

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления, экономики и финансов  
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по образовательной деятельности КФУ

 Е.А. Турилова

28 февраля 2025 г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

## Программа дисциплины

### Страхование

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2025

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и): доцент, к.н. Кайгородова Г.Н. (Кафедра финансовых рынков и финансовых институтов, Институт управления, экономики и финансов), GNKaigorodova@kpfu.ru

# **1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

<b>Шифр компетенции</b>	<b>Расшифровка приобретаемой компетенции</b>
ПК-2	Способен осуществлять мониторинг и анализ конъюнктуры финансового рынка и деятельности финансовых организаций
ПК-3	Способен анализировать и применять в практической деятельности нормативные правовые акты в области финансов и кредита и внутренние регламентирующие документы финансовых организаций

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- основные показатели, характеризующие деятельность страховых организаций, параметры и критерии их оценки, методику оценки деятельности страховых организаций; показатели и критерии уровня развития страхового рынка;
- теоретические основы формирования страховой услуги и страхового тарифа, факторы, влияющие на тарификацию; экономическую характеристику основных видов страховых продуктов и услуг;
- методику проведения исследования рынков страховых продуктов и услуг, подходы к формированию документации по результатам проводимых исследований;
- современную законодательную базу, регулиющую страховую деятельность в РФ, основы построения мировой законодательной базы в сфере страхования;
- нормативные правовые критерии и ограничения, требующие учета в процессе выполнения информационно-аналитической работы в страховой сфере;
- перечень и характеристику основных внутренних регламентирующих документов страховых организаций, связанных со страховыми продуктами и услугами.

Должен уметь:

- вести поиск и мониторинг источников финансовой информации в страховой сфере деятельности, с учетом оценки ее качества и надежности, обобщать и анализировать собранную финансовую информацию для оценки деятельности страховых организаций и выявления тенденции в страховой сфере;
- вести сбор, обобщение и обработку информации о деятельности продавцов страховых продуктов и услуг; анализировать информацию о предлагаемых страховых продуктах и услугах;
- вести поиск страховых продуктов и услуг, отвечающих запросам субъекта, подверженного рискам;
- определять нормы, регулирующие страховую деятельность при взаимодействии страховщика с получателем страховых услуг; отслеживать основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующие страховую деятельность;
- выполнять информационно-аналитическую работу в сфере страховых отношений на основе учета нормативных правовых критериев и ограничений;
- вести анализ страховых продуктов и услуг на основе внутренних регламентирующих документов страховой организации.

Должен владеть:

- методиками анализа финансовой информации для целей оценки деятельности страховой компании; методикой оценки параметров функционирования страхового рынка;
- навыками формирования базовых параметров страховых продуктов и услуг, навыками критического анализа и сравнения основных параметров предлагаемых на рынке страховых продуктов и услуг;
- навыками критического анализа и интерпретации результатов проведенной информационно-аналитической работы по спектру существующих на рынке страховых продуктов и услуг на основе определенных критериев отбора;
- методикой формирования отдельных внутренних регламентирующих документов страховых организаций, связанных со страховыми продуктами и услугами.

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.05 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 "Экономика (Финансы и кредит)" и относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Осваивается на 4 курсе в 8 семестре.

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

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

Контактная работа - 32 часа(ов), в том числе лекции - 14 часа(ов), практические занятия - 18 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 112 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 8 семестре.

