

Документ подписан квалифицированным специалистом  
Сертификат: 76D28300B9AFE6B044B0868E3F9096B3  
Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» - АН  
Действителен: с 02.03.2023 по 02.06.2024

**АНО ВО «Российский новый университет»**  
**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»**  
**(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики

**Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)**

Страхование

(наименование учебной дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика

(код и направление подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «18» января 2023, протокол № 5.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики  
(название кафедры)

к.э.н., доцент Преснякова Д.В.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец  
2023 год

## **1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная дисциплина «Страхование» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы развить у студентов теоретические знания и практические навыки по страховой деятельности, а также выработать целостное представление о функционировании страховой системы страны, закономерностях развития страховых отношений.

Задачи:

- формирование теоретических знаний в области страхования;
- изучение законодательных основ страховой деятельности;
- раскрытие специфических особенностей отраслей и видов страхования;
- ознакомление с финансовыми основами страховой деятельности;
- изучение механизма налогообложения страховых организаций и страхователей;
- рассмотрение состояния страхового рынка и определение перспектив его развития;
- формирование у студентов практических навыков, необходимых для взаимодействия со страховыми организациями.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Учебная дисциплина Страхование относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 2 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Изучению данной учебной дисциплины по очной форме предшествует освоение следующих учебных дисциплин:

Личные финансы, Финансовые рынки и институты, Микроэкономика

Изучению данной учебной дисциплины по очной форме предшествует освоение следующих учебных дисциплин:

Расчетные и платежные системы, Макроэкономика, Математический анализ

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения дисциплины «Страхование» являются базой для прохождения обучающимися производственной практики: технологическая (проектно-технологическая) и преддипломной, а также для изучения учебных дисциплин:

Финансовая грамотность и управление финансами, Оценка стоимости бизнеса, Управление проектной деятельностью,

Финансовый риск-менеджмент.

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением семинарских занятий, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

*- Способен консультировать внешних и внутренних пользователей по вопросам соблюдения требований нормативно-методических актов в области налогообложения в Российской Федерации (ПК-10)*

#### Планируемые результаты освоения компетенций

Компетенция	Показатели (планируемые) результаты обучения	Код результата обучения
Способен консультировать внешних и внутренних пользователей по вопросам соблюдения требований нормативно-методических актов в области налогообложения в Российской Федерации (ПК-10)	<b>Знать:</b> Порядок составления и правила оформления финансовой, налоговой и страховой документации в организации	ПК-10-31
	Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации в рамках формирования страхового резерва и страхового фонда	ПК-10-32
	Критерии предъявляемые к документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг в рамках формирования страховой услуги или продукта	ПК-10-33
	Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов, в рамках различных видов страхования	ПК-10-34
	<b>Уметь:</b> Составлять и оформлять финансовую, налоговую и страховую документацию в организации	ПК-10-У1
	Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг в рамках формирования страховой услуги или продукта	ПК-10-У2
	Использовать нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации в рамках формирования страхового резерва и страхового фонда	ПК-10-У3
	Использовать нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов, в рамках различных видов страхования	ПК-10-У4
	<b>Владеть:</b> Навыками по оформлению финансовой, налоговой и страховой документации в организации	ПК-10-В1
	Навыками по использованию нормативных и методических документов, регламентирующих работы по информационному обеспечению в организации в рамках формирования страхового резерва и страхового фонда	ПК-10-В2
	Критериями, предъявляемыми к документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг в рамках формирования страховой услуги или продукта	ПК-10-В3
	Навыками по использованию нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы оформления страховых продуктов, в рамках различных видов страхования	ПК-10-В4

### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РА-

## БОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

### Общий объем учебной дисциплины

№	Форма обучения	Семестр/сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем						СР	Контроль	
			в з.е.	в часах	Всего	Л	ПР	КоР	зачет	Конс			экзамен
2.	Очно-заочная	2 курс, 3 семестр	4	144	28	12	12	1,6		2	0,4	82,4	33,6
		<i>Итого:</i>	<i>4</i>	<i>144</i>	<i>28</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>1,6</i>		<i>2</i>	<i>0,4</i>	<i>82,4</i>	<i>33,6</i>

### Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

#### очно-заочная форма

№ №	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						СР	Формируемые результаты обучения
			Всего	Л	Се	КоР	Конс	Экзамен		
Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике										
1.	Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике	26,6	6	3	3				20,6	ПК-10-31, ПК-10-У1, ПК-10-В1
Организация страховой деятельности. Страховой маркетинг										
2.	Организация страховой деятельности. Страховой маркетинг	26,6	6	3	3				20,6	ПК-10-32, ПК-10-У2, ПК-10-В2
Имущественное страхование. Страхование ответственности										
3.	Имущественное страхование. Страхование ответственности	26,6	6	3	3				20,6	ПК-10-33, ПК-10-У3, ПК-10-В3
Личное страхование. Страхование жизни										
4.	Личное страхование. Страхование жизни	26,6	6	3	3				20,6	ПК-10-34, ПК-10-У4, ПК-10-В4
Промежуточная аттестация (экзамен)										
5.	Промежуточная аттестация (экзамен)	4	4			1,6	2	0,4		

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

**Тема 1. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике.**

История развития страхования в странах Европы и в России. Экономическая сущность страхования. Категория страховой защиты. Коммерческое и социальное страхование. Понятие страхового фонда. Организационные формы страхового фонда: централизованный страховой фонд; фонды самострахования; фонды страховщиков. Социально-

экономическая природа страхового фонда и принципы его формирования. Категория страхования: связь страхования с развитием рыночных отношений. Место страхования в финансовой системе общества. Страхование как система перераспределительных отношений по возмещению ущерба. Функции страхования. Страховые термины, связанные с формированием страхового фонда: страховая оценка, страховая стоимость, страховая сумма, страховая премия и страховой тариф, страховое поле и страховой портфель. Понятие и экономическая сущность риска; понятие ущерба; формы проявления риска; необходимость в страховании рисков; страховое событие; страховое отношение; проявление риска; объективная вероятность страхования; субъективная вероятность страхования; логическая вероятность; статистическая вероятность; размер риска; технические приемы страховщика; перечень рисков; объем страховой ответственности; страховая сумма договора; цена риска; тарифная ставка. Оценка объекта; метод индивидуальных оценок; метод средних величин; метод процентов; виды рисков: риски которые возможно застраховать; риски, которые невозможно застраховать; благоприятные и неблагоприятные риски, технический риск страховщика; риски, связанные с проявлением стихийных сил природы и целенаправленным воздействием человека в процессе присвоения материальных благ; индивидуальный риск, универсальный риск; специфические риски: аномальные, катастрофические; объективные и субъективные риски, политические и специальные риски; экономические и транспортные риски.

### **Тема 2. Организация страховой деятельности. Страховой маркетинг.**

Гражданский кодекс РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» – об организационно-правовых формах страховщиков. Характеристика основных типов страховых организаций: общество с ограниченной ответственностью, закрытое акционерное общество, открытое акционерное общество. Общество взаимного страхования. Страховой пул, цель создания союзов страхования. Условия работы иностранных страховщиков на российском страховом рынке. Страховые агенты и страховые брокеры. Понятие, задачи и значение страхового маркетинга; важнейшие направления маркетинга; необходимость и цель социального обследования, сплошное и выборочное обследование; объект и предмет обследования. Государственный надзор за страховой деятельностью, его необходимость и функции. Права органов надзора в отношении страховых компаний. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом. Лицензирование страховой деятельности. Классификация лицензируемых видов деятельности.

### **Тема 3. Имущественное страхование. Страхование ответственности.**

Экономическое назначение имущественного страхования. Специфика страхования имущества юридических и физических лиц. Имущество, принимаемое на страхование. Условия имущественного страхования. Страховые случаи, ставки страховых платежей. Страховой ущерб и страховое возмещение. Выплаты страхового возмещения. Страховые премии. Предел страховой ответственности. Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. Основные термины перестрахования. Основные формы перестрахования: факультативное и обязательное. Виды перестрахования. Пропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров: эксцедентный, квотный, квотно-эксцедентный. Непропорциональное перестрахование и соответствующие ему виды договоров: договор эксцедента убытков; договор эксцедента убыточности. Перестраховочные пулы. Принимаемые на страхование средства транспорта. Автострахование, договора страхования: каско, ОСАГО. Специфика страхования воздушных судов и объектов космической техники, средств водного транспорта. Страхование грузов. Условия страхования, тарифные ставки. Страховые случаи. Страховая сумма. Страховые платежи. Обязанности страхователя и обязанности страховщика при наступлении страхового случая. Страховое возмещение. Виды страхования ответственности: страхование за причинение вреда и страхование ответственности за

нарушение договора. Особенности страхования профессиональной ответственности, страхования ответственности предприятий – источников повышенной опасности и страхования ответственности производителей и продавцов. Условия договора страхования ответственности, включая максимальные пределы выплачиваемых сумм - лимиты ответственности страховщика. Размеры страховых премий по каждому виду страхования и их зависимость от специфики применения тарифов. Оценка убытков, подлежащие возмещению. Предпосылки страхования валютных рисков; специфические условия страхования валютных рисков; варианты возмещения потерь: затрат при отказе импортера, убытков от неплатежа и изменения курса валюты; страхование интересов инвесторов на случай нарушения прав зарубежного инвестора; страхование экспортных кредитов. Виды страхования кредитных рисков: страхование риска непогашения кредита, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, страхование несвоевременной уплаты заемщиком процентов за кредит, страхование потребительского кредита, страхование коммерческого кредита, страхование депозитов.

