

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Директор



Е. В. Нехода

« 23 »



20 23 г.

Рабочая программа дисциплины

**Страхование**

по направлению подготовки

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) подготовки :

**Финансовая экономика**

Форма обучения

**Очная**

Квалификация

**Бакалавр**

Год приема

**2023**

Код дисциплины в учебном плане: Б1. В.ДВ.09.02

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ОП

 Т.Г.Ильина

Томск

## **1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ПК-2 Проведение финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками, осуществление внутреннего контроля учета и отчетности экономического субъекта.

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИПК-2.1 Умеет применять методы финансового анализа, устанавливать причинно-следственные связи, оценивать риски и возможности экономических субъектов

ИПК-2.4 Владеет методами проверки и повышения качества ведения учета и составления отчетности, а также качества управления денежными потоками, рисками и инвестициями.

## **2. Задачи освоения дисциплины**

1. Освоить понятийный аппарат в сфере страхования для использования его в практической деятельности.
2. Изучить сущность, содержание, функции и классификацию страхования для выявления закономерностей страхового дела.
4. Научиться рассчитывать страховые тарифы, премии, резервы, страховые возмещения по видам страхования на основе типовых методик.
5. Исследовать особенности и условия предоставления страховых услуг в разрезе отраслей и видов страхования для аналитических и практических целей профессиональной деятельности.
6. Научиться применять и интерпретировать систему показателей финансовой и инвестиционной деятельности страховых организаций для обеспечения их конкурентоспособности.

## **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, предлагается обучающимся на выбор.

## **4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине**

Седьмой семестр, зачет с оценкой

## **5. Входные требования для освоения дисциплины**

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: экономическая и институциональная теория; финансы; деньги, кредит, банки; государственное регулирование экономики; инвестиции.

## **6. Язык реализации**

Русский

## **7. Объем дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з. е., 108 часов, из которых:

- лекции: 20 ч.

- практические занятия: 28 ч.

в том числе практическая подготовка: 8 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

## **8. Содержание дисциплины, структурированное по темам**

### **Тема 1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ**

Сущность и содержание страхования. Постоянство сущности, включающее характер отношений и их общественное назначение, и изменчивость содержания страхования, включающего состав отношений и страховые инструменты. Признаки страхования как финансовой категории и специфические признаки страхования. Различия в понятиях «страхование» и «страховое дело».

Понятие «функция», различия в понятиях «функция» и «роль». Связь между функциями страхования и их общественным назначением. Характеристика рисков, распределительной, контрольной, предупредительной, сберегательной функций, их объекты и инструменты, с помощью которых они реализуются.

Назначение и необходимость классификации страховых отношений. Признаки классификации страхования: по организационно-правовым формам деятельности страховых компаний; по форме организации; исходя из ориентации страховых интересов; исходя из объема страховой ответственности, в соответствии с однородностью рисков и родом опасности; по типу страхового покрытия; по объекту.

### **Тема 2. СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ**

Понятие тарифа как разновидности цены. Варианты установления тарифа с единицы страховой суммы, от объекта страхования, в процентах к совокупной страховой сумме. Структура страхового тарифа (брутто-ставки). Особенности определения нетто-ставки по рисковому виду страхования и по накопительным видам страхования (таблица смертности), по добровольному медицинскому страхованию. Значение повышающих (понижающих) коэффициентов, гарантийной надбавки. Составные части нагрузки: расходы на ведение страхового дела, на предупредительные мероприятия, на плановую прибыль. Значение и принципы тарифной политики страховой организации.

Актуарии и актуарные расчеты, методология актуарных расчетов. Задачи актуарных расчетов. Основные показатели страховой статистики и расчетные показатели, интерпретация их значений.

Страховая премия. Взаимосвязь понятий «страховой тариф», «страховой взнос», «страховая премия», «страховой фонд». Страховая премия в экономическом, математическом и правовом аспектах. Характеристика видов страховых премий по назначению, по характеру рисков, по форме уплаты, по времени уплаты, по отражению в балансе страховой организации, по способу исчисления, по величине.

### **Тема 3. СТРАХОВОЙ РЫНОК**

Страховой рынок как экономическая категория, как социально-экономическое пространство, как институт. Действие основных экономических законов (спроса и предложения, закона стоимости, закона денежного обращения), определяющих функционирование страхового рынка. Обязательные условия функционирования страхового рынка. Классификация страхового рынка по отраслям, видам, масштабам, субъектам. Основные черты этапов развития страхового рынка: монополизированный, в фазе развития, развитый страховой рынок. Характеристика участников страхового рынка. Понятие и механизм сегментации страхового рынка, его значение.

