

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал) федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Б1.Д.В.9 Страхование»*

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очно-заочная*

Год набора 2022

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

финансов и кредита

*наименование кафедры*

протокол № 6 от "12" января 2022 г.

Декан факультета экономики и права



О.Н. Григорьева

*расшифровка подписи*

*Исполнители:*

Доцент кафедры финансов и кредита

*должность*

*подпись*



Е.В. Алексеева

*расшифровка подписи*

*должность*

*подпись*

*расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора по НМР

*код наименование*



М.А. Зорина

*личная подпись*

*расшифровка подписи*

Председатель методической комиссии по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика

*код наименование*



А.А. Верколаб

*личная подпись*

*расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству кафедры

*личная подпись*



Ю.И. Давидян

© Алексеева Е.В., 2022  
© Бузулукский  
гуманитарно-  
технологический институт  
(филиал) ОГУ, 2022

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель** освоения дисциплины: формирование у студентов целостных представлений о страховом бизнесе, нормах страхового законодательства, об отраслях страхования, их видов и навыков работы в страховых компаниях, о деятельности государственных внебюджетных фондах и выплатах их них.

### Задачи:

- формирование теоретических знаний в области страхования;
- изучение законодательных основ страховой деятельности;
- формирование представлений и навыков, необходимых для заключения договоров страхования и урегулирования претензий;
- овладение основами построения страховых тарифов;
- ознакомление с экономикой страховой деятельности;
- формирование современного представления о личном и имущественном страховании;
- изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- рассмотрение состояния страхового рынка и определения перспектив его развития;
- ознакомление с задачами и функциями внебюджетных фондов и выплат по обязательному социальному страхованию.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.22 Финансы, Б1.Д.В.4 Финансовые рынки и институты*

Постреквизиты дисциплины: *Б2.П.В.П.2 Преддипломная практика*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10-В-1 Выявляет и обосновывает сущность, закономерности экономических процессов, осознает их природу и связь с другими процессами; понимает содержание и логику поведения экономических субъектов; использует полученные знания для формирования собственной оценки социально-экономических проблем и принятия аргументированных экономических решений в различных сферах жизнедеятельности	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- особенности зарождения и развития страхования, этапы развития страхового дела;</li><li>- сущность, функции и основные принципы страхования;</li><li>- специфику страхования имущества юридических и физических лиц, страхования ответственности, личного страхования;</li><li>- современные тенденции развития отечественного и мирового страховых рынков.</li></ul>

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать страховой рынок России;</li> <li>- исследовать взаимосвязи страхового рынка России и мирового страхового хозяйства;</li> <li>- анализировать условия страхования, предлагаемые страховыми организациями в целях определения оптимальной страховой защиты, понимать содержание и логику поведения экономических субъектов;</li> <li>- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы, использовать полученные знания для формирования собственной оценки страховых отношений.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основами построения страховых тарифов и анализа финансовой устойчивости страховщиков;</li> <li>- методологией экономического исследования;</li> <li>- современными методами сбора, обработки и анализа финансовых показателей.</li> </ul>
ПК*-7 Способен на основе изучения спроса и предложения страховых продуктов осуществлять взаимодействие с потребителями страховых услуг	ПК*-7-В-1 Применяет знания теории страхования и рисков, методов исследования и изучения спроса и предложения на страховые продукты ПК*-7-В-2 Использует функциональные процедуры по начислению, уплате, взысканию и учету страховых платежей, по страховым выплатам, в том числе в системе внебюджетных фондов	<p><b>Знать:</b></p> <p>нормы, регулирующие отношения в области страхования, страховой деятельности по договорным отношениям, методы исследования и изучения спроса и предложения на</p>

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		страховые продукты. <b>Уметь:</b> анализировать особенности организации страховой деятельности в области ведения учета, составления отчетности и контроля страховых организаций, проводить расчеты по начислению, уплате, взысканию и учету страховых платежей, по страховым выплатам, в том числе в системе внебюджетных фондов. <b>Владеть:</b> способностью применять нормы, регулирующие страховую деятельность страховых организаций и государственных внебюджетных фондов в области бюджетной, налоговой деятельности, учета и контроля.

