



**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»**

Методические указания и задания
по выполнению практических работ
по дисциплине

ОП.01 СТРАХОВОЕ ДЕЛО

по специальности

38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(направленность программы: Страхование иное, чем страхование жизни)

квалификация выпускника:
Специалист страхового дела

Новосибирск
2026

Методические указания и задания по выполнению практических работ по дисциплине «*Страховое дело*» для обучающихся по специальности 38.02.02 *Страховое дело (по отраслям)*/ [сост.: Федосова Т.С., канд. экон. наук, доц., доцент кафедры финансовых рынков и страхования];– Новосибирск, 2026.

Рецензент:

Чурикова А.А., канд. экон. наук, заведующий кафедрой финансовых рынков и страхования

Методические указания и задания по выполнению практических работ по дисциплине «*Страховое дело*» утверждены и рекомендованы к изданию кафедрой финансовых рынков и страхования, протокол от 26.03.2026 г. № 8.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Темы и их краткое содержание
3. Методические указания и задания к практическим занятиям и самостоятельной работе
4. Список рекомендуемой литературы
5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
6. Учебно-методическое обеспечение

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Страхование является одним из ключевых секторов экономики и важнейшим экономическим институтом, который существует уже много веков. Оно отвечает на одну из главных потребностей человека – потребность в безопасности. В условиях рыночной экономики, когда государство перестало быть единственным организатором страхового дела, в России активно развивается рынок страховых услуг.

Страхование позволяет юридическим и физическим лицам возместить ущерб при наступлении предусмотренных договором событий (страховых случаев). Кроме того, страхование обеспечивает выплаты пострадавшим при несчастных случаях или при наступлении иных событий в жизни застрахованных, например, дожитии до определённого возраста или срока.

Развитие российского финансового рынка привело к росту спроса на страховые услуги как со стороны граждан, так и со стороны организаций. Поэтому специалистам в области страхового дела необходимо знать, как заключать и сопровождать договоры страхования, правильно определять страховую сумму и премию, урегулировать убытки. Главная цель страхования – возместить случайно возникший ущерб (реальные убытки, потерю доходов или средств к существованию). В зависимости от характера ущерба выделяют разные формы и виды страхования: обязательное и добровольное, имущественное и личное страхование.

Изучение дисциплины «Страховое дело» даёт студентам теоретические знания и практические навыки, необходимые для работы в страховых компаниях, агентствах, отделах корпоративного страхования предприятий. Данная дисциплина является профилирующей для подготовки специалистов в области страхового дела. Она охватывает следующие вопросы:

- правовое регулирование и экономика страховой деятельности;
- особенности страховых рисков и порядок проведения андеррайтинга (оценки рисков) в личном и имущественном страховании;
- порядок формирования и использования страховых фондов (резервов);
- методы организации страховой деятельности и продаж страховых продуктов.

Для более глубокого освоения учебного материала, нормативных документов и дополнительной литературы по отдельным темам студентам предлагается подготовка рефератов и докладов. Темы рефератов выбираются из перечня, приведённого в методических указаниях. Выполнение рефератов возможно по всем изучаемым темам. В ходе этой работы у студентов

формируются навыки: публичного выступления и защиты своей точки зрения; ведения дискуссии (полемики); анализа собранных материалов и формулирования обоснованных выводов.

Подготовка рефератов и докладов помогает будущим страховым специалистам уверенно общаться с клиентами, грамотно презентовать страховые продукты и аргументировать свою позицию при урегулировании страховых случаев.

2.ТЕМЫ И ИХ КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1 Экономическая сущность страхования

Страхование как экономическая категория. Место и роль страхования в современной рыночной экономике. История развития страхования. Экономическая сущность страхования: определение, признаки, отличие от других экономических категорий (финансов, кредита, социального обеспечения). Место страхования в финансовой системе государства. Роль страхования в обеспечении непрерывности общественного воспроизводства, защите имущественных интересов граждан и бизнеса, формировании инвестиционных ресурсов. Основные этапы развития страхования: от древних форм взаимопомощи до современного страхового рынка. Возникновение первых страховых обществ (морское страхование в Генуе и Лондоне), развитие страхования жизни, появление перестрахования. История страхового дела в России.

Понятие страхового фонда. Функции, цели и задачи страхования. Страховой фонд как форма материального воплощения страховых отношений. Способы формирования страхового фонда: централизованные (государственные), децентрализованные (резервные фонды предприятий), специализированные (фонды страховщика). Отличие страхового фонда от других резервных фондов. Функции страхования: рисковая (главная), предупредительная (превентивная), сберегательная (накопительная), контрольная, инвестиционная. Цели и задачи страхования на микро- и макроуровне: обеспечение страховой защиты, минимизация рисков, компенсация ущерба, повышение социальной и экономической стабильности.

Понятие, виды и классификация риска. Понятие страхового риска. Управление рисками и страхование. Понятие риска в экономике и страховании. Классификация рисков: чистые и спекулятивные; природные, техногенные, антропогенные, экономические, политические, социальные.

Имущественные, личные и риски ответственности. Понятие страхового риска: признаки страхового риска (вероятность, случайность, возможность оценки). Отличие страхового риска от нестрахового. Управление рисками (риск-менеджмент): этапы (идентификация, оценка, выбор методов воздействия). Методы управления рисками: уклонение, снижение, удержание, передача (страхование как основной способ передачи риска). Соотношение понятий «управление рисками» и «страхование».

Тема 2 Основные понятия страхования

Основные понятия, определяющие общие условия страхования. Стороны договора страхования: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Объект страхования и страховой интерес (имущественный интерес, не противоречащий законодательству). Страховой риск и страховой случай (определение, отличия, критерии). Страховая сумма – как предел ответственности страховщика. Порядок установления страховой суммы в личном и имущественном страховании. Франшиза (условная и безусловная) – освобождение страховщика от возмещения части убытка. Страховой полис (свидетельство) как документ, подтверждающий заключение договора. Срок и территория действия договора страхования.

Основные понятия, определяющие формирование и расходование средств страхового фонда. Страховая премия (взнос) – плата страхователя за страховую защиту. Порядок уплаты (единовременно, в рассрочку). Страховой тариф (брутто-ставка и нетто-ставка). Структура тарифной ставки: нагрузка (расходы на ведение дела, резерв предупредительных мероприятий, прибыль) и нетто-ставка (основа для формирования страхового фонда). Страховое возмещение (в имущественном страховании) и страховое обеспечение (в личном страховании). Принцип реального возмещения и система «новое за старое». Страховой фонд страховщика: формирование из поступивших страховых премий. Страховые резервы (резерв незаработанной премии, резервы убытков, резерв по страхованию жизни и др.) как выражение обязательств страховщика перед страхователями. Перестрахование – передача части риска и страховой премии другому страховщику для обеспечения финансовой устойчивости.

Классификация страхования по различным критериям. По форме проведения: обязательное (государственное) и добровольное страхование. Характеристики каждой формы. По объектам страхования (отраслевая классификация): Личное страхование (страхование жизни, от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование). Имущественное страхование

(страхование имущества граждан и юридических лиц, транспортных средств, грузов, сельскохозяйственное страхование). Страхование ответственности (гражданской ответственности владельцев автотранспорта, перевозчика, предприятий – источника повышенной опасности, профессиональной ответственности, ответственности за качество продукции). Страхование предпринимательских рисков (риски потери прибыли, неисполнения договоров, простоев и др.). По роду опасностей: страхование от огня, наводнения, землетрясения, кражи, ДТП и т.д. По типу страховых событий: страхование на случай смерти, дожития, утраты трудоспособности и др. По длительности действия: краткосрочное (до 1 года), среднесрочное (1–5 лет), долгосрочное (более 5 лет, обычно страхование жизни). По методу формирования страхового фонда: распределительное (рисковое) и накопительное (сберегательное) страхование.

Тема 3 Страховой рынок

Понятие и функции страхового рынка. Определение страхового рынка: совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страховой защиты, а также система институтов и механизмов, обеспечивающих эту деятельность. Страховой рынок как часть финансового рынка (наряду с рынком ценных бумаг, кредитным, валютным рынками). Основные функции страхового рынка: компенсационная (защитная) – возмещение ущерба при наступлении страховых случаев; накопительная (сберегательная) – формирование капитала через страхование жизни; инвестиционная – размещение временно свободных средств страховщиков в экономику; предупредительная (превентивная) – финансирование мероприятий по снижению рисков; социальная – обеспечение социальной стабильности и защиты населения. Роль страхового рынка в экономике государства.