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

### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Се- местр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Само- стоя- тель- ная ра- бота
			Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи- ческие занятия, всего	Практи- ческие в эл. форме	Лабора- торные работы, всего	Лабора- торные в эл. форме	
1.	Тема 1. Основы управления риском в страховании	8	1	0	1	0	0	0	6
2.	Тема 2. Экономическая сущность страхования	8	2	0	1	0	0	0	6
3.	Тема 3. Социально-экономическое содержание страхового рынка и направления его развития	8	0	0	1	2	0	0	6
4.	Тема 4. Правовое регулирование страховых отношений	8	2	0	2	2	0	0	6
5.	Тема 5. Организация работы и управление страховой компанией	8	0	0	0	0	0	0	14
6.	Тема 6. Финансовые основы страховой деятельности	8	2	0	2	2	0	0	6
7.	Тема 7. Страхование имущества	8	2	0	2	0	0	0	6
8.	Тема 8. Личное страхование	8	1	0	1	0	0	0	12
9.	Тема 9. Страхование ответственности	8	1	0	1	0	0	0	12
10.	Тема 10. Финансово-экономические основы социального страхования	8	0	0	2	0	0	0	8
11.	Тема 11. Страхование пенсий	8	2	0	2	0	0	0	8
12.	Тема 12. Страхование по временной нетрудоспособности	8	1	0	2	0	0	0	8
13.	Тема 13. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве	8	0	0	1	0	0	0	14
	Итого		14	0	18	6	0	0	112

### 4.2 Содержание дисциплины (модуля)

#### Тема 1. Основы управления риском в страховании

Риск как сущностная категория в страховании. Экономическая сущность риска, его характерные особенности (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Функции риска и их содержание. Риск и опасность потери ресурсов или недополучения доходов в результате финансово-хозяйственной деятельности субъекта. Потребность в страховой защите.

Классификация риска, ее назначение и принципы. Категории (виды) рисков. Чистые и спекулятивные риски. Страховые и нестраховые риски. Признаки страхового риска.

Рисковые обстоятельства как условия осуществления (реализации) риска. Ситуация риска. Страховой случай как реализованная возможность причинения ущерба объекту защиты.

Этапы управления риском в страховании. Методы управления риском. Сущность страхования как метода управления экономическими рисками путем распределения потерь в рамках определенной страховой совокупности. Достоинства, недостатки и ограничения по применению страхования.

## **Тема 2. Экономическая сущность страхования**

Страхование как элемент производственных отношений. Роль страхования в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественности производства. Понятие страхового фонда и формы его организации. Централизованные и децентрализованные страховые фонды. Объективная необходимость использования категории страхования в условиях рыночной экономики.

Экономическая сущность страхования и признаки, ее характеризующие. Место категории страхования в системе стоимостных отношений, дискуссионные вопросы. Определение страхования как совокупности особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками.

Базовые принципы страхования. Функции страхования. Содержание рисков, предупредительной, сберегательной и контрольной функций. Особенности их проявления в условиях коммерческого страхования.

Необходимость и практическое значение классификации в страховании. Всеобщая классификация страховых отношений по отраслям. Объект страховой защиты как основной критерий иерархической классификации. Отрасли страхования как высшее звено классификации, дискуссионные вопросы. Личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности. Виды страхования. Конкретизация объекта страхования, тарифной ставки и объема страховой ответственности.

Формы проведения страхования. Обязательное и добровольное страхование: критерии образования; объекты страхования; принципы проведения в РФ.

Системы страховых отношений. Прямое страхование, сострахование, взаимное страхование, перестрахование.

## **Тема 3. Социально-экономическое содержание страхового рынка и направления его развития**

Страховой рынок как особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений. Структура страхового рынка по институциональному, отраслевому и территориальному признакам. Основные показатели, характеризующие развитие национальных страховых рынков.

Экономические субъекты страхового рынка РФ: страховщики (продавцы страховых услуг); страхователи (покупатели страховых услуг); застрахованные; выгодоприобретатели; страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры; третьи лица.

Страховые интересы субъектов страхового рынка. Материализация страховых интересов в объектах (предметах) страховой защиты.

Страховая услуга как специфический товар. Потребительная стоимость и цена страховой услуги.

Страхование в системе международных экономических отношений. Взаимодействие российских и иностранных страховщиков, проблемы его организации.

Современное состояние страхового рынка России.