Современные тенденции российского страхового рынка. Платежеспособный спрос страхователей (физических и юридических лиц). Динамика страховых организаций, ее причины. Динамика капитализации страховщиков. Степень конкуренции. Уровень страховой культуры страхователей и страховщиков. Открытость страхового рынка.

Качество и разнообразие страховых услуг. Эффективность тарифной политики. Показатели страховой премии в ВВП, на душу населения в сравнении с мировыми.

#### **Тема 4. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

Определение личного страхования как отрасли. Объект личного страхования и конкретные страховые события. Оценка страхового риска при страховании жизни. Связь между личным и социальным страхованием. Застрахованный и страхователь в личном страховании. Классификация личного страхования.

Особенности страхования жизни как накопительного страхования. Виды страхования жизни, характеристика их по возрасту, с которого возможен тот или иной вид страхования, ограничениям в принятии на страхование, моменту наступления страховой ответственности страховщика по заключенному договору страхования, величине страховых сумм, порядку применения страховых тарифов и определению страховых взносов.

Понятие «несчастный случай». Рисковый характер страхования от несчастных случаев. Особенности добровольного и обязательного страхования от несчастных случаев и их виды. Возрастные границы застрахованных, страховые случаи по индивидуальным видам страхования, сроки страхования, особенности страхования детей от несчастных случаев, страховые случаи, варианты периодов страхования, порядок выплат при наступлении страхового случая. Расчет страхового взноса по договору коллективного страхования от несчастных случаев на производстве.

Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Страховые случаи, порядок установления тарифов, преимущества добровольного медицинского страхования. Важные условия, которые необходимо учитывать страхователю при заключении договора ДМС. Варианты оплаты медицинских услуг «по прикреплению» и «по факту обслуживания». Особенности ДМС для выезжающих за рубеж. Виды программ ДМС, предлагаемых российскими страховщиками.

#### **Тема 5. ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ**

Правовая основа имущественного страхования. Определение имущественного страхования. Экономическое назначение имущественного страхования. Конкретные страховые случаи по имущественному страхованию. Страховое возмещение - частичная компенсация убытка. Механизм видов выплат страхового возмещения: пропорциональная (долевая) система страхового возмещения, ответственность по первому риску, ответственность предельная. Расчет страхового взноса при страховании имущества на срок более одного года.

Состав имущества юридических лиц, подлежащего страхованию. Основной и дополнительный договоры имущественного страхования. Особенности принятия на страхование имущества, переданного в аренду. Пределы оценки стоимости имущества в разрезе основных фондов, оборотных фондов, незавершенного производства. Страховые случаи при страховании имущества юридических лиц.

Состав имущества физических лиц, подлежащего страхованию. Особенности страхования строений городской и внегородской застройки, домашнего имущества, домашних животных: страховые суммы, тарифы, возмещение ущерба, период страхования.

Особенности страхования урожая сельхоз культур: виды объектов страхования, порядок определения ущерба в результате наступления страхового случая, период заключения договора страхования, условия выплаты страхового возмещения. Принятие на страхование сельхоз животных различных видов животных: крупного рогатого скота, овец и коз, лошадей, верблюдов, мулов и оленей, свиней, пушных зверей и кроликов, птицы.

Прямой ущерб и косвенный ущерб. Особенности выплат ущерба при вынужденном убое животных при заключении договора страхования, и меры страхователя и страховщика при наступлении страхового случая.

Виды транспортных средств, подлежащие страхованию. Автокаско и авто-комби. Страховые случаи и порядок установления тарифных ставок, поведение страхователя и страховщика при наступлении страхового случая, порядок выплаты страхового возмещения по добровольным видам страхования транспортных средств. Особенности страхования грузов: с ответственность за все риски, только от гибели всего груза или его части, период страхования, страховую стоимость груза, порядок исчисления страховой премии.

## **Тема 6. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Экономическая сущность страхования ответственности. Особенности страхования ответственности: интересы страхователя, страховщика и третьих лиц, которым может быть нанесен ущерб в результате действия или бездействия страхователя, объект страховой защиты, предмет страхования, страховые случаи, оговорки и исключения при определении объема страхового покрытия, лимиты страхового возмещения, роль франшизы в договоре страхования ответственности.

Наиболее распространенные виды страхования гражданской ответственности. Особенности страхования ответственности предприятий – источников повышенной опасности: страховые случаи, убытки, вызванные причинением вреда, факторы, влияющие на размер страховой премии. Характеристика страхования ответственности владельцев транспортных средств: страховые случаи, возмещение имущественного вреда, величина страховой премии. Особенности страхования гражданской ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей за качество продукции и услуг: объекты страхования, страховые риски, порядок выплаты страхового возмещения. Характеристика гражданской ответственности перевозчика: страховые риски, размер страховой премии, порядок выплаты страхового возмещения. Особенности обязательного страхования ответственности авиаперевозчика: виды рисков, объект страхования, размер страхового взноса, исключения (стандартные и специфические), выплаты компенсации за причиненный ущерб. Особенности страхования гражданской ответственности судовладельцев в рамках клубов взаимного страхования.