Структура страхового рынка. По территориальному признаку: местный (региональный), национальный (внутренний), мировой (глобальный) страховой рынок. По отраслевому признаку: рынок личного страхования, имущественного страхования, страхования ответственности, страхования предпринимательских рисков. По организационно-правовой форме страховщиков: рынок акционерных страховых компаний, обществ взаимного страхования, государственных страховых организаций. Инфраструктура страхового рынка: субъекты: страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; посредники: страховые агенты, страховые брокеры; обеспечивающие организации: перестраховочные компании,

страховые пулы, актуарии, сюрвейеры, аджастеры, аварийные комиссары; регуляторы: Центральный банк РФ (мегарегулятор), саморегулируемые организации (СРО), Всероссийский союз страховщиков. Характеристика участников страхового рынка: их права, обязанности и функции.

Страховые услуги как товар страхового рынка. Страховая услуга – специфический товар, не имеющий материально-вещественной формы. Её особенности: неосязаемость (нематериальность); неразрывность производства и потребления (услуга производится в момент заключения договора и реализуется в течение всего срока); непостоянство качества (зависит от профессионализма страховщика); отсроченный характер исполнения (страховая выплата может произойти или не произойти); доверительный характер (основан на соглашении сторон). Потребительная стоимость страховой услуги – обеспечение страховой защиты, чувство безопасности. Меновая стоимость страховой услуги – страховая премия (цена услуги). Ценообразование на страховом рынке: страховой тариф как цена за единицу страховой суммы. Факторы, влияющие на цену услуги (вероятность страхового случая, уровень конкуренции, расходы страховщика). Виды страховых услуг: рисковые, накопительные, комбинированные, перестраховочные, сопутствующие (консультационные, экспертные, оценка рисков). Конкурентоспособность страховой услуги: качество обслуживания, скорость выплат, широта покрытия, репутация компании.

Тема 4 Правовые основы деятельности страховых организаций

Законодательные основы страховой деятельности. Основным нормативным правовым актом, регулирующим страховую деятельность в Российской Федерации, является Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — Закон о страховом деле). Данный Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Цель организации страхового дела — обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Страхование осуществляется в двух формах: добровольной и обязательной. Система страхового законодательства включает: Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»)

— регулирует договорные отношения; Закон РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» — определяет организационные основы; Федеральные законы по отдельным видам страхования (ОСАГО, ОМС и др.); Нормативные акты Банка России как мегарегулятора страхового рынка. Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Банком России, который выполняет следующие функции: выдача лицензий на осуществление страховой деятельности; ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела; установление требований к финансовой устойчивости страховщиков; надзор за соблюдением страхового законодательства. Лицензирование страховой деятельности. Страховая деятельность подлежит обязательному лицензированию. Лицензия выдаётся Банком России на осуществление определённого вида страхования (личное, имущественное, ответственности, перестрахование).

Организационные формы страховой деятельности. Страховщиками признаются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страховой деятельности. Термином «страховщик» охватываются группы юридических лиц: Страховые организации; Общества взаимного страхования (ОВС) — некоммерческие организации, осуществляющие страхование интересов своих членов на взаимной основе. ОВС могут осуществлять только имущественное страхование. Иностранные страховые организации — могут осуществлять страховую деятельность на территории РФ через филиалы в установленном порядке.

Правовые основы договора страхования. Договор страхования — это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю), а страхователь обязуется уплатить страховую премию. Основные нормативные источники: Гражданский кодекс РФ, часть вторая, глава 48 «Страхование» (ст. 927–970). Формы страхования по ГК РФ: Добровольное страхование; Обязательное страхование. Существенные условия договора страхования (ст. 942 ГК РФ):

Стороны договора страхования: Страховщик; Страхователь; Выгодоприобретатель; Застрахованное лицо. Права и обязанности сторон. Условия договора страхования. Основания освобождения страховщика от выплаты (ст. 963, 964 ГК РФ). Начало и прекращение договора.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Учебная деятельность обучающихся по дисциплине включает в себя посещение лекций и практических занятий, изучение рекомендуемой основной, нормативной и дополнительной литературы, выполнение заданий по темам.

В ходе изучения дисциплины делается акцент на использование нормативно – методического материала, в частности действующих методик и нормативов в сфере страховой деятельности.

Подготовка к практическим занятиям требует наличия конспекта лекций, содержащих теоретический материал, изучения рекомендуемой нормативной и экономической литературы.

Основной целью практических занятий по дисциплине является решение практических задач и ситуаций. В качестве дополнительной цели практических занятий выступает контроль усвоения, пройденного теоретического и практического материала. Поэтому в ходе практических занятий проводится экспресс-опрос по изучаемой теме, проводится обсуждение актуальных и вызывающих сложность вопросов.

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя изучение основной и дополнительной литературы, нормативных правовых актов, регулирующих страхование в Российской Федерации, выполнение домашних заданий, подготовку к промежуточному и итоговому контролю, выполнение реферата.

Подготовка реферата является одной из основных форм самостоятельной работы студента, направленной на приобщение его к научно-исследовательской деятельности. Обучающийся может предложить свою тему реферата, если она связана с содержанием дисциплины «Страховое дело». На обсуждение группы на практических занятиях выносятся наиболее содержательные рефераты, имеющие значение для эффективности усвоения изучаемого материала.

Особое значение при самостоятельной работе обучающихся имеет использование официальных государственных и корпоративных (фирменных) источников информации (Федеральной службы государственной статистики, Рейтингового агентства «Эксперт РА» и др.), позволяющих проанализировать достоверные статистические данные и выявить основные тенденции и проблемы развития экономического явления или процесса.

Осуществлению внеаудиторной самостоятельной работы способствуют индивидуальные консультации с преподавателем, которые позволяют обучающемуся решить проблемы, возникающие в ходе учебного процесса и устранить имеющиеся пробелы в знаниях.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Тема 1 Экономическая сущность страхования

Вопросы для обсуждения

1. Что такое страхование с экономической точки зрения? Чем оно отличается от таких категорий, как «финансы» и «кредит»?
2. Какое место занимает страхование в финансовой системе современного государства? Приведите примеры взаимосвязи страхования с другими финансовыми институтами.
3. Почему страхование считают одним из важнейших стабилизаторов рыночной экономики? Как оно влияет на непрерывность производства и социальную стабильность?
4. Назовите основные этапы зарождения и развития страхования. Какие исторические формы страхования (взаимопомощь, морское страхование) дошли до наших дней?
5. Как развивалось страховое дело в России? В чём особенности советского периода (государственная монополия) и современного этапа (рыночное страхование)?
6. Какие уроки из истории страхования важно учитывать современному страховщику для успешной работы?
7. Дайте определение страхового фонда. Какие существуют способы его формирования (централизованный, децентрализованный, специализированный)?
8. Чем страховой фонд страховой компании отличается от резервного фонда предприятия или государственного резерва?
9. Перечислите основные функции страхования. Какая из них является главной, рискованной, и почему?
10. Что такое предупредительная (превентивная) функция страхования? Приведите реальные примеры мер, которые страховщики финансируют для снижения рисков.
11. Какие цели и задачи решает страхование на уровне отдельной организации (микроуровень) и на уровне государства (макроуровень)?

12. Что такое «риск» в экономике и страховании? Чем чистые риски отличаются от спекулятивных? Приведите примеры.
13. Назовите основные виды рисков по сфере возникновения (природные, техногенные, экономические, политические, социальные). Приведите по одному примеру к каждому виду.
14. Что такое страховой риск? Назовите обязательные признаки, по которым риск признаётся страховым (вероятность, случайность, возможность оценки).
15. Все ли риски можно застраховать? Приведите примеры нестраховых рисков и объясните, почему их не принимают на страхование.
16. Как классифицируются риски в личном, имущественном страховании и страховании ответственности? Приведите примеры страховых рисков для каждой отрасли.
17. Что такое управление рисками (риск-менеджмент)? Перечислите основные этапы процесса управления рисками.
18. Какие методы воздействия на риск существуют (уклонение, снижение, удержание, передача)? Охарактеризуйте каждый метод.
19. Какое место занимает страхование в системе управления рисками? Всегда ли страхование является лучшим способом передачи риска?
20. Ситуационная задача для обсуждения: Предприятие расположено в зоне возможных наводнений. Руководство решает: создать собственный резервный фонд (самострахование) или заключить договор страхования. Какие аргументы «за» и «против» каждого варианта вы приведёте как будущий страховой специалист?