## **Тема 4. Правовое регулирование страховых отношений**

Страхование как правовая категория. Страховые правоотношения. Основы страхового права РФ. Источники страхового права. Система страхового законодательства: общее; специальное страховое законодательство; ведомственные акты и нормативные документы органа страхового регулирования и надзора.

Нормы ГК РФ, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности. Краткая характеристика положений гл. 48 (ч. II ГК РФ) "Страхование"; их значение для формирования специального страхового законодательства.

Особенности Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.92 г. в редакции ФЗ от 31.12.97 г. (с посл. изм. и доп.). Закон как правовая база для создания подзаконных актов и других нормативных документов по всем аспектам страхового дела.

Базовые отраслевые стандарты, их характеристика, правоприменение.

Государственное регулирование страхового дела: цели, задачи, принципы осуществления. Методы регулирования. Деятельность финансового уполномоченного в страховой сфере.

Орган страхового регулирования и страхового надзора: основные функции и полномочия.

Страховая деятельность и условия ее лицензирования на территории РФ. Субъекты страхового дела как соискатели лицензии.

Особенности лицензирования страховой деятельности страховщика, перестраховщика, общества взаимного страхования и страхового брокера. Регистрация и лицензирование страховых организаций, законодательные требования к их созданию и функционированию. Правовой статус и особенности лицензирования деятельности страховых брокеров. Условия лицензирования и законодательные требования к перестраховочной деятельности. Законодательные требования к созданию и дальнейшей деятельности общества взаимного страхования как некоммерческой формы проведения страхования

Договор страхования как разновидность гражданско-правовой сделки. Характеристика договора страхования: двусторонний, возмездный, реальный. Условия договора страхования: обычные, обязательные, индивидуальные, существенные. Форма договора страхования.

Виды договоров страхования по срокам действия: краткосрочные; на годовой основе; долгосрочные. Виды договоров страхования по объектам страховой защиты: договор имущественного страхования и договор личного страхования. Публичность договора личного страхования. Заключение договора страхования. Договор страхования как единый документ. Страховой полис (сертификат, свидетельство). Генеральный полис. Вступление в силу и действие договора страхования.

Права и обязанности сторон договора - страхователя и страховщика. Правовое положение выгодоприобретателя в договоре страхования. Правовое положение застрахованных лиц в договорах личного страхования и страхования гражданской (деликтной) ответственности.

Прекращение договора страхования. Особенности досрочного прекращения. Недействительность договора.

### **Тема 5. Организация работы и управление страховой компанией**

Страховая компания как основа институциональной структуры страхового рынка. Организационно-правовые формы создания страховых предприятий на территории РФ.

Организационная структура управления страховой компанией и принципы ее построения. Дочерняя компания, представительство, агентство и филиал как подразделения страховой компании, различающиеся уровнем самостоятельности и совершаемыми операциями.

Взаимодействие страховой компании с окружающей средой. Союзы, ассоциации и иные объединения страховщиков. Цели и задачи их создания. Страховой пул как особая форма временного добровольного объединения страховых компаний.

Функции страховщика, отражающие различные аспекты работы страховой компании. Их взаимосвязь и особенности реализации в процессе работы со страховым продуктом.

Страховой маркетинг, его особенности и основные инструменты. Специфические свойства страхового продукта. Разработка требований к страховым продуктам. Продвижение страховых продуктов на рынок, методы продаж. Страховая реклама как важнейший компонент маркетинга. Требования, предъявляемые к страховой рекламе.

Последовательность обеспечения страховой сделки между страхователем и страховщиком. Этапы ведения страхового продукта.

Страховой тариф как цена страхового риска и экономическая основа страховой деятельности. Понятие об актуарных расчетах. Эквивалентность обязательств страховщика и страхователя. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто - и брутто-ставки.