#### 4 Структура и содержание дисциплины

##### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 10 зачетных единиц (360 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>216</b>	<b>144</b>	<b>360</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>34,25</b>	<b>37,25</b>	<b>71,5</b>
Лекции (Л)	18	18	36
Практические занятия (ПЗ)	16	18	34
Консультации		1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25	0,5
<b>Самостоятельная работа:</b> - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к зачету/экзамену.	<b>181,75</b>	<b>106,75</b>	<b>288,5</b>
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>зачет</b>	<b>экзамен</b>	

## Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основы страхования	102	8	8		86
2	Организация страховой деятельности	114	10	8		96
	Итого:	216	18	16		182

## Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
3	Виды страхования	48	8	8		32
4	Содержание и значение социального страхования. Внебюджетные фонды	42	6	6		30
5	Страховые выплаты по обязательному социальному страхованию	54	4	4		46
	Итого:	144	18	18		108
	Всего:	360	36	34		290

## 4.2 Содержание разделов дисциплины

### Раздел № 1 Основы страхования

Возникновение страхования, его основные формы и виды. Возрождение и становление страхового рынка России. Сущность страхования. Страхование как экономическая категория. Отличительные признаки экономической категории страхования. Функции страхования, их проявление и использование в процессе хозяйствования. Место страхования в системе экономических отношений. Классификация в страховании. Необходимость классификации в страховании. Основы и принципы классификации в страховании. Формы проведения страхования. Обязательная форма и добровольная форма.

Понятие страховых правоотношений, субъективный состав и источники возникновения. Нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность. Нормы Гражданского кодекса РФ, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России. Содержание основных положений главы 48 «Страхование» ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Законодательство, регулирующее правовой статус федерального органа страхового надзора в РФ. Место и роль, основные функции и полномочия страхового надзора. Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Принципы, лежащие в основе договора страхования. Правила страхования. Действия страховщика и страхователя при заключении и сопровождении договора страхования. Существенные условия договора. Способы заключения договора страхования. Права и обязанности сторон.

### Раздел № 2 Организация страховой деятельности

Сущность и понятие актуарных расчетов. Особенности и задачи актуарных расчетов. Классификация актуарных расчетов. Понятие страхового тарифа. Основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Нетто-ставка: ее назначение и состав. Основы определения нетто-ставки. Нагрузка и ее основные элементы. Способ установления нагрузки к нетто-ставки. Методика расчета нетто-ставки по массовым рискованным видам страхования. Убыточность страховой суммы как основа расчета нетто-ставки. Виды страховых тарифов. Тарифная политика, ее основные принципы.

Денежный оборот страховых организаций и его особенности. Собственный и привлеченный капитал страховщика. Доходы, расходы и прибыль страховщика. Понятие финансового результата страховых организаций, направления и состав. Страховые резервы, их виды. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Факторы обеспечения финансовой устойчивости. Инвестиционная деятельность страховщиков. Страховая организация как институциональный инвестор.

Сущность и экономическое значение перестрахования. Объективная потребность в перестраховании как системе распределения риска и обеспечения сбалансированности страхового портфеля. Основные принципы договора перестрахования. Стороны в договоре перестрахования, их права и обязанности. Особенности правового регулирования перестраховочной деятельности в России. Формы перестраховочных договоров – эксцедент суммы, эксцедент убытка, эксцедент убыточности, квотное перестрахование. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Факультативное и облигаторное перестрахование. Значение перестрахования в развитии российского национального страхового рынка.

### **Раздел № 3 Виды страхования**

Понятие и классификация страхования имущества. Существенные условия договоров страхования имущества. Объекты страхования и страховые риски. Система страхового покрытия. Франшиза. Страхование имущества физических и юридических лиц. Страхование средств транспорта. Страхование грузов. Страхование финансовых и предпринимательских рисков.

