

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Рабочая программа дисциплины

Финансовые инструменты в системе страхования

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.04.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Цифровая экономика и управление финансами
<i>Квалификация выпускника</i>	магистратура

Москва
2026

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-1
Профессиональные		ПК-6

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-1	Способен разрабатывать методологию и осуществлять стандартизацию процесса финансового планирования, составлять финансовый план и формировать целевой инвестиционный портфель	ПК-1.1 Способен разработать современные версии методики для изучения и формализации регламента процесса финансового планирования
		ПК-1.3 Формирует оперативный и тактический финансовый план структурного подразделения организации на основании корпоративных нормативных документов и в соответствии со стратегическими целями
ПК-6	Способен к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке	ПК-6.1 Использует финансовые, нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы организации и регулирования деятельности на финансовом рынке
		ПК-6.3 Проводит мониторинг и оценивает факторы, влияющие на функционирование и организацию финансового рынка

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-1		
	принципы разработки методологии и осуществления стандартизации финансового планирования, методы	разрабатывать методологию и осуществлять стандартизацию процесса финансового планирования,	способностью разрабатывать методологию и осуществлять стандартизацию процесса

	финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля	составлять финансовый план и формировать целевой инвестиционный портфель	финансового планирования, способностью составлять финансовый план и формировать целевой инвестиционный портфель
Код компетенции	ПК-6		
	нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка, способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	применять способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	способностью к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые инструменты в системе страхования» является дисциплиной по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Методы научных исследований в экономике»; «Современная российская экономика»; «Экономические проблемы развития предпринимательства»; «Экономика и финансы государственного и муниципального секторов»; «Финансовые рынки и финансовые посредники»; «Банки и их роль в современной экономике»

В рамках освоения программы магистратуры выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: организационно-управленческий.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Цифровая экономика и управление финансами.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Формы обучения</i>	
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная с применением ДОТ</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	4/144	4/144
Контактная работа:		
Занятия лекционного типа	8	4
Занятия семинарского типа	12	10
Промежуточная аттестация: экзамен	27	18
Самостоятельная работа (СРС)	97	112

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1. Очная форма обучения

№ п/ п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самос тояте льная работ а
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практи ческие занятия	Семи нары	Лабора торные работы	Иные	
1.	Понятие о страховании как финансовом инструменте.	2		2				19
2.	Субъекты страховых отношений	2		2				20
3.	Классификация видов страхования по объекту страхования	2		2				20
4.	Страховой продукт как способ защиты от страхового риска.	1		2				18
5.	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний	1		4				20
	Промежуточная аттестация	27						
	Итого	8		12				97

6.1.2 Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самос тоятел ьная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практи ческие занятия	Семи нары	Лабора торн ые раб.	Иные занятия	
1.	Понятие о страховании как финансовом			2				22

	инструменте.							
2.	Субъекты страховых отношений			2				22
3.	Классификация видов страхования по объекту страхования	2		2				22
4.	Страховой продукт как способ защиты от страхового риска.			2				22
5.	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний	2		2				24
	Промежуточная аттестация	18						
	Итого	4		10				112

6.2 Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1 Содержание лекционных занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1.	Понятие о страховании как финансовом инструменте.	Признаки, функции и принципы страхования. Правовое и государственное регулирование страхования. Рынок страхования в РФ, состояние, проблемы и тенденции развития. Формы страхования: обязательное и добровольное страхование. Практические финансовые вопросы, решение которых возможно посредством применения страхования как финансовой услуги. Понятие страхового риска, его связь с объектом страхования. Требование к событию, определяемому как страховой риск: случайность и вероятность. Страховой случай. Понятие и признаки страхового мошенничества
2.	Субъекты страховых отношений	Страховщик как субъект, оказывающий страховую услугу. Показатели, характеризующие страховщика. Страховой портфель и его анализ. Лицензия и приложение к лицензии. Способы получения данных о страховщике и их анализа. Понятие и статус страхователя, его обязанности и права. Страховые посредники: сравнительный анализ функций страхового агента, страхового брокера
3.	Классификация видов страхования по объекту страхования	Понятие объекта страхования. Требования к объекту страхования как имущественному интересу. Интересы, страхование которых не допускается. имущественное страхование: страхование имущества, ответственности, страхование защиты дохода; личное страхование: страхование жизни на дожитие, на случай смерти, от несчастных случаев и болезней, медицинское. Динамика применения на рынке

