

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Талорский Д.А.



\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

**Программа дисциплины**  
Личное страхование Б1.В.ДВ.19

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе ПО

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Алякина Д.П.

**Рецензент(ы):**

Кайгородова Г.Н.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Кох И. А.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного и дистанционного обучения):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 954933817

Казань  
2017

## 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) Алякина Д.П. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов , DPAlyakina@kpfu.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

Основной целью преподавания дисциплины является ознакомление студентов с теорией и практикой личного страхования как одного из важных финансовых инструментов социального регулирования рыночной экономики. Проведение радикальных экономических реформ диктует необходимость обновления методологических подходов к организации защиты населения от социальных рисков. Предлагаемый курс поможет студентам изучить основные функции и методы личного страхования, механизм формирования финансовых средств для защиты процесса воспроизводства населения от действия социальных рисков, формы и виды страхования жизни и здоровья.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.19 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 7, 8 семестры.

Данная учебная дисциплина включена в раздел ' Б1.В.ДВ.19 Дисциплины (модули)' основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 7,8 семестр.

Предлагаемый курс раскрывает содержание и особенности организации личного страхования. В ходе преподавания курса изучаются основные положения формирования и реализации страховой защиты населения от действия социальных рисков. Основное внимание уделяется финансовому механизму управления рисками, угрожающими жизни и здоровью человека, посредством создания целевых страховых фондов.

Предметом курса являются страховые отношения в сфере личного страхования, связанные с формированием и использованием страховых фондов.

Основными объектами изучения выступают участники страхового и финансового рынков: страховые организации, страхователи, банки, инвестиционные фонды и компании, негосударственные пенсионные фонды, медицинские и иные социальные учреждения.

Таким образом, изучение данного курса формирует у студента представление о среде страхового бизнеса в сегменте личного страхования

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОПК-4 (профессиональные компетенции)	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности в части управления рисками и готовность нести за них ответственность
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-29 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
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-30	способность документально оформлять страховые операции, вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации
ПК-31	способность осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества
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-9 (профессиональные компетенции)	способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- методологические основы страховых отношений в личном страховании,
- экономические и правовые основы личного страхования ;
- основы организации и проведения личного страхования;
- основные виды страховых продуктов личного страхования и их особенности

2. должен уметь:

- использовать механизм страховой защиты как метода управления рисками , связанными с жизнью и здоровьем человека в условиях рыночных преобразований;
- формировать основные параметры страхового продукта в личном страховании;
- анализировать особенности страховых продуктов в личном страховании

3. должен владеть:

- фундаментальными знаниями в сфере функционирования страховых отношений;
- основными понятиями и специфическими терминами, используемыми в личном страховании;
- основами проведения андеррайтинга в личном страховании и особенностями построения тарифов в личном страховании;
- нормативной документацией и прикладными аспектами проведения личного страхования

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- организовывать и проводить операции по личному страхованию на основе страхового законодательства;
- применять практические навыки осуществления личного страхования в профессиональной деятельности.

#### 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины отсутствует в 7 семестре; экзамен в 8 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. Место личного страхования в системе социальной защиты населения	7	1	2	2	0	Устный опрос Письменная работа
2.	Тема 2. Финансовый механизм и принципы организации личного страхования	7	2	2	2	0	Контрольная работа
3.	Тема 3. Нормативно-правовое регулирование личного страхования	7	2	0	0	0	Контрольная работа
4.	Тема 4. Договор личного страхования	7	2	0	0	0	Письменное домашнее задание
5.	Тема 5. Страхование жизни: понятие, виды, порядок заключения договора	8	1	2	2	0	Устный опрос Тестирование

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. Медицинское страхование: содержание, виды, правила и программы ДМС	8	1	2	2	0	Устный опрос Письменная работа
7.	Тема 7. Страхование от несчастных случаев и болезней: виды, формы, порядок заключения договора	8	2	0	2	0	Письменная работа Устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	Экзамен
	Итого			8	10	0	