Субъекты правоотношений при страховании ответственности. Объекты страхования и объем ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта, формы и порядок проведения. Система «Зеленая карта». Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчиков. Иные виды страхования ответственности.

Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования. Особенности договоров личного страхования, их существенные условия. Взаимосвязь личного страхования и социального страхового обеспечения. Страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней. Обязательное медицинское страхование. Основные программы добровольного медицинского страхования.

Понятие страхового рынка. Институциональный состав и структура страхового рынка. Страховые посредники как участники рынка. Конкуренция на страховом рынке. Мировое страховое хозяйство. Проблемы и перспективы развития страхового рынка.

### **Раздел 4. Содержание и значение социального страхования. Внебюджетные фонды**

Социальное страхование. Задачи и функции социального страхования. Развитие внебюджетных фондов в Российской Федерации. Роль и значение внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества. Классификация и функции внебюджетных фондов. Перспективы развития системы внебюджетных фондов в Российской Федерации.

Источники формирования и направления расходования средств внебюджетных фондов. Сущность и понятие платежей во внебюджетные фонды. Глава 34 «Страховые взносы» Налогового кодекса Российской Федерации.

История создания и развития Пенсионного фонда Российской Федерации, его сущность, функциональное назначение и задачи. Организационная структура Пенсионного фонда России, полномочия Фонда и его функциональных подразделений. Источники формирования Пенсионного фонда и направления расходования его средств. Негосударственные пенсионные фонды в системе обязательного пенсионного страхования.

Фонд социального страхования Российской Федерации, его роль и значение. Правовые основы функционирования Фонда социального страхования. Организационная структура Фонда социального страхования, его полномочия по обязательному социальному страхованию. Особенности деятельности Фонда социального страхования по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Источники образования фонда. Направления расходования средств фонда.

Роль и значение фондов обязательного медицинского страхования в системе обязательного медицинского страхования. Задачи и функции Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Организационная структура территориального фонда обязательного медицинского страхования, его задачи, функции, полномочия. Управление фондами обязательного медицинского страхования. Доходы фондов обязательного медицинского страхования. Финансовые отношения между фондами обязательного медицинского страхования и иными субъектами и участниками обя-

зательного медицинского страхования.

## **Раздел 5. Страховые выплаты по обязательному социальному страхованию**

Концепция реформы пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Цели и задачи пенсионной реформы. Законодательные акты по пенсионному обеспечению. Виды пенсий. Страховая пенсия. Накопительная пенсия. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению. Основания для пенсионного обеспечения. Особенности назначения социальных пенсий. Иные виды выплат из Пенсионного фонда РФ. Финансовое обеспечение граждан, имеющих право на одновременное получение двух пенсий. Пенсионное обеспечение в зарубежных странах. Материнского капитала в Российской Федерации.

Виды социальных пособий, их назначение и порядок расчета. Пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, пособие женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, пособие на погребение. Особенности исчислений пособий. Максимальные и минимальные размеры пособий. Основные принципы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве или профессиональных заболеваний. Выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Социальное пособие на погребение.

Правовые основы медицинского страхования. Базовая и территориальные программы обязательного медицинского страхования. Права и обязанности участников обязательного медицинского страхования. Виды медицинских услуг, финансируемых фондами обязательного медицинского страхования в соответствии с программами ОМС. Финансовые расчеты между субъектами и участниками обязательного медицинского страхования.