#### **Тема 4. Личное страхование. Страхование жизни.**

Личное страхование, его назначение и виды. Страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа. Виды страхования жизни: страхование жизни на случай смерти; страхование на дожитие; смешанное страхование жизни. Объекты страховой ответственности. Исключения из страховой защиты. Условия выплаты страховой суммы. Страхование с участием в прибыли страховой компании. Страхование жизни, его экономическое и социальное значение. Сочетание функций страхования рисков и функции накопления капитала. Особенности страхования жизни в европейских странах. Формы реализации накопительных функций страхования жизни. Аннуитеты. Юнит-трасты и страховые фонды. Рентное страхование. Пенсионное страхование. Негосударственные пенсионные фонды. Страхование от несчастных случаев как самостоятельная или дополнительная форма личного страхования. Принципы и организация страхования от несчастных случаев. Обязательное страхование от несчастных случаев. Дополнительное страхование от несчастных случаев. Объекты страхования, понятие страхового случая. Страховое покрытие, исключение из страховой защиты. Принципы определения страховой суммы, страховых взносов, формы и порядок их уплаты. Порядок и условия осуществления страховой выплаты. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.

#### **Тема 5. Промежуточная аттестация (экзамен).**

1. Понятие, признаки и функции страхования. Экономическая категория страховой защиты
2. Страховой фонд как материальное воплощение экономической категории страховой защиты. Способы формирования страховых фондов
3. Значимость страхования в условиях конкуренции на рынке
4. Принципы страхования. Организация страхового фонда страховщика
5. Страховой рынок, его субъекты и посредники
6. Понятия и термины, связанные с созданием страхового фонда
7. Понятия и термины, связанные с расходованием средств страхового фонда
8. Международные страховые термины и международный страховой рынок
9. Франшиза и ее виды
10. Классификация страхования по отраслям
11. Классификация страхования по формам проведения
12. Виды страховых компаний
13. Организационно-правовые формы страховых компаний
14. Порядок регистрации, получения и отзыва лицензии
15. Правовая база страховой деятельности
16. Основные функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью

17. Относительные показатели страховой статистики и порядок их расчета
18. Классификация и виды страховой премии. Система основной и добавочной премии
19. Классификация актуарных расчетов
20. Классификация и содержание расходов, включаемых в нагрузку
21. Страховой тариф и порядок его расчета
22. Страховое возмещение и обеспечение, три системы ответственности
23. Страховые посредники и организация работы с ними
24. Понятие, принципы и интересы, страхуемые в имущественном страховании
25. Способы, условия и варианты возмещения убытков в имущественном страховании
26. Две концепции соотношения страховой суммы и страховой стоимости. Отклонения страховой суммы от страховой стоимости и их последствия
27. Неоднократное и двойное страхование. Применение принципа контрибуции
28. Последствия двойного страхования
29. Добровольное страхование жилых помещений (строений)
30. Добровольное страхование домашнего имущества
31. Добровольное страхование животных, принадлежащих гражданам
32. Страхование автомобилей каско
33. Страхование имущества от огня
34. Страхование имущества от кражи
35. Страхование строительно-монтажных рисков
36. Страхование грузов (карго)
37. Виды договоров страхования грузоперевозок
38. Страхование ущерба от перерывов в производстве
39. Английская и американская системы страхового покрытия
40. Сущность и виды личного страхования
41. Понятие и принципы страхования жизни
42. Классификация договоров страхования жизни
43. Договоры срочного страхования жизни
44. Договоры пожизненного страхования
45. Договоры смешанного страхования
46. Страхование жизни заемщика ипотечного кредита
47. Понятие и виды страхования от несчастных случаев и болезней
48. Виды гарантий по страхованию от несчастных случаев и болезней
49. Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
50. Государственное страхование жизни и здоровья определенных категорий государственных служащих
51. Обязательное и добровольное личное страхование пассажиров
52. Добровольное страхование от несчастных случаев
53. Общие принципы страхования граждан, выезжающих за рубеж
54. Формы страхования граждан, выезжающих за рубеж
55. Страхование неотложной помощи
56. Корпоративное страхование как часть социального пакета работника
57. Система социального страхования
58. Медицинское страхование как элемент государственной политики в области охраны здоровья населения
59. Субъекты медицинского страхования
60. Финансовый механизм медицинского страхования

### **Планы семинарских занятий**

### **очно-заочная форма обучения**

Тема 1. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике.

Время - 2 час.

Основные вопросы:

Обсуждение вопросов: 1 Коммерческое и социальное страхование. 2 Понятие страхового фонда, его организационные формы. 3 Фонды самострахования, фонды страховщиков. 4 Социально-экономическая природа страхования и его влияние на устойчивость деятельности общества. 5 Понятие и экономическая сущность риска. 6 Ущерб, формы проявления риска и необходимость в страховании. 7 Страховое событие, объем страховой ответственности. 8 Регистрация риска и рисковые обстоятельства. 9 Страховое событие и управление риском.

Тема 2. Организация страховой деятельности. Страховой маркетинг.

Время - 2 час.

Основные вопросы:

Обсуждение вопросов: 1 Принципы организацию страховой деятельности, страховой рынок. 2 Организационно-правовые формы страховщиков. 3 Характеристика основных типов страховых организаций. 4 Покупатели и продавцы на страховом рынке. 5 Понятие, задачи и значение страхового маркетинга.

Тема 3. Имущественное страхование. Страхование ответственности.

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Обсуждение вопросов: 1 Сущность перестрахования, его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. 2 Основные формы перестрахования. 3 Виды перестрахования. 4 Экономическое назначение имущественного страхования 5 Условия заключения общего и специального договоров страхования. 6 Страховые случаи. 7 Страховое возмещение. 8 Специфика страхования некоторых видов имущества юридических лиц. 9 Виды страхования ответственности. 10 Страхование за причинение вреда. 11 Страхование ответственности работодателей за вред, причиненный здоровью работников при выполнении ими служебных обязанностей. 12 Особенности страхования профессиональной ответственности и страхования ответственности предприятий – источников повышенной опасности 13 Условия договора страхования ответственности, лимиты ответственности страховщика. 14 Оценка убытков, подлежащие возмещению, их расчет.

Тема 4. Личное страхование. Страхование жизни.

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Обсуждение вопросов: 1 Личное страхование, его назначение и виды. 2 Страхование жизни, его экономическое и социальное значение. 3 Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа. 4 Особенности страхования жизни в европейских странах.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

6.1. Задания для приобретения, закрепления и углубления знаний.

6.1.1 Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

### **Абандон**

Отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (застрахованное имущество) в пользу страховщика при получении от него полной страховой суммы (обязательстве выплатить страховую сумму полностью в установленный срок). Применяется в



случае тотальной гибели объекта страхования, экономической нецелесообразности устранения повреждений или доставки груза по назначению.

#### **Аварийный комиссар**

Эксперт, уполномоченный представитель страховщика, устанавливающий по соглашению со страхователем причину, характер и размер страховых убытков, и оформляющий страховые убытки (выдающий аварийный сертификат). Почтовый или телеграфный адрес аварийного комиссара указываются в страховом телеграфе или полисе.

#### **Аварийный сертификат**

Документ, составляемый аварийным комиссаром, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе.

#### **Автокаско**

Вид страхования транспортного средства (ТС), включающий риск угона и все риски физического ущерба. Возможно страхование частичного автокаско. В этом случае предполагается защита по риску "Ущерб" (Повреждение Вашего ТС) и не включает риск угона (хищения) автомобиля.

#### **Агент страховой компании**

Доверенное юридическое или физическое лицо, выполняющее поручения или совершающее определенные действия от имени и в интересах другого лица (принципала) за его счет и от его имени, не являясь при этом его служащим. Предполагается, что лицо, дающее агенту определенные полномочия, одновременно дает согласие на совершение им юридических сделок, допустимых при использовании этих полномочий. Однако право агенту на получение платежей должно быть прямо указано в агентском соглашении.