		страховых услуг в РФ.
4.	Страховой продукт как способ защиты от страхового риска.	Основные уровни страховых продуктов их ориентированность на потребности застрахованных с различным объемом дохода. Структура страхового продукта, его основные элементы и порядок их анализа. Экономические характеристики страхового продукта. Страховая сумма, понятие, факторы, влияющие на определение ее величины. Отражение соглашения о страховой сумме в договоре. Страховая стоимость, подходы к ее определению, соответствие страховой суммы страховой стоимости Страховой тариф, его структура и величина страховой премии (взноса). Соответствие величины страховой премии реальности риска и не противоречивость ее другим финансовым целям клиента. Основания для скидок и надбавок по величине страховой премии, порядок их учета при определении стоимости страховой услуги. Системы выплат страхового возмещения и обеспечения, их особенности и основания для рекомендации их применения клиенту. Страховая франшиза. Организационные характеристики страхового продукта. Изучение и анализ правил страхования Порядок осмотра страхуемого объекта до заключения договора и после наступления страхового случая. Порядок и сроки предоставления документов о наступлении страхового случая. Основания для отказа от выплаты страхового возмещения (обеспечения).
5.	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний	Учет факторов, определяющих приоритеты при выборе главного объекта страховой защиты. Выявление основных характеристик имущественных интересов застрахованного лица, которые следует обеспечить страховой защитой. Определение приоритетных рисков, которые могут быть нейтрализованы посредством страхования. Источники поиска информации об основных рисках и их влияние на стоимость страховой услуги. Анкетирование, классификация рисков по силе воздействия на финансовые ресурсы клиента, анализ схожих страховых продуктов различных страховщиков, аргументирование оснований для выбора предпочтений конкретного продукта. Обеспечение соответствия целей страхования финансовым возможностям клиента. Координирование целей страховой защиты с иными способами использования финансовых средств клиента: депозиты, кредиты, инвестиции. Анкета страхователя. Правила пользования и методика составления уточненной анкеты.

6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1.	Понятие о страховании как финансовом инструменте.	Признаки, функции и принципы страхования. Правовое и государственное регулирование страхования. Рынок страхования в РФ, состояние, проблемы и тенденции развития. Формы страхования: обязательное и добровольное страхование. Практические финансовые вопросы, решение которых возможно посредством применения страхования как финансовой услуги. Понятие страхового риска, его связь с объектом страхования. Требование к событию, определяемому как страховой риск: случайность и вероятность. Страховой случай. Понятие и признаки страхового мошенничества
2.	Субъекты страховых отношений	Страховщик как субъект, оказывающий страховую услугу. Показатели, характеризующие страховщика. Страховой портфель и его анализ. Лицензия и приложение к лицензии. Способы получения данных о страховщике и их анализа. Понятие и статус страхователя, его обязанности и права. Страховые посредники: сравнительный анализ функций страхового агента, страхового брокера
3.	Классификация видов страхования по объекту страхования	Понятие объекта страхования. Требования к объекту страхования как имущественному интересу. Интересы, страхование которых не допускается. имущественное страхование: страхование имущества, ответственности, страхование защиты дохода; личное страхование: страхование жизни на дожитие, на случай смерти, от несчастных случаев и болезней, медицинское. Динамика применения на рынке страховых услуг в РФ.
4.	Страховой продукт как способ защиты от страхового риска.	Основные уровни страховых продуктов их ориентированность на потребности застрахованных с различным объемом дохода. Структура страхового продукта, его основные элементы и порядок их анализа. Экономические характеристики страхового продукта. Страховая сумма, понятие, факторы, влияющие на определение ее величины. Отражение соглашения о страховой сумме в договоре. Страховая стоимость, подходы к ее определению, соответствие страховой суммы страховой стоимости Страховой тариф, его структура и величина страховой премии (взноса). Соответствие величины страховой премии реальности риска и не противоречивость ее другим финансовым целям клиента. Основания для скидок и надбавок по величине страховой премии, порядок их учета при определении стоимости страховой услуги. Системы выплат страхового возмещения и обеспечения, их особенности и основания для

		рекомендации их применения клиенту. Страховая франшиза. Организационные характеристики страхового продукта. Изучение и анализ правил страхования. Порядок осмотра страхуемого объекта до заключения договора и после наступления страхового случая. Порядок и сроки предоставления документов о наступлении страхового случая. Основания для отказа от выплаты страхового возмещения (обеспечения).
5.	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний	Учет факторов, определяющих приоритеты при выборе главного объекта страховой защиты. Выявление основных характеристик имущественных интересов застрахованного лица, которые следует обеспечить страховой защитой. Определение приоритетных рисков, которые могут быть нейтрализованы посредством страхования. Источники поиска информации об основных рисках и их влияние на стоимость страховой услуги. Анкетирование, классификация рисков по силе воздействия на финансовые ресурсы клиента, анализ схожих страховых продуктов различных страховщиков, аргументирование оснований для выбора предпочтений конкретного продукта. Обеспечение соответствия целей страхования финансовым возможностям клиента. Координирование целей страховой защиты с иными способами использования финансовых средств клиента: депозиты, кредиты, инвестиции. Анкета страхователя. Правила пользования и методика составления уточненной анкеты.

