МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр бакалавриата Экономика

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

_____ "___" _____20___ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Основы страхового дела Б1.В.ДВ.10

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика
Профиль подготовки: не предусмотрено
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: на базе СПО
Язык обучения: русский

Автор(ы):

Кайгородова Г.Н. , Миропольская Н.В.

Рецензент(ы):

Алякина Д.П.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Кох И. А.
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No 950021216

Казань
2016

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Кайгородова Г.Н. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов , GNKajgorodova@kpfu.ru ; Миропольская Н.В.

1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины является получение студентами теоретических и практических знаний по вопросам организации основных бизнес-процессов в страховой компании с учетом взаимосвязей функций страховщика

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.10 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 5 семестр.

Для успешного освоения данной дисциплины необходимы базовые знания по таким предшествующим дисциплинам, как 'Правоведение', 'Финансовые рынки', 'Бухгалтерский учет', 'Экономика организаций', 'Финансовое право'. Также студент должен иметь устойчивые знания и навыки по дисциплине 'Страхование'. Освоение 'Основ страхового дела' позволит студентам успешно осваивать таким дисциплины, как 'Перестрахование', "Экономический анализ страховых операций'.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в страховой сфере деятельности
ОК-6 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы правовых знаний в сфере страховых отношений
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач и характеризующие развитие отношений в сфере страхования
ОПК-4 (профессиональные компетенции)	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в части управления рисками и готовность нести за них ответственность
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе страховых компаний
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, в том числе страховых компаний
ПК-22 (профессиональные компетенции)	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
ПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-9 (профессиональные компетенции)	способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- теоретико-методологические основы деятельности страховых компаний;
- экономические и правовые основы создания и функционирования страховых организаций;
- комплекс рисков, возникающих в страховой деятельности и реализуемые в соответствии с ними функции;
- экономические аспекты основных бизнес-процессов в страховании;
- основы проведения актуарных расчетов в страховании;

2. должен уметь:

- использовать понятийный аппарат функционирования страховой деятельности при организации основных процедур страхования;
- анализировать выполнение страховой компанией ее основных функций;
- на базе имеющейся информации делать самостоятельные выводы о необходимости и возможности создания нового страхового продукта;
- использовать полученные знания при организации процедур урегулирования убытков;

3. должен владеть:

- основами знаний по управлению рисками страховой организации;
- базисными навыками проведения андеррайтинга в страховой компании;

- основными инструментами страхового маркетинга;
- экономической и правовой документацией, определяющей инвестиционные операции страховщика;
- базисными принципами, нормативной документацией и прикладными аспектами перераспределения рисков в страховом деле;

- оперировать прикладными навыками организации страховой деятельности;
- осуществлять основные операции при проведении бизнес-процессов в страховой деятельности: разработку нового страхового продукта, андеррайтинг, урегулирование убытков, расчет страховой премии и страхового взноса и т.д.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 5 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Организация страхового дела	5	1	2	2	0	тестирование устный опрос
2.	Тема 2. Функции и риски страховой организации	5	2	2	2	0	письменная работа устный опрос
3.	Тема 3. Страховой продукт и его тарификация	5	3	2	2	0	творческое задание устный опрос
4.	Тема 4. Актуарные расчеты	5	4	2	2	0	контрольная работа устный опрос
5.	Тема 5. Страховой маркетинг	5	5	2	2	0	письменное домашнее задание устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
6.	Тема 6. Страховой андеррайтинг	5	6	2	2	0	письменная работа устный опрос
7.	Тема 7. Урегулирование убытков	5	7	2	2	0	письменная работа устный опрос
8.	Тема 8. Перераспределение рисков на страховом рынке	5	8	2	2	0	тестирование устный опрос
9.	Тема 9. Инвестиционные операции страховой организации	5	9	2	2	0	письменное домашнее задание устный опрос
.	Тема . Итоговая форма контроля	5		0	0	0	зачет
	Итого			18	18	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Организация страхового дела