#### **Агентское вознаграждение**

Оплата услуг агента за выполнение им соответствующих обязанностей (поручений) в интересах и от имени принципала (другого лица) в соответствии с условиями агентского соглашения, заключенного между ними. Обычно оформляется как комиссионные (процент от страхового сбора).

#### **Агентское соглашение**

Договор с физическим или юридическим лицом (агентом) о выполнении им от имени и в интересах принципала (другого лица) соответствующих обязанностей (поручений), вытекающих из условий агентского соглашения.

#### **Агрегатный лимит ответственности**

Общий лимит ответственности по одному полису на весь срок страхования без пролонгации, назначаемый помимо лимитов по каждому страховому случаю.

#### **Адендум**

Письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования или пере-страхования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения к ранее обусловленным условиям договоров. Может повлечь за собой изменение страхового тарифа и соответственные взаиморасчеты по данному полису.

#### **Аджастер**

Специалист по составлению диспаш - расчетов по распределению убытков по общей аварии между судном, фрахтом и грузом (в морском страховании). В России эту функцию выполняет Бюро Диспашеров при Торгово-промышленной палате. см. Диспашер

#### **Активизация**

Профессиональная работа страхового агента и страхового брокера по привлечению новых договоров страхования физических и юридических лиц в страховой портфель.

#### **Актuariй**

Специалист по актуарным расчетам, чаще всего связанным с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования, в частности по страхованию жизни, пенсии и т.д.

#### **Акционерная страховая компания**

Форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств путем продажи акций. Наиболее распространенный тип страховщика в рыночной экономике.

### **Андеррайтер**

Высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

### **Аннуитет**

Соглашение, по которому физическое лицо приобретает право на регулярно поступающие суммы; порядок страхования, при котором страхователь единовременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает с нее регулярный доход вместе с постепенной выплатой основной части суммы.

### **Аннулирование полиса**

Прекращение его действия по взаимному согласию страхователя и страховщика. Иногда выясняется, что договор страхования был заключен ошибочно. В таких случаях он может быть полностью аннулирован (как если бы никогда не существовал). При взаимном согласии сторон полис может быть также аннулирован, если даже ответственность по полису уже началась. Иногда страховая компания в одностороннем порядке имеет право аннулировать полис при немедленном уведомлении страхователя при условии несоблюдения страхователем правил страхования или неверном описании риска в заявлении на страхование.

### **Антимонопольное регулирование**

Совокупность законодательных, административных и экономических мер, осуществляемых государством (страховой надзор) с целью ограничения возможностей страховщиков монополизировать страховой рынок

### **Арбитраж**

Способ разрешения споров, при котором стороны обращаются не в судебные органы, а к отдельным лицам - или т. н. третейским судьям. Часто это могут быть международные организации.

### **Безусловная франшиза**

Порядок, при котором страховщиком возмещается убыток за вычетом установленной франшизы, при любом размере нанесенного ущерба. Может определяться фиксированной денежной суммой либо процентом от страховой суммы. Также см. Франшиза.

### **Бенефициар**

Лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования. Третья сторона - выгодоприобретатель по страховому полису. Также бенефициар - лицо, в пользу которого открыт переводной аккредитив и ему предоставлено право на основании данного аккредитива в другом банке в свою пользу или в пользу других лиц.

### **Бонус**

Скидка со страховой премии в абсолютных величинах, процентах или промиллях, которую предоставляет страховщик за оформление договора на особо выгодных для него условиях. Величина бонуса отражается в страховом полисе. В американской страховой практике бонус называется рабат.

### **Бордеро**

Документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику.

### **Брокер страховой**

Юридическое и физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. Брокер самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой компании, получая за это определенное вознаграждение от страхователя. Иногда посредник, дающий советы своим

клиентам (страхователям) и заключающий договоры страхования от их имени. Брокер должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования. Считается, что как профессионал, он должен знать все возможное о страховании и его знания должны способствовать обеспечению наилучших условий страхования и ставок п%.

### **Брутто-премия**

Сумма страховых платежей, исчисленная по брутто-ставке

### **Брутто-ставка**

Полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов, в отличие от нетто-ставки, включает в себя все транзакционные расходы компании и норму прибыли. Больше, чем нетто-ставка, и включает ее в себя.

### **Валюта страхования**

Валюта, в которой заключено страхование. В валюте страхования подлежит уплате премия, и оплачиваются суммы страхового возмещения. Обязательно указывается в договоре страхования.

### **Вероятность страхового случая**

Количественная оценка возможности наступления страхового случая по отдельным видам страхования, за который выплачивается страховое возмещение. В.в.с. служит основой для установки страховых тарифов, ставок, премии, скидок, надбавок к ним.

### **Взаимное страхование**

Форма страховой защиты, при которой страхователь одновременно является членом страхового общества. Взаимно страхование - договоренность между группой физических и юридических лиц о возмещении в определенных долях, согласно принятым условиям, убытков друг другу.

### **Взнос страховой**

Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом; оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования. Страховой взнос рассчитывается исходя из страховых тарифов, срока страхования, размера страховой суммы и предоставляемых страхователю скидок, например при безаварийной эксплуатации в течение ряда лет средств автотранспорта, и некоторых других факторов. Вносится страхователем единовременно авансом при вступлении в страховые отношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер С. в. отражается в страховом полисе.

### **Виды страхования**

Подразделение страхования в зависимости от признака, взятого за основу классификации личного, имущественного и страхования ответственности. С точки зрения страховщиков: страхование однородных объектов от характерных для них опасностей. Выражает конкретные интересы страхователей, связанные со страховой защитой этих объектов.

### **Вина страхователя**

В страховании принято различать грубую или умышленную вину страхователя и неосторожность. Грубая вина страхователя является достаточным основанием для страховщика в отказе выплаты страхового возмещения или выплаты его на компромиссной основе в зависимости от характера и размера убытка. Грубая вина может проявиться, например, в несоблюдении страхователем обязанностей по сохранности объекта страхования. Неосторожность или небрежность со стороны страхователя, если они не имеют достаточно серьезных последствий, могут рассматриваться страховщиком в качестве извинительных причин при решении вопроса о выплате страхового возмещения.

### **Возмещение страховое**

Сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю по имущественному страхованию и страхованию ответственности в качестве возмещения ущерба при страховом случае. Возмещение производится по заявлению страхователя на основе страхового акта. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица, если договором не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. В том случае, когда страховая сумма ниже

страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если не предусмотрено иное. В том случае, когда страхователь заключил договоры страховое.

#### **Возмещение убытка**

Полное или частичное возмещение страховщиком ущерба страхователю, который последний понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием. В имущественном страховании убыток возмещается страхователю или другому лицу по его приказу. При страховании ответственности перед третьими лицами страховое возмещение выплачивается лицу, которому нанесен ущерб страхователем.

#### **Временная утрата трудоспособности**

Нетрудоспособность, сопровождающаяся освобождением от работы на срок, необходимый для проведения лечения и восстановления работоспособности.

#### **Встречный иск**

Требование, предъявляемое одновременно ответчиком к истцу. Такое требование может предъявляться исходя из соответствующих обязательств сторон.

#### **Выгодоприобретатель**

Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Фиксируется в страховом полисе.

#### **Выкупная стоимость**

Сумма в наличных деньгах, на которую имеет право страхователь в случае досрочного прекращения действия его полиса, часто высчитывается при рассроченной схеме платежей. (Это касается лишь полисов страхования жизни). Обычно вычисляется как  $ВС = \text{сумма, внесенная страхователем} + \text{процентный доход на эту сумму} - \text{расходы компании по подписанию и обслуживанию полиса}$ .

#### **Генеральный полис**

Полис, по условиям которого считаются застрахованными все получаемые или отправляемые страхователем грузы в течение определенного срока, в определенных пределах ответственности страховщика. Обычно страхователь обязан по каждой отправке груза, подпадающей под действие генерального полиса, сообщить страховщику: наименование судна, на котором отправляется груз, путь следования груза и страховую сумму. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если он получит сведения об отправке грузов после их доставки в место назначения в неповрежденном состоянии. Страховщик обязан по требованию страхователя выдать по отдельным отправкам, подпадающим под действие генерального полиса, полисы или страховые сертификаты.

#### **Грабёж**

Открытое хищение имущества.

#### **Гражданская ответственность**

Ответственность перед третьими лицами за тот вред или ущерб, который он может принести их здоровью, жизни и имуществу в результате использования объекта страхования или в результате владения им. Гражданская ответственность может наступить также в случае совершения неумышленного правонарушения или нарушения договорных обязательств.