6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Понятие о страховании как финансовом инструменте.	Признаки, функции и принципы страхования. Правовое и государственное регулирование страхования. Рынок страхования в РФ, состояние, проблемы и тенденции развития. Формы страхования: обязательное и добровольное страхование. Практические финансовые вопросы, решение которых возможно посредством применения страхования как финансовой услуги. Понятие страхового риска, его связь с объектом страхования. Требование к событию, определяемому как страховой риск: случайность и вероятность. Страховой случай. Понятие и признаки страхового мошенничества
2.	Субъекты страховых отношений	Страховщик как субъект, оказывающий страховую услугу. Показатели, характеризующие страховщика. Страховой портфель и его анализ. Лицензия и приложение к лицензии. Способы получения данных о

		страховщике и их анализа. Понятие и статус страхователя, его обязанности и права. Страховые посредники: сравнительный анализ функций страхового агента, страхового брокера
3.	Классификация видов страхования по объекту страхования	Понятие объекта страхования. Требования к объекту страхования как имущественному интересу. Интересы, страхование которых не допускается. имущественное страхование: страхование имущества, ответственности, страхование защиты дохода; личное страхование: страхование жизни на дожитие, на случай смерти, от несчастных случаев и болезней, медицинское. Динамика применения на рынке страховых услуг в РФ.
4.	Страховой продукт как способ защиты от страхового риска.	Основные уровни страховых продуктов их ориентированность на потребности застрахованных с различным объемом дохода. Структура страхового продукта, его основные элементы и порядок их анализа. Экономические характеристики страхового продукта. Страховая сумма, понятие, факторы, влияющие на определение ее величины. Отражение соглашения о страховой сумме в договоре. Страховая стоимость, подходы к ее определению, соответствие страховой суммы страховой стоимости Страховой тариф, его структура и величина страховой премии (взноса). Соответствие величины страховой премии реальности риска и не противоречивость ее другим финансовым целям клиента. Основания для скидок и надбавок по величине страховой премии, порядок их учета при определении стоимости страховой услуги. Системы выплат страхового возмещения и обеспечения, их особенности и основания для рекомендации их применения клиенту. Страховая франшиза. Организационные характеристики страхового продукта. Изучение и анализ правил страхования Порядок осмотра страхуемого объекта до заключения договора и после наступления страхового случая. Порядок и сроки предоставления документов о наступлении страхового случая. Основания для отказа от выплаты страхового возмещения (обеспечения).
5.	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний	Учет факторов, определяющих приоритеты при выборе главного объекта страховой защиты. Выявление основных характеристик имущественных интересов застрахованного лица, которые следует обеспечить страховой защитой. Определение приоритетных рисков, которые могут быть нейтрализованы посредством страхования. Источники поиска информации об основных рисках и их влияние на стоимость страховой услуги. Анкетирование, классификация рисков по силе воздействия на финансовые ресурсы клиента, анализ схожих страховых продуктов различных страховщиков,

		аргументирование оснований для выбора предпочтений конкретного продукта. Обеспечение соответствия целей страхования финансовым возможностям клиента. Координирование целей страховой защиты с иными способами использования финансовых средств клиента: депозиты, кредиты, инвестиции. Анкета страхователя. Правила пользования и методика составления уточненной анкеты.
--	--	---

7. Текущий контроль по дисциплине (модулю) в рамках учебных занятий

В рамках текущего контроля преподаватель самостоятельно может проводить следующие мероприятия:

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Понятие о страховании как финансовом инструменте.	Опрос, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
2.	Субъекты страховых отношений	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательский проект, творческий проект, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Классификация видов страхования по объекту страхования	Опрос, исследовательский проект, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Страховой продукт как способ защиты от страхового риска.	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1. Основная учебная литература

1. Казакова, Ф. А. Страхование : учебное пособие / Ф. А. Казакова. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2025. — 112 с. — ISBN 978-5-7433-3669-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/160416.html>

2. Мельник, Н. А. Страхование : учебное пособие (опорный конспект лекций) / Н. А. Мельник. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2025. — 84 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/151289.html>

3. Турчаева, И. Н. Страхование : учебник / И. Н. Турчаева, А. А. Брылев. — Москва :

Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 257 с. — ISBN 978-5-4497-4272-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/149816.html>

8.2. Дополнительная учебная литература

1. Куликов, Н. И. Страхование : учебное пособие / Н. И. Куликов, М. А. Куликова, В. Л. Пархоменко. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2025. — 328 с. — ISBN 978-5-8265-2972-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/160492.html>

2. Малышева, А. А. Финансово-правовое регулирование деятельности субъектов обязательного медицинского страхования / А. А. Малышева ; под редакцией М. Б. Разгильдиевой. — Саратов : Издательство Саратовской государственной юридической академии, 2024. — 208 с. — ISBN 978-5-7924-1988-9. — Текст : электронный // Цифровой ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/152077.html>