## 4.2 Содержание дисциплины

### Тема 1. Место личного страхования в системе социальной защиты населения

#### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

История и концепции развития социальной защиты и личного страхования. Тенденции развития личного страхования в мире. Современные проблемы, факторы и ограничения развития систем личного страхования за рубежом. Переход к корпоративным схемам страхования. Международные центры личного страхования. Основные отличия российского опыта социальных преобразований от зарубежных моделей. Социальный риск: понятие, виды и формы. Современная классификация социальных рисков. Современные методы управления социальными рисками. Классификация финансовых механизмов, используемых для целей социальной защиты. Социально-экономическое понятие личного страхования. Место личного страхования в системе социального обеспечения. Анализ современных подходов к определению личного страхования, его отличия от социального обеспечения и социального страхования. Предмет и объект личного страхования. Принципы построения видов личного страхования.

#### *практическое занятие (2 часа(ов)):*

Концепции развития социальной защиты и личного страхования. Развитие личного страхования в мире. Современные проблемы, факторы и ограничения развития систем личного страхования за рубежом. Переход к корпоративным схемам страхования. Социальный риск: понятие, виды и формы. Современная классификация социальных рисков. Современные методы управления социальными рисками. Классификация финансовых механизмов, используемых для целей социальной защиты. Социально-экономическое понятие личного страхования. Место личного страхования в системе социального обеспечения. Сравнительный анализ современных подходов к определению личного страхования, его отличия от социального обеспечения и социального страхования. Предмет и объект личного страхования. Принципы построения видов личного страхования.

### Тема 2. Финансовый механизм и принципы организации личного страхования

#### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

Страховые отношения как финансовая основа системы личного страхования. Страховые взносы, страховые фонды и страховые выплаты. Взносы на личное страхование как основной источник финансирования страховых выплат и пенсий. Характеристики страховых взносов: размеры и дифференциация страховых тарифов, выбор базы начисления взносов. Фонды личного страхования: порядок и принципы формирования. Распределительный и накопительный принципы личного страхования. Особенности использования капитализации в личном страховании. Современные модели систем личного страхования. Управление организациями, специализирующимися на личном страховании. Общее условие финансового равновесия операций по страхованию жизни. Принцип эквивалентности финансовых обязательств страховщика и страхователя. Понятие "современной вероятной (ожидаемой) стоимости". Принцип расчета современной вероятной стоимости обязательств сторон по договору страхования.

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

Финансовая основа системы личного страхования. Страховые взносы, страховые фонды и страховые выплаты. Взносы на личное страхование как основной источник финансирования страховых выплат и пенсий. Характеристики страховых взносов. Фонды личного страхования: порядок и принципы формирования. Распределительный и накопительный принципы личного страхования. Особенности использования капитализации в личном страховании. Современные модели систем личного страхования. Управление организациями, специализирующимися на личном страховании. Общее условие финансового равновесия операций по страхованию жизни. Принцип эквивалентности финансовых обязательств страховщика и страхователя. Понятие "современной вероятной (ожидаемой) стоимости". Принцип расчета современной вероятной стоимости обязательств сторон по договору страхования.

**Тема 3. Нормативно-правовое регулирование личного страхования**

**Тема 4. Договор личного страхования**

**Тема 5. Страхование жизни: понятие, виды, порядок заключения договора**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Договор страхования жизни: понятие, виды, особенности. Порядок заключения, продления, расторжения. Субъектный состав участников. Страховой интерес. Основные условия договора страхования жизни Базовые и дополнительные гарантии по договорам страхования жизни: трансформация договора страхования жизни, редукция, выкуп, ссуда. Условия предоставления дополнительных гарантий и связанные с ними расчеты. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика при предоставлении дополнительных гарантий по договорам страхования жизни. Регламентация дополнительных гарантий по договору страхования жизни со стороны государства. Поддержание покупательной способности выплат по страхованию жизни. Договоры с изменяющейся величиной страховой суммы. Индексация гарантий. Участие в прибыли страховщика. Техническая и финансовая прибыль страховщика по договорам страхования жизни. Механизм участия в прибыли страховщика. Регламентация участия в прибыли страховщика со стороны государства.