#### **Группа инвалидности**

Устанавливается МСЭК (медико-социальной экспертной комиссии) в зависимости от степени потери трудоспособности. Предусматриваются три группы инвалидности (по номерам от первой, самой тяжелой, до третьей).

#### **Групповое страхование**

Страхование группы лиц со схожими интересами. Групповой полис выдается работодателю или другому представителю группы, а каждый член группы получает сертификат, подтверждающий факт его страхования.

#### **Движимое имущество**

Объекты владения или использования физическим или юридическим лицом. Недвижимым имуществом называется имущество, чье использование по назначению и без

ущерба его характеристикам и ценностным свойствам, исключает его перемещение: здания, сооружения, земельные участки и т.п. К движимому имуществу относятся все остальные виды имущества.

### **Двойное страхование**

Страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же рисков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. В случае наличия двойного страхования страховщики несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса, и каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному им договору страхования. В развитых странах двойное страхование может использоваться в целях обогащения, и поэтому в законодательствах этих стран данному вопросу уделяется большое внимание. Тройное и далее страхование называется множественным и попадает под те же правила, что и двойное.

### **Депозит страховой премии**

Часть премии, удерживаемая перестрахователем при заключении договора перестрахования как гарантия выполнения перестраховщиком своих обязательств. Выплачивается перестраховщику полностью при прекращении договора.

### **Диверсификация**

В страховании одновременное развитие многих, не связанных друг с другом видов страхования, расширение страховщиком спектра предоставляемых страховых услуг. Д. - условие размещения страховщиком страховых резервов.

### **Дивиденд**

Часть прибыли акционерной страховой компании подлежащая распределению по результатам деятельности страховщика за год между владельцем акций в соответствии с их количеством и стоимостью.

### **Диспашер**

Специалист по составлению диспаш - расчетов по распределению убытков по общей аварии между судном, фрахтом и грузом (в морском страховании). В России эту функцию выполняет Бюро Диспашеров при Торгово-промышленной палате.

### **Добровольное страхование**

Форма страхования, осуществляемая на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с законодательными и другими нормативными актами о страховании. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования. В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону страховать свое имущество или ответственность перед третьими лицами, договор страхования заключается добровольно. Договор Д. с. заключается на определенный срок и вступает в силу после уплаты страхователем необходимых страховых премий.

### **Доверенность**

Письменное разрешение (уполномочие), выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами

### **Договор имущественного страхования**

Договор, объектами страхования которого являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора, а страховое возмещение размера прямого ущерба застрахованному имуществу.

### **Договор личного страхования**

Договор, объектами страхования которого являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. В договоре Л. с. страховая сумма устанавливается по соглашению со страховщиком.

### **Договор перестрахования**

Договор, согласно которому одно лицо (перестраховщик) обязуется за определенную плату (перестраховочную премию) принять на свою ответственность установленную долю риска другого лица (перестрахователя). В Д. п. оговариваются: вид перестрахования, доля участия и лимиты ответственности страховщика, порядок расчета по премии и убыткам и некоторые другие условия перестрахования. Д. п. делятся на пропорциональные (квотные и эксцедентные, или экс-цедента сумм) и непропорциональные (эксцедента убытка и эксцедента убыточности).

#### **Договор страхования**

Соглашение между страхователем и страховщиком, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя за обусловленное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить убытки другой стороне (страхователю), происшедшие вследствие предусмотренных в страховом договоре неблагоприятных событий, которым подверглось застрахованное имущество.

#### **Дополнительная премия**

Дополнительный страховой взнос, уплачиваемый страхователем за включение в ранее согласованные условия страхования дополнительных рисков.

#### **Дополнительное оборудование**

Оборудование не входящих в его комплектацию согласно инструкции завода-изготовителя

#### **Единовременная страховая выплата**

Сумма или суммы страхового возмещения, выплачиваемая страховщиком единовременным платежом в качестве возмещения.

#### **Заболевание**

Любое нарушение состояния здоровья, не вызванное травмой, при котором имеются объективные проявления, позволяющие установить диагноз.

#### **Застрахованный**

Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

#### **Заявитель**

Лицо, желающее приобрести полисы и выплачивать премии, подающее заявление на страхование.

#### **Заявление страхователя**

Письменный документ о желании приобрести страховой полис или информация о наступлении страхового случая. Перед заключением договора страхования страхователь обязан в заявлении сообщить обо всех факторах материального характера или обстоятельствах, которые известны или должны быть ему известны по роду деятельности и могут повлиять на решение страховщика о приеме на страхование или отклонении риска, установления адекватной ставки премии и т. п. Если страхователь не сделает этого, страховщик имеет право отказаться от заключенного ими договора.

#### **Зеленая карта**

Система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение. Основана в 1949 году. В систему Зеленой карты не входят государства бывшего СССР, где нет обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

#### **Имущественном страховании**

Страхование имущества - движимого и недвижимого. Предусматривает возмещение ущерба застрахованному имуществу в случае его повреждения, гибели, исчезновения при действии причин (рисков), обусловленных договором страхования.

#### **Имущественный интерес владельца имущества**

Проявляется не только к подлежащему страхованию имущества, но также и по отношению к убыткам, ответственность за которые может возникнуть в связи с владением

имуществом (потеря прибыли). Стандартные условия полиса обычно предусматривает покрытие страхованием только самого имущества, но в объем ответственности по согласованию может быть включено страхование и других интересов, связанных с имуществом. В любом случае интерес страхователя не должен превышать страховую сумму по полису и это не дает оснований на двойное страхование.

#### **Инвалид**

Лицо стойко (частично или полно) утратившее трудоспособность.

#### **Инвалидность**

Стойкое нарушение (снижение или утрата) общей или профессиональной трудоспособности в следствии заболевания или травмы.

#### **Индоссамент**

Передачная надпись на обороте векселя, чека, коносамента, страхового полиса и т. п., удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу.

#### **Интерес страховой**

Мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса. Ни одно юридическое или физическое лицо не может прибегнуть к страхованию, если оно не имеет страхового интереса в объекте страхования или не ожидает наступления его. Имеется в виду, что страхователь должен понести материальный ущерб, если застрахованное имущество окажется утраченным или поврежденным или если у страхователя возникнет материальная ответственность перед третьими лицами в связи с застрахованным имуществом. Подразумеваемый интерес означает, что во время заключения договора страхования страхователь не обязательно должен иметь страховой интерес в страхуемом имуществе. Но чтобы предъявить претензии..

#### **Карго**

Грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта, страхование транспортируемых грузов

#### **Каско**

Страхование транспортного средства (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами, и т.д.

#### **Квотный перестраховочный договор**

Согласно условиям данного договора страховая компания передает в перестрахование в согласованной с перестраховщиком доле все без исключения принятые страховые риски по определенному виду страхования или группе смежных страхований. В этой доле перестраховщику передается причитающаяся ему премия, и он возмещает перестрахователю в той же доле все оплаченные им убытки.

#### **Ковернот**

Документ, выдаваемый брокером страхователю в подтверждение того, что договор страхования по его поручению заключен. В коверноте указываются условия страхования и ставка премии. Страховщик не несет юридической ответственности по коверноту, выданному брокером. Но, если брокером допущена небрежность, имеющая определенные последствия, ковернот может быть использован страхователем в качестве доказательства вины брокера. Ковернот подлежит замене на полис, т. к. ковернот не имеет юридической силы.

#### **Котировка**

В страховании ставка премии, по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск. Котировка может быть получена от нескольких страховщиков в целях установления более приемлемых условий страхования.

#### **Кража**

Тайное хищение имущества, хищение при несанкционированном проникновении.

#### **Краткосрочное страхование**

Страхование, заключенное на срок менее 12 месяцев; виды страхования, в которых возможно быстрое урегулирование претензий.

#### **Кэптивные компании**

Страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования всех или отчасти принадлежавших им рисков.

#### **Ликвидация убытков**

Комплекс мероприятий страховщика по установлению причин, фактов и обстоятельств (подтвержденных неопровержимыми доказательствами) страхового случая и выплаты страхового возмещения.

#### **Лимит ответственности страховщика**

Максимальная ответственность страховщика, вытекающая из условий договора страхования.

#### **Лимит страхования**

Страховая сумма, указанная в договоре страхования (полисе), в пределах которой страховщик несет ответственность перед страхователем (третьими лицами); максимальная страховая сумма, на которую можно застраховать имущество или заключить договор личного страхования. По определенному полису максимальная страховая выплата, возможная по каждому страховому случаю, и в целом по сумме выплат в течение года.