3. Семакина, Г. А. Экономика и управление предприятием. Финансовые результаты и эффективность деятельности : учебное пособие / Г. А. Семакина, Л. Н. Юдина. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2025. — 54 с. — ISBN 978-5-7782-5357-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/155903.html>

4. Финансовые рынки : учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина, Ю. Е. Сизон. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148174.html>

8.3. Периодические издания

1. Стратегические решения и риск менеджмент, ISSN 2618-947X, <https://www.iprbookshop.ru/106296.html> — ЭБС «IPRbooks»

2. Финансовые исследования. ISSN 1991-0525// <https://www.iprbookshop.ru/62035.html> — ЭБС «IPRbooks»

3. Journal of Applied Economic Research, Вестник УрФУ, ISSN 2712-7435, <https://www.iprbookshop.ru/72293.html> — ЭБС «IPRbooks»

4. Цифровая и отраслевая экономика, ISSN 2686-892X, <https://www.iprbookshop.ru/99335.html> — ЭБС «IPRbooks»

5. Экономическое развитие России, ISSN 2306-5001, <https://www.iprbookshop.ru/51219.html> — ЭБС «IPRbooks»

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал «Российское образование» <https://ro-edu.ru/>
2. Электронно-библиотечная система «Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU» <https://www.elibrary.ru>

3. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru>

4. Электронная библиотечная система <https://biblioclub.ru>

5. Росбизнесконсалтинг - информационное агентство – <http://www.rbc.ru>

6. Центральный банк Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>

7. Министерство финансов Российской Федерации – <http://www.minfin.ru>

8. СКРИН Эмитент - система раскрытия информации – <http://www.skrin.ru>

9. Спарк – информационно-аналитическая система - <http://www.spark-interfax.ru/>

10. Финанс-аналитик - информация о финансовых рынках – <http://www.finam.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. Работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. Внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. Выполнение самостоятельных практических работ;
4. Подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический

справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);

Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- диспут;
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач;
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция;
- дискуссия;
- беседа.

13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентами с инвалидностью и студентами с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансовые инструменты в системе страхования

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.04.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Цифровая экономика и управление финансами
<i>Квалификация выпускника</i>	магистратура

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-1
Профессиональные		ПК-6

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-1	Способен разрабатывать методологию и осуществлять стандартизацию процесса финансового планирования, составлять финансовый план и формировать целевой инвестиционный портфель	ПК-1.1 Способен разработать современные версии методики для изучения и формализации регламента процесса финансового планирования
		ПК-1.3 Формирует оперативный и тактический финансовый план структурного подразделения организации на основании корпоративных нормативных документов и в соответствии со стратегическими целями
ПК-6	Способен к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке	ПК-6.1 Использует финансовые, нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы организации и регулирования деятельности на финансовом рынке
		ПК-6.3 Проводит мониторинг и оценивает факторы, влияющие на функционирование и организацию финансового рынка

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-1		
	принципы разработки методологии и осуществления стандартизации финансового планирования, методы	разрабатывать методологию и осуществлять стандартизацию процесса финансового планирования,	способностью разрабатывать методологию и осуществлять стандартизацию процесса

	финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля	составлять финансовый план и формировать целевой инвестиционный портфель	финансового планирования, способностью составлять финансовый план и формировать целевой инвестиционный портфель
Код компетенции	ПК-6		
	нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансового рынка, способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	применять способы организации и регулирования профессиональной деятельности на финансовом рынке	способностью к организации и регулированию профессиональной деятельности на финансовом рынке

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

ХОРОШО /ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ НЕ ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.

	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.
--	----------	--

При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/зачет с оценкой/экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине

ТЕСТИРОВАНИЕ

2 СЕМЕСТР

ПК-1

1. Назовите формы, в которых возникли первые страховщики:

- А) государственная страховая организация;
- Б) акционерное страховое общество;
- В) общество взаимного страхования;**
- Г) страховое общество с полной ответственностью;
- Д) общество с ограниченной возможностью.

Ответ: В) общество взаимного страхования

2. Страхование, с точки зрения финансового планирования, надо применять там, где

- А) другие способы защиты имущественных интересов невозможны или не эффективны;**
- Б) для уверенности в запланированном мероприятии;
- В) верны оба утверждения.

Ответ: А) другие способы защиты имущественных интересов невозможны или не эффективны

3. Функции, выполняющиеся страхованием в системе экономических отношений:

- А) сберегательная;
- Б) кредитная;
- В) рисковая;**
- Г) Превентивная;**
- Д) производственная;
- Е) социальная.**

Ответ: В) рисковая, Г) Превентивная; Е) социальная.

4. Назовите формы страхования:

- А) обязательное;**
- Б) социальное;
- В) краткосрочное;
- Г) добровольное.**

Ответ: А) обязательное; Г) добровольное.

5. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

- А) страхование и посредническая деятельность;
- Б) страхование и инвестирование;**
- В) страхование и производственная деятельность;
- Г) страхование и банковская деятельность.

Ответ: Б) страхование и инвестирование

6. Показатель доходности страхового портфеля можно определить на основе таких показателей, как:

- А) уровень страховых выплат;**
- Б) расходов;
- В) прибыльности;
- Г) рентабельности по видам страховых услуг;**
- Д) численностью персонала страховой организации;
- Е) долей перестрахования.**

Ответ: А) уровень страховых выплат; Г) рентабельности по видам страховых услуг; Е) долей перестрахования.

7. Основной статьей доходов страховщика являются:

- А) страховые премии (взносы);**
- Б) поступления из страховых резервных фондов;
- В) поступления из благотворительных фондов;
- Г) верны все перечисленные статьи доходов.

Ответ: А) страховые премии (взносы)

8. Страховые отношения возникают:

- А) со дня уплаты взносов;
- Б) со дня выплаты возмещения;
- В) верны все перечисленные варианты;
- Г) со дня заключения договора страхования.**

Ответ: Г) со дня заключения договора страхования

9. Страховой фонд формируется с целью:

- А) возмещения ущерба;**
- Б) обеспечения финансовой устойчивости предприятия;
- В) кредитования физических и юридических лиц;
- Г) выплата налогов;
- Д) все варианты верны.

Ответ: А) возмещения ущерба

10. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни:

- А) всегда;
- Б) никогда;
- В) в зависимости от условий договора.**

Ответ: В) в зависимости от условий договора

11. Сущность, наступление страхового случая:

- А) событие, при наступлении которого пострадавший должен получить возмещение в порядке компенсации причиненного вреда;
- Б) любое стихийное бедствие, нанесшее ущерб имуществу людей;
- В) дорожно-транспортное происшествие, в результате которого поврежден автомобиль и нанесен вред здоровью, находившихся в нем людей;

Г) событие, предусмотренное договором страхования, наступление которого привело к ущербу страхователя.

Ответ: Г) событие, предусмотренное договором страхования, наступление которого привело к ущербу страхователя

12. Что является страховым случаем при страховании ответственности:

А) страховой случай с пострадавшим;

Б) иск пострадавшего;

В) возникновение обязанности застрахованного лица возместить ущерб.

Ответ: В) возникновение обязанности застрахованного лица возместить ущерб

13. Цель личного страхования состоит в...:

А) обеспечении защиты личного имущества граждан;

Б) обеспечении защиты имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица;

В) обеспечении защиты имущественных интересов, связанных с жизнью и здоровьем граждан.

Ответ: Б) обеспечении защиты имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица

14. Что учитывает рисковая надбавка в структуре тарифной ставки?

А) неточность расчетов;

Б) неизвестные факторы риска;

В) неполноту статистики.

Ответ: Б) неизвестные факторы риска

15. Какие основные факторы влияют на доходность страховой организации?

А) величина и структура ее страхового портфеля;

Б) управленческие расходы;

В) размер дохода от размещения временно свободных денежных средств;

Г) фаза жизненного цикла страхового продукта,

Д) верны все перечисленные варианты.

Ответ: Д) верны все перечисленные варианты

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Распределение риска между несколькими страховщиками по одному договору.	А	Лимитирование
2	Передача части риска и премии другому страховщику с целью снижения собственной ответственности.	Б	Сострахование
3	Установление предельных сумм ответственности по договору или портфелю.	В	Диверсификация
4	Распределение рисков по различным видам страхования, регионам, клиентам для снижения концентрации риска.	Г	Андеррайтинг

5	Отбор и классификация рисков при заключении договоров с целью минимизации убыточности.	Д	Перестрахование
---	--	---	-----------------

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2Д, 3А, 4В, 5Г

	Вопрос		Ответ
1	Отношение суммы страховых резервов к сумме собранных премий.	А	Коэффициент ликвидности
2	Способность страховщика своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед страхователями.	Б	Коэффициент финансовой устойчивости
3	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам.	В	Уровень покрытия резервов
4	Соотношение собственных средств страховщика и принятых обязательств.	Г	Платёжеспособность
5	Доля страховых выплат в общей сумме собранных премий.	Д	Уровень убыточности

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б, 5Д

2 СЕМЕСТР

ПК-6

1. Что такое страховая премия?

А) Сумма, выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая.

Б) Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику.

В) Резерв, формируемый страховщиком для будущих выплат.

Г) Процент от страховой суммы, удерживаемый страховщиком в качестве комиссии.

Ответ: Б) Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику.

2. Какой финансовый инструмент позволяет страховщику снизить собственные риски путём передачи части ответственности другому страховщику?

А) Андеррайтинг.

Б) Перестрахование.

В) Инвестирование.

Г) Реструктуризация.

Ответ: Б) Перестрахование.

