ним оставляет на [собственном удержании](http://ru.wikipedia.org/wiki/Собственное_удержание), а оставшуюся часть передаёт на согласованных условиях другим страховщикам ([перестраховщикам](http://ru.wikipedia.org/wiki/Перестраховщик)) с целью создания по возможности сбалансированного [страхового портфеля](http://ru.wikipedia.org/wiki/Страховой_портфель), обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование позволяет [страховой компании](http://ru.wikipedia.org/wiki/Страховая_компания) принимать [риски](http://ru.wikipedia.org/wiki/Риск) клиентов, которые были бы слишком велики для одного [страховщика](http://ru.wikipedia.org/wiki/Страховщик). Перестрахование называют также «вторичным» страхованием или страхованием страховщиков. Перестрахование происходит не только на уровне национальной экономики, оно очень давно стало международным видом страховой деятельности. В этой связи углубление специализации в страховом деле привело к формированию особой группы страховых компаний— [перестраховщиков](http://ru.wikipedia.org/wiki/Перестраховщик) ([англ.](http://ru.wikipedia.org/wiki/Английский_язык)reinsurer), специализирующихся на операциях перестрахования.

Существует большое количество разнообразных форм и методов перестрахования.

По обязательности передачи риска от перестрахователя перестраховщику различают факультативное и облигаторное перестрахование (другие названия - договорное или автоматическое перестрахование).

При факультативном перестраховании [перестрахователь](http://ru.wikipedia.org/wiki/Перестрахователь) отдает [перестраховщику](http://ru.wikipedia.org/wiki/Перестраховщик) только те риски и только в той доле, которые считает для себя необходимыми, факультативный перестраховочный договор заключается в отношении данного единичного [договора страхования](http://ru.wikipedia.org/wiki/Договор_страхования). При факультативном перестраховании цедент каждый раз решает, передавать какую-то часть риска в перестрахование или оставлять его целиком на собственном удержании, а перестраховщик - принимать ли на себя эту долю риска и по какой цене. Как правило, при факультативном перестраховании риск предлагается перестраховщиком (или выступающим от его лица перестраховочным [брокером](http://ru.wikipedia.org/wiki/Страховой_брокер)) определенному кругу перестраховщиков для подбора оптимальных условий перестрахования (главным образом - по стоимости). Этот процесс называется котировкой.

При облигаторном перестраховании по условиям договора перестрахованию подлежит весь портфель договоров страхования (все и каждый), отвечающих определенным критериям ([вид страхования](http://ru.wikipedia.org/wiki/Виды_страхования), территория и т.п.). Цедент обязан передавать в перестрахование обязательно все риски, селекция рисков, формально подходящих под зафиксированные в договоре критерии, считается очень серьезным нарушением. Как правило, облигаторные перестраховочные договоры заключаются на календарный год.

Обратите ваше внимание на пропорциональное (страховщик и перестраховщик распределяют между собой страховую ответственность, страховую премию и страховое возмещение в определенной пропорции в соответствии с принятыми ими на свою ответственность долями) и непропорциональное перестрахование (как правило, и то и другое имеет место при облигаторной форме перестрахования). Пропорциональное перестрахование бывает квотное и эксцедентное. Непропорциональное перестрахование включает две основные разновидности: перестрахование на базе эксцедента убытка и на базе эксцедента [убыточности](http://ru.wikipedia.org/wiki/Убыточность).

**2 Методические указания по лекционным занятиям**

Изучение дисциплины «Страховое дело» следует начать с проработки рабочей программы, особое внимание уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса.

Лектор должен сообщить название темы лекции, дать возможность слушателям записать его.

Конспектирование лекции – важный шаг в запоминании материала, поэтому конспект лекций необходимо иметь каждому студенту. Задача студента на лекции – одновременно слушать преподавателя, анализировать и конспектировать информацию. Важно не только внимательно слушать лектора, но и выделять наиболее важную информацию и сокращенно записывать ее. При этом одно и то же содержание фиксируется в сознании четыре раза: во-первых, при самом слушании; во-вторых, когда выделяется главная мысль; в-третьих, когда подыскивается обобщающая фраза, и, наконец, при записи. Материал запоминается более полно, точно и прочно.