Задания к практическим занятиям

Задание 1.1. Гражданин Иванов потерял трудоспособность в результате производственной травмы. Он получает ежемесячную пенсию по инвалидности из государственного фонда социального страхования. Его сосед Петров в результате аварии на личном автомобиле также стал инвалидом, но он ранее заключил договор личного страхования от несчастных случаев и получил единовременную страховую выплату.

Вопросы:

1. В чём принципиальное различие между полученными выплатами Иванова и Петрова с экономической точки зрения?
2. Какая из выплат является результатом страхования, а какая – социального обеспечения?
3. Назовите источник формирования средств для каждой из выплат.

Задание 1.2. В регионе произошло сильное наводнение. Пострадали 50 частных домов, 3 промышленных предприятия и 2 магазина. Все пострадавшие объекты были застрахованы. Через месяц после наводнения страховые компании произвели выплаты на общую сумму 200 млн рублей. Благодаря этому жители смогли отремонтировать дома, предприятия – восстановить производство.

Вопросы:

1. Какую функцию страхования иллюстрирует данный пример?
2. Что было бы с экономикой региона, если бы объекты не были застрахованы?
3. Почему страхование называют «стабилизатором экономики»?

Задание 1.3. Руководитель небольшой транспортной компании рассматривает два варианта защиты автопарка (10 грузовых автомобилей) от угона и ДТП:

- Вариант А: ежегодно отчислять в резервный фонд компании по 500 тыс. рублей, накопить за 3 года 1,5 млн рублей и при наступлении ущерба использовать эти средства.
- Вариант Б: заключить договор страхования КАСКО с годовой премией 600 тыс. рублей, при этом страховая сумма на каждый автомобиль – 2 млн рублей.

Вопросы:

1. Какой вариант является самострахованием, а какой – коммерческим страхованием?
2. Каковы преимущества и недостатки каждого варианта?
3. Что произойдёт, если угон произойдёт через месяц после начала действия договора? Сравните оба варианта.

Задание 1.4. Коммерческий банк принимает решение:

- Застраховать своё здание от пожара (риск А).
- Инвестировать средства в акции нефтяной компании, чтобы получить доход (риск Б).

Вопросы:

1. Какой из рисков (А или Б) является чистым, а какой – спекулятивным? Обоснуйте.
2. Какой риск можно застраховать в страховой компании, а какой – нет? Почему?
3. Может ли банк застраховать риск снижения стоимости акций? Ответ поясните.

Задание 1.5. Гражданин Сидоров хочет застраховать:

- Свой мобильный телефон от поломки вследствие заводского брака (риск 1).
- Свой дачный дом от наводнения, которое случается в этой местности раз в 50 лет (риск 2).
- Своё здоровье от заболевания гриппом (риск 3).

Вопросы:

1. Какие из перечисленных рисков обладают признаками страхового (вероятность, случайность, возможность оценки)?
2. Какой риск страховщики, скорее всего, не примут на страхование? Почему?

Задание 1.6. Страховая компания «Надёжность» ежегодно направляет 5% от собранной страховой премии по договорам страхования от огня на приобретение огнетушителей, проведение инструктажей по пожарной безопасности и установку противопожарных сигнализаций для своих клиентов.

Вопросы:

1. Какую функцию страхования реализует компания?
2. Выгодно ли это страховщику с экономической точки зрения? Обоснуйте.
3. Приведите два других примера предупредительных мероприятий в различных видах страхования.

Задание 1.7. В государстве существуют три источника покрытия ущербов от чрезвычайных ситуаций:

- Резервный фонд Правительства РФ (источник А).
- Резервный фонд предприятия на случай поломки оборудования (источник В).
- Страховые резервы страховой компании (источник С).

Вопросы:

1. Какой из этих фондов является страховым фондом в узком смысле?
2. Какой фонд формируется в обязательном порядке за счёт бюджетных средств?
3. В чём преимущество страхового фонда (источник С) перед двумя другими?

Задание 1.8. Владелец кафе рассматривает четыре метода воздействия на риск пожара:

1. Установить автоматическую систему пожаротушения (метод А).
2. Не устанавливать ничего, надеяться, что пожара не будет (метод В).
3. Передать риск страховой компании (метод С).
4. Перенести кафе в подвальное помещение без деревянных конструкций (метод D).

Вопросы:

1. Определите, какой метод относится к: уклонению, снижению, удержанию, передаче.
2. Какой метод является самым надёжным, но может быть дорогим?
3. Почему метод В (надежда на авось) экономически нецелесообразен для бизнеса?

Задание 1.9. Гражданин обратился в страховую компанию с просьбой застраховать следующие риски:

- Снижение курса рубля по отношению к доллару (риск 1).
- Потерю урожая из-за засухи (риск 2).
- Убытки из-за падения спроса на его товар (риск 3).
- Повреждение автомобиля в результате ДТП (риск 4).

Вопросы:

1. Какие из этих рисков являются страховыми, а какие – нет?
2. Для риска 1 объясните, почему страховщики обычно не берут его на себя (назовите хотя бы две причины).
3. В какой отрасли страхования можно застраховать риск 2 (потерю урожая)?

Задание 1.10. В стране N уровень проникновения страхования (отношение страховых премий к ВВП) составляет всего 1,5%. В стране М – 8%. При этом в стране N государство вынуждено ежегодно выделять из бюджета крупные суммы на ликвидацию последствий наводнений, пожаров и техногенных катастроф, а в стране М эти расходы практически отсутствуют – ущерб возмещают страховщики.

Вопросы:

1. Как связан уровень развития страхования и нагрузка на государственный бюджет?
2. Какие макроэкономические задачи решает страхование в стране М?
3. Почему правительство страны N заинтересовано в развитии страхового рынка? Предложите две меры для стимулирования страхования.

Тестовые задания

1. Что из перечисленного наиболее точно отражает экономическую сущность страхования?

- А) Система сбережения денежных средств населения
- Б) Механизм перераспределения риска и возмещения ущерба за счёт сформированного фонда
- В) Форма государственной социальной поддержки
- Г) Способ получения дополнительного дохода

2. Какая функция страхования является главной, рисков?

- А) Накопительная
- Б) Предупредительная
- В) Компенсационная (защитная)
- Г) Инвестиционная

3. Какой из перечисленных фондов является страховым фондом в узком смысле слова?

- А) Резервный фонд предприятия
- Б) Государственный резерв
- В) Страховые резервы страховой компании
- Г) Пенсионный фонд РФ

4. Что из перечисленного относится к чистым рискам?

- А) Инвестирование в акции
- Б) Участие в лотерее
- В) Пожар на складе
- Г) Изменение курса валют

5. Какой признак НЕ является обязательным для страхового риска?

- А) Вероятность наступления
- Б) Случайность наступления
- В) Желательность наступления для страхователя
- Г) Возможность количественной оценки

6. В каком историческом периоде возникли первые прототипы страхования (взаимопомощь, морское страхование)?

- А) В Средние века
- Б) В эпоху промышленной революции
- В) В древности (Древний Рим, Греция, Финикия)
- Г) В XX веке

7. Что из перечисленного является примером спекулятивного риска?

- А) Потеря урожая из-за града
- Б) Поломка оборудования на заводе
- В) Снижение стоимости ценных бумаг, купленных для перепродажи
- Г) Травма в результате ДТП

8. Какое утверждение о страховом фонде является верным?

- А) Формируется только за счёт средств государственного бюджета
- Б) Формируется из страховых премий, уплаченных страхователями
- В) Используется для выплаты заработной платы сотрудникам страховщика
- Г) Не подлежит инвестированию

9. Что такое самострахование?

- А) Передача риска страховой компании
- Б) Создание собственного резервного фонда для покрытия возможных убытков
- В) Обязательное страхование по закону
- Г) Страхование жизни на крупную сумму

10. В чём отличие страхования от социального обеспечения?

- А) Страхование предполагает уплату страховой премии, социальное обеспечение – безвозмездно за счёт бюджета
- Б) Социальное обеспечение всегда добровольное, а страхование – обязательное
- В) Страхование не требует наступления события, а социальное обеспечение – требует
- Г) Отличий нет, это одно и то же

11. Какая функция страхования проявляется в финансировании мероприятий по снижению рисков (противопожарные меры, охрана труда)?

- А) Рисксовая
- Б) Предупредительная (превентивная)
- В) Контрольная
- Г) Сберегательная

12. Что из перечисленного не относится к методам управления рисками?

- А) Уклонение от риска
- Б) Передача риска
- В) Усреднение риска (диверсификация)
- Г) Игнорирование риска без анализа

13. В России монополия государства на страхование была ликвидирована в:

- А) 1917 году
- Б) 1991 году (начало 1990-х годов)
- В) 2000 году
- Г) 2014 году

14. Какая цель страхования на макроуровне (уровне государства) является важнейшей?