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие страховой деятельности, правовые основы ее организации. Формы создания страховых предприятий в РФ. Принципы организации и управления страховой компанией: организационно-правовой, территориально-административный, функциональный. Формы территориальной организации страховой деятельности: представительства, агентства, отделения, филиалы. Их назначение и функции.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Отраслевая и видовая направленность страховых операций как основа функциональной структуры страховой компании. Подразделения страховой компании, их функциональное назначение и особенности. Лицензирование в страховом деле. Законодательное и нормативное обеспечение. Документационный оборот в целях лицензирования страховых операций. Порядок соискания лицензии лицензиатом. Аннулирование, ограничение, приостановление и отзыв лицензии.

Тема 2. Функции и риски страховой организации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Взаимосвязь выполнения страховой компанией ее обязательств с рисками внешнего и внутреннего характера. Риски страхователя и риски страховщика (собственные риски). Риски страхователя. Страховые резервы и собственные средства страховщика как финансовые источники покрытия рисков страхователей. Факторы, определяющие достаточность размеров сформированных резервов для покрытия будущих страховых выплат. Минимально необходимый уровень собственных средств страховщика. Риски страховщика и возможность их финансового покрытия. Технический риск страховщика, его разновидности. Последствия реализации технического риска страховщика. Инвестиционный риск страховщика, его разновидности и условия возникновения. Нетехнический риск страховщика, его разновидности.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Технический риск страховщика, его разновидности. Последствия реализации технического риска страховщика. Страховые резервы и собственные средства страховщика как финансовые источники покрытия технического риска. Инвестиционный риск страховщика, его разновидности и условия возникновения. Последствия реализации инвестиционного риска страховой организации. Финансовые источники покрытия ущерба от инвестиционного риска страховщика: собственные средства страховщика и резервы, предусмотренные организационно-правовой формой страховой организации. Нетехнический риск страховщика, его разновидности. Источники покрытия нетехнического риска страховщика: собственные средства страховщика, резервы организации, предусмотренные ее организационно-правовой формой, нецелевые поступления средств. Функции страховщика и их реализация в форме специфических бизнес-процессов. Страховой маркетинг, его задачи. Ценообразование как создание сбалансированной, адекватной и относительно простой системы тарифов на страховые продукты. Страховой андеррайтинг. Урегулирование убытков как функция страховщика. Учет и ведение договоров страхования. Перераспределение рисков между страховщиками как функция страховой организации. Инвестиционная деятельность страховщика и ее особенности. Актуарный анализ как функция страховщика. Прочие функции. Взаимосвязь функций страховщика.

Тема 3. Страховой продукт и его тарификация

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие страхового продукта. Страховой продукт с точки зрения страхового права и страхового маркетинга. Разновидности страхового продукта. Жизненный цикл страхового продукта, его особенности. Гаммы страховых продуктов: продукты-лидеры, продукты-магниты, продукты будущего, продукты тактического назначения. Основные свойства страховой продукции, составляющие ее качество. Технические характеристики, прозрачность страхового договора, правильное и своевременное выполнение действий по текущему обслуживанию договора, быстрое и справедливое урегулирование страховых случаев, наличие дополнительных услуг. Основные условия страхования, которые должны быть отражены в документации, сопровождающей страховой продукт. Пакет документов, описывающий страховой продукт. Типовой договор страхования. Страховой полис. Правила страхования. Программа страхования. Инструкции сотрудникам страховой организации по работе с данным продуктом. Пакет страховых тарифов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Этапы создания страхового продукта. Сбор информации и выявление потребностей клиентов. Разработка основной идеи, задач и критериев мотивации потенциальных клиентов на приобретение нового страхового продукта. Анализ собранного материала и принятие решения о развертывании бизнес-процесса либо о его сворачивании. Детальная проработка и оценка имеющихся возможностей для технической реализации страхового продукта. Разработка нового страхового продукта с определением всех условий страхования. Разработка особенностей маркетинговой стратегии по внедрению нового страхового продукта на страховой рынок и организации продаж. Способы запуска нового страхового продукта. Тарификация страхового продукта. Факторы, определяющие величину страховой премии. Однородные по степени риска группы страховых объектов. Понятие перекрестного субсидирования. Характеристики страховой выплаты и возможные ограничения страхового покрытия.