Хороший конспект – залог четких ответов на занятиях, хорошего выполнения устных опросов, самостоятельных и контрольных работ. Значимость конспектирования на лекционных занятиях несомненна. Проверено, что составление эффективного конспекта лекций может сократить в четыре раза время, необходимое для полного восстановления нужной информации. Для экономии времени, перед каждой лекцией необходимо внимательно прочитать материал предыдущей лекции, внести исправления, выделить важные аспекты изучаемого материала.

Конспект помогает не только лучше усваивать материал на лекции, он оказывается незаменим при подготовке к экзамену. Следовательно, студенту в дальнейшем важно уметь оформить конспект так, чтобы важные моменты страхового дела были выделены, а главную информацию следует выделять в самостоятельные абзацы, фиксируя цветными маркерами. При конспектировании лекций обучающимся необходимо излагать услышанный материал своими словами, выделять важные места в записях. А для этого необходимо иметь поля для заметок, когда что-то не понятно, необходимо записывать возникшие вопросы и задать их лектору в конце занятия. Необходимо также прорабатывать лекционный материал сравнивая свои конспекты с конспектами других обучающихся, при этом дополняя и исправляя записи.

Необходимо, чтобы в конце лекции преподаватель оставил несколько минут для ответов на вопросы или после завершении каждого вопроса лекции предоставил студенту возможность задать вопрос.

**3 Методические указания по самостоятельной работе**

Самостоятельная работа студента – это средство вовлечения студента в самостоятельную познавательную деятельность, формирующую у него потребность в систематическом самообразовании.

Самостоятельная работа подразделяется на следующие виды:

- самостоятельную работу во время основных аудиторных занятий (типовые задачи; тесты);

- внеаудиторную самостоятельную работу (ИТЗ; курсовую работу, реферат);

- самостоятельную работу под контролем преподавателя в форме плановых консультаций, дифференцированных зачетов, зачетов и экзаменов.

Внеаудиторную самостоятельную работу при выполнении студентом заданий учебного и творческого характера.

Самостоятельная работа студентов во внеаудиторное время может предусматривать:

- Проработку лекционного материала, работу с научно-технической литературой при изучении разделов лекционного курса, вынесенных на самостоятельную проработку;

- Выполнение ИТЗ;

- Подготовку к практическим занятиям;

- Решение задач, выданных на практических занятиях;

- Выполнение курсовых работ, рефератов.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по курсу выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. В ходе выполнения задания студенты могут получить консультацию, уточнить задание, посоветоваться.

Самостоятельная работа студентов в аудиторное время весьма многообразна и может предусматривать: решение задач; текущий опрос по отдельным темам изучаемой дисциплины; собеседование, коллоквиумы, рубежный контроль; тестирование.

Рубежный контроль предусматривает оценку знаний, умений и навыков студентов по пройденному материалу, на основе текущих оценок, полученных ими на занятиях за все виды работ. Рубежный контроль предусматривает оптимальную накопляемость оценок успеваемости. Накопляемость оценок студент добивается при использовании разнообразных методов оценки знаний: устные ответы, письменные работы, практические работы.

В ходе рубежного контроля оцениваются выполнение студентами внеаудиторной самостоятельной работы: работа с первоисточниками, реферативная, научно-исследовательская работа. Рубежный контроль знаний, умений и навыков проводится после изучения раздела дисциплины «Страховое дело». Оценки по рубежной аттестации выставляются ведущим преподавателем.

Принятие задолженностей по результатам рубежного контроля, т.е. повторная проверка знаний студентов, получившие неудовлетворительные оценки, проводится в течение семестра.