#### **Лицензия**

Лицензия на осуществление страховой деятельности, выдаваемая Департаментом Минфина по надзору за страховой деятельностью, является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности по видам страхования, указанных в перечне к лицензии.

#### **Личное страхование**

Отрасль страхования, в которой объектом страхового покрытия являются жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

#### **Максимально возможный убыток**

Оценочно - максимальный размер ущерба, который может быть причинен объекту страхования в результате страхового случая, т.е. определяется, может ли при наступлении такого случая объект страхования быть полностью уничтожен или при любых обстоятельствах ущерб не превысит определенного размера (50%,70%).

#### **Морское страхование**

Защита имущественных интересов участников морского предприятия от рисков, связанных с опасностями и случайностями, которым подвергаются судно, груз и фрахт. К морскому страхованию относится также страхование ответственности судовладельцев. Объем ответственности страховщика, взаимоотношения сторон до и после наступления убытка и т. д. определяются соответствующими условиями страхования.

#### **Надбавка к страховой премии**

Часть страховой премии, взимаемая страховщиком в тех случаях, когда его риск в силу каких-либо обстоятельств увеличивается.

#### **Надзор страховой**

Орган государственного управления по регулированию страховой деятельности; контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

#### **Недвижимое имущество**

Объекты владения или использования физическим или юридическим лицом. Недвижимым имуществом называется имущество, чье использование по назначению и без ущерба его характеристикам и ценностным свойствам, исключает его перемещение: здания, сооружения, земельные участки и т.п. К движимому имуществу относятся все остальные виды имущества.

#### **Неоконченный убыток**

Заявленный страховщику страхователем убыток по застрахованному риску, но который еще не оплачен. Если заявленные убытки до конца отчетного года не оплачены, страховщик на совокупную сумму таких убытков создает резерв.

#### **Неполное страхование**

Страхование интереса ниже его действительной стоимости. Если страховой полис выдан на сумму, которая ниже действительной стоимости интереса, находящегося на рис-



ке, риск считается недострахованным. В этом случае сумма разницы между страховой суммой и суммой по полису, в которую интерес должен быть застрахован, исходя из его действительной стоимости, лежит на ответственности страхователя.

#### **Непреодолимая сила**

Чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить. В практике страхования часто именуется форс-мажорным обстоятельством.

#### **Непропорциональное перестрахование**

Форма организации договоров перестрахования, которая служит для защиты страховых портфелей компании от наиболее крупных и непредвиденных убытков. По условиям этого договора инструмент перестрахования вступает в силу только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превышает обусловленную сумму.

#### **Несчастный случай**

Внезапное кратковременное внешнее событие для застрахованного, произошедшее в течение срока договора, которое повлекло за собой телесные повреждения (гибель) застрахованного в результате ДТП, пожара, взрыва, стихийных явлений - за исключением противоправных действий третьих лиц.

#### **Нетто-ставка**

Основная часть брутто-ставки, при расчете которой учитываются только отчисления в фонды, предназначенные для выплаты страхового возмещения или обеспечения. Н.с. по видам страхования определяется с учетом их убыточности на основе статистических данных или экспертных оценок.

#### **Нетто-стоимость**

В страховании действительная или продажная стоимость груза в пункте назначения без учета всех расходов, связанных с выгрузкой груза в этом пункте. Частичные убытки в грузах обычно калькулируются на базе брутто-стоимости, т. е. включая расходы по выгрузке, если, однако, не оговорено применение нетто-стоимости. В расчеты по контрабандному капиталу при общих авариях и при расчетах по спасанию применяется нетто-стоимость.

#### **Обеспечение страховое**

Страховая выплата, которую должен произвести страховщик при наступлении страхового случая по договору личного страхования или страхования ответственности, повлекшего за собой смерть, увечье или иной ущерб здоровью страхователя или третьего лица. О. с. синоним "страховое покрытие" абсолютное выражение суммы, на которую застрахованы отдельные объекты или все имущество страхователя; стоимостная оценка обязательств, принятых на риск страховщиком, по отдельным видам или всей совокупности проводимых им видов операций. Может выплачиваться застрахованному, выгодоприобретателю или наследнику по закону.

#### **Облигаторное перестрахование**

Одна из форм организации перестраховочной защиты страховой компании, при которой страховщик (перестрахователь) обязуется передавать определенную часть (выраженную либо в % отношении, либо в абсолютной величине) рисков в перестрахование, а перестраховщик обязуется принимать эту часть рисков на заранее оговоренных и согласованных условиях.

#### **Общество взаимного страхования**

Взаимная страховая компания, членами и владельцами которой являются держатели страховых полисов.

#### **Объект страхования**

Интерес, являющийся причиной и целью страхования; в личном страховании: жизнь, здоровье и трудоспособность граждан; в имущественном страховании: здания, сооружения, транспортные средства фрахт, коллекции, домашнее имущество, перевозимые грузы и другие материальные ценности; в страховании ответственности: ответственность за имущественные интересы третьих лиц, которые могут быть нарушены страхователем(например, при эксплуатации средств повышенной опасности).

### **Объем страхового покрытия**

Перечень конкретных событий (например, кража, пожар, землетрясение и т.д.), предусмотренных законом, или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

### **Объем страховой ответственности**

Максимальная сумма, которая может быть выплачена страховщиком страхователю для возмещения ущерба в результате наступления страхового случая, события, происшествия. Обычно применяется в страховых договорах, которые не имеют страховой суммы (страхование ответственности).

### **Обязательное страхование**

Форма страхования, осуществляемого в силу закона, например страхование пассажиров, пользующихся услугами авиа- или железнодорожного транспорта, обязательное медицинское страхование, страхование гражданской ответственности и т. п. О. с. вводится и осуществляется на основании соответствующих законодательных актов, в которых оговариваются порядок и условия данной формы страхования, обязательные для выполнения как страхователем, так и страховщиком.

### **Ответственность**

Обязательства страховщика по возмещению убытков в установленных договором страхования стоимостных границах (см. страховая сумма, лимит ответственности) при наступлении события (событий) из перечисленных в договоре в качестве возможных страховых случаев и/или не подпадающего под определенный договором перечень исключений из страхования.

### **Оценка страховая**

Процесс определения фактической стоимости движимого и недвижимого имущества, принимаемого или принятого на страхование. На основе О. с. рассчитываются страховая сумма и страховые платежи, определяются объем понесенного ущерба и размер страховой выплаты. Под выражением "оценка риска" в совокупности следует понимать: риск - это опасность, но опасность предполагаемая, известная.

### **Оценочная стоимость ТС**

Оценочная стоимость ТС - это оценка рыночной стоимости транспортного средства. Она может использоваться как сумма возмещения страхователю за ущерб, вызванной утратой или повреждением имущества.

### **Парковая скидка**

Скидка, предоставляющаяся при страховании сразу нескольких автомобилей.

### **Перестрахование**

Система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

### **Пожар**

Повреждение в результате возгорания по любой причине. Подтверждением этого является справка из отделения пожарной охраны. Пожарные обязательно должны быть вызваны Вами на место происшествия, даже если пожар потушен собственными силами.

### **Поле страховое**

Совокупность объектов (максимальное количество), которые могут быть охвачены определенным видом страхования в определенном регионе или сфере деятельности. По объему и степени охвата П. с. можно судить о состоянии страхового рынка и перспективах развития того или иного вида страхования.

### **Полис**

Документ, удостоверяющий заключение договора страхования на определенных условиях. Полис служит юридическим доказательством наличия договора страхования и может быть предъявлен в суд в случае необходимости.

### **Полис страховой**

Денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия

### **Полная гибель**

Безвозвратная утрата страхователем застрахованного имущества (судно, груз, автомобиль) в результате воздействия рисков, от которых было произведено страхование.

### **Поправочные коэффициенты**

Коэффициенты, применяемые страховщиком (андеррайтером) с целью увеличения или уменьшения средних страховых тарифов, согласно степени риска при принятии на страхование конкретного объекта или физического лица.

### **Премия**

Сумма, уплачиваемая Страхователем (держателем полиса) Страховщику за принятие последним на себя обязательств выплатить держателю страхового полиса соответствующую сумму при наступлении страхового случая, обусловленного в условиях полиса. Может выплачиваться ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям или ежегодно.

### **Претензия**

В страховании претензия предъявляется страхователем страховщику в связи с наступлением страхового случая. В практике страхования такая претензия в ряде случаев именуется "убытком".

### **Принципал**

1) Основной должник в обязательстве. 2) Физическое или юридическое лицо, уполномочивающее другое лицо действовать в качестве агента. 3) Лицо, участвующее в сделке за свой счет.