Нетто-ставка как основной элемент, обеспечивающий формирование страховых резервов, ее составляющие. Рисковый взнос (основная часть нетто-ставки), его значение и порядок расчёта. Рисковая (гарантийная) надбавка, ее роль и порядок определения. Нагрузка как элемент тарифной ставки, обеспечивающий покрытие расходов страховщика на ведение дела.

Тарифная политика страховщика. Дифференциация страховых тарифов.

Страховой взнос (премия, платеж): понятие, порядок расчета и уплаты. Применение скидок и надбавок к страховому платежу. Единовременные и текущие страховые взносы.

### **Тема 6. Финансовые основы страховой деятельности**

Понятие и структура денежного потока страховой компании. Оборот средств, обеспечивающих страховую защиту. Оборот средств, связанный с организацией страхового дела. Специфичность финансовых отношений, обусловленная особенностями организации денежного оборота. Рисковый и вероятностный характер движения денежных средств. Понятие финансов страховой компании. Факторы, оказывающие существенное влияние на организацию финансов страховщика.

Финансовый потенциал и его структура. Собственные и привлечённые средства страховщика. Уставной капитал как основной структурный элемент собственных средств страховщика. Страховые резервы как основной структурный элемент привлечённых средств страховщика.

Страховые резервы, их виды. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (технические резервы), их состав. Необходимость и основы формирования резерва убытков. Стабилизационный резерв. Страховые резервы по страхованию жизни.

Инвестиционный потенциал страховой организации, его структурные элементы, особенности формирования. Размещение активов страховой организации (инвестирование). Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика. Принцип подчинённости (вторичности) как специфический принцип инвестиционной деятельности страховщика.



Доходы, расходы и прибыль страховщика. Механизм получения, состав и структура доходов страховых предприятий. Доходы от страховых операций. Доходы от инвестиционной деятельности. Прочие доходы от деятельности, не запрещенной законодательством. Расходы страховой компании и их классификация. Расходы, связанные с осуществлением страховых операций. Расходы, не имеющие непосредственного отношения к страховой деятельности. Расходы на ведение дела.

Финансовые результаты деятельности страховой компании. Прибыль как элемент нагрузки тарифной ставки (прибыль в тарифах). Прибыль как итог финансово-хозяйственной деятельности страховщика.

Понятие финансовой устойчивости страховщика и факторы, ее обеспечивающие: достаточный собственный капитал страховщика; тарифная политика; достаточные страховые резервы; инвестиционная политика страховой компании; ограничение единичного риска (перестрахование).

Экономическая работа в страховой компании. Специфика бухгалтерского учета в страховых компаниях. Финансовая и статистическая отчетность страховой компании. Особенности налогообложения страховой деятельности.

Экономический анализ страховых операций.

## **Тема 7. Страхование имущества**

Страхование имущества: экономическое назначение, классификация по видам страховых услуг и роду опасностей. Основной, выборочный, дополнительный, специальный договора страхования имущества. Объекты и предметы страховой защиты. Субъекты отношений. Формирование страховой суммы в договорах страхования имущества.

Страховая ответственность (страховое покрытие). Объем страховой ответственности: страховые случаи, причины (события), их вызывающие, записанные в правилах и договоре страхования; оговорки (исключения).

Основания и методика исчисления ущерба (убытка) и страхового возмещения. Страховое обеспечение. Системы страхового обеспечения: система первого риска, система пропорциональной ответственности, система предельной ответственности. Франшиза (страховая). Условная (не вычитаемая) и безусловная (вычитаемая) франшиза. Порядок и условия выплаты страхового возмещения.

Характеристика основных подотраслей и видов страхования имущества. Страхование имущества юридических лиц. Цели и принципы страхования основных производственных фондов и оборотных средств предприятий, организаций. Страховая оценка объектов страховой защиты. Процедуры, связанные с заключением договора страхования. Условия прекращения договорных отношений.

Страхование имущества физических лиц (граждан). Объекты страховой защиты: жилые помещения, домашнее имущество, другое имущество (животные, предметы подсобного хозяйства и т.п.).