- А) Получение прибыли государством от страховой деятельности
- Б) Обеспечение непрерывности воспроизводства и снижение нагрузки на бюджет
- В) Контроль за доходами граждан
- Г) Замена всех видов налогов страховыми взносами

15. Что понимается под страховым риском в узком смысле (как экономическая категория)?

- А) Любая возможность понести убытки
- Б) Конкретное событие, на случай которого проводится страхование и которое обладает признаками вероятности и случайности
- В) Сумма страховой премии
- Г) Отказ страховщика от выплаты

Темы для рефератов

1. Страхование как экономическая категория: сходство и отличие от финансов и кредита.
2. Роль страхования в обеспечении экономической стабильности государства и защите интересов граждан.
3. История возникновения и развития страхования: от древних цивилизаций до современного рынка.
4. Этапы становления страхового дела в России: от первой страховой компании до реформ XXI века.
5. Страховой фонд: понятие, способы формирования, отличие от других резервных фондов.
6. Функции страхования: рисковая, предупредительная, накопительная, контрольная – содержание и примеры реализации.
7. Цели и задачи страхования на микроуровне (организация) и макроуровне (государство).
8. Классификация рисков в страховании: чистые и спекулятивные риски, страховые и нестраховые риски.
9. Управление рисками (риск-менеджмент): методы воздействия на риск и место страхования в системе управления.
10. Сравнительный анализ самострахования и коммерческого страхования как способов защиты от рисков.

Тема 2 Основные понятия страхования

Вопросы для обсуждения

1. Назовите всех участников договора страхования (страхователь, страховщик, застрахованное лицо, выгодоприобретатель). В чём разница между страхователем и застрахованным лицом? Приведите пример.
2. Что такое страховой интерес? Почему отсутствие страхового интереса делает договор страхования ничтожным?
3. Чем страховой риск отличается от страхового случая? Приведите пример, когда риск есть, а случай не наступил.
4. Что такое страховая сумма? Как она соотносится со страховой стоимостью в имущественном страховании?
5. Что такое франшиза? Объясните разницу между условной и безусловной франшизой. Приведите пример расчёта возмещения с франшизой.
6. Какой документ подтверждает заключение договора страхования? Какие обязательные реквизиты должны быть в страховом полисе?
7. Что такое «страховая стоимость» и «система страхового обеспечения»? В каких случаях страховая сумма может быть ниже страховой стоимости?
8. Что означает принцип «реального возмещения» в имущественном страховании? Можно ли получить прибыль от страхового случая?
9. Дайте определение страховой премии (взноса). Чем премия отличается от страховой суммы?
10. Что такое страховой тариф? Из каких двух основных частей состоит брутто-ставка? Объясните назначение нетто-ставки и нагрузки.
11. Какие факторы влияют на размер страховой премии? (Назовите не менее трёх.)
12. Чем страховое возмещение отличается от страхового обеспечения? В каких видах страхования применяется каждый термин?
13. Что такое страховые резервы? Зачем страховщик формирует резерв незаработанной премии и резервы убытков?
14. Что такое перестрахование? Как оно помогает страховщику обеспечить финансовую устойчивость?
15. Как рассчитывается страховое возмещение при пропорциональной системе, системе первого риска и системе «новое за старое»?

16. Назовите две формы страхования (обязательное и добровольное). В чём их принципиальное различие? Приведите по два примера каждого.

17. Перечислите четыре основные отрасли страхования согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ». Дайте краткую характеристику каждой.

18. Что относится к личному страхованию? Назовите подвиды (страхование жизни, от несчастных случаев, медицинское). В чём особенность накопительного страхования жизни?

19. Чем страхование ответственности отличается от имущественного страхования? Приведите примеры страхования гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО) и профессиональной ответственности.

20. По каким ещё критериям можно классифицировать страхование (по длительности, по роду опасностей, по методу формирования фонда)? Приведите примеры.

Задания к практическим занятиям

Задание 2.1. Гражданин Иванов застраховал свой автомобиль по договору КАСКО в страховой компании «Надёжность». В полисе указано: страхователь – Иванов, выгодоприобретатель – Банк «ВТБ» (автомобиль куплен в кредит). Через месяц автомобиль попал в ДТП.

Вопросы:

1. Кто является страхователем, страховщиком, выгодоприобретателем в данной ситуации?
2. Кто получит страховое возмещение при повреждении автомобиля?
3. Изменится ли ответ, если ДТП произошло после полного погашения кредита, но Иванов не уведомил страховщика?

Задание 2.2. Гражданин Петров решил застраховать жизнь своего соседа Сидорова, с которым у него нет никаких имущественных или родственных отношений. Страховая компания отказалась заключать договор.

Вопросы:

1. На каком основании страховая компания отказала Петрову?
2. Что такое страховой интерес? Почему он является обязательным условием договора страхования?
3. В каких случаях можно застраховать жизнь другого человека?

Задание 2.3. Предприниматель застраховал складское оборудование на страховую сумму 500 000 рублей. Действительная стоимость оборудования на момент заключения договора составляла 800 000 рублей. В результате пожара оборудование было уничтожено полностью.

Вопросы:

1. В каком размере страховщик выплатит возмещение? Почему?
2. Как называется ситуация, когда страховая сумма ниже страховой стоимости?
3. Что бы изменилось, если бы страховая сумма была указана 900 000 рублей (выше стоимости)?

Задание 2.4. По договору имущественного страхования установлена франшиза в размере 10 000 рублей. Ущерб от страхового случая составил:

- Вариант А: 8 000 рублей.
- Вариант Б: 15 000 рублей.

Вопросы:

1. Рассчитайте страховое возмещение для вариантов А и Б, если франшиза **условная**.
2. Рассчитайте страховое возмещение для вариантов А и Б, если франшиза **безусловная**.
3. Какой вид франшизы выгоднее страхователю, а какой – страховщику? Почему?

Задание 2.5. Страховая компания разработала тариф по страхованию от несчастных случаев. Нетто-ставка составляет 2% от страховой суммы, нагрузка – 1% от страховой суммы. Страховая сумма по договору – 100 000 рублей.

Вопросы:

1. Чему равна брутто-ставка (в процентах)?
2. Рассчитайте страховую премию, которую заплатит страхователь.
3. Какая часть премии пойдёт на формирование страхового фонда (нетто-премия), а какая – на расходы страховщика?

Задание 2.6. Имущество застраховано по системе пропорционального возмещения. Страховая сумма – 400 000 рублей, действительная стоимость – 800 000 рублей. Ущерб от страхового случая составил 200 000 рублей.

Вопросы:

1. Рассчитайте сумму страхового возмещения.

2. Какой коэффициент используется при расчёте? Запишите формулу.
3. Почему эта система называется «пропорциональной»? В чём её недостаток для страхователя?

Задание 2.7. Дом застрахован по системе первого риска на страховую сумму 1 000 000 рублей. Действительная стоимость дома – 3 000 000 рублей. Ущерб от пожара составил 800 000 рублей.

Вопросы:

1. Рассчитайте страховое возмещение.
2. Что было бы, если бы ущерб составил 1 200 000 рублей?
3. В чём преимущество системы первого риска для страхователя?

Задание 2.8. Страховая компания «Гарант» собрала за год страховых премий на сумму 50 млн рублей. По договорам, срок действия которых ещё не истёк, часть премии считается незаработанной. Величина резерва незаработанной премии на конец года составила 12 млн рублей. При этом компания сформировала резерв заявленных, но неурегулированных убытков в размере 5 млн рублей.

Вопросы:

1. Для чего нужен резерв незаработанной премии?
2. Что означает резерв заявленных, но неурегулированных убытков?
3. Может ли страховая компания использовать эти резервы на выплату дивидендов акционерам? Почему?

Задание 2.9. Страховая компания «Альфа» приняла на страхование завод от пожара на страховую сумму 500 млн рублей. Собственный капитал компании позволяет оставить на собственном удержании не более 100 млн рублей по одному риску. Компания передала часть риска в перестрахование компании «Бета» в размере 400 млн рублей.

Вопросы:

1. Кто является страховщиком для страхователя (владельца завода)?
2. Какие отношения возникают между компаниями «Альфа» и «Бета»?
3. Что произойдёт, если завод сгорит, а перестраховщик «Бета» обанкротится?

Задание 2.10. Гражданин Смирнов заключил три договора:

- Договор ОСАГО на свой автомобиль.
- Договор страхования жизни на 5 лет (накопительное).
- Договор страхования квартиры от пожара и залива.