### **Пропорциональное перестрахование**

Форма организации договоров перестрахования. Включает в себя квотные, эксцедентные и квотно-эксцедентные договоры.

### **Разбой**

Нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

### **Регресс**

Право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензии с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения.

### **Регрессный иск**

Право требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб. В случае гибели имущества не по вине страхователя, страховщик, выплативший страховое возмещение, может предъявить иск в размере уплаченной суммы к лицу, причинившему ущерб или несущему за него материальную ответственность.

### **Резервы убытков**

Одно из условий перестраховочных договоров, согласно которому страховая компания, передающая риски в перестрахование, имеет право создавать и удерживать у себя резерв на сумму заявленных, но ещё неоплаченных убытков.

### **Рента**

Сумма или суммы, выплачиваемые страховщиком периодически, в течение установленного договором срока в качестве страхового обеспечения (регулярного дохода) в размере, указанном в договоре. Выплаты производятся в связи с наступлением предусмотренного договором страхового случая (случаев), - например, наступления оговоренного в договоре возраста, - или в случае (случаях), предусмотренными правилами страхования.

### **Риск**

Под этим понятием имеется в виду случайность - то, что может произойти, но не обязательно должно произойти, находясь вне пределов контроля. Вероятное событие или совокупность событий на случай наступления которых проводится страхование.

### **Сервисная компания**

Сервисная служба, которая курирует и регулирует страховые случаи за рубежом.

### **Сострахование**

Страхование, при котором два и больше страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные полисы, каждый на страховую сумму в своей доле.

### **Срок страхования**

Временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15-25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

### **Страхование**

Это система отношений, связанная с защитой имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев), специализированными организациями - страховыми компаниями за счет формируемого из взносов страхователей (премия) страхового фонда, из которого возмещаются убытки, понесенные страхователями в результате страховых случаев. Различают добровольное и обязательное страхование. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с законодательством. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ. Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы: связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование); связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); связанное с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

### **Страхование гражданской ответственности**

Является одной из распространенных форм страхования в развитых странах. Во многих из них обязанность страхования гражданской ответственности предусматривается законодательством. Смысл этого законодательства в общих чертах заключается в том, что каждый, кто использует опасные объекты или управляет такими объектами (средства транспорта), должен нести ответственность за вред или ущерб, который может быть причинен имуществу или здоровью и жизни третьих лиц в результате такого использования или владения. Ответственность по закону может быть также связана с совершением неумышленного правонарушения или нарушением договорных обязательств. Страхование гражданской ответственности или ответственности перед третьими лицами является самым многочисленным видом страхования.

### **Страхование грузов**

Часто связано с внешней торговлей, в международной практике выработаны стандартные условия по этому виду страхования, в которые в отдельных странах могут вноситься определенные изменения и дополнения. Основными условиями страхования грузов является страхование "с ответственностью за все риски" (All Risks). По этим условиям подлежат возмещению убытки, расходы и взносы по общей аварии, а также убытки от повреждения и полной гибели всего или части застрахованного груза, происшедшие по любой причине, кроме военных рисков, прямого или косвенного воздействия радиации, умысла и грубой небрежности страхователя; особых свойств и качеств груза и ряда других рисков, связанных со спецификой груза и его транспортировкой. По договоренности сторон большинство исключенных из объема ответственности рисков могут быть застрахованы за дополнительную премию.

### **Страхование имущества от огня и других опасностей**

Объектом страхования могут быть здания, сооружения, инвентарь, экспонаты выставок и т. п. По договорам страхования возмещаются убытки от повреждения и гибели застрахованного имущества вследствие пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого в бытовых целях, хотя бы удар молнии и взрыв газа не вызвал пожара. Возмещению также подлежат убытки, происшедшие вследствие принятия мер по спасанию имущества, тушения пожара или предупреждения его распространения.

#### **Страхование ответственности**

Страхование, по которому страховщик берет на себя обязательство возместить страхователю суммы, подлежащие им уплате третьим лицам за причиненный ущерб. Страхование покрывает только юридическую ответственность страхователя и обычно в пределах обусловленных лимитов.

#### **Страхование профессиональной ответственности**

Связано с финансовыми потерями третьих лиц, которые могут быть вызваны "действиями, ошибками и упущениями" таких лиц, как адвокаты, бухгалтеры, архитекторы и т. п. Страхование распространяется не на какой-нибудь конкретный случай, а действует в течение срока, обусловленного в полисе. Страхование также распространяется на случаи, которые произошли во время действия полиса, но обнаружены после определенного периода, т. е. после истечения срока действия полиса.

#### **Страхование профессиональной ответственности врачей**

Получило в 60 - 70-е гг. серьезное развитие в развитых странах, как страхование ошибок врачей. Риском являются не ошибки, которые подпадают под уголовную ответственность, а ошибки, допущенные врачами при проявлении ими наивысшей добросовестности и использовании максимума знаний и опыта.

#### **Страхование средств автотранспорта**

Страхование легковых и грузовых автомобилей, автобусов, мотоциклов, катеров, моторных лодок и других средств транспорта.

#### **Страхователь**

Сторона в договоре страхования, страхующая свой имущественный интерес или интерес третьей стороны. По договору страхования на страхователе лежит обязанность уплаты страхового взноса страховщику за принятые на себя обязательства возместить страхователю убыток при наступлении страхового случая.

#### **Страховая выплата**

Сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

#### **Страховая оценка**

Стоимость имущества, определяемая для целей страхования. На практике используется С.о. по действительной стоимости, по заявленной стоимости, но не свыше предела, установленного страховщиком, по рыночным ценам и др. Для правильной С.о. страховщиком при необходимости привлекаются квалифицированные эксперты. Информация о С.о. служит исходной базой для определения тарифной ставки и страховой премии.

#### **Страховая стоимость**

Действительная, фактическая стоимость объекта страхования.

#### **Страховая сумма**

Объявленная страхователем при заключении договора денежная сумма, на которую страхователь страхует свой интерес. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования.

#### **Страховое событие**

Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования, на случай которого заключен договор страхования.

#### **Страховой брокер**

Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

#### **Страховой взнос (премия или платеж)**

Плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

### **Страховой портфель**

Фактическое количество застрахованных объектов или число договоров страхования, документально подтвержденных в делах страховщика; совокупность страховых рисков, принятых страховщиком за определенный период (обычно один год).

### **Страховой риск**

Предполагаемое опасное событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие должно быть вероятным (возможным) и наступление его должно быть случайно. Круг рисков, покрытых страхованием, должен быть строго оговорен в условиях страхования.

### **Страховой рынок**

Система экономических отношений по поводу страхования. Экономическая среда функционирования страховщиков. Необходимые условия эффективного функционирования

### **Страховой случай**

Фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого, наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

### **Страховой случай**

Фактически наступившее (свершившееся) страховое событие, в результате которого нанесен вред объектам страхования, влекущее обязанность страховщика произвести выплату страхователю из средств страхового фонда. Производимой выплате обычно предшествует детальное изучение факта и обстоятельств С.с. с точки зрения его достоверности и исключения преднамеренных действий или бездействий (умысла) страхователя, инициирующих его разрушительные или вредоносные последствия.

### **Страховой тариф**

Нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы.

### **Страховой тариф**

Ставка страхового взноса на единицу страховой суммы или объекта страхования; ставка страховой премии.

### **Страховой ущерб**

Стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке. Исходя из подсчитанной суммы страхового ущерба, определяют величину страхового возмещения, подлежащего выплате. При этом во внимание принимаются условия, на которых был заключен договор страхования. Сумма страхового ущерба равна сумме страхового возмещения. Процедурой определения страхового ущерба занимается страховщик или назначенный по его поручению доверенный эксперт (аджастер). При этом во внимание принимаются условия, на которых был заключен договор страхования. Изучается страховая сумма, исходя из которой исчисляют страховое возмещение.

### **Страховой фонд**

Элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика. Обусловлен страховыми интересами. Часть средств С.ф. должна постоянно находиться в ликвидной форме: в виде депозитов в банках, акций, котирующихся на бирже, государственных казначейских обязательств и т.д.

### **Страховщик**

Организация (юридическое лицо), производящая страхование, принимающая на себя за определенное вознаграждение обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки или выплатить страховую сумму, возникшие в результате наступления страхового случая, обусловленных в договоре. В

Российской Федерации страховщиками в настоящее время выступают акционерные страховые компании. В международной страховой практике для обозначения страховщика также используется термин андеррайтер. Страховщик вступает в конкретные отношения со страхователем. В своих действиях, формируя эти отношения, он руководствуется имеющимися у страхователя и в обществе в целом страховыми интересами.