Субъекты страховых отношений. Страхователи и выгодоприобретатели. Стоимость имущества и страховая сумма по договору страхования. Объем ответственности страховщика.

Транспортное страхование: виды страховых услуг и особенности заключения договоров. Страхование автотранспортных средств. Страхование грузов. Морское страхование и авиационное страхование как комплексные виды страховых услуг.

Страхование предпринимательских рисков. Характеристика объектов страхования, связанных с предпринимательской деятельностью. Страхование риска потери прибыли. Страхование риска дополнительных (чрезвычайных) расходов.

Проблемы и перспективы развития страхования имущества в РФ.

## **Тема 8. Личное страхование**

Необходимость и экономическая сущность личного страхования. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Взаимосвязь личного и социального страхования: общее и особенное.

Классификация личного страхования по объему риска; по количеству лиц, указанных в договоре, по длительности страхового обеспечения; по форме выплаты страхового обеспечения; по форме уплаты страховых взносов.

Рисковые и сберегательные договора личного страхования, их характеристика. Конкретизация личного страхования через правила, разрабатываемые страховщиками. Общие правила заключения договоров: субъекты страховых отношений; объем страховой ответственности и факторы, определяющие возможность выплаты страховых сумм и компенсаций. Особые условия прекращения договора личного страхования.

Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.

Страхование жизни: необходимость, содержание, принципы. Вероятность продолжительности человеческой жизни как страховой риск. Базовые виды страхования жизни. Срочное страхование жизни: отличительные признаки, разновидности договоров по виду страхового покрытия. Пожизненное страхование: цель, отличительные особенности, разновидности договоров по виду страхового покрытия. Смешанное страхование жизни как комплексный вид страховых услуг по личному страхованию. Субъекты и объекты смешанного страхования жизни, страховая ответственность, страховое обеспечение, форма и порядок уплаты страховых взносов. Процедуры, связанные с действием договоров смешанного страхования жизни. Долевое страхование жизни.

Страхование от несчастных случаев, сущностные характеристики. Понятие и характерные признаки несчастного случая. Объект страхования. Страховые риски. Исключения из страхового покрытия. Порядок определения величины страховых выплат. Виды обязательного и добровольного страхования от несчастных случаев.

Медицинское страхование: цели, задачи и формы проведения. Обязательное медицинское страхование: принципы организации, объекты и субъекты страховых отношений.

Федеральный и территориальный фонды ОМС. Страховые организации в системе ОМС. Базовые и территориальные программы ОМС. Договорные отношения в системе ОМС. Полис ОМС.

Добровольное медицинское страхование: принципы организации, объекты и субъекты страховых отношений. Договор ДМС, его существенные условия. Договор на оказание лечебно-профилактической помощи и его содержание. Индивидуальное и коллективное ДМС. Программы ДМС.

Проблемы и перспективы развития личного страхования в РФ.

### **Тема 9. Страхование ответственности**

Гражданская ответственность как мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего. Договорная и внедоговорная (деликтная) гражданская ответственность. Определение страхования ответственности по общему и специальному страховому законодательству. Основные цели, задачи, принципы классификации страхования ответственности.

Договор страхования ответственности за причинение вреда. Страховой риск как возможное причинение вреда при возложении ответственности. Особенности заключения договоров по страхованию ответственности: определение страховой суммы по договору, т.е. лимита ответственности; определение страхователя, застрахованного и третьего (потерпевшего) лица; определение факта наступления страхового события. Общие правила возмещения ущерба и выплаты компенсаций потерпевшей стороне.

Характеристика основных подотраслей и видов страхования ответственности. Страхование ответственности за неисполнение обязательств (страхование договорной ответственности). Сущность и основные виды страховых услуг. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита: структура страхового договора, правовая роль банка по отношению к страхователю и страховщику; объем ответственности страховщика.