3. Что представляет собой страховой резерв?

А) Средства, предназначенные для выплаты дивидендов акционерам.

Б) Капитал, вложенный страховщиком в высокодоходные активы.

В) Денежные средства, формируемые для обеспечения будущих страховых выплат.

Г) Заёмные средства, привлекаемые для покрытия убытков.

Ответ: В) Денежные средства, формируемые для обеспечения будущих страховых выплат.

4. Какой показатель отражает долю страховых выплат в общей сумме собранных премий?

А) Рентабельность страхования.

Б) Уровень убыточности.

В) Коэффициент ликвидности.

Г) Норма доходности.

Ответ: Б) Уровень убыточности.

5. Что такое брутто-ставка в страховании?

А) Чистая стоимость страхового покрытия без учёта расходов страховщика.

Б) Тарифная ставка, включающая нетто-ставку и нагрузку.

В) Ставка, применяемая при перестраховании.

Г) Процентная ставка по инвестициям страховщика.

Ответ: Б) Тарифная ставка, включающая нетто-ставку и нагрузку.

6. Какой финансовый инструмент используется страховщиками для долгосрочного размещения средств с целью получения дохода?

А) Краткосрочные банковские депозиты.

Б) Облигации и ценные бумаги.

В) Операции РЕПО.

Г) Валютные свопы.

Ответ: Б) Облигации и ценные бумаги.

7. Что означает термин «андеррайтинг» в страховании?

А) Процесс расчёта страховых тарифов.

Б) Процедура оценки рисков и принятия решения о заключении договора страхования.

В) Механизм перестрахования крупных рисков.

Г) Система учёта страховых резервов.

Ответ: Б) Процедура оценки рисков и принятия решения о заключении договора страхования.

8. Какой вид страхования предполагает накопление средств наряду с защитой от рисков?

А) Имущественное страхование.

Б) Страхование ответственности.

В) Накопительное страхование жизни.

Г) ОСАГО.

Ответ: В) Накопительное страхование жизни.

9. Что такое рисковая надбавка в структуре страхового тарифа?

А) Дополнительная плата за повышенный риск.

Б) Часть тарифа, предназначенная для покрытия непредвиденных убытков и колебаний убыточности.

В) Комиссия агента за заключение договора.

Г) Наценка за срочность оформления полиса.

Ответ: Б) Часть тарифа, предназначенная для покрытия непредвиденных убытков и колебаний убыточности.

10. Какой финансовый показатель отражает способность страховщика выполнять свои обязательства?

А) Объём собранных премий.

Б) Размер уставного капитала.

В) Платёжеспособность.

Г) Количество заключённых договоров.

Ответ: В) Платёжеспособность.

11. Что является основным источником формирования инвестиционного портфеля страховщика?

А) Страховые премии.

Б) Государственные субсидии.

В) Кредитные средства.

Г) Доходы от посреднической деятельности.

Ответ: А) Страховые премии.

12. Какой инструмент используется для оценки вероятности наступления страхового случая?

А) Актуарные расчёты.

Б) Финансовый анализ.

В) Маркетинговое исследование.

Г) Бухгалтерский учёт.

Ответ: А) Актуарные расчёты.

13. Что такое франшиза в страховании?

А) Максимальная сумма выплаты по договору.

Б) Часть ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком.

В) Срок действия страхового полиса.

Г) Ставка налога на страховые операции.

Ответ: Б) Часть ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком.

14. Какой вид перестрахования предполагает передачу фиксированного процента от всех рисков?

А) Факультативное перестрахование.

Б) Облигаторное перестрахование.

В) Квотное перестрахование.

Г) Эксцедентное перестрахование.

Ответ: В) Квотное перестрахование.

15. Что означает принцип эквивалентности в страховании?

А) Равенство прав и обязанностей сторон договора.

Б) Соответствие между собранными премиями и выплатами по страховым случаям.

В) Одинаковые условия страхования для всех клиентов.

Г) Равномерное распределение рисков между страховщиками.

Ответ: Б) Соответствие между собранными премиями и выплатами по страховым случаям.

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором.	А	Страховой резерв
2	Денежные средства, формируемые страховщиком для обеспечения предстоящих страховых выплат.	Б	Страховая премия
3	Часть ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком согласно условиям договора.	В	Страховой тариф
4	Ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования.	Г	Франшиза
5	Передача страховщиком части риска и соответствующей доли страховой премии другому страховщику.	Д	Перестрахование

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2А, 3Г, 4В, 5Д

	Вопрос		Ответ
1	Формируется для обеспечения выплат по договорам страхования жизни.	А	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)
2	Предназначен для покрытия убытков, о которых страхователь уже заявил, но выплата ещё не произведена.	Б	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
3	Формируется для выплат по страховым случаям, которые уже произошли, но о них ещё не заявлено страховщику.	В	Резерв колебаний убыточности
4	Создаётся для компенсации возможных отклонений фактической убыточности от расчётной.	Г	Математический резерв
5	Формируется для покрытия крупных или катастрофических убытков, превышающих средние показатели.	Д	Резерв катастроф