Коллоквиумом один из форм учебных занятий, целью которой является выявление знаний обучающихся студентов и повышение их опыта в результате непринужденной беседы с преподавателем. Обычно обсуждаются отдельные части какого-либо раздела, темы, чтобы понять правильность его понимания учащимися и избежать недопонимания важнейших вопросов. Вопросы к коллоквиуму представлены в ФОСах.  
 Тестирование включает вопросы по всему курсу. Продолжительность тестирования 40 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает вопросы. За каждый правильный ответ на вопрос дается 10 баллов. Всего в письменной работе 10 вопросов. Критерии оценивания выполнения тестов представлены в таблице «Оценивания выполнения тестов».

Проверка письменных работ осуществляется преподавателем, на последней странице письменной работы ставится дата проверки и подпись преподавателя.

**3.1 Методические указания по практическим занятиям**

Практические занятия являются одним из видов занятий при изучении курса дисциплины «Страховое дело» и включают самостоятельную подготовку студентов по заранее предложенному плану темы, конспектирование предложенной литературы, составление схем, таблиц, работу со словарями, учебными пособиями, первоисточниками, решение задач и проблемных ситуаций.

Целью практических занятий является закрепление, расширение, углубление теоретических знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы, развитие познавательных способностей.

Задачей практического занятия является формирование у студентов навыков самостоятельного мышления и публичного выступления при изучении темы, умения обобщать и анализировать фактический материал, сравнивать различные точки зрения, определять и аргументировать собственную позицию. Основой этого вида занятий является изучение первоисточников, повторение теоретического материала, решение проблемно-поисковых вопросов. В процессе подготовки к практическим занятиям студент учится:

- самостоятельно работать с научной, учебной литературой, научными изданиями, справочниками;

- находить, отбирать и обобщать, анализировать информацию;

- выступать перед аудиторией;

- рационально усваивать категориальный аппарат.

Самоподготовка к практическим занятиям включает такие виды деятельности как:

- самостоятельная проработка конспекта лекции, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы;

- конспектирование обязательной литературы; работа с первоисточниками (является основой для обмена мнениями, выявления непонятного);

- выступления с рефератом;

- подготовка к опросам к коллоквиуму, дифференцированному зачету, зачету к экзамену.

Перед началом практического занятия преподаватель может удостовериться в готовности обучающихся к работе путем короткого собеседования, опроса. Ответ студента должен быть полным (проработка конспекта лекции, учебников, учебных пособий.), только в этом случае студент набирает от 85-100 баллов в зависимости от ответа. Если студент ответил в пределах конспекта лекций, учебников, но при этом были не точности то 70 – 84 баллов. Если студент ответил в пределах конспекта лекций, то он оценивается в пределах 50-69 баллов. Если студент не подготовился к практическому занятию (по каким-либо причинам), в этом случае он должен отработать всю тему в назначенное преподавателем время (вне занятий).

Студент допускается к дифференцированному зачету, зачету или к экзамену только в том случае преподавателем, если сданы все отработки, контрольные рубежи, практические задания, тесты и т.д., предусмотренные рабочей программой данной дисциплины.

**3.2 Методические указания по выполнению индивидуального творческого задания**

Данный вид заданий является индивидуальной работой, цель которой заключается в раскрытии творческих способностей у студента посредством проведения оригинального описания, сравнения или анализа по указанным проблемам. Студент должен ориентироваться на критическое мышление, которое позволило бы ему найти нестандартное решение в данных заданиях. При этом важно, чтобы он самостоятельно смог проявить свои способности по поиску необходимого учебного и научного материала, а так же воспользовался иными источниками информации, позволяющими ему добиться полноты и оригинальности исполнения задания. Кроме того, если контрольная работа выявляет уровень подготовленности и усвоения знаний дисциплины студента, то индивидуальные творческие задания должны быть показателем его общей эрудиции, интеллектуального и аналитического потенциала. В этой связи выполнение творческих заданий предполагает некоторые формальные отступления, например, при стилистическом оформлении работы, манере подачи материала, вступительной и заключительных частях исследования и т.п. При подготовке работы студент должен помнить, что данный вид учебной деятельности является творческим и самостоятельным. Главная проблема на начальном этапе сводится к поиску первичной информации. С этой целью необходимо посещать научные библиотеки, информационные центры, уметь пользоваться электронными информационными системами. При рассмотрении задания оцениваются, в том числе, и способность студента к самостоятельному поиску специализированной информации, полнота и новизна собранных данных.