Тема 4. Актуарные расчеты

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Актуарный анализ как основа управления риском страховой организации. Актуарий. Требования, предъявляемые органом государственного надзора в сфере страхования, к актуарию. Актуарные расчеты как основа определения финансовых взаимоотношений между страховщиком и страхователем. Цель и задачи актуарных расчетов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Источники информации, методы и инструменты получения информации для проведения актуарных расчетов. Актуарная калькуляция. Особенности актуарных расчетов в страховании. Классификации актуарных расчетов. Принципы построения тарифной политики страховщика. Эквивалентность страховых отношений. Доступность тарифных ставок для страхователя. Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени. Достижение условий расширения объема страховой ответственности. Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

Тема 5. Страховой маркетинг

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие страхового маркетинга, его цели. Особенности страхового маркетинга. Функции страхового маркетинга. Общие функции: планирования, организации, мотивации, контроля. Специфические функции страхового маркетинга: комплексного исследования рынка; изучения и анализа собственного страхового портфеля; разработки маркетинговой стратегии; осуществления рядов видов политики страховой организации. Маркетинговые исследования страхового рынка, его направления. Характеристика направлений маркетингового исследования. Проведение исследования маркетинговой среды. Комплексное исследование рынка: анализ фирменной структуры рынка, анализ рыночной сегментации; исследование отдельных рыночных сегментов. Цели сегментации страхового рынка. Типы сегментации страхового рынка: маркетинговая сегментация, техническая сегментация. Основные критерии сегментации страхового рынка. Исследование страхового портфеля страховой организации как анализа вероятностей наступления страховых событий и стоимости страховых случаев в зависимости от различных характеристик страхователей. Выявление и оценка потребностей клиентуры в страховом покрытии, изучение факторов привлекательности страхового продукта, разработка методик удержания клиентуры.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Маркетинговая стратегия страховщика, ее инструменты. Основные направления разработки маркетинговой стратегии страховой компании: разработка товарной политики страховщика, политики разработки страхового продукта, ценовой политики, кадровой политики, сбытовой политики, коммуникационной политики. Способы сбыта страховой продукции. Методы распространения страховых услуг: экстенсивный, исключительный, выборочный. Структура сбыта страховой компании: традиционная и многоуровневая. Коммуникационная политика, или политика формирования спроса и стимулирования сбыта страхового продукта. Элементы коммуникационной политики, их характеристика. Реклама. Средства стимулирования сбыта. Сервисная политика. Прямые и косвенные продажи. Организация участия в выставках и семинарах. Товарный знак. Фирменный стиль. Работа со средствами массовой информации и страховыми посредниками.

Тема 6. Страховой андеррайтинг

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие страхового андеррайтинга, его цель и задачи. Функции андеррайтинга: аналитическая, практическая, методическая, контрольная, информационно-обучающая, их характеристика. Принципы андеррайтинга: последовательность, независимость, объективность, всесторонность, креативность, непрерывность, преемственность, нацеленность на конечный положительный финансовый результат. Уровни системы андеррайтинга: первичный (стандартный, типовой) и специализированный (индивидуальный) андеррайтинг. Андеррайтинг как бизнес-процесс. Операции страхового андеррайтинга: анализ рисков; принятие решения о страховании рисков или отказ в страховании; определение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование; согласование страховой суммы и расчет страховой премии; определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование; заключение договора страхования; разработка мероприятий по снижению рисков; контроль состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, а также выполнение мероприятий по снижению рисков.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Андеррайтинговая политика. Факторы, учитываемые в андеррайтинговой политике страховщика. Финансовые возможности страховой компании и их влияние на политику андеррайтинга. Взаимосвязь андеррайтинговой политики с тарифной, аквизиционной и иными видами политики страховщика. Величина прогнозируемого андеррайтерского дохода. Политика перестрахования и ее влияние на андеррайтинговую политику. Объем полномочий андеррайтеров. Резервная и учетная политика страховщика как факторы, оказывающие влияние на андеррайтерскую политику. Учет прогнозных уровней убыточности в андеррайтинговой политике. Требования к андеррайтеру. Селекция и антиселекция. Особенности андеррайтинга отдельных видов страховых продуктов. Андеррайтинг страхования жизни и здоровья. Андеррайтинг страхования имущества корпоративных клиентов. Андеррайтинг страхования недвижимости и сопутствующих рисков. Финансовый андеррайтинг ипотечных рисков заемщика. Андеррайтинг страхования ответственности владельцев транспортных средств.