Характеристика страхования профессиональной ответственности: врачей, адвокатов, нотариусов, банков, строителей, охранников. Группы рисков, лимиты страховой ответственности, применение франшизы, факторы, влияющие на размер страховой премии, специфические требования и условия.

## **Тема 7. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

Понятие «предпринимательский риск», причины его возникновения. Характеристика функций, которые выполняет риск в предпринимательской деятельности: инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая. Классификация предпринимательских рисков; объект страхования; страховые случаи; страховое возмещение, исключения из страхования.

Назначение и объект страхования коммерческих рисков. Страховая сумма как предел ответственности по договору, ограничения при приеме на страхование и в страховой ответственности, исключения из страхования, ставки взносов (тарифы) по страхованию коммерческих рисков.

Причины перерывов в производстве, страховые случаи, подлежащий возмещению ущерб от простоя, продолжительность ответственности страховщика, размер страхового возмещения при наступлении страхового случая, ставки платежей.

Характеристика технических рисков. Особенности строительно-монтажного страхования, страхования машин от поломок, страхование электронного оборудования, передвижного оборудования, включая буровое, инженерных сооружений (причалов, дамб и т.п.).

Сущность, виды финансовых рисков и возможность их оценки и предотвращения или снижения убытков от их возникновения. Особенности страхования валютных, биржевых, залоговых рисков, непогашения банковского кредита.

## **Тема 8. ФИНАНСЫ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Финансовый результат страховщика. Состав доходов от страховой и не страховой деятельности. Характеристика расходов страховщика, состав расходов на ведение страхового дела, себестоимость страховой услуги. Порядок определения и использования прибыли в страховой организации, расчет разных видов рентабельности.

Определение инвестиционной деятельности страховой организации. Возможность и необходимость инвестиционной деятельности в страховом деле. Особенности инвестиционной деятельности в части средств страховых резервов и собственных средств страховщика. Содержание общепризнанных в мировой практике принципов инвестиционной деятельности. Направления и порядок инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховщиков в соответствии с Указаниями Банка России.

Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации. Условия, необходимые для обеспечения финансовой устойчивости. Резерв платежеспособности и гарантийный фонд. Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, и факторы влияющие на повышение его величины. Органы страхового надзора, осуществляющие контроль над платежеспособностью страховых организаций. Показатели являющиеся критериями платежеспособности. Мероприятия страховых компаний для обеспечения платежеспособности.

### **9. Текущий контроль по дисциплине**

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, проведения коллективных аналитических работ, тестов по лекционному материалу, ситуационных задач по темам, выполнения расчетных заданий, и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

### **10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации оценивается по бальной системе:**

**100-91** – «отлично» - владеет материалом по рассматриваемой теме, делает самостоятельные выводы и суждения, дает развернутый ответ на дополнительные вопросы и уточнения по теме.

**90 -75** – «хорошо» - владеет материалом по рассматриваемой теме, делает самостоятельные выводы и суждения, затрудняется в ответах на уточнения и дополнительные вопросы по теме.

**74 -50** – «удовлетворительно» - допускает ошибки в раскрытии вопроса, затрудняется в ответах на уточнения по вопросам темы, в формулировке выводов.

**<50** – «неудовлетворительно» - не владеет материалом по рассматриваемой теме, не имеет самостоятельных суждений.

Зачет с оценкой в седьмом семестре проводится в письменной форме по билетам. Билет содержит пять тестов и одну задачу. Продолжительность зачета 90 минут.

Пример (полный перечень вопросов и заданий содержится в приложении к РПД):

**1. Страховая компания сформировала страховые резервы за счет части страховых взносов по страхованию от несчастных случаев на производстве. Какая функция страхования проявила свое действие?**

А) Рисковая; Б) Контрольная; В) Предупредительная;  
Г) Сберегательная; Д) Распределительная.

**2. В чем различие между сострахованием и взаимным страхованием?**

**3. Какое решение для страховой компании будет правильным, если она намеревается приобрести лицензию на проведение страхования грузов при коэффициенте кумуляции риска по этому виду страхования равному 5,8?**

**4. Страховое возмещение при пропорциональной (долевой) системе ответственности определяется ....**

**5. Страховая организация имеет право инвестировать:**

А) Валовую прибыль; Б) Полученные страховые взносы;  
В) Средства страховых резервов; Г) Средства фонда предупредительных мероприятий;  
Д) Средства фонда накопления.