Вопросы:

1. Определите для каждого договора: отрасль страхования (личное, имущественное, ответственности) и форму (обязательное/добровольное).
2. Какой договор относится к страхованию ответственности? В чём его особенность?
3. По какому договору выплата будет называться страховым обеспечением, а по какому – страховым возмещением?

Тестовые задания

1. Кто из перечисленных участников договора страхования обязан уплачивать страховую премию?
А) Выгодоприобретатель
Б) Застрахованное лицо
В) Страхователь
Г) Страховщик
2. Что такое страховой интерес?
А) Желание страхователя получить прибыль от страхования
Б) Законный имущественный интерес в сохранении объекта страхования
В) Процентная ставка по кредиту на уплату страховой премии
Г) Сумма страхового возмещения
3. Чем страховой случай отличается от страхового риска?
А) Страховой риск – это потенциальная возможность, страховой случай – реализовавшееся событие
Б) Страховой случай наступает всегда, страховой риск – никогда
В) Разницы нет, это синонимы
Г) Страховой риск бывает только в личном страховании
4. Как называется денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить возмещение по договору?
А) Страховая премия
Б) Страховой тариф
В) Страховая сумма
Г) Страховая стоимость
5. Что означает безусловная франшиза?
А) Страховщик не выплачивает возмещение, если ущерб меньше франшизы, а если больше – выплачивает полностью
Б) Страховщик всегда вычитает сумму франшизы из суммы возмещения независимо от размера ущерба
В) Страховщик выплачивает возмещение в двойном размере
Г) Страхователь может выбирать, платить франшизу или нет

- 6. Из каких двух основных элементов состоит брутто-ставка (страховой тариф)?**
- А) Нетто-ставка и нагрузка
 - Б) Резерв и прибыль
 - В) Комиссия агента и налог
 - Г) Страховая сумма и франшиза
- 7. Какое из перечисленных видов страхования является обязательным?**
- А) Страхование жизни
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Страхование от несчастных случаев
- 8. Как называется передача части риска одним страховщиком другому для обеспечения финансовой устойчивости?**
- А) Сострахование
 - Б) Перестрахование
 - В) Самострахование
 - Г) Двойное страхование
- 9. Какая система страхового возмещения наиболее выгодна для страхователя при частичном повреждении имущества?**
- А) Пропорциональная
 - Б) Система первого риска
 - В) Система предельной ответственности
 - Г) Система «новое за старое»
- 10. Что из перечисленного относится к личному страхованию?**
- А) Страхование автомобиля
 - Б) Страхование гражданской ответственности
 - В) Страхование жизни
 - Г) Страхование предпринимательского риска
- 11. В каком случае договор имущественного страхования может быть признан недействительным?**
- А) Если страховая сумма превышает действительную стоимость имущества (страховая стоимость)
 - Б) Если страховая сумма равна действительной стоимости
 - В) Если страховая сумма меньше действительной стоимости
 - Г) Если страхователь – собственник имущества
- 12. Что такое резерв незаработанной премии?**
- А) Часть страховой премии, которую страховщик выплатил акционерам
 - Б) Часть полученной премии, относящаяся к периоду действия договора, который ещё не наступил
 - В) Средства на выплату дивидендов
 - Г) Налог на прибыль страховщика

13. По какому договору страхования выплата называется страховым обеспечением, а не страховым возмещением?

- А) Имущественное страхование
- Б) Страхование ответственности
- В) Личное страхование
- Г) Перестрахование

14. Кто может быть выгодоприобретателем по договору страхования жизни, заключённому в пользу третьего лица?

- А) Только сам страхователь
- Б) Любое лицо, указанное в договоре, имеющее страховой интерес
- В) Только страховщик
- Г) Только застрахованное лицо

15. Что из перечисленного является страховым случаем по договору страхования от несчастных случаев?

- А) Хроническое заболевание, диагностированное до заключения договора
- Б) Перелом руки в результате падения на гололёде
- В) Ухудшение зрения из-за длительной работы за компьютером
- Г) Производственная травма, полученная в состоянии алкогольного опьянения (если это не оговорено в договоре)

Темы для рефератов

1. Стороны договора страхования: права и обязанности страхователя, страховщика, застрахованного лица и выгодоприобретателя.
2. Страховой интерес и страховой риск: понятие, признаки, значение для действительности договора страхования.
3. Страховая сумма и страховая стоимость: порядок определения, соотношение, правовые последствия завышения и занижения.
4. Франшиза в страховании: понятие, виды (условная и безусловная), экономический смысл, примеры применения в разных видах страхования.
5. Страховая премия и страховой тариф: структура брутто-ставки (нетто-ставка и нагрузка), факторы, влияющие на размер премии.
6. Страховое возмещение и страховое обеспечение: отличия, порядок расчёта, системы страхового возмещения (пропорциональная, первого риска, «новое за старое»).
7. Страховые резервы: понятие, виды (резерв незаработанной премии, резервы убытков, резерв по страхованию жизни), роль в обеспечении платёжеспособности страховщика.

8. Перестрахование как механизм обеспечения финансовой устойчивости страховой компании: понятие, функции, формы (факультативное, облигаторное).

9. Классификация страхования по форме и отраслям: обязательное и добровольное страхование, личное, имущественное, страхование ответственности, предпринимательских рисков.

10. Сравнительный анализ систем страхового возмещения: пропорциональная система, система первого риска, система предельной ответственности (на примерах имущественного страхования).

Тема 3 Страховой рынок

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение страхового рынка. Как вы понимаете, что страховой рынок является частью финансового рынка?

2. Какие основные функции выполняет страховой рынок в экономике? Охарактеризуйте каждую.

3. Чем компенсационная (защитная) функция страхового рынка отличается от аналогичной функции отдельного страховщика?

4. Как инвестиционная функция страхового рынка влияет на развитие экономики государства? Приведите примеры.

5. Почему страховой рынок называют «стабилизатором» экономики? Согласны ли вы с этим утверждением?

6. Какие внешние и внутренние факторы влияют на развитие страхового рынка?

7. По каким основным признакам классифицируют структуру страхового рынка (территориальный, отраслевой, организационно-правовой)?

8. Чем отличается местный (региональный) страховой рынок от национального и мирового? Приведите примеры.

9. Какие отрасли страхования доминируют на российском страховом рынке? Назовите их доли примерно.

10. Какие организационно-правовые формы страховщиков существуют в РФ? Какая форма является наиболее распространённой?

11. Что такое инфраструктура страхового рынка? Какие организации и лица к ней относятся?

12. Назовите основные функции и полномочия Центрального банка РФ как мегарегулятора страхового рынка.

13. Кто является основными субъектами страхового рынка? Охарактеризуйте права и обязанности страхователя и страховщика.

14. Чем страховой агент отличается от страхового брокера? В чём преимущества работы с брокером для клиента?

15. Какие специалисты и организации обеспечивают деятельность страхового рынка (актуарии, сюрвейеры, аджастеры, аварийные комиссары)? Какова их роль?

16. Что такое страховой пул? Для каких целей он создаётся? Приведите пример.

17. Почему страховую услугу называют специфическим товаром? Перечислите её основные особенности (неосязаемость, неразрывность производства и потребления и др.).

18. Что понимается под потребительной стоимостью страховой услуги? Какую потребность клиента она удовлетворяет?

19. Как формируется цена страховой услуги? Из чего складывается страховой тариф? Какие факторы влияют на цену?

20. Что такое конкурентоспособность страховой услуги? Назовите основные критерии, по которым клиент выбирает страховую компанию (качество обслуживания, скорость выплат, репутация и др.).

Задания к практическим занятиям

Задание 3.1. В регионе N произошла серия лесных пожаров, уничтоживших несколько населённых пунктов и промышленных объектов. Все пострадавшие строения были застрахованы в разных компаниях. Страховщики оперативно произвели выплаты на общую сумму 2,5 млрд рублей. Благодаря этому жители смогли приобрести новое жильё, предприятия – восстановить производство. Кроме того, часть страховых резервов страховые компании разместили в облигации регионального правительства, что помогло финансировать восстановление инфраструктуры.

Вопросы:

1. Какие функции страхового рынка проявились в данной ситуации? Назовите не менее двух.
2. Как инвестиционная функция страхового рынка помогла региону?
3. Что было бы с экономикой региона, если бы объекты не были застрахованы?

Задание 3.2. Страховая компания «Регион-Полис» работает только в трёх областях Приволжского федерального округа. Компания «Стандарт-Страхование» имеет лицензии и филиалы во всех регионах России. Компания

«Глобал Иншуранс» перестраховывает риски по всему миру и имеет офисы в Лондоне, Цюрихе и Сингапуре.