Тема 7. Урегулирование убытков

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Урегулирование убытков как процесс выполнения обязательств страховщика. Требования к процессу урегулирования убытков. Правило ?трех А?. Этапы урегулирования убытков. Заявление о страховом случае. Установление причин и обстоятельств страхового случая. Оценка величины ущерба. Установление соответствия причины наступления страхового случая рискам, покрываемым договором страхования. Оценка величины страховой выплаты, покрываемой договором страхования.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Установление выгодоприобретателей по договору страхования. Организация процесса страховой выплаты. Последствия страховой выплаты в виде суброгации и права на ликвидационную стоимость застрахованного имущества. Специалисты, участвующие в урегулировании убытков. Функции выездных и офисных сотрудников в процессе урегулирования убытков. Привлечение экспертов, в том числе независимых, к процессу урегулирования убытков. Основные требования к сотрудникам, занимающимся урегулированием убытков. Документирование процесса урегулирования убытков.

Тема 8. Перераспределение рисков на страховом рынке

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Перераспределение рисков как страховые операции специального вида. Цель и задачи перераспределения рисков. Основные формы перераспределения рисков: сострахование и перестрахование. Сущность сострахования, его особенности. Преимущества и недостатки сострахования для страхователя. Основные принципы перестрахования. Документационный оборот при сострахновании.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие перестрахования (цессии), его особенности и варианты. Понятие собственного удержания страховщика. Участники перестраховочных отношений. Преимущества перестрахования для страхователя и перестрахователя. Активное и пассивное перестрахование. Возможные схемы перераспределения риска при перестраховании. Основные этапы формирования перестраховочной политики страховщика. Определение величины собственного удержания. Выбор формы перестрахования. Выбор вида перестрахования.

Тема 9. Инвестиционные операции страховой организации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Инвестирование как функция страховщика. Общее и особенное в процессах инвестирования страховых организаций и иных финансовых институтов. Финансовые источники осуществления инвестиций страховой организации. Внутренние и внешние факторы, определяющие инвестиционный риск страховщика. Виды инвестиционной политики страховой организации. Ограничения, налагаемые государством на инвестиционную политику страховщика.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Финансовые ресурсы для осуществления инвестиционных операций страховой компании. Собственные средства (капитал) страховщика и направления его использования. Размещение средств страховых резервов. Тенденции инвестиционных процессов российских страховых компаний. Проблемы инвестирования российскими страховщиками.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Организация страхового дела	5	1	подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
2.	Тема 2. Функции и риски страховой организации	5	2	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
3.	Тема 3. Страховой продукт и его тарификация	5	3	подготовка к творческому заданию	2	творческое задание
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
4.	Тема 4. Актуарные расчеты	5	4	подготовка к контрольной работе	2	контрольная работа
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
5.	Тема 5. Страховой маркетинг	5	5	подготовка домашнего задания	2	письменное домашнее задание
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
6.	Тема 6. Страховой андеррайтинг	5	6	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
7.	Тема 7. Урегулирование убытков	5	7	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
8.	Тема 8. Перераспределение рисков на страховом рынке	5	8	подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
9.	Тема 9. Инвестиционные операции страховой организации	5	9	подготовка домашнего задания	2	письменное домашнее задание
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
	Итого				36	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Основы страхового дела' предполагает использование традиционных образовательных технологий (лекции, практические занятия с использованием методических материалов) и инновационных образовательных технологий с использованием интерактивных форм проведения занятий: учебные групповые дискуссии, кейсы, разбор конкретных ситуаций, деловые игры и др.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Организация страхового дела