Задачи:

- формирование теоретических и практических знаний в области страхового дела;

- изучение законодательных основ страховой деятельности;

- ознакомление с экономикой страховой деятельности;

- изучение методологических подходов и принципов проведения основных видов страхования;

- раскрытия отраслевых и видовых особенностей страхования;

- изучение и анализ опыта проведения основных видов страхования;

- формирование представлений и навыков, необходимых для заключения договоров страхования и урегулирования претензий;

- рассмотрение состояния страхового рынка и определения перспектив его развития.

Для выполнения творческого задания, студент должен ознакомится со следующими нормативными документами:

- Конституция Российской Федерации.

- Налоговый кодекс Российской Федерации.

- Гражданский кодекс Российской Федерации.

- Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Р.Ф.» от 27 ноября 1992г №4051-1.

- Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Закон Российской Федерации от 25 апреля 2002г. №40-ФЗ.

- и другие законодательные акты.

Первый этап работы заключается в изучении теоретических положений, концепций, взглядов на содержание и сущность рассматриваемой проблемы. Изучение теории вопроса поможет определить критерии для сравнительного анализа.

На втором этапе работы необходимо выбрать объект для сравнения в соответствии с темой задания или составить план комплексного анализа изучаемой проблемы в соответствии с теоретическими положениями.

На третьем этапе - непосредственно провести сравнение по выбранным параметрам или осуществить научный анализ, дать научный прогноз, выявить проблемы и определить пути их решения и сделать обобщающие выводы.

При оформлении текста, содержащего результаты выполнения индивидуального творческого задания, рекомендуется придерживаться следующей схемы:

1. Теоретическая часть - имеющих отношение к рассматриваемой проблеме.

2. Аналитическая часть - анализ имеющегося фактического материала.

3. Выводы.

Если же студент просто воспроизводит изученный материал, не высказывая свою точку зрения по выявленной проблеме, проводит простое описание текущих событий, без осмысливания приведенного материала, то это говорит о недостаточной проработке материала и некачественно проведенном исследовании. Все эти факторы в совокупности могут оказать влияние на оценку за выполненную работу.

Основное внимание при написании творческого задания отводится умению студента проводить анализ, сводить данные в таблицы и представлять их результаты в виде графиков и схем, структурировать материал, а главное – владеть приёмами проведения исследования, формирования своей точки зрения на выявленные проблемы и находить их решение.

Правильность и полноту проведенных исследований преподаватель фиксирует отметкой в журнале. Отсутствие отметки в журнале и подписи в конспекте рассматривается как невыполнение практического задания и пропуск занятия.

Темы индивидуально творческих заданий представлены в фонде оценочных средств по дисциплине «Страховое дело»

*Индивидуально творческие задания №1-15:*

Для того чтобы приступить к индивидуально творческому зданию необходимо ознакомиться с теоретическими основами страхового рынка, основными экономическими показателями, особенностями формирования ресурсной базы и ее размещения.

*Цель:* Рассмотреть основы и специфические особенности этого рынка страхования.

Используя статистические данные, размещенные на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) проведите анализ основных экономических показателей исследуемого рынка за последние 3 года. Выявите проблемы этого рынка в современных российских условиях, определите пути их решения и перспективы.

*Индивидуально творческое задание №16-25:*

Для того чтобы приступить к индивидуально творческому зданию необходимо ознакомится со страной, которую вам предложил рассмотреть преподаватель, рассмотреть теоретические и практические основы страхового рынка этой страны

Цель: Рассмотреть особенности зарубежного страхования.

Использую статистические данные, размещенные на сайте <http://institute.swissre.com/research/overview/sigma/>

проведите анализ основных экономических показателей этой страны за последние 3 года. Выявите проблемы рынка и определите пути их решения.

В установленный срок выполненная работа представляется преподавателю на проверку.