Вопросы:

1. К какому уровню страхового рынка (местный, национальный, мировой) можно отнести каждую из компаний?
2. Какие преимущества и недостатки имеет компания, работающая только на региональном уровне?
3. Что необходимо компании, чтобы выйти на мировой страховой рынок?

Задание 3.3. По итогам года на российском страховом рынке собрано 1,8 трлн рублей страховой премии. Доля страхования жизни составила 35%, доля ОСАГО – 20%, доля КАСКО – 10%, доля ДМС – 12%, доля страхования имущества юридических лиц – 15%, остальное – прочие виды.

Вопросы:

1. Какие отрасли страхования доминируют на рынке? (личное, имущественное, ответственности?)
2. Почему страхование жизни занимает значительную долю? С чем это связано?
3. Какой вид страхования является обязательным и имеет высокую долю? Почему он востребован?

Задание 3.4. Гражданин хочет застраховать свой автомобиль по КАСКО. Он обращается в офис страховой компании, где ему помогает сотрудник компании (ситуация А). Его сосед пользуется услугами независимого посредника, который сравнивает предложения пяти страховщиков и подбирает наилучший вариант за вознаграждение (ситуация Б).

Вопросы:

1. Кто является страховым посредником в ситуации А, а кто – в ситуации Б?
2. В чём различие в правах и ответственности между этими посредниками?
3. Какой вариант выгоднее для клиента с точки зрения выбора условий? Почему?

Задание 3.5. У страховой компании «Фаворит» отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности. Причина – нарушение нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств, а также неисполнение предписаний регулятора. В результате тысячи страхователей

остались без защиты, а по уже наступившим страховым случаям выплаты не производятся.

Вопросы:

1. Какой орган является мегарегулятором страхового рынка в РФ и отозвал лицензию?
2. Какие меры регулятор мог принять раньше, чтобы предотвратить банкротство компании?
3. Что должны делать страхователи в такой ситуации? Существует ли система гарантирования в страховании (аналог АСВ)?

Задание 3.6. Две страховые компании предлагают одинаковый вид страхования (ОСАГО) по одинаковой цене. Клиент выбирает компанию А, потому что у неё есть мобильное приложение для оформления ДТП без вызова сотрудников полиции (европротокол) и выплаты производятся в течение 5 дней. Компания Б выплачивает в течение 20 дней и требует личного посещения офиса.

Вопросы:

1. Почему при одинаковой цене клиент выбрал компанию А?
2. Какие характеристики страховой услуги (кроме цены) влияют на её конкурентоспособность?
3. Можно ли считать страховую услугу «неосязаемым товаром»? Обоснуйте.

Задание 3.7. Страховая компания «Эконом» устанавливает низкие тарифы по ОСАГО, привлекая много клиентов. Однако через год компания оказывается на грани банкротства, так как выплаты превысили собранные премии. Компания «Надёжность» держит тарифы на среднерыночном уровне, инвестирует свободные резервы и стабильно выполняет обязательства.

Вопросы:

1. Почему демпинг (занижение цены) опасен для страховой компании?
2. Из каких элементов складывается обоснованный страховой тариф?
3. Как клиенту отличить «дешёвую, но ненадёжную» компанию от «адекватной»?

Задание 3.8. В городе М работает 15 страховых компаний. Три крупнейшие контролируют 70% рынка. Остальные 12 компаний – мелкие, борются за оставшиеся 30%. Крупные компании предлагают бонусы (бесплатную

эвакуацию при ДТП, франшизу за счёт компании), а мелкие – только базовое покрытие по минимальной цене.

Вопросы:

1. Какой тип конкурентного рынка (монополия, олигополия, монополистическая конкуренция) сложился в городе М?
2. Какие преимущества у крупных компаний перед мелкими?
3. Может ли мелкая компания выжить на таком рынке? За счёт чего?

Задание 3.9. Страховая компания «Телематика» внедрила систему телематики: в автомобили клиентов устанавливаются устройства, отслеживающие стиль вождения. Аккуратные водители получают скидку до 30% по КАСКО. Другая компания «Онлайн-Полис» полностью отказалась от офисов, все договоры оформляются через сайт, а урегулирование убытков – через фотофиксацию и видеозвонок с экспертом.

Вопросы:

1. Какие преимущества получают клиенты от цифровых технологий?
2. Какие риски и недостатки есть у полностью онлайн-страхования?
3. Как цифровизация меняет структуру страхового рынка (роль посредников, офисов)?

Задание 3.10. Опрос показал, что 40% россиян не доверяют страховым компаниям и не имеют ни одного добровольного страхового полиса. Основные причины: сложные и запутанные правила страхования, отказы в выплатах по надуманным причинам, высокая цена. При этом обязательное страхование (ОСАГО, полис ОМС) граждане оформляют, но часто выбирают компанию по принципу «подешевле».

Вопросы:

1. Какие основные проблемы российского страхового рынка иллюстрирует этот опрос?
2. Как страховая компания может повысить доверие населения?
3. Почему низкая страховая культура опасна для экономики государства?

Тестовые задания

1. Что из перечисленного наиболее полно отражает понятие страхового рынка?

- А) Совокупность страховых компаний, работающих в одном регионе
- Б) Система экономических отношений по поводу купли-продажи страховой защиты и совокупность институтов, обеспечивающих эту деятельность
- В) Часть бюджетной системы государства
- Г) Рынок ценных бумаг страховых компаний

2. Какая функция страхового рынка заключается в размещении временно свободных средств страховщиков в экономику?

- А) Компенсационная
- Б) Предупредительная
- В) Инвестиционная
- Г) Социальная

3. По территориальному признаку страховой рынок подразделяется на:

- А) Рынок личного и имущественного страхования
- Б) Местный, национальный и мировой
- В) Первичный и вторичный
- Г) Рынок страховщиков и страхователей

4. Кто из перечисленных участников является страховым посредником, действующим от своего имени и по поручению страхователя?

- А) Страховой агент
- Б) Страховой брокер
- В) Актуарий
- Г) Аджастер

5. Какой орган в Российской Федерации является мегарегулятором страхового рынка?

- А) Министерство финансов РФ
- Б) Федеральная налоговая служба
- В) Центральный банк РФ
- Г) Всероссийский союз страховщиков

6. Что из перечисленного является особенностью страховой услуги как товара?

- А) Материально-вещественная форма
- Б) Неосязаемость и неразрывность производства и потребления
- В) Возможность хранения на складе
- Г) Стандартизация без учёта индивидуальных особенностей

7. Что понимается под потребительной стоимостью страховой услуги?

- А) Размер страховой премии
- Б) Обеспечение страховой защиты и чувства безопасности
- В) Комиссионное вознаграждение посредника
- Г) Стоимость активов страховщика

8. Цена страховой услуги (страховая премия) определяется на основе:

- А) Страховой суммы и страхового тарифа
- Б) Только страховой суммы
- В) Только страхового тарифа
- Г) Рыночной стоимости имущества

9. Что из перечисленного относится к инфраструктуре страхового рынка?

- А) Только страховые компании
- Б) Страховые агенты, брокеры, актуарии, аджастеры
- В) Только страхователи
- Г) Банки, не занимающиеся страхованием

10. Как называется объединение страховщиков для совместного принятия крупных рисков?

- А) Страховой пул
- Б) Перестраховочный брокер
- В) Саморегулируемая организация
- Г) Страховая группа

11. Какая отрасль страхования традиционно занимает наибольшую долю на российском страховом рынке (по объёму премий)?

- А) Имущественное страхование (кроме страхования жизни)
- Б) Страхование жизни
- В) Страхование ответственности
- Г) Страхование предпринимательских рисков

12. Что из перечисленного является обязательным видом страхования в РФ?

- А) КАСКО
- Б) Страхование жизни
- В) ОСАГО
- Г) Страхование от несчастных случаев

13. В чём основное отличие страхового агента от страхового брокера?

- А) Агент представляет интересы страхователя, брокер – страховщика
- Б) Агент действует от имени и по поручению страховщика, брокер – от своего имени
- В) Брокер не может получать вознаграждение, а агент может
- Г) Разницы нет, это синонимы

14. Как цифровизация (InsurTech) влияет на страховой рынок?

- А) Увеличивает количество бумажных документов
- Б) Позволяет оформлять полисы онлайн и ускорять урегулирование убытков
- В) Запрещает использование мобильных приложений
- Г) Устраняет необходимость в страховых тарифах

15. Какая проблема наиболее характерна для современного российского страхового рынка?