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

Договор страхования жизни: понятие, виды, особенности. Порядок заключения, продления, расторжения. Субъектный состав участников. Страховой интерес. Основные условия договора страхования жизни Базовые и дополнительные гарантии по договорам страхования жизни: трансформация договора страхования жизни, редукция, выкуп, ссуда. Условия предоставления дополнительных гарантий и связанные с ними расчеты. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика при предоставлении дополнительных гарантий по договорам страхования жизни. Регламентация дополнительных гарантий по договору страхования жизни со стороны государства. Поддержание покупательной способности выплат по страхованию жизни. Договоры с изменяющейся величиной страховой суммы. Индексация гарантий. Участие в прибыли страховщика. Техническая и финансовая прибыль страховщика по договорам страхования жизни. Механизм участия в прибыли страховщика. Регламентация участия в прибыли страховщика со стороны государства.

**Тема 6. Медицинское страхование: содержание, виды, правила и программы ДМС**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Экономические последствия реализации рисков, связанных с болезнью, и использование страховых механизмов для покрытия этих рисков. Страхование на случай болезни и страхование медицинских расходов, их особенности и различия. Обязательные и добровольные формы медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование. Принцип дополнения к обязательным формам медицинского страхования. Организация медицинского страхования в России. Страховые медицинские организации. Правила добровольного медицинского страхования. Объект страхования. Страховые события. Страховое покрытие. Виды страхового покрытия. Исключения из страхового покрытия. Программа добровольного медицинского страхования. Содержание и структура программы ДМС. Программа амбулаторной медицинской помощи. Программы стационарной медицинской помощи. Порядок заключения и оформления договора ДМС. Ключевые условия договора ДМС. Осуществление страхового покрытия по договорам ДМС. Способы оплаты медицинских услуг. Особенности расчета страховых тарифов по медицинскому страхованию. Методика расчета тарифных ставок по медицинскому страхованию. Модели и программы ДМС, используемые в мировой практике.

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

Экономические последствия реализации рисков, связанных с болезнью, и использование страховых механизмов для покрытия этих рисков. Страхование на случай болезни и страхование медицинских расходов, их особенности и различия. Обязательные и добровольные формы медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование. Принцип дополнения к обязательным формам медицинского страхования. Организация медицинского страхования в России. Страховые медицинские организации. Правила добровольного медицинского страхования. Объект страхования. Страховые события. Страховое покрытие. Виды страхового покрытия. Исключения из страхового покрытия. Программа добровольного медицинского страхования. Содержание и структура программы ДМС. Программа амбулаторной медицинской помощи. Программы стационарной медицинской помощи. Порядок заключения и оформления договора ДМС. Ключевые условия договора ДМС. Осуществление страхового покрытия по договорам ДМС. Способы оплаты медицинских услуг. Особенности расчета страховых тарифов по медицинскому страхованию. Методика расчета тарифных ставок по медицинскому страхованию. Модели и программы ДМС, используемые в мировой практике. Сравнительный анализ моделей ДМС в России и за рубежом.

**Тема 7. Страхование от несчастных случаев и болезней: виды, формы, порядок заключения договора**

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

Страхование от несчастных случаев: рискованная и не рискованная компоненты. Страхование сумм и страховое обеспечение. Виды страхования от несчастных случаев. Добровольное страхование от несчастных случаев. Договор добровольного страхования от несчастных случаев. Индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев. Страховые выплаты за ущерб жизни и здоровью как базовые гарантии страхования от несчастных случаев. Пособия по временной нетрудоспособности, рентные и единовременные выплаты на случай смерти и инвалидности. Страхование от несчастных случаев как дополнительный вид гарантий к другим видам страхования. Основные типы страховых продуктов по страхованию рент на случай инвалидности. Страхование на случай инвалидности как дополнительная гарантия к договорам страхования жизни. Расширение покрытия по страхованию от несчастного случая за счет обязательств по оказанию неотложной помощи.