тестирование , примерные вопросы:

1. Документ страховщика, подтверждающий юридическое заключение со страхователем договора страхования и выдаваемый страхователю после уплаты им страхового взноса ? это: а) страховой акт б) страховой полис (сертификат, свидетельство) в) заявление на страхование г) аннуитет 2. Страховой пул ? это: а) общественная организация - разновидность ассоциаций страховщиков б) объединение страхователей для взаимного страхования своих рисков в) временное или постоянное объединение страховщиков для решения определенных специальных задач по страхованию конкретных рисков г) разновидность региональных страховых союзов 3. Конкретные виды страхования, которые вправе проводить страховая организация, определяются в следующем документе: а) в Лицензии на право проведения страховой деятельности б) в договоре страхования в) в Правилах и условиях страхования г) в Условиях лицензирования страховой деятельности на территории РФ 4. Общество взаимного страхования, осуществляющее страхование своих членов (участников), создается в форме: а) закрытого акционерного общества б) общества с ограниченной ответственностью в) общественной организации г) некоммерческой организации 5. Из перечисленных документов: 1) заявление страхователя; 2) документы, подтверждающие факт страхового случая; 3) акт страховщика о страховом случае; 4) документы государственных компетентных органов (ГАИ, милиции и т.п.); 5) результаты собственного расследования страховщиком обстоятельств страхового случая; 6) решение перестраховочных организаций о признании страхового случая; - основанием для принятия страховщиком решения о страховой выплате могут являться следующие: а) 1, 2, 3, 6 б) 1, 3, 5, 6 в) 1, 2, 3, 4, 5 г) 2, 3, 4, 5, 6

устный опрос , примерные вопросы:

1. Основы страховой деятельности и правовые основы ее организации. 2. Принципы организации и управления страховой компанией. 3. Территориально-административные основы организации страховой деятельности. 4. Функциональная структура организации и управления страховой компанией. 5. Процесс лицензирования страховой деятельности.

Тема 2. Функции и риски страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

Разделить на соответствующие подгруппы и определить, с помощью каких бизнес-процессов можно управлять данными рисками: А ? технические риски Б ? нетехнические риски В ? инвестиционные риски Г ? риски страхователя Д ? функции страховщика 1. Превышение операционных издержек 2. Риск пожара 3. Неполучение средств от страховых посредников. 4. Кумулятивный риск 5. Экологический риск 6. Неадекватность оценивания активов 7. Обесценение активов 8. Риск нетрудоспособности 9. Урегулирование убытков 10. Риск бизнеса

устный опрос , примерные вопросы:

1. Основные риски в страховом деле. 2. Риски страхователя и финансовые источники их покрытия. 3. Риски страховщика и возможность их финансового покрытия. 4. Технический риск страховщика. 5. Инвестиционный риск страховщика и источники его возникновения. 6. Нетехнический риск страховщика, его разновидности. 7. Функции страховщика и их реализация в форме специфических бизнес-процессов.

Тема 3. Страховой продукт и его тарификация

творческое задание , примерные вопросы:

Подготовиться к созданию нового страхового продукта. В этих целях разработать анкету для определенной группы потенциальных потребителей с целью выявления потребности в новой страховой услуге. Анкета должна содержать не менее 20 вопросов. Подсказка: наиболее целесообразно двигаться по пути разработки страхового продукта для молодежи, потребности которых вам знакомы. В вопросах необходимо выявить, какие риски кажутся выбранной группе наиболее опасными. Вопросы не должны говорить напрямую о рисках, а должны помочь вам выявить существующие угрозы. Например, увлекаетесь ли Вы экстремальными видами спорта? Подрабатываете ли Вы по вечерам? Бессмысленно задавать вопросы криминогенной направленности, т.к. такие риски не страхуются. После выявления рисков, определить, какие потребности в настоящее время существуют в обществе в части обеспечения страховой защиты. Разработать основные положения нового страхового продукта.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Понятие страхового продукта. 2. Особенности жизненного цикла страхового продукта. 3. Группы страховых продуктов. 4. Технические характеристики страхового договора. 5. Основные положения документации сопровождения страхового продукта. 6. Этапы создания страхового продукта.

Тема 4. Актуарные расчеты

контрольная работа , примерные вопросы:

Задача 1. Рассчитать тариф по КАСКО. В страховую компанию 10 мая 2012 г. обратился гражданин Иванов Д.И., владелец а/м Вольво S-60 с целью застраховать по полному автокаско на год: - год выпуска 2012 - стоимость а/м 1,5 млн.руб. - цель использования ? личное пользование - к управлению допущен только владелец ? дата рождения 12 мая 1965 г., стаж с 31 января 2004 г. - а/м эксплуатируется только в России - в ночное время а/м стоит возле дома на неохраняемой стоянке - ранее Иванов не страховал свой а/м - ремонт планируется осуществлять на дилерской станции - предусмотрена возможность однократной выплаты без справок правоохранительных органов, подтверждающих факт страхового случая - оплата страховой премии производится единовременно в полном объеме - допуслуги не предусмотрены. Задача 2. Рассчитать размер страховой премии по ОСАГО Автомобиль - легковой (Suzuki Grand Vitara) - мощность двигателя ? 136 кВт - год выпуска 2009 - страхователь ? женщина 55 лет - собственник ? женщина 21 год, зарегистрирована в г. Альметьевск - лица, допущенные к управлению: - мужчина 25 лет, стаж вождения 2 года 8 месяцев, безубыточно страховался 1 год - мужчина 45 лет, стаж 16 лет, безубыточно страховался 5 лет - женщина 42 года, стаж вождения 3 года 2 месяц, ранее не страховалась.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Актуарный анализ как основа управления риском страховой организации. 2. Требования, предъявляемые к актуарию. 3. Цель и задачи актуарных расчетов. 4. Информационное обеспечение актуарных расчетов. 5. Принципы построения тарифной политики страховщика.

Тема 5. Страховой маркетинг

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

Провести исследование 6 сайтов страховых компаний. 1. Обобщить, какие инструменты маркетинговых исследований наиболее часто используются страховыми компаниями. 2. Определить, какие, по Вашему мнению, инструменты являются наиболее эффективными для текущего момента. 3. Выявить передовые инструменты страхового маркетинга, используемые российскими страховыми компаниями.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Понятие страхового маркетинга, его цели и особенности. 2. Общие и специфические функции страхового маркетинга. 3. Маркетинговые исследования страхового рынка, его направления. 4. Основы исследования страхового портфеля страховой организации. 5. Инструменты маркетинговой стратегии страховщика. 6. Способы сбыта страховой продукции.

Тема 6. Страховой андеррайтинг

письменная работа , примерные вопросы:

Гражданин Иванов А.А. приобрел свой первый автомобиль 2010 года выпуска. Решил обратиться в страховую компанию. Определите: 1) какие риски, связанные с владением и управлением транспортным средством, он может застраховать; 2) какие виды страхования и какие страховые продукты могут быть использованы для этого; 3) какие субъекты (участники) могут быть включены в отношения, связанные со страхованием этих рисков и как они будут именоваться; 4) какие документы должны быть представлены Ивановым для рассмотрения страховой компанией возможности и условия страхования его рисков; 5) какие действия Иванов должен осуществить для заключения договора страхования; 6) какие действия должна осуществить страховая компания для принятия риска на страхование.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Понятие страхового андеррайтинга, его цель и задачи. 2. Функции и принципы андеррайтинга. 3. Первичный и специализированный андеррайтинг. 4. Андеррайтинг как бизнес-процесс и его операции. 5. Основы формирования андеррайтинговой политики. 6. Особенности андеррайтинга отдельных видов страховых продуктов.