Страхование гражданской ответственности (страхование деликтной ответственности). Сущность и основные виды страховых услуг. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: цели, объекты и субъекты страхования; правила и условия заключения договора; объем страховой ответственности, исключения.

Страхование профессиональной ответственности: назначение и особенности; установление факта и обстоятельств возникновения ответственности страхователя за причинение вреда третьим лицам; основные условия заключения договора.

Страхование ответственности перевозчика. Имущественные интересы, связанные с ответственностью страхователя за вред, причиненный пассажирам, грузовладельцам, как объект страхования. Пределы (лимиты) ответственности. Условия страхования.

Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности: цели, объект и субъекты страхования, пределы ответственности, условия страхования.

Проблемы становления, развития страхования ответственности на рынке страховых услуг РФ.

### **Тема 10. Финансово-экономические основы социального страхования**

Финансовая система социального страхования, ее значение для решения задач страхового обеспечения работающих и иных категорий граждан от социальных рисков. Специфические особенности функционирования финансовой системы социального страхования.

Финансовый механизм социального страхования: понятие и основные составляющие. Особенности финансового механизма социального страхования

Страховые взносы на обязательное социальное страхование, их существенные характеристики. Тарифы страховых взносов. Факторы, оказывающие влияние на размер устанавливаемых государством тарифов на социальное страхование. Дифференциация тарифов.

Объект обложения и база начисления страховых взносов для плательщиков-работодателей. Определение величины базы для начисления страховых взносов. Предельная величина базы для начисления страховых взносов. Тарифы страховых взносов. Порядок исчисления, порядок и сроки уплаты страховых взносов плательщиками-работодателями.

### **Тема 11. Страхование пенсий**

Современная пенсионная система РФ и ее структурные элементы. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Дополнительное (негосударственное) пенсионное страхование и обеспечение.

Пенсия: понятие и классификация по источникам финансирования.

Обязательное пенсионное страхование: страховые риски, страховые случаи, субъекты отношений. Страховая пенсия как страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию. Финансовое обеспечение выплаты страховых пенсий. Формирование пенсионных прав застрахованных лиц.

Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования: цели, принципы, порядок организации. Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, порядок его выдачи и хранения.

Страховой стаж и порядок его исчисления в целях назначения страховой пенсии. Периоды трудовой и иной общественно-полезной деятельности, включаемые в страховой стаж, их продолжительность. Применение специального стажа при досрочном назначении страховой пенсии.

Виды страховых пенсий.



Страховая пенсия по старости: понятие, структура. Лица, имеющие право на страховое обеспечение. Условия назначения пенсии. Размер страховой пенсии по старости: порядок определения и факторы, оказывающие влияние на его величину. Индивидуальный пенсионный коэффициент и порядок его определения. Стоимость пенсионного коэффициента и порядок его установления. Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости и ее дифференциация.

Страховая пенсия по инвалидности: понятие; лица, имеющие право на страховое обеспечение; условия назначения. Размер страховой пенсии по инвалидности, порядок и особенности его определения, факторы, оказывающие влияние на его величину. Нормативная продолжительность страхового стажа. Фиксированный размер страховой пенсии по инвалидности, его законодательное установление в зависимости от группы инвалидности, наличия льгот, числа нетрудоспособных иждивенцев.

Страховая пенсия по случаю потери кормильца: понятие; лица, имеющие право на получение. Признание граждан нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца. Размер пенсии и факторы, оказывающие влияние на его величину. Особенности определения страховой пенсии по случаю потери кормильца для различных категорий иждивенцев. Фиксированный базовый размер страховой пенсии по случаю потери кормильца.

Порядок и сроки назначения страховой пенсии. Особенности и условия назначения страховых пенсий отдельным категориям лиц. Выплата страховой пенсии. Приостановление и возобновление выплаты страховой пенсии.

Социальная пенсия для лиц, не имеющих права на пенсию по обязательному пенсионному страхованию.