**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. Место личного страхования в системе социальной защиты					



населения

7	1	подготовка к письменной работе	6	Письменная работа
---	---	--------------------------------	---	-------------------

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
				подготовка к устному опросу	6	Устный опрос
2.	Тема 2. Финансовый механизм и принципы организации личного страхования	7	2	подготовка к контрольной работе	12	Контрольная работа
3.	Тема 3. Нормативно-правовое регулирование личного страхования	7	2	подготовка к контрольной работе	10	Контрольная работа
				подготовка к устному опросу	10	Устный опрос
4.	Тема 4. Договор личного страхования	7	2	подготовка домашнего задания	20	Письменное домашнее задание
5.	Тема 5. Страхование жизни: понятие, виды, порядок заключения договора	8	1	подготовка к тестированию	8	Тестирование
				подготовка к устному опросу	7	Устный опрос
6.	Тема 6. Медицинское страхование: содержание, виды, правила и программы ДМС	8	1	подготовка к письменной работе	8	Письменная работа
				подготовка к устному опросу	7	Устный опрос
7.	Тема 7. Страхование от несчастных случаев и болезней: виды, формы, порядок заключения договора	8	2	подготовка к письменной работе	12	Письменная работа
				подготовка к устному опросу	11	Устный опрос
	Итого				117	

## 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины предполагает использование традиционных образовательных технологий (лекции, практические занятия с использованием методических материалов) и инновационных образовательных технологий с использованием интерактивных форм проведения занятий.

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

### Тема 1. Место личного страхования в системе социальной защиты населения

Письменная работа , примерные вопросы:

письменная работа , примерные вопросы: Провести сравнительный анализ личного страхования и системы социального страхования и обеспечения по следующим критериям: - ФОРМА ОРГАНИЗАЦИИ и МЕСТО в финансовой системе - кто выступает страхователем, застрахованным лицом, страховщиком - источник формирования страхового фонда - иные критерии (по выбору)

Устный опрос , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы: Концепции развития социальной защиты и личного страхования. Развитие личного страхования в мире. Современные проблемы, факторы и ограничения развития систем личного страхования за рубежом. Переход к корпоративным схемам страхования. Социальный риск: понятие, виды и формы. Современная классификация социальных рисков. Современные методы управления социальными рисками. Классификация финансовых механизмов, используемых для целей социальной защиты. Социально-экономическое понятие личного страхования. Место личного страхования в системе социального обеспечения. Сравнительный анализ современных подходов к определению личного страхования, его отличия от социального обеспечения и социального страхования. Предмет и объект личного страхования. Принципы построения видов личного страхования.

## **Тема 2. Финансовый механизм и принципы организации личного страхования**

Контрольная работа , примерные вопросы:

контрольная работа , примерные вопросы: Письменный развернутый ответ по теме: Финансовая основа системы личного страхования. Основные принципы организации личного страхования.

## **Тема 3. Нормативно-правовое регулирование личного страхования**

Контрольная работа , примерные вопросы:

Примерные вопросы контрольной работы. 1. Охарактеризовать нормативные акты, регулирующие деятельность компаний по личному страхованию. 2. Указать требования к минимальному уставному капиталу страховщиков и требования по совмещению видов деятельности. 3. Дать развернутый ответ - обосновать Причины более жестких требований к минимальному уставному капиталу страховщиков по страхованию жизни и требований к совмещению видов деятельности. 4. Характеристика норм ГК, регулирующих личное страхование. 5. Заполнить договор личного страхования на основе исходной информации.

Устный опрос , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы: Лицензирование личного страхования и смежных видов страхования. Европейские директивы в области личного страхования. Особенности лицензирования рискованных видов личного страхования и страхования жизни в России. Принципы налогового регулирования личного страхования. Подходы к налогообложению операций по страхованию жизни, их достоинства и недостатки. Обзор существующих в мире систем налогообложения операций по страхованию жизни. Налогообложение операций по Общей характеристика нормативных актов, регулирующих личное страхование в РФ.