- А) Отсутствие страховых компаний
- Б) Низкая страховая культура и недоверие населения
- В) Полное отсутствие обязательного страхования
- Г) Невозможность получить страховую лицензию

Темы для рефератов

1. Страховой рынок: понятие, функции и его роль в финансовой системе государства.
2. Структура страхового рынка: территориальный, отраслевой и организационно-правовой аспекты.
3. Инфраструктура страхового рынка: страховые посредники (агенты, брокеры), экспертные и консультационные организации.
4. Центральный банк РФ как мегарегулятор страхового рынка: функции, полномочия, инструменты надзора.
5. Страховая услуга как специфический товар: особенности, потребительная и меновая стоимость, факторы конкурентоспособности.
6. Сравнительный анализ страховых рынков России и развитых стран (Европа, США, Азия).
7. Современное состояние и тенденции развития страхового рынка Российской Федерации.
8. Цифровизация страхового рынка: электронные полисы, телематика, онлайн-урегулирование убытков (InsurTech).
9. Проблемы и перспективы развития страхового рынка России (низкая страховая культура, недоверие, убыточность отдельных видов).
10. Влияние макроэкономических факторов (инфляция, санкции, пандемия) на функционирование страхового рынка.

Тема 4 Правовые основы деятельности страховых организаций

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные нормативные правовые акты, регулирующие страховую деятельность в Российской Федерации. Какой закон является базовым?
2. Что регулирует Гражданский кодекс РФ (глава 48 «Страхование»), а что – Закон «Об организации страхового дела в РФ»?
3. Каковы цели и задачи государственного регулирования страховой деятельности?
4. Какой орган является мегарегулятором страхового рынка в РФ? Перечислите его основные функции и полномочия.
5. Что такое лицензирование страховой деятельности? Какие виды страхования подлежат лицензированию?

6. Какие требования предъявляются к соискателю лицензии на осуществление страхования?
7. Чем отличается обязательная форма страхования от добровольной с точки зрения законодательства? Приведите примеры.
8. Какие организационно-правовые формы могут иметь страховые организации в РФ? Какая форма наиболее распространена?
9. Каковы требования к размеру уставного капитала страховщика? От чего зависит минимальный размер?
10. Почему страховые организации не вправе совмещать страхование жизни с имущественным страхованием?
11. Что такое общество взаимного страхования (ОВС)? Чем оно отличается от коммерческой страховой организации?
12. Могут ли иностранные страховые компании работать на российском рынке? На каких условиях?
13. Какие последствия наступают при нарушении страховой организацией требований к финансовой устойчивости?
14. Дайте определение договора страхования в соответствии с ГК РФ. Какова правовая природа этого договора (возмездный, реальный, консенсуальный)?
15. Назовите существенные условия договора страхования (ст. 942 ГК РФ). Почему они признаются существенными?
16. Кто может быть сторонами договора страхования? Раскройте права и обязанности страхователя и страховщика.
17. Что такое «страховая тайна»? Какие сведения составляют страховую тайну и какова ответственность за её разглашение?
18. В каких случаях страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (ст. 963, 964 ГК РФ)?
19. Как определяется момент вступления договора страхования в силу? Что произойдёт, если страховая премия не уплачена?
20. Каков порядок досрочного прекращения договора страхования? В каких случаях страхователь может вернуть часть уплаченной премии?

Задания к практическим занятиям

Задание 4.1. Группа предпринимателей решила создать страховую компанию «Надёжный полис». Они зарегистрировали ООО с уставным капиталом 60 млн рублей и подали заявление на получение лицензии на осуществление добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев. Однако Банк России отказал в выдаче лицензии.

Вопросы:

1. На каком основании регулятор мог отказать в выдаче лицензии?
2. Каковы минимальные требования к размеру уставного капитала для страховщика, занимающегося рисковыми видами страхования?
3. Какие документы необходимо представить для получения лицензии?

Задание 4.2. Граждане, владельцы садоводческого товарищества, решили застраховать свои дачные дома от пожара и кражи. Они создали общество взаимного страхования (ОВС), чтобы не платить коммерческим страховщикам. Однако при попытке застраховать также жизнь председателя товарищества им было отказано в этом виде страхования.

Вопросы:

1. Какие виды страхования вправе осуществлять общество взаимного страхования?
2. Почему ОВС не может заниматься страхованием жизни?
3. В чём отличие ОВС от коммерческой страховой организации?

Задание 4.3. Гражданин Петров заключил договор страхования квартиры от пожара. В договоре были указаны: адрес квартиры, страховая сумма 1 500 000 рублей, срок действия – 1 год. При этом не было указано, какие конкретно риски являются страховыми (например, залив, кража и т.д.). При наступлении залива страховщик отказал в выплате, сославшись на отсутствие в договоре условия о страховом риске «залив».

Вопросы:

1. Какие условия договора страхования являются существенными согласно ст. 942 ГК РФ?
2. Был ли соблюден перечень существенных условий в данном договоре?
3. Правомерен ли отказ страховщика? Почему?

Задание 4.4. Гражданин Смирнов при заключении договора страхования автомобиля КАСКО не сообщил страховщику, что автомобиль используется для перевозки опасных грузов (что повышает риск). Через три месяца автомобиль сгорел в результате ДТП. Страховщик отказал в выплате, узнав о характере использования автомобиля.

Вопросы:

1. Какую обязанность нарушил страхователь? (ст. 944 ГК РФ)
2. Имеет ли право страховщик отказать в выплате в данном случае?
3. Что такое «страховая тайна» и имеет ли она отношение к данной ситуации?

Задание 4.5. Гражданин Иванов застраховал свой загородный дом на крупную сумму. Через два месяца дом полностью сгорел. В ходе расследования выяснилось, что пожар был устроен самим Ивановым с целью получения страхового возмещения (поджог). Страховая компания отказала в выплате.

Вопросы:

1. На основании какой статьи ГК РФ страховщик освобождается от выплаты?
2. Какие ещё основания освобождения страховщика от выплаты предусмотрены ст. 963 и 964 ГК РФ?
3. Какие правовые последствия могут наступить для Иванова помимо отказа в страховой выплате?

Задание 4.6. Грузовой автомобиль, застрахованный по КАСКО, был повреждён в результате ДТП по вине водителя другой машины. Страховщик выплатил владельцу автомобиля страховое возмещение в размере 400 000 рублей. После этого страховщик предъявил иск к виновнику ДТП на сумму 400 000 рублей.

Вопросы:

1. Как называется право требования страховщика к лицу, ответственному за убытки?
2. В каких видах страхования применяется суброгация, а в каких – нет? Почему?
3. Может ли страховщик требовать с виновника больше, чем выплатил страхователю?

Задание 4.7. Гражданин Петров заключил договор страхования жизни на 5 лет, уплатив годовую премию 50 000 рублей. Через 8 месяцев он решил досрочно расторгнуть договор, так как уезжает за границу на постоянное место жительства. Страховщик удержал часть премии пропорционально прошедшему сроку, а остаток вернул.

Вопросы:

1. В каких случаях договор страхования может быть досрочно прекращён (ст. 958 ГК РФ)?
2. Имеет ли право страхователь на возврат части страховой премии при досрочном расторжении?
3. Как рассчитывается сумма возврата?

Задание 4.8. Гражданин Сидоров устно договорился со своим знакомым – агентом страховой компании о страховании дачи. Он передал агенту 10 000 рублей наличными, но никаких документов не получил. Через месяц дача сгорела. Страховая компания отказала в выплате, заявив, что договор не был заключён.

Вопросы:

1. В какой форме должен быть заключён договор страхования согласно ГК РФ?
2. Считается ли договор заключённым при отсутствии письменного документа?
3. Какие доказательства нужны Сидорову для подтверждения заключения договора?

Задание 4.9. 10 марта гражданин Иванов подписал договор страхования автомобиля. В договоре указано, что он вступает в силу с момента уплаты страховой премии. Иванов перевёл премию 15 марта. 12 марта автомобиль был угнан.

Вопросы:

1. Будет ли страховой случай покрыт договором страхования? Почему?
2. Что говорит ст. 957 ГК РФ о моменте вступления договора в силу?
3. Что бы изменилось, если бы в договоре было указано «договор вступает в силу с 10 марта»?

Задание 4.10. Гражданин Петров управлял автомобилем без полиса ОСАГО (срок истёк 2 месяца назад). Он стал виновником ДТП, в котором пострадал другой автомобиль. Сумма ущерба потерпевшему составила 80 000 рублей.