## **Тема 12. Страхование по временной нетрудоспособности**

Нетрудоспособность как юридический факт в социальном обеспечении. Временная нетрудоспособность документы, ее удостоверяющие. Больничный лист: правила и порядок его выдачи. Компенсация потерь трудового дохода, вызванная рисками временной нетрудоспособности работника за счет средств государственного социального страхования (страхование по временной нетрудоспособности). Специфические особенности страхования по временной нетрудоспособности.

Социальные пособия и их виды. Классификация пособий по целевому назначению, по продолжительности выплат, по источнику выплат. Пособия из государственного бюджета. Пособия из государственного внебюджетного фонда.

Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Страховые риски. Страховые случаи. Субъекты страховых отношений. Особенности признания граждан застрахованными лицами. Виды страхового обеспечения.

Пособие по временной нетрудоспособности. Условия, определяющие права граждан на пособие. Основания и порядок назначения пособия. Отказ в назначении пособия. Периоды, за которые пособие не назначается. Периоды обеспечения пособием, их дифференциация в зависимости от причины временной нетрудоспособности (страхового случая).

Размер пособия по временной нетрудоспособности. Страховой стаж как один из основных факторов, оказывающих влияние на размер пособия. Порядок подсчета страхового стажа в целях обеспечения пособием. Основания для дифференциации размеров пособия. Снижение размера пособия.

Исчисление пособия по временной нетрудоспособности: общие и специальные правила. Расчетный период для определения среднего заработка работника. Исчисление пособия исходя из среднего заработка застрахованного лица. Исчисление пособия исходя из минимального размера оплаты труда (МРОТ).

Срок обращения за пособием по временной нетрудоспособности и порядок его выплаты. Финансовое обеспечение расходов на выплату пособия. Особенности обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, а также граждан, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному социальному страхованию.

Пособие по беременности и родам. Лица, имеющие право на пособие. Основания и порядок назначения пособия. Период выплаты пособия; его продолжительность при усыновлении ребенка (детей). Размер пособия. Факторы, оказывающие влияние на размер пособия (страховой стаж, фактический заработок, МРОТ). Исчисление пособия. Срок обращения и порядок выплаты пособия. Финансовое обеспечение расходов на выплату пособия.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком. Лица, имеющие права на пособие. Основания и порядок назначения пособия. Период выплаты пособия. Размер пособия, его дифференциация в зависимости от осуществления ухода за первым ребенком и последующими детьми. Исчисление пособия. Финансовое обеспечение расходов на выплату пособия.

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности: право на пособие, его размер, порядок назначения и выплаты. Финансовое обеспечение расходов на выплату пособия.

Единовременное пособие при рождении ребенка: право на пособие, его размер, порядок назначения и выплаты. Финансовое обеспечение расходов на выплату пособия.

Социальное пособие на погребение: право на пособие, его размер, порядок назначения и выплаты. Финансовое обеспечение расходов на выплату пособия. Иные социальные пособия и компенсационные выплаты, их финансовое обеспечение.

## **Тема 13. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве**

Необходимость перехода от гражданско-правовой ответственности работодателя к обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Гарантия стабильности обеспечения и эффективное предотвращение несчастных случаев на производстве.

Объект обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Профессиональный риск.

Субъекты страховых отношений. Круг лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве (застрахованные лица). Лица, имеющие право на получение страховой выплаты в случае смерти застрахованного (бенефициары).

Страховой случай. Несчастный случай на производстве. Профессиональные заболевания. Расследование и учет несчастных случаев на производстве как основная обязанность страхователя (работодателя). Факторы, оказывающие влияние на возможность назначения, виды и величину страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Обеспечение по страхованию. Основное страховое возмещение и дополнительное обеспечение. Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве и профзаболеванием. Особенности обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности пострадавших на производстве: право на обеспечение, основания для выплаты, размер пособия. Исчисление среднего заработка застрахованного, величины дневного пособия и общей суммы пособия. Особенности обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности пострадавших на производстве.