## **Тема 4. Договор личного страхования**

Письменное домашнее задание , примерные вопросы:

письменное домашнее задание , примерные вопросы: Письменный развернутый ответ Провести Сравнительный анализ договора личного страхования и договора имущественного страхования.

## **Тема 5. Страхование жизни: понятие, виды, порядок заключения договора**

Тестирование , примерные вопросы:

тестирование , примерные вопросы: Тест 1. Минимальный размер уставного капитала российских страховщиков для проведения страхования жизни не может быть менее: 1. 30 млн. руб. 2. 120 млн. руб. 3. 240 млн. руб. 4. 480 млн. руб. Тест 2 Наибольший удельный вес по объему собираемых страховых премий на российском рынке добровольного страхования занимает: 1. страхование жизни 2. страхование от несчастных случаев 3. добровольное медицинское страхование Тест 3. Освобождение страховщика от выплаты страховой суммы (возмещения) в случае грубой неосторожности (вины) страхователя или выгодоприобретателя не предусматривается: 1. в страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью 2. в имущественном страховании 3. в личном страховании 4. во всех видах страхования Тест 4. Если договор добровольного личного страхования заключен работодателем в пользу своих работников, то страховые взносы не будут облагаться налогом на доходы физических лиц, если взносы уплачены: 1. из чистой прибыли работодателя 2. по договорам медицинского страхования, предусматривающим оплату медицинских расходов застрахованных 3. по договорам долгосрочного страхования жизни 4. по договорам добровольного пенсионного страхования, если условия выплаты пенсии совпадают с государственными правилами

Устный опрос , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы: оговор страхования жизни: понятие, виды, особенности. Порядок заключения, продления, расторжения. Субъектный состав участников. Страховой интерес. Основные условия договора страхования жизни Базовые и дополнительные гарантии по договорам страхования жизни: трансформация договора страхования жизни, редукция, выкуп, ссуда. Условия предоставления дополнительных гарантий и связанные с ними расчеты. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика при предоставлении дополнительных гарантий

#### **Тема 6. Медицинское страхование: содержание, виды, правила и программы ДМС**

Письменная работа , примерные вопросы:

письменная работа , примерные вопросы: Включает 3 задания: 1. практикум по составлению программ ДМС. Источник - Правила и программы российских и зарубежных страховых компаний. 2. Сравнительный анализ ДМС и ОМС в России. 3. Выполнить расчет стоимости программ ДМС по заданным параметрам.

Устный опрос , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы: Экономические последствия реализации рисков, связанных с болезнью, и использование страховых механизмов для покрытия этих рисков. Страхование на случай болезни и страхование медицинских расходов, их особенности и различия. Обязательные и добровольные формы медицинского страхования.

#### **Тема 7. Страхование от несчастных случаев и болезней: виды, формы, порядок заключения договора**

Письменная работа , примерные вопросы:

письменная работа , примерные вопросы: Письменная работа по коллективному страхованию от несчастных случаев. Составление и расчет основных условий страхования сотрудников коммерческой организации от несчастных случаев и болезней. Источник: Правила и программы российских и зарубежных страховых компаний.

Устный опрос , примерные вопросы:

устный опрос , примерные вопросы: Страхование от несчастных случаев: рисковая и не рисковая компоненты. Страхование сумм и страховое обеспечение. Виды страхования от несчастных случаев. Договор добровольного страхования от несчастных случаев. Индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев. Страховые выплаты за ущерб жизни и здоровью как базовые гарантии страхования от несчастных случаев. Пособия по временной нетрудоспособности, рентные и единовременные выплаты на случай смерти и инвалидности. Страхование от несчастных случаев как дополнительный вид гарантий к другим видам страхования. Основные типы страховых продуктов по страхованию рент на случай инвалидности. Страхование на случай инвалидности как дополнительная гарантия к договорам страхования жизни.

#### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к экзамену:

Экзамен сдается по билетам. В билете по 2 теоретических вопроса и 1 задача.

Теоретические вопросы.