**Задача:**

Рассчитать тарифную ставку по договору страхования граждан от несчастных случаев на основе следующих данных:

- 1) Вероятность наступления риска (P) – 0.05;
- 2) Средняя страховая сумма (C) – 3000 руб.;
- 3) Среднее страховое обеспечение (B) – 1000 руб.
- 4) Количество договоров (Кд) – 80 000 руб.
- 5) Доля нагрузки в тарифной ставке (Но) – 30%;
- 6) Средний разброс страхового обеспечения (R) - 50 000 руб.
- 7) Коэффициент (a) - 1.645

Результаты зачета с оценкой определяются оценками:

- ✓ «отлично» - правильные ответы на 5 тестов и правильно решенная задача;
- ✓ «хорошо» - допускается один не решенный тест, но обязательно решение задачи;
- ✓ «удовлетворительно» - допускается два нерешенных теста, незначительная ошибка в решении задачи;
- ✓ «неудовлетворительно» - три нерешенных теста и не решена задача.

## **11. Учебно-методическое обеспечение**

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle» - <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=00000>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

в) План семинарских / практических занятий по дисциплине.

г) Методические указания по проведению расчетных и аналитических работ.

д) Методические указания по организации самостоятельной работы студентов.

## **12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет**

а) основная литература:

1. **Ермасов С. В.** Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова.. - Москва: Юрайт, 2023. - 269 с - (Высшее образование). URL: <https://urait.ru/bcode/509546>

2. **Каячева Л. В.** Страхование: Учебное пособие / Сибирский федеральный университет. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2020. - 148 с. URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=380240>. URL: <https://znanium.com/cover/1818/1818782.jpg>
3. **Скамай Л. Г.** Страхование: учебник и практикум для вузов / Л. Г. Скамай. - Москва: Юрайт, 2022. - 322 с - (Высшее образование). URL: <https://urait.ru/bcode/488660>
4. **Мазаева М. В.** Страхование: учебное пособие для вузов / М. В. Мазаева. - Москва: Юрайт, 2022. - 136 с - (Высшее образование). URL: <https://urait.ru/bcode/492360>

б) дополнительная литература:

1. **Скамай Л. Г.** Страховое дело: учебник и практикум для спо / Л. Г. Скамай.. - Москва: Юрайт, 2022. - 322 с - (Профессиональное образование). URL: <https://urait.ru/bcode/489814>
2. **Страхование.** Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; ответственный редактор **Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова.** — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 575 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3863-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/425576> (дата обращения: 22.07.2022).
3. **Бабурина, Н. А. Страхование.** Страховой рынок России: учебное пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 127 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-09991-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/438262> (дата обращения: 22.07.2022).
4. **Павлюченко В. Г.** Социальное страхование: Учебник / Российский государственный социальный университет. - 3. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 478 с. URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=358207>. URL: <https://znanium.com/cover/1091/1091493.jpg>
5. **Каримуллина А. Э.** Страховое право: Учебное пособие / Российский государственный университет правосудия, Казанский ф-л. - Москва: Российский государственный университет правосудия, 2020. - 136 с. URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=364691>. URL: <https://znanium.com/cover/1192/1192140.jpg>
6. **Цыганова О. А.** Медицинское страхование: Учебное пособие / Северный государственный медицинский университет. - 1. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 176 с. URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=399920>. URL: <https://znanium.com/cover/1844/1844427.jpg>

в) ресурсы сети Интернет:

- открытые онлайн-курсы – Открытое образование. Страховое дело. - <https://openedu.ru/course/spbu/INSURANCE/?ysclid=ld1lgsrkk6190301898>
- Официальный сайт Банка России (Департамент страхового рынка) // <http://cbr.ru/>
- Электронные периодические издания:
  - ✓ журнал: Современные страховые технологии // <https://www.consult-cct.ru/about.html>
  - ✓ журнал: Финансы и кредит // <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
  - ✓ журнал: «Страховое дело» // <http://www.ankil.info/lib/1/>
  - ✓ Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система. <http://www.consultant.ru>

— ...

**13. Перечень информационных технологий**

- а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:



- Microsoft Office Standard 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office OneNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
- публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

- Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>
- Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>
- ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>
- ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>
- Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
- ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
- ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

в) профессиональные базы данных (*при наличии*):

- Университетская информационная система РОССИЯ – <https://uisrussia.msu.ru/>
- Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – <https://www.fedstat.ru/>

#### **14. Материально-техническое обеспечение**

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

Аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в смешанном формате («Актру»).

#### **15. Информация о разработчиках**

Ищук Татьяна Леонидовна, д. э. н., доцент, профессор кафедры финансов и учета Института экономики и менеджмента НИ ТГУ