### **Суброгация**

Переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права предъявления претензий, которые страхователь имеет к лицу, которое ответственно за причиненный ущерб. С. выражается в праве страховщика на регрессный иск к виновной стороне в соответствии с действующим законодательством. Вопросы С. применительно к конкретному страховому риску содержит договор страхования.

### **Сюрвейер**

Эксперт, производящий осмотр объектов страхования (суда, грузы и т.д.) и дающий заключение об их состоянии, размере повреждений при авариях.

### **Тарифная ставка**

Цена страхового риска. Брутто-ставка в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в течение определенного временного отрезка (срока страхования). Брутто-ставка - это рассчитанная актуарием нетто-ставка плюс нагрузка. Нетто-ставка отражает расходы страховщика на выплату из страхового фонда; нагрузка - расходы страховщика на ведение дела, оплату посреднических услуг (комиссионное вознаграждение) страховых агентов или брокеров, заложенную прибыль от проведения страхования и другие расходы.

### **Тарифное руководство**

Систематическое изложение тарифов, используемых страховщиком при заключении договоров страхования.

### **Третьи лица**

Лица не состоящие со страхователем в договорных отношениях (например, клиентских) и не являющихся его сотрудниками.

**Убыток** - Подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования в результате страхового случая; установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска);

### **Убыточность**

Отношение суммы оплаченных убытков за определенный период к нетто-премии за тот же период. Служит показателем прохождения дела.

### **Убыточность страховой суммы**

Экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

**Угон** - Кража транспортного средства, завладение транспортным средством без цели присвоения.

### **Ущерб**

Имущественные потери страхователя, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате ДТП, пожара, стихийных явлений, других предусмотренных договором страхования причин

### **Факультативное перестрахование**

Метод перестрахования, при котором cedent и перестраховщику предоставлена возможность оценки рисков, которые могут быть переданы в перестрахование полностью или частично (в определенной доле). Из общего количества страхуемых видов ответственности в перестрахование по усмотрению cedenta может быть предложен какой-то один вид ответственности. Перестраховщик может полностью отклонить это предложение и выдвинуть встречное условие договора Ф.п.

### **Франшиза**

Определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы или в определенной сумме.

### **Франшиза безусловная**

Ответственность страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

### **Франшиза условная**

Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.

### **Хищение**

Совершенные с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества (автотранспортного средства) в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ).

### **Цессионарий**

(Цессионер) страховщик, принимающий риски в перестрахование.

### **Цессия**

Процесс передачи страхового риска в перестрахование. Имеет место в правоотношениях между цедентом и цессионарием.

### **Частичный убыток**

Любой убыток в застрахованном имуществе, сумма которого не достигла полной страховой суммы, т.е. не имеет место полная гибель

### **Часть участия**

(Доля) выражение применяется в практике перестрахования, когда первоначальный страховщик удерживает на своей ответственности часть риска и остальную часть передает в перестрахование.

### **Экстра-премия**

Дополнительная премия, уплачиваемая страхователем страховщику сверх обычной премии за страхование дополнительных рисков повышенной опасности.

### **Эксцедент**

Сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх суммы собственного удержания страховой компанией, которая приняла этот риск на страхование. Перестраховываемая сумма обычно ограничивается определенным лимитом, который принято именовать эксцедентом. Эксцедент обычно составляет умноженную в определенное число раз сумму собственного удержания передающей компании.

### **Эксцедент убытка**

Непропорциональный перестраховочный договор, который начинает действовать только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превысит обусловленную сумму (приоритет)

### **Эксцедент убыточности**

Непропорциональный перестраховочный договор, который защищает общие результаты прохождения дела на случай, если убыточность по защищаемому виду страхования превысит обусловленный в договоре процент.

#### 6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-10-31	Сформулируйте необходимость и важность роли страхования в условиях рыночной экономики в области финансового рынка
2.	ПК-10-31	Охарактеризуйте проблемы формирования современного страхового рынка в России регулирующие нормы и специфику в системе рыночной экономики



3.	ПК-10-32	Охарактеризуйте классификацию страхования
4.	ПК-10-32	Охарактеризовать договоры страхования, как основу продажи страховых услуг, их учет
5.	ПК-10-33	Охарактеризуйте специфические черты имущественного страхования
6.	ПК-10-33	Охарактеризуйте специфические особенности страхования предпринимательских рисков
7.	ПК-10-34	Сформулируйте особенности страхования ответственности
8.	ПК-10-34	Назовите виды и особенности личного страхования

#### 6.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

№	Код результата обучения	Задания
9.	ПК-10-У1	Определить, во что превратиться денежная сумма величиной в 10 000 рублей через 10 лет, отданная в кредит при норме доходности 7 %.
10.	ПК-10-У1	Заключен договор кредитного страхования. Сумма непогашенного в срок кредита составляет 244 тыс. д. е. Предел ответственности страховщика 85%. Рассчитать страховое возмещение.
11.	ПК-10-У2	Страховая стоимость имущества – 15 млн.д/е, страховая сумма – 10 млн.д/е, ущерб – 5 млн.д/е. Определить возмещение по системе пропорциональной ответственности.
12.	ПК-10-У2	Предположим, что ежегодно из 1 000 домов 6 полностью сгорают. Стоимость каждого дома - 300 000 рублей. Определить: каким денежным фондом для выплат должен располагать страховщик, какова доля каждого страхователя в страховом фонде (величина нетто-ставки) с единицы страховой суммы, какова величина суммы страховой премии.
13.	ПК-10-У3	Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней. Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.
14.	ПК-10-У3	Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.
15.	ПК-10-У4	Заключен договор страхования жизни на сумму 6000 д.е. на срок 3 года. Участие страхователя в прибыли определено: 1 год – 3%; 2 год – 2,5%; 3 год – 2%. Определить страховую сумму к выплате.
16.	ПК-10-У4	Страховая оценка объекта страхования в 2016 году равна 10000 рублей. Договор страхования заключен на страховую сумму 8 000 рублей. Ущерб составил 4 000 рублей. Определить сумму страхового возмещения.

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
17.	ПК-10-В1	Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя и срока страхования (% от страховой суммы): до года – 5,8%, от года до пяти лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определить страховой взнос (премию) транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают водители со стажем: до года – 4 человека, от года до пяти лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 000 д/е.
18.	ПК-10-В1	В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 000 д/е. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 000 д/е., второму – на сумму 55 000 д/е. Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему
19.	ПК-10-В2	ООО «Изыскатель» применяет базовые тарифы по страховым взносам. В январе 2018 года топограф Н. Н. Писарев, 1970 года рождения, заработал 20 000 руб. Рассчитайте страховые взносы в ФФОМС.
20.	ПК-10-В2	Автомобиль, стоимостью 20 000 у.е., застрахован на сумму 16 000 у.е. Величина ущерба 12 000 у.е. Найти страховое возмещение по системе пропорционального возмещения ущерба.
21.	ПК-10-В3	Компьютерная фирма застраховала по системе предельной ответственности доход от производства и продажи 10000 ноутбуков, причем предел ответственности страховщика установлен в размере 40 % ущерба. Со страховщиком была согласована средняя цена реализации одного ноутбука – 1460 у.е., однако 2000 ноутбуков было реализовано по цене 1500 у.е., 3000 ноутбуков реализованы по цене 1450 у.е., а 5000 ноутбуков реализованы по цене 1400 у.е. Найти страховое возмещение.
22.	ПК-10-В3	Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Риск невозврата кредита застрахован по системе предельной ответственности, причем предел ответственности страховщика установлен в размере 30 % ущерба. Найти страховое возмещение в случае невозврата кредита.
23.	ПК-10-В4	Заемщик 01.01.17. взял в банке кредит на сумму 800000 руб. сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 21%. Погашение кредита (вместе с процентными деньгами) должно осуществляться ежеквартально в равных долях. Банк застраховал риск непогашения кредита. Предел ответственности страховщика – 90%, страховая премия составляет 3,5% от страховой суммы. Страховая премия уплачивается в рассрочку при помощи ежеквартальных страховых взносов, комиссия за рассрочку не взимается. Составить график страховых взносов.
24.	ПК-10-В4	Объект, стоимостью 600 000 руб., застрахован на условиях сострахования тремя страховщиками С1, С2, С3, доли которых равны 250 000 руб., 150 000 руб. и 100 000 руб. соответственно. Ущерб, возникший в результате страхового события, составил

		200 000 руб. Найти страховое возмещение, выплачиваемое каждым из страховщиков, если применяется система пропорциональной ответственности.
--	--	---

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п.б.1.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- практическая работа (решение задач)
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий
- ответы на вопросы при проведении зачета