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Г, 2А, 3Б, 4В, 5Д

Типовые ситуационные задачи

Задание 1

Понятие о страховании как финансовом инструменте

1. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2017 по 31.12.2017 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

2. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2017 по 31 июня 2017 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

Задание 2

Страховой продукт как способ защиты от страхового риска

1. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

2. Дайте оценку действия продавца и покупателя в следующей ситуации:

Экспортер и импортер заключили контракт, по которому первый обязуется поставить партию товаров второму на условиях возобновляемого аккредитива. После поставки части товара экспортер отказался доставить оставшуюся часть, сославшись на невыполнение импортером условий поставки. Импортер возбудил против своего контрагента судебный процесс, требуя завершить поставку и возместить убытки. Таким образом, экспортер рискует проиграть дело и понести убытки из-за прогнозируемого падения курса валюты цены. Стремясь обезопасить себя от данного риска, экспортер покупает опцион продавца этой валюты, чтобы в случае неблагоприятного для себя исхода дела и обесценения иностранной валюты иметь возможность продать свою выручку (реализовать опцион) по заранее оговоренному курсу. Если он выигрывает дело или курс иностранной валюты не уменьшается, то экспортер не реализует опцион, теряя при этом выплаченную продавцу опциона премию, но все равно минимизирует свои убытки.

Задание 3

Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний

Какое из приведенных ниже определений является определением понятия «риск», сформулированным в ФЗ РФ «Об организации страхового дела»:

- а) предполагаемое событие, на случай которого производится страхование;
- б) конкретное явление или совокупность явлений, при наступлении которых производится выплата из ранее образованного целевого фонда в натурально-вещественной или денежной форме;
- в) возможная опасность потерь, связанных с вероятностью потери предпринимателем части своих ресурсов, прибыли, недополучением доходов или появлением дополнительных расходов, возникновением убытков?

Комплексное проблемно-аналитическое задание

Субъекты страховых отношений

Предприятие "А" имеет в собственности автомашину действительной стоимостью 100 тыс. руб. Эта автомашина была застрахована одновременно в двух страховых компаниях: в компании "Х" - на страховую сумму 70 тыс. руб., в компании "У" - на страховую сумму 80 тыс. руб.

Через некоторое время после заключения договоров страхования автомашина была угнана. После заявления Страховщикам претензий о компенсации ущерба предприятие получило информацию, что выявлен факт двойного страхования.

Будет ли произведена в этом случае страховая выплата, кем из страховщиков и в каком размере?

Комплексное проблемно-аналитическое задание

Предприятие застраховало свое имущество стоимостью 450 тыс.руб. от злоумышленных действий третьих лиц по системе пропорциональной ответственности на сумму 350 тыс. руб. Страховой тариф по данному виду страхования составляет 18% от страховой суммы. По данному виду страхования Страховщик использует безусловную франшизу в размере 4% от фактического ущерба, при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб в результате действия третьих лиц составил 300 тыс. руб. Определите размер страховой премии и размер страхового возмещения, которое получит Страхователь.

Комплексное проблемно-аналитическое задание

Страховой продукт как способ защиты от страхового риска

Предприятие А застраховало свое имущество действительной стоимостью 300 тыс. руб. на случай пожара сроком на 1 год. В договоре страхования указаны следующие условия: система пропорциональной ответственности, страховая сумма 240 тыс. руб., безусловная франшиза составляет 5% от страховой суммы. Рассчитайте размер страхового возмещения, которое получит Страхователь, если в результате пожара фактический ущерб составил 140 тыс. руб.

Комплексное проблемно-аналитическое задание

Задача 1. Предприятие "А" застраховало имущество принадлежащего ему магазина на один год "от всех рисков" на сумму 3000 тыс. руб. Ставка страхового платежа - 2 % от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 0,5 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу в размере 4%. Определите: размер страхового платежа и размер страхового возмещения, которое получит предприятие "А" при фактическом ущербе 2,0 тыс. руб.

Задача 2. Предприятие А застраховало свое имущество действительной стоимостью 300 тыс. руб. на случай пожара сроком на 1 год. В договоре страхования указаны следующие условия: система пропорциональной ответственности, страховая сумма 240 тыс. руб., безусловная франшиза составляет 5% от страховой суммы. Рассчитайте размер страхового возмещения, которое получит Страхователь, если в результате пожара фактический ущерб составил 140 тыс. руб.

Задача 3. Предприятие "К" застраховало имущество принадлежащего ему магазина на один год "от всех рисков" на сумму 3000 тыс. руб. Ставка страхового платежа - 2 % от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 0,5 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу в размере 4%. Определите: размер страхового платежа и размер страхового возмещения, которое получит предприятие "К" при фактическом ущербе 2,0 тыс. руб.