Работа, выполненная согласно основным требованиям, предъявляемым к творческим заданиям по дисциплине «Страховое дело», допускается к защите и возвращается студентам с целью подготовки ее к защите.

В том случае, если преподавателем были обнаружены неточности в работе, то работа возвращается на доработку, и лишь потом допускается к защите.

Обязательно наличие ссылок на цитируемые материалы.

Работы, представляющие собой реферат, а также включающие в себя материалы без ссылок или устаревшие данные, оцениваться не будут.

Выполнить творческое задание "сходу", "в один присест" невозможно. Необходима планомерная и основательная проработка темы исследования.

**4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине.**

Промежуточной аттестации по дисциплине «Страховое дело» включает в себя в экзамен.

***Экзамен*** *-* это проверочное испытание по какому-нибудь учебному предмету, своеобразный итоговый рубеж изучения чего-либо, позволяющий лучше определить уровень знаний, полученный студентом.

Экзамен по Страховому делу, как и по любому другому предмету, преследует три основные функции - обучающую, воспитательную и оценивающую.

Обучающая функция реализуется в том, что испытуемый дополнительно повторяет материал, пройденный за время изучения определенной дисциплины, знакомится с вопросами, не изложенными на лекциях и семинарских занятиях, исследует новую учебную и научную литературу, более детально прорабатывает широкий круг нормативных актов.

 К экзаменам необходимо начинать готовиться с началом учебного процесса по данному курсу (с первой лекции, практического занятия и т.п.). Однако далеко не все студенты сразу хотят «включаться» в такую долгосрочную подготовку. Важно помнить высказывание Л.H. Толстого о том, что знание только тогда знание, когда оно приобретено усилиями своей мысли, а не памятью.

При подготовке к экзамену следует, прежде всего, уделить особое внимание конспектам «живых» лекций, а уж затем учебникам, курсам лекций и другой подобной печатной продукции. Дело в том, что «живые» лекции обладают рядом преимуществ: они более детальные, иллюстрированные и оперативные, позволяют оценивать современную ситуацию, отразить самую «свежую» научную и нормативную информацию, ответить непосредственно на интересующие аудиторию в данный момент вопросы.

На экзамене преподаватель может задать студенту дополнительные и уточняющие вопросы. Если первые задаются помимо вопросов экзаменационного билета и связаны, как правило, с плохим ответом, то вторые - в рамках билета и направлены на уточнение мысли студента. Блестящий ответ на поставленный уточняющий вопрос лишь усиливает эффект общего ответа студента.

Можно выделить следующие критерии, которыми обычно руководствуются преподаватели на экзамене, оценивая ответ студента: правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.); полнота и одновременно лаконичность ответа; новизна учебной информации, степень использования научных и нормативных источников; умение связывать теорию с практикой, творчески применять знания к неординарным ситуациям; логика и аргументированность изложения; грамотное комментирование, использование примеров, аналогий; культура речи.

Воспитательная функция экзамена позволяет стимулировать развитие у студентов таких качеств, как трудолюбие, ответственное отношение к делу, самостоятельность.

Оценивающая функция экзамена состоит в том, что он призван выявить полученных в результате изучения предмета знаний студента.

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Экзамен проводится в устной форме. На ответ и решение задачи студенту отводится 30 минут. За ответ (см. выше таблицу: Оценивание ответа на дифференцированный зачет и экзамен):

- на теоретические два вопроса студент может получить максимально 50 баллов,

- на теоретический один вопрос (при этом дан полный ответ на этот вопрос) 25 баллов,

- на теоретические два вопроса ответил, но были ответы не полные 25 баллов;

- на решение задачи 50 баллов, если задача правильно решена,

- на решение задачи 25 баллов, если преподаватель выявил неточности в решении задачи и подсказал студенту.

Перевод баллов в оценку:

100 баллов – отлично;

75 баллов – хорошо;

50 баллов – удовлетворительно;

25 баллов - неудовлетворительно

Таким образом, при проведении экзамена преподаватель уделяет внимание не только содержанию ответа, но и форме его изложения.