Тема 7. Урегулирование убытков

письменная работа , примерные вопросы:

1. Имущество со страховой оценкой в 800 тыс. руб. застраховано на 500 тыс.руб. по системе первого риска. Применена безусловная франшиза в размере 10 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, если в результате страхового случая ущерб составил 168 тыс. руб. 2. Торговый центр действительной стоимостью 2,5 млн.руб. застраховано по системе действительной стоимости. Ущерб в результате страхового случая составил 1,2 млн. руб. Рассчитайте размер страховой выплаты, если договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 10% от страховой суммы.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Урегулирование убытков как процесс выполнения обязательств страховщика. 2. Этапы урегулирования убытков. 3. Оценка величины ущерба. 4. Организация процесса страховой выплаты. 5. Функциональные обязанности специалистов, участвующих в урегулировании убытков.

Тема 8. Перераспределение рисков на страховом рынке

тестирование , примерные вопросы:

1. Метод передачи риска, при котором цедент принимает на себя обязательства передавать в перестрахование заранее определенную долю рисков, а перестраховщик обязан их принять, носит название: а) факультативное перестрахование б) облигаторное перестрахование в) факультативно-облигаторное перестрахование г) смешанное перестрахование 2. К договорам пропорционального перестрахования относятся: а) квотные б) эксцедента убыточности в) эксцедента убытка 3. Перечень видов страхования и рисков, охваченных перестраховочным договором, методы их перестрахования, способы распределения рисков указываются: а) в текстовой части перестраховочного договора б) в интегральной части перестраховочного договора в) в приложении к договору перестрахования 4. Стандартизированный договор перестрахования состоит из: 1) текстовой части; 2) обязательной части; 3) интегральной части; 4) приложения; 5) перестраховочной части: а) 1,3,4 б) 1,2,5 в) 2 ,3,5 г) 3,4,5 5. Факультативный, облигаторный, факультативно-облигаторный (смешанный) - это методы осуществления: а) страхования б) перестрахования в) сострахования г) взаимного страхования

устный опрос , примерные вопросы:

1. Перераспределение рисков как страховые операции специального вида, цель и задачи. 2. Основные формы перераспределения рисков. 3. Сущность сострахования, его особенности. 4. Понятие перестрахования (цессии), его особенности и варианты. 5. Основные принципы перестрахования. 6. Основные этапы формирования перестраховочной политики страховщика.

Тема 9. Инвестиционные операции страховой организации

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

Опираясь на интернет-ресурсы и разрешенные государством направления вложений средств страховых компаний, выберите финансовые инструменты для вложения собственных средств и страховых резервов страховой компании ?Альфа? (с учетом доходности активов). Финансовые ресурсы, доступные для инвестиционных операций страховщика ?Альфа?: собственные средства ? 125 млн.руб., страховые резервы ? 575 млн.руб. Аргументируйте выбор активов для вложений. Рассчитайте доходность полученного инвестиционного портфеля.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Инвестирование как функция страховщика. 2. Финансовые источники осуществления инвестиций страховой организации. 3. Виды инвестиционной политики страховой организации. 4. Тенденции инвестиционных процессов российских страховых компаний.