1. Личное страхование: его назначение, структура
2. Личное страхование в системе социальной защиты населения
3. Юридические принципы личного страхования
5. Страховой интерес как юридическое право на страховую защиту в личном страховании
4. Основы законодательства личного страхования в РФ
5. Основные положения Гражданского Кодекса РФ о личном страховании
6. Договор личного страхования: экономико-правовые аспекты
7. Современные формы и тенденции развития страхования жизни
8. Основные виды страхования жизни
9. Актуарные расчеты в страховании жизни
10. Статистические показатели оценки риска в страховании жизни
11. Европейские директивы о страховании жизни
12. Актуарные расчеты в страховании жизни
13. Юридические и организационные особенности страхования жизни
14. Понятие дисконтирования в страховании жизни
15. Срочное страхование жизни
16. Пожизненное страхование
17. Инвестиционные формы страхования жизни
18. Аннуитеты или рентное страхование жизни. Добровольное пенсионное страхование
19. Современный рынок страхования от несчастных случаев
20. Основные виды и формы страхования от несчастных случаев
21. Расчеты страховых премий в страховании от несчастных случаев
22. Статистические показатели оценки риска в страховании от несчастных случаев
23. Юридические и организационные особенности страхования от несчастных случаев
24. Обязательные формы страхования от несчастных случаев в РФ
25. Обязательное страхование пассажиров в РФ
26. Особенности страхования от несчастных случаев при страховании ипотеки
27. Обязательное страхование жизни и здоровья различных групп государственных служащих в РФ
28. Добровольные виды страхования от несчастных случаев
29. Виды гарантий в страховании от несчастных случаев
30. Правила страхования от несчастных случаев
31. Система обязательного медицинского страхования в РФ
32. Финансовые источники обязательного медицинского страхования
33. Страховые медицинские организации
34. Порядок расчетов в системе обязательного медицинского страхования
35. Назначение и виды добровольного медицинского страхования
36. Правила и программы добровольного медицинского страхования
37. Государственные программы обеспечения граждан бесплатной медицинской помощью в РФ
38. Порядок и условия урегулирования страхового случая в добровольном медицинском страховании
39. Социально-экономическое содержание добровольного медицинского страхования
40. Назначение и виды добровольного медицинского страхования
41. Особенности страхового покрытия в ДМС

42. Методические основы тарификации добровольного медицинского страхования
43. Правила добровольного медицинского страхования
44. Программы добровольного медицинского страхования
45. Договоры добровольного медицинского страхования: порядок заключения и ведения
46. Особенности урегулирования страхового случая в добровольном медицинском страховании
47. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Организация услуг по оказанию неотложной помощи при страховании граждан, выезжающих за рубеж

Примерные тесты:

Тест 1. Что означает редукция договора страхования жизни?

1. Снижение размера страховых премий при дарении договора наследникам
2. Снижение размера страховой суммы при прекращении уплаты страховых премий
3. Снижение срока действия договора в результате снижения страховых премий
4. Все ответы верны

Тест 2.

Страхователь вправе заменить застрахованное лицо без его согласия по договору:

1. Личного страхования
2. Страхования гражданской ответственности
3. И личного страхования, и страхования ответственности

Тест 3. Минимальный размер уставного капитала российских страховщиков для проведения страхования жизни не может быть менее:

1. 30 млн. руб.
2. 120 млн. руб.
3. 240 млн. руб.
4. 480 млн. руб.

Тест 4. Освобождение страховщика от выплаты страховой суммы (возмещения) в случае грубой неосторожности (вины) страхователя или выгодоприобретателя не предусматривается:

1. в страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью
2. в имущественном страховании
3. в личном страховании
4. во всех видах страхования

Тест 5. Если договор добровольного личного страхования заключен работодателем в пользу своих работников, то страховые взносы не будут облагаться налогом на доходы физических лиц, если взносы уплачены:

1. из чистой прибыли работодателя
2. по договорам медицинского страхования, предусматривающим оплату медицинских расходов застрахованных
3. по договорам долгосрочного страхования жизни
4. по договорам добровольного пенсионного страхования, если условия выплаты пенсии совпадают с государственными правилами

Тест 6.

Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если:

1. застрахованное лицо одновременно является страхователем
2. в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо
3. договор заключен работодателем
4. во всех перечисленных случаях

Тест 7. В договоре личного страхования гражданским кодексом РФ предусматриваются следующие исключения из страхового покрытия:

1. самоубийство или покушение на него, когда бы они не произошли
2. травмы, полученные в результате военных действий
3. заболевания, вызванные радиацией
4. ущерб жизни и здоровью, нанесенный в результате действий самого застрахованного
5. если ущерб жизни и здоровью наступил во время нахождения застрахованного под арестом

Тест 8. По каким договорам личного страхования при уплате взносов работодателем существуют налоговые льготы и по ЕСН, и по НДФЛ, и по налогу на прибыль?

1. По любым видам обязательного личного страхования;
2. По любым видам долгосрочного страхования жизни;
3. По любым видам добровольного медицинского страхования;
4. По любым видам страхования от несчастных случаев

Тест 9. Имеют ли право иностранные страховщики получить лицензию на проведение страхования жизни:

1. Да, на общих основаниях
2. Да, если они не будут заниматься обязательным страхованием
3. Нет, ни при каких условиях
4. Нет верного ответа

Тест 10.

Дайте определение выкупной суммы договора страхования жизни:

1. это сумма, которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
2. это сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
3. это сумма, на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
4. это сумма, которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

Тест 11 (вставьте пропущенное слово). Выплаты по личному страхованию в соответствии с договором страхования - это страховое \_\_\_\_\_

Тест 12

Дисконтирование в страховании жизни означает:

1. определение современной стоимости страховой выплаты
2. определение будущей стоимости страховой выплаты
3. изменение страховой выплаты в соответствии с уровнем инфляции
4. изменение страховой выплаты в зависимости от возраста застрахованного

Тест 13. Страховой интерес должен присутствовать:

1. При заключении договора страхования
2. При наступлении страхового случая
3. При осуществлении страховой выплаты
4. При окончании договора страхования

Тест 14

По договору добровольного страхования жизни, заключенному физическим лицом сроком на один год, произведена выплата страховой суммы на дожитие. При наличии налоговой базы налог на доходы физических лиц будет уплачиваться по ставке:

1. 13%
2. 24%
3. 30%
4. 35%

Тест 15. Какие последствия могут возникнуть при неуплате очередной премии по договору страхования жизни?

1. Расторжение договора страховщиком;

2. Выкуп договора страховщиком;
3. Передача договора в цессию;
4. Редукция договора;
5. Перестрахование договора

Тест 16. Имеет ли право государство законодательно обязывать одних лиц страховать жизнь и здоровье других лиц на случай причинения вреда жизни и здоровью последних?

1. Да
2. Нет
3. Да, но только за счет средств государственного бюджета
4. Да, но только в коллективной форме

Тест 17

Напишите формулу для расчета дисконтирующего множителя при норме доходности 8% годовых и сроке договора 5 лет:

---

Тест 18. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если:

1. застрахованное лицо одновременно является страхователем
2. в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо
3. договор заключен работодателем
4. во всех перечисленных случаях

Тест 19

По законодательству РФ обязанность страховать жизнь и здоровье гражданина не может быть возложена на:

1. на самого гражданина
2. на других физических лиц
3. на работодателя
4. на общественные организации
5. на государство

Тест 20.

Разница между гарантированным аннуитетом и аннуитетом с защитой капитала состоит в том, что:

1. первый обеспечивает выплату пожизненной ренты застрахованному, а второй - только на определенный срок;
2. по первому договору рента выплачивается в течение оговоренного срока либо застрахованному, либо наследникам, а по второму - пожизненно в пользу застрахованного или в виде возврата наследникам неиспользованных на ренту взносов;
3. по первому договору рента выплачивается пожизненно в пользу застрахованного или возвращается наследникам часть неиспользованных на выплату взносов, а по второму - полностью в течение оговоренного срока выплачивается накопленная по договору сумма либо самому застрахованному в виде ренты, либо наследникам единовременно.