Задача 4. Предприятие застраховало свое имущество стоимостью 450 тыс.руб. от злоумышленных действий третьих лиц по системе пропорциональной ответственности на

сумму 350 тыс. руб. Страховой тариф по данному виду страхования составляет 18% от страховой суммы. По данному виду страхования Страховщик использует безусловную франшизу в размере 4% от фактического ущерба, при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб в результате действия третьих лиц составил 300 тыс. руб. Определите размер страховой премии и размер страхового возмещения, которое получит Страхователь.

Комплексное проблемно-аналитическое задание

Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний

Страхователь хочет застраховать свое имущество на случай кражи.

В компании А по данному виду страхования ему предлагают следующие условия: страховая сумма составляет 100 у.е., страховой тариф составляет 15% от страховой суммы. При соблюдении страхователем дополнительных охранных мер ему предоставляют скидку к тарифу 3%.

В компании Б: страховая сумма составляет 150 у.е., страховой тариф составляет 11% от страховой суммы. За соблюдение дополнительных мер по охране имущества предоставляется скидка к тарифу 5%.

В компании В: страховая сумма составляет 130 у.е., страховой тариф составляет 12% от страховой суммы. При соблюдении страхователем дополнительных охранных мер ему предоставляют скидку к тарифу 4%.

Определите, в какой компании наиболее выгодно Страхователю застраховать имущество исходя из размера страховой премии, приведите расчет.

Примерный список вопросов

1. Формы создания страховых фондов.
2. Страхование как способ управления рисками.
3. Эволюция страховых отношений (зарубежный опыт).
4. Особенности становления и развития страхования в России.
5. Необходимость и сущность страхования как системы экономических отношений.
6. Необходимость и сущность страхования как особой сферы бизнеса.
7. Функции страхования.
8. Роль страхования в обеспечении устойчивого социально-экономического развития.
9. Субъекты страховых отношений.
10. Понятия, связанные с объектами страхования.
11. Понятия, связанные с проведением страхования.
12. Системы страхового обеспечения.
13. Сущность и виды франшизы.
14. Необходимость, сущность и виды классификации страхования.
15. Добровольная и обязательная формы страхования.
16. Отрасли, подотрасли и виды страхования.
17. Сущность и задачи актуарных расчетов.
18. Показатели страховой статистики как основа расчета страховых тарифов.
19. Структура и виды тарифных ставок по страхованию.
20. Назначение и состав нагрузки в тарифной ставке брутто
21. Основы расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования.
22. Основы расчета тарифных ставок по накопительным видам страхования.
23. Источники страхового права в российском законодательстве.
24. Права и обязанности страховщиков.
25. Права и обязанности страхователей.
26. Нормы страхового права в Гражданском кодексе РФ.
27. Существенные условия договора страхования.

28. Понятия страхования, страховой деятельности и задачи страхования, определенные в Законе «Об организации страхового дела в РФ»
29. Объекты страхования и участники страховых отношений, установленные Законом «Об организации страхового дела в РФ».
30. Субъекты страхового дела и их характеристики определенные Законом «Об организации страхового дела в РФ».
31. Страховые агенты и страховые брокеры.
32. Ограничения деятельности иностранных страховщиков в РФ, установленные Законом «Об организации страхового дела в РФ».
33. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, установленные Законом «Об организации страхового дела в РФ».
34. Цели и формы государственного надзора за страховой деятельностью в РФ, определенные Законом «Об организации страхового дела в РФ»
35. Порядок лицензирования деятельности субъектов страхового дела.
36. Сущность, роль, формы и виды личного страхования.
37. Особенности страхования жизни, виды страхования жизни.
38. Добровольные форма страхования от несчастных случаев и болезней.
39. Обязательное страхование пассажиров.
40. Обязательное государственное страхование в личном страховании.
41. Обязательное медицинское страхование.
42. Добровольное медицинское страхование.
43. Сущность, роль и особенности имущественного страхования.
44. Страхование средств наземного транспорта.
45. Страхование водного и воздушного транспорта.
46. Страхование грузов.
47. Страхование предпринимательских и финансовых рисков.
48. Страхование имущества юридических лиц.
49. Страхование строений.
50. Страхование домашнего имущества.
51. Сущность, особенности и формы страхования ответственности
52. Страхование ответственности за неисполнение (ненадлежащее) обязательств по договору.
53. Страхование ответственности перевозчиков.
54. Страхование профессиональной ответственности.
55. Обязательная форма страхования гражданской ответственности.
56. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
57. Перестрахование: сущность, роль, формы и виды.
58. Страховые резервы: назначение и виды.
59. Формирование страховых резервов.
60. Размещение страховых резервов
61. Сущность и структура страхового рынка.
62. Состояние и тенденции развития российского страхового рынка.