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

Вопросы к зачету

1. Основные риски в страховом деле.
2. Риски страхователя и финансовые источники их покрытия.
3. Риски страховщика и возможность их финансового покрытия.
4. Технический риск страховщика.
5. Инвестиционный риск страховщика и источники его возникновения.
6. Нетехнический риск страховщика, его разновидности.
7. Функции страховщика и их реализация в форме специфических бизнес-процессов.
8. Основы страховой деятельности и правовые основы ее организации.
9. Принципы организации и управления страховой компанией.
10. Территориально-административные основы организации страховой деятельности.
11. Функциональная структура организации и управления страховой компанией.
12. Процесс лицензирования страховой деятельности.
13. Понятие страхового продукта.
14. Особенности жизненного цикла страхового продукта.
15. Группы страховых продуктов.
16. Технические характеристики страхового договора.
17. Основные положения документации сопровождения страхового продукта.
18. Этапы создания страхового продукта.
19. Актуарный анализ как основа управления риском страховой организации.
20. Требования, предъявляемые к актуарию.
21. Цель и задачи актуарных расчетов.
22. Информационное обеспечение актуарных расчетов.
23. Принципы построения тарифной политики страховщика.
24. Понятие страхового маркетинга, его цели и особенности.
25. Общие и специфические функции страхового маркетинга.
26. Маркетинговые исследования страхового рынка, его направления.
27. Основы исследования страхового портфеля страховой организации.
28. Инструменты маркетинговой стратегии страховщика.

29. Способы сбыта страховой продукции.
30. Понятие страхового андеррайтинга, его цель и задачи.
31. Функции и принципы андеррайтинга.
32. Первичный и специализированный андеррайтинг.
33. Андеррайтинг как бизнес-процесс и его операции.
34. Основы формирования андеррайтинговой политики.
35. Особенности андеррайтинга отдельных видов страховых продуктов.
36. Урегулирование убытков как процесс выполнения обязательств страховщика.
37. Этапы урегулирования убытков.
38. Оценка величины ущерба.
39. Организация процесса страховой выплаты.
40. Функциональные обязанности специалистов, участвующих в урегулировании убытков.
41. Перераспределение рисков как страховые операции специального вида, цель и задачи.
42. Основные формы перераспределения рисков.
43. Сущность сострахования, его особенности.
44. Понятие перестрахования (цессии), его особенности и варианты.
45. Основные принципы перестрахования.
46. Основные этапы формирования перестраховочной политики страховщика.
47. Инвестирование как функция страховщика.
48. Финансовые источники осуществления инвестиций страховой организации.
49. Виды инвестиционной политики страховой организации.
50. Тенденции инвестиционных процессов российских страховых компаний.

7.1. Основная литература:

1. Основы страхового дела / Архипов А.П., Гомелля В.Б. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 544 с.: 60x90 1/16 ISBN 5-7958-0414-7; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=652262

2. Страховое дело: Учебное пособие / Скамай Л.Г., - 3-е изд., доп. и перераб. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-006682-0; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=556654

3. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: Учебное пособие для вузов / А.К. Шихов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 368 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=252580

4. Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит', 'Коммерция', 'Антикризисное управление' / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 978-5-238-02089-1.; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=394800

7.2. Дополнительная литература:

1. Годин А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с. - http://znanium.com/bookread2.php?book=430345

2. Корнилов И.А. Основы страховой математики: учеб.пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 375 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=377240

3. Никулина, Н. Н. Практический страховой аудит [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=389517

4. Страховое право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Юриспруденция', 'Финансы и кредит' / Под ред. В.В.Шахова, В.Н.Григорьева, А.Н. Кузбагарова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2012. - 399 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=394787

5. Страховой маркетинг [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 'Финансы и кредит' / Н. Н. Никулина, Л. Ф. Суходоева, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 503 с. http://znanium.com/bookread2.php?book=394793

7.3. Интернет-ресурсы:

Официальный портал Центрального Банка РФ - www. cbr.ru

Ассоциация профессиональных страховых брокеров - www. insurancebroker.ru

Всероссийский союз страховщиков - www. ins-union.ru

Официальный портал Росстата - http//www.gks.ru

Российский союз автостраховщиков - http://www.autoins.ru/

Страхование сегодня: интернет-портал - http// www. insur-info.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Основы страхового дела" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB,audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудованием имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань" , доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Справочно-правовая система "Консультант Плюс"

Справочно-правовая система "Гарант"

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):
Кайгородова Г.Н. _____
Миропольская Н.В. _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
Алякина Д.П. _____
"__" _____ 201 __ г.