Тест 21. Процент, начисляемый на резерв взносов по страхованию жизни за использование его в качестве инвестиционных ресурсов - это \_\_\_\_\_

Тест 22

Вопрос 1. Напишите формулу расчета единовременной нетто-ставки по страхованию на дожитие

---

Тест 23. Правила двойного страхования не применимы:

1. Ко всем видам личного страхования
2. Только к страхованию жизни



3. К страхованию жизни и страхованию ответственности за возмещение вреда жизни и здоровью

Тест 24

. Напишите формулу расчета единовременной нетто-ставки по страхованию на случай смерти

---

Тест 25. Страховщик может потребовать увеличения страховой премии, если ему стало известно об увеличении страхового риска в период действия договора личного страхования:

1. при любом факте, свидетельствующем об увеличении риска
2. только при определенных условиях, установленных в договоре
3. при увеличении возраста застрахованного в течение действия договора

Тест 26. Публичными договорами являются:

1. Договоры имущественного страхования
2. Договоры личного страхования
3. Договоры страхования ответственности
4. Любые страховые договоры

Тест 27

Страхователь вправе заменить застрахованное лицо без его согласия по договору:

1. Личного страхования
2. Страхования гражданской ответственности
3. И личного страхования, и страхования ответственности

Тест 28

Вопрос 1. По договору добровольного страхования жизни, заключенному физическим лицом сроком на один год, произведена выплата страховой суммы на дожитие. Налог на доходы физических лиц будет уплачиваться, если размер страховой выплаты

---

Тест 29. Выдача ковер-ноты в страховании жизни означает, что:

1. Страховщиком произведен акцепт предлагаемого на страхование риска;
2. Страховщик гарантирует страховую выплату на период заключения страхового договора;
3. Страховщик подтверждает третьим лицам подачу страхователем заявления на страхование определенных рисков

Тест 30

Кто несет инвестиционный риск при заключении инвестиционных полисов страхования жизни

---

Тест 31. Какие изменения можно внести в договор страхования жизни во время его действия без перерасчета страховой премии?

1. Изменение страхового покрытия;
2. Изменение порядка уплаты премий;
3. Замену бенефициара;
4. Замену застрахованной жизни

### 7.1. Основная литература:

1. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Практикум / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2013. - 196 с. - ISBN 978-5-394-01992-0.

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415002>

2. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-003575-8

<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=547980>

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.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-905554-03-2  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=252580>
4. Страхование: Учебное пособие / Скамай Л.Г., - 3-е изд., доп. и перераб. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплет 7БЦ) ISBN 978-5-16-006682-0  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=556654>

## 7.2. Дополнительная литература:

1. Блау, С. Л. Страхование внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс] : Учебное пособие для бакалавров / С. Л. Блау, Ю. А. Романова. - М.: Дашков и К, 2014. - 176 с. - ISBN 978-5-394-02323-1. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=450795>
2. Никулина, Н. Н. Страхование 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/bookread2.php?book=394800>
3. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.А. Титович. - 2-е изд., испр. - Минск: Выш. шк., 2011. - 287 с. - ISBN 978-985-06-1978-5.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=507736>
4. Фогельсон Ю. Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. ? М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. 576 с.,  
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=757849>

## 7.3. Интернет-ресурсы:

- Ассоциация профессиогнальных страховых брокеров - [www.insurancebroker.ru](http://www.insurancebroker.ru)  
Всероссийский союз страховщиков - [www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru)  
Официальный портал Росстата - <http://www.gks.ru>  
Официальный портал Центрального Банка РФ - <http://www.cbr.ru>  
Страхование сегодня: интернет-портал - <http://www.insur-info.ru>

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Личное страхование" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

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.

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, audi, 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 оборудование 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.

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, audi, 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 оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и 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 "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 .

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

Автор(ы):

Алякина Д.П. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Кайгородова Г.Н. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.