Вопросы:

1. Какие правовые последствия наступают для Петрова за управление автомобилем без ОСАГО?
2. Кто возместит ущерб потерпевшему, если у виновника нет полиса?
3. Вправе ли потерпевший требовать возмещения непосредственно с Петрова? Если да, то на основании какой нормы?

Тестовые задания

1. Какой нормативный правовой акт является базовым, регулирующим организацию страхового дела в Российской Федерации?

- А) Гражданский кодекс РФ (часть первая)
- Б) Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Федеральный закон «О Центральном банке РФ»

2. Какой орган в РФ осуществляет лицензирование страховой деятельности?

- А) Министерство финансов РФ
- Б) Федеральная антимонопольная служба
- В) Центральный банк РФ
- Г) Всероссийский союз страховщиков

3. Каков минимальный размер уставного капитала для страховой организации, осуществляющей только рискованные виды страхования (не страхование жизни)?

- А) 60 млн рублей
- Б) 120 млн рублей
- В) 240 млн рублей
- Г) 480 млн рублей

4. Какая организационно-правовая форма наиболее распространена среди страховых организаций в РФ?

- А) Государственное унитарное предприятие
- Б) Производственный кооператив
- В) Хозяйственное общество (АО, ООО)
- Г) Общество взаимного страхования

5. Что из перечисленного относится к существенным условиям договора страхования (согласно ст. 942 ГК РФ)?

- А) Цвет автомобиля страхователя
- Б) Размер страховой премии
- В) Страховая сумма и характер страхового случая
- Г) Место жительства страхователя

6. В какой форме должен быть заключён договор страхования между юридическими лицами?

- А) Устной
- Б) Письменной
- В) Нотариальной
- Г) В форме электронного письма без подписи

7. Что такое суброгация в страховании?

- А) Переход права требования страховщика к лицу, ответственному за убытки
- Б) Освобождение страховщика от выплаты
- В) Уплата страховой премии в рассрочку
- Г) Досрочное расторжение договора

8. В каком случае страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения?

- А) Наступление страхового случая вследствие умысла страхователя
- Б) Наступление страхового случая по неосторожности страхователя
- В) Неуплата страховой премии страхователем (если договором не предусмотрено иное)
- Г) Оба варианта А и В верны

9. Может ли страховая организация совмещать страхование жизни и имущественное страхование?

- А) Да, без ограничений
- Б) Нет, законодательно запрещено
- В) Да, с разрешения Банка России
- Г) Только если это государственная страховая компания

10. Что такое страховой пул?

- А) Объединение страховщиков для совместного принятия крупных рисков
- Б) Единая страховая премия по всем видам страхования
- В) Резервный фонд страховой компании
- Г) Перечень страховых случаев

11. С какого момента договор страхования вступает в силу, если иное не предусмотрено договором?

- А) С момента подписания договора сторонами
- Б) С момента уплаты страховой премии или первого взноса
- В) С момента выдачи страхового полиса
- Г) С момента наступления страхового случая

12. Что относится к страховой тайне?

- А) Сведения о размере уставного капитала страховщика
- Б) Сведения о страхователе, застрахованном лице, выгодоприобретателе, содержании договора страхования
- В) Сведения о лицензии страховщика
- Г) Сведения о страховом тарифе

13. Кто такой выгодоприобретатель по договору страхования?

- А) Лицо, обязанное уплатить страховую премию
- Б) Лицо, в пользу которого заключён договор страхования и которое имеет право на получение страховой выплаты
- В) Лицо, застраховавшее свою ответственность
- Г) Страховой посредник

14. Общество взаимного страхования (ОВС) по своей организационно-правовой форме является:

- А) Коммерческой организацией
- Б) Некоммерческой организацией
- В) Государственным учреждением
- Г) Индивидуальным предпринимателем

15. В каком случае договор страхования может быть признан недействительным?

- А) Если страховая сумма превышает действительную стоимость имущества
- Б) Если страхователь не сообщил о незначительных обстоятельствах, не влияющих на риск
- В) Если договор заключён в письменной форме
- Г) Если страховой случай не наступил

Темы для рефератов

1. Система нормативно-правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.
2. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»: структура, основные положения и значение для страхового рынка.
3. Лицензирование страховой деятельности: порядок получения лицензии, требования к соискателям, основания для отказа.
4. Центральный банк РФ как мегарегулятор страхового рынка: функции, полномочия, инструменты надзора.
5. Организационно-правовые формы страховых организаций: акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, общества взаимного страхования.
6. Требования к финансовой устойчивости страховщиков: уставный капитал, страховые резервы, нормативное соотношение активов и обязательств.
7. Правовая природа договора страхования: понятие, существенные условия, форма и порядок заключения (по ГК РФ).
8. Права и обязанности сторон по договору страхования: страхователь, страховщик, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.
9. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (ст. 963, 964 ГК РФ): умысел, форс-мажор, военные действия и др.
10. Суброгация, перестрахование и страховая тайна: правовые аспекты и практическое применение.

4. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

4.1. Основные печатные и электронные издания

1. Архипов А.П. Страхование дело: учебник / Архипов А.П. — Москва: КноРус, 2019. — 252 с. — ISBN 978-5-406-06565-5. — URL: <https://book.ru/book/929763> — Текст : электронный.

2. Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 242 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00879-1. — URL: <https://urait.ru/bcode/489912> — Текст: электронный.

3. Скамай, Л. Г. Страхование дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-534-06634-0. — URL: <https://urait.ru/bcode/489814> — Текст: электронный.

4.2. Дополнительные источники

4. Бабурина, Н. А. Страхование дело. Страховой рынок России: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — ISBN 978-5-534-09993-5. — URL: <https://urait.ru/bcode/492343> — Текст: электронный.

5. Страхование дело: учеб. Для студ. учреждений сред.проф.образования/ [В.П. Галаганов, М.А. Анюшина, И.Ю. Маркушина, Н.А. Игнатова]; под ред. М.А. Анюшиной. - 10е изд., перераб. и доп. - М.: Издательский центр "Академия", 2022. - 400 с. - ISBN 978-5-0054-0557-0. - URL: <https://academia-moscow.ru/catalogue/4848/578945> — Текст: электронный.

4.2. Нормативные документы

6. Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 14.03.2020 № 1-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. — 2020. — № 11. — Ст. 1416.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) : принят ГД ФС РФ 22.12.1995 // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 5. — Ст. 410. — Глава 48 «Страхование».

8. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 10.07.2023) // Ведомости СНД и ВС РФ. — 1993. — № 2. — Ст. 56.

9. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ

(ред. от 28.04.2023) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 18. – Ст. 1720.

10. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации : Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 28.04.2023) // Собрание законодательства РФ. – 2010. – № 49. – Ст. 6422.

11. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 28.12.2022) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 52 (ч. I). – Ст. 5029.

12. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний : Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 28.12.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3803.

13. Об основах обязательного социального страхования : Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1999. – № 29. – Ст. 3686.

14. О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Указание Банка России от 19.05.2025 № 7056-У (документ актуален на дату обращения) // Вестник Банка России. – 2025. – № 34. (Примечание: при фактическом включении заменить на актуальные реквизиты).

15. О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков : Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П (документ актуален на дату обращения) // Вестник Банка России. – 2025. – № 40.

16. Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Постановление Правительства РФ от 01.12.2005 № 713 (ред. от 10.07.2023) // Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 50. – Ст. 5273.

17. О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 № 58 (ред. от 09.12.2020) // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2018. – № 4.

5. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

1. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.minfin.ru.

2. - Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.garant.ru.

3. - Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.consultant.ru.

4. - Федеральная налоговая служба России [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.nalog.ru.
5. - Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.cbr.ru.
6. - Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>.
7. Агентство страховых новостей – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/news>
8. Административно-управленческий портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aup.ru>.
9. Библиотека материалов по экономической тематике — [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.libertarium.ru/library>.
10. Информационно-справочный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.library.ru>.
11. Информационный портал о страховании – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://prostrahovanie.ru>.
12. Портал о страховании в России– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rustrahovka.ru>.
13. Страхование в России – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>.
14. Страхование сегодня – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>.
15. Страховой портал – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://insur-portal.ru>.
16. Официальный сайт информационно-правового портала «Гарант» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.garant.ru
17. - Официальный сайт информационно-правового портала «КонсультантПлюс» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

№ п/п	Темы дисциплины	Источники литературы, рекомендуемые для внеаудиторной работы
1.	Экономическая сущность страхования	1-3, 7, 8
2.	Основные понятия страхования	2,4-6, 7,8
3.	Страховой рынок	1-5
4.	Правовые основы деятельности страховых организаций	6-17