Единовременные страховые выплаты: право на получение, основания для выплаты, определение размера выплаты в соответствии со степенью утраты профессиональной трудоспособности. Ограничения выплаты. Ежемесячные страховые выплаты: право на получение, основания для выплаты, размер выплаты, ограничения размера выплаты.

Обеспечение в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией пострадавших на производстве. Условия возмещения дополнительных расходов и порядок их оплаты. Формирование средств на осуществление страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Тариф страховых взносов и его дифференциация по классам профессионального риска. Страховые взносы.

## **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года №245)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-99бин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

## **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модуля).

### 7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

### 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Всероссийский союз страховщиков - [www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru)

Официальный портал Росстата - <http://www.gks.ru>

Официальный сайт Центрального Банка РФ - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Страхование сегодня - <http://www.insur-info.ru>

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Опорный конспект лекций и указанные по каждой теме первоисточники необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает только краткое изложение базового материала, а основное время уделяется раскрытию актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы. Также до посещения лекции студенту рекомендуется ознакомиться со специфическими терминами и понятиями, принятыми отечественным законодательством и правилами делового оборота, для характеристики процессов, происходящих в страховой сфере.
практические занятия	Семинар по дисциплине является аудиторным занятием, в процессе которого преимущественно осуществляется контроль полученных знаний, а основное время уделяется отработке практических навыков решения учебных задач. Подготовка к семинарскому занятию заключается в проработке лекционного материала, ознакомлении с планом семинарского занятия, выполнении рекомендуемых заданий, поиске дополнительного теоретического и статистического материала, подготовке ответов/презентаций по темам докладов.
самостоятельная работа	При подготовке к самостоятельной работе необходимо изучить основную и дополнительную литературу по теме, публикации в российских и зарубежных экономических журналах по текущей проблематике. В рамках самостоятельной работы предусмотрена доработка заданий, выполняемых на практических занятиях, а также решение заданий для самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы осуществляется на семинарских занятиях путем опроса и проверки выполнения заданий, а также оценки участия в дискуссии и деловых играх.
зачет	Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством промежуточного контроля. В процессе подготовки выявляются вопросы, ответы по которым носят дискуссионный характер. Данные вопросы можно уточнить у преподавателя на консультациях, которые проводятся согласно графику, утвержденному кафедрой и непосредственно перед зачетом.

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

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

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

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

**12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки "Финансы и кредит".

### Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2025

#### Основная литература:

1. Каячева, Л. В. Страхование : учебное пособие / Л. В. Каячева, М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2020. - 148 с. - ISBN 978-5-7638-4285-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1818782> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.
2. Сплетуков, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 357 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1891625> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.
3. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891273> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.

#### Дополнительная литература:

1. Алиев, Б. Х. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 503 с. - ISBN 978-5-238-02490-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028674> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.
2. Бартош, В. М. Правовые основы организации взаимного страхования в России: проблемы теории и практики : монография / В.М. Бартош. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 252 с. - (Научная мысль). - [www.dx.doi.org/10.12737/monography\\_5c133b3caf1a80.60449295](http://www.dx.doi.org/10.12737/monography_5c133b3caf1a80.60449295). - ISBN 978-5-16-014603-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/993455> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.
3. Прокошин, В. А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России : учебное пособие / В. А. Прокошин, Н. Н. Косаренко. - 4-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2022. - 208 с. - ISBN 978-5-89349-535-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1875337> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.
4. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 519 с. - ISBN 978-5-238-02322-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028942> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.
5. Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование : монография / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, А.А. Цыганова. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 258 с. - (Научная мысль). - DOI 10.12737/1816154. - ISBN 978-5-16-016847-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1976119> (дата обращения: 05.02.2025). - Режим доступа: по подписке.



**Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2025

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. 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, учебно-методические комплексы, 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 образования (ФГОС ВО) нового поколения.