### **4.3 Практические занятия (семинары)**

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Экономическая сущность страхования	2
2	1	Классификация и формы страхования	2
3	1	Юридические основы страховых отношений.	2
4	1	Договор страхования	2
5	2	Основы построения страховых тарифов	2
6-7	2	Финансовая устойчивость страховщиков	4
8	2	Перестрахование как форма обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций	2
9	3	Страхование имущества юридических лиц. Страхование имущества физических лиц	2
10	3	Страхование ответственности	2
11	3	Личное страхование	2
12	3	Страховой рынок	2
13	4	Понятие и сущность социального страхования. Роль и назначение внебюджетных фондов	2
14	4	Источники формирования государственных внебюджетных фондов. Функциональное назначение Пенсионного фонда Российской Федерации, организация его деятельности	2
15	4	Организационные основы Фонда социального страхования Российской Федерации. Фонды обязательного медицинского страхования, их назначение и взаимоотношения с другими субъектами обязательного медицинского страхования	2
16	5	Виды выплат, осуществляемых Пенсионным фондом Российской Федерации, условия их назначения	2
17	5	Порядок выплат страхового обеспечения из Фонда социального страхования Российской Федерации. Порядок финанси-	2



		вания фондами ОМС медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования	
		Итого:	34

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

1 Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - Москва: Дашков и К, 2013. - 256 с. - ISBN 978-5-394-02148-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/430345>.

2 Основы теории страхования : учебник / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 501 с. : ил., табл. – Режим доступа: [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=601367](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=601367).

3 Левчаев, П. А. Внебюджетные фонды [Электронный ресурс] : учебн. пособие / П. А. Левчаев. – Москва : ИНФРА-М, 2017. - 149 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012524-4. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/766068>.

### 5.2 Дополнительная литература

1 Гражданский кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва : консультант Плюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/).

2 Страхование [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с. - ISBN 978-5-16-003575-8. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/547980>.

3 Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 357 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=368954>.

4 Страхование / ред. В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 510 с. – Режим доступа: по подписке. – [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=114501&sr=1](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114501&sr=1). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01464-7. – Текст : электронный.

5 Черкасова, Ю.И. Внебюджетные фонды : учеб. пособие / Ю.И. Черкасова, М.И. Мигунова, С.А. Козлова. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2018. - 328 с. - ISBN 978-5-7638-3876-3. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1032147> - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1032147>.

### 5.3 Периодические издания

- Финансы: журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2022.
- Экономист: журнал. - Москва : Издательство Экономист, 2022.

### 5.4 Интернет-ресурсы

- [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «Консультант Плюс».
- [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) - Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.
- [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства Российской Федерации.
- [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.

- [www.gks.ru](http://www.gks.ru) - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.
- <http://www.maks.ru> – Страховой дозор. Интернет – журнал.
- <http://www.insur-info.ru> – Страхование сегодня. Страховой портал.
- <http://www.pfrf.ru/> – Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.
- <http://fss.ru/> – Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации.
- <http://www.ffoms.ru/> – Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации.
- [www.orenffoms.ru](http://www.orenffoms.ru) – Официальный сайт Территориального фонда обязательного медицинского страхования Оренбургской области.
- <http://www.edu.ru> - Российское образование – Федеральный образовательный портал.
- <http://www.aup.ru/library/> - AUP.Ru – Электронная библиотека экономической и деловой литературы.
- <http://www.infoliolib.info/> - INFOLIO – Университетская электронная библиотека.

## **5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Программное обеспечение, используемое при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- Microsoft Office;
- LibreOffice;
- Adobe Reader - бесплатное средство просмотра файлов PDF.

Профессиональные базы данных, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- <https://www.scopus.com/> - Реферативная база данных / компания Elsevier SCOPUS;
- <http://apps.webofknowledge.com/> - Реферативная база данных / компания Clarivate Analytics

Web of Science;

- <https://www.elibrary.ru> - Научная электронная библиотека;
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации;
- <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Росстата.

Информационные справочные системы, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>);
- Кодекс (<http://www.kodeks.ru/>).

## **6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа оснащены стационарным или переносным мультимедиа-проекторами и проекционным экраном, переносным ноутбуком, кафедрой, посадочными местами для обучающихся, рабочим местом преподавателя, учебной доской.

Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы оснащены комплектами ученической мебели, компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ, электронным библиотечным системам.