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля
1.	ПК-10-31	Письменный опрос по теме 1
2.	ПК-10-31	Задания для самостоятельной работы 1, 2
3.	ПК-10-32	Письменный опрос по теме 2
4.	ПК-10-32	Задания для самостоятельной работы 3, 4
5.	ПК-10-33	Письменный опрос по теме 3
6.	ПК-10-33	Задания для самостоятельной работы 5, 6
7.	ПК-10-34	Письменный опрос по теме 4
8.	ПК-10-34	Задания для самостоятельной работы 7, 8
9.	ПК-10-У1	Задания для самостоятельной работы 9
10.	ПК-10-У1	Задания для самостоятельной работы 10
11.	ПК-10-У2	Задания для самостоятельной работы 11
12.	ПК-10-У2	Задания для самостоятельной работы 12
13.	ПК-10-У3	Задания для самостоятельной работы 13
14.	ПК-10-У3	Задания для самостоятельной работы 14
15.	ПК-10-У4	Задания для самостоятельной работы 15

16.	ПК-10-У4	Задания для самостоятельной работы 16
17.	ПК-10-В1	Выполнение заданий и упражнений по теме 1
18.	ПК-10-В1	Задания для самостоятельной работы 17, 18
19.	ПК-10-В2	Выполнение заданий и упражнений по теме 2
20.	ПК-10-В2	Задания для самостоятельной работы 19, 20
21.	ПК-10-В3	Выполнение заданий и упражнений по теме 3
22.	ПК-10-В3	Задания для самостоятельной работы 21, 22
23.	ПК-10-В4	Выполнение заданий и упражнений по теме 4
24.	ПК-10-В4	Задания для самостоятельной работы 23, 24

### 7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

Задания для оценки знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-10-31	Вопросы к экзамену 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14
2.	ПК-10-31	1. Понятие, признаки и функции страхования. Экономическая категория страховой защиты 2. Страховой фонд как материальное воплощение экономической категории страховой защиты. Способы формирования страховых фондов 3. Значимость страхования в условиях конкуренции на рынке 4. Принципы страхования. Организация страхового фонда страховщика 5. Страховой рынок, его субъекты и посредники 6. Понятия и термины, связанные с созданием страхового фонда 7. Понятия и термины, связанные с расходованием средств страхового фонда 8. Международные страховые термины и международный страховой рынок 9. Франшиза и ее виды 10. Классификация страхования по отраслям 11. Классификация страхования по формам проведения 12. Виды страховых компаний 13. Организационно-правовые формы страховых компаний 14. Порядок регистрации, получения и отзыва лицензии
3.	ПК-10-32	Вопросы к экзамену 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34
4.	ПК-10-32	15. Правовая база страховой деятельности 16. Основные функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью 17. Относительные показатели страховой статистики и порядок их расчета 18. Классификация и виды страховой премии. Система основной и добавочной премии 19. Классификация актуарных расчетов 20. Классификация и содержание расходов, включаемых в нагрузку 21. Страховой тариф и порядок его расчета 22. Страховое возмещение и обеспечение, три

		системы ответственности 23. Страховые посредники и организация работы с ними 24. Понятие, принципы и интересы, страхуемые в имущественном страховании 25. Способы, условия и варианты возмещения убытков в имущественном страховании 26. Две концепции соотношения страховой суммы и страховой стоимости. Отклонения страховой суммы от страховой стоимости и их последствия 27. Неоднократное и двойное страхование. Применение принципа контрибуции 28. Последствия двойного страхования 29. Добровольное страхование жилых помещений (строений) 30. Добровольное страхование домашнего имущества 31. Добровольное страхование животных, принадлежащих гражданам 32. Страхование автомобилей каско 33. Страхование имущества от огня 34. Страхование имущества от кражи
5.	ПК-10-33	Вопросы к экзамену 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50
6.	ПК-10-33	35. Страхование строительно-монтажных рисков 36. Страхование грузов (карго) 37. Виды договоров страхования грузоперевозок 38. Страхование ущерба от перерывов в производстве 39. Английская и американская системы страхового покрытия 40. Сущность и виды личного страхования 41. Понятие и принципы страхования жизни 42. Классификация договоров страхования жизни 43. Договоры срочного страхования жизни 44. Договоры пожизненного страхования 45. Договоры смешанного страхования 46. Страхование жизни заемщика ипотечного кредита 47. Понятие и виды страхования от несчастных случаев и болезней 48. Виды гарантий по страхованию от несчастных случаев и болезней 49. Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 50. Государственное страхование жизни и здоровья определенных категорий государственных служащих
7.	ПК-10-34	Вопросы к экзамену 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60
8.	ПК-10-34	51. Обязательное и добровольное личное страхование пассажиров 52. Добровольное страхование от несчастных случаев 53. Общие принципы страхования граждан, выезжающих за рубеж 54. Формы страхования граждан, выезжающих за рубеж 55. Страхование неотложной помощи 56. Корпоративное страхование как часть социального пакета работника 57. Система социального страхования 58. Медицинское страхование как элемент государственной политики в области охраны здоровья населения 59. Субъекты медицинского страхования 60. Финансовый механизм медицинского страхования

#### Задания для оценки умений.

№	Код результата обучения	Задания
9.	ПК-10-У1	Задания для самостоятельной работы 9
10.	ПК-10-У1	Задания для самостоятельной работы 10
11.	ПК-10-У2	Задания для самостоятельной работы 11
12.	ПК-10-У2	Задания для самостоятельной работы 12

13.	ПК-10-У3	Задания для самостоятельной работы 13
14.	ПК-10-У3	Задания для самостоятельной работы 14
15.	ПК-10-У4	Задания для самостоятельной работы 15
16.	ПК-10-У4	Задания для самостоятельной работы 16

Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
17.	ПК-10-В1	Задания для самостоятельной работы 17
18.	ПК-10-В1	Задания для самостоятельной работы 18
19.	ПК-10-В2	Задания для самостоятельной работы 19
20.	ПК-10-В2	Задания для самостоятельной работы 20
21.	ПК-10-В3	Задания для самостоятельной работы 21
22.	ПК-10-В3	Задания для самостоятельной работы 22
23.	ПК-10-В4	Задания для самостоятельной работы 23
24.	ПК-10-В4	Задания для самостоятельной работы 24

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Основная литература:

1. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/518615>
2. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14215-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/513740>

### 8.2. Дополнительная литература:

1. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/509745>
2. Мазаева, М. В. Страхование : учебное пособие для вузов / М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 136 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09992-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/492360>
  3. Ефимов, О. Н. Региональный страховой рынок и страхование на предприятии : электронное учебное пособие / О. Н. Ефимов. — Саратов : Вузовское образование, 2016. — 82 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/50619.html>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя: Лицензионное программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows 7 Pro, офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2010, офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2007, антивирусная программа Dr. Web Desktop Security Suite, архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP, просмотр изображений FastStone Image Viewer, ПО для чтения файлов формата PDF Adobe Acrobat Reader, ПО для сканирования документов NAPS2, ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio, ПО для удалённого администрирования Aspia, электронно-библиотечная система IPRBooks, электронно-библиотечная система Юрайт, версия 1С для использования типовых конфигураций в учебных целях: 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, правовой справочник Гарант Аэро, онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Образовательная платформа ЮРАЙТ <https://urait.ru>
2. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
3. Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
4. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
5. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>

## **11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Изучение учебной дисциплины «Страхование» обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с [Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи»](#), «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6

ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Ауд.312

Специализированная мебель:

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);
- маркерная доска (переносная);
- кафедра (настольная).


Технические средства обучения:

- проектор;
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран;
- колонки;
- микрофон.

Специализированное оборудование:

наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель): В. Н. Галицких

  
(подпись)



## Аннотация рабочей программы учебной дисциплины

### СТРАХОВАНИЕ

Код и направление подготовки **38.03.01 Экономика**

### Финансы и кредит

Учебная дисциплина «Страхование» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954. Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы развить у студентов теоретические знания и практические навыки по страховой деятельности, а также выработать целостное представление о функционировании страховой системы страны, закономерностях развития страховых отношений. Задачи: - формирование теоретических знаний в области страхования; - изучение законодательных основ страховой деятельности; - раскрытие специфических особенностей отраслей и видов страхования; - ознакомление с финансовыми основами страховой деятельности; - изучение механизма налогообложения страховых организаций и страхователей; - рассмотрение состояния страхового рынка и определение перспектив его развития; - формирование у студентов практических навыков, необходимых для взаимодействия со страховыми организациями. Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

Учебная дисциплина Страхование относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 3, 4 курсе.

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

***- Способен консультировать внешних и внутренних пользователей по вопросам соблюдения требований нормативно-методических актов в области налогообложения в Российской Федерации (ПК-10)***