

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра финансов и банковского дела**



**УТВЕРЖДАЮ:**

проректор по научно-методической  
и учебной работе

*Е.И. Скафа* Е.И. Скафа

«22» апреля 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
«СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ»**

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Финансы и кредит
Образовательная программа:	бакалавриат
Квалификация:	академический бакалавр
Форма обучения:	очная, заочная, в том числе с сокращенным сроком обучения

Донецк 2020

**УТВЕРЖДАЮ:**

И.о. декана учетно-финансового факультета

Н.В. Алексеенко

«17» апреля 2020 г.

МП



Программа учебной дисциплины **«Страховые услуги»** составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ГОС ВПО) Донецкой Народной Республики (ДНР) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР от «24» августа 2016 г. № 860; Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР № 1171 от «10» ноября 2017 г.; учебного плана и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит), разработанных в ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет».

Разработчик:

профессор кафедры финансов и  
банковского дела, доктор экон. наук

О.А. Шакура

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и  
банковского дела.

Протокол № 9 от «16» апреля 2020 г.

Заведующий кафедрой

финансов и банковского дела

П.В. Егоров

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией учетно-финансового факультета.

Протокол № 8 от «16» апреля 2020 г.

Председатель учебно-методической  
комиссии факультета

А.А. Блажевич

# 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Учебная дисциплина «Страховые услуги» относится к дисциплинам по выбору студента вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит). Для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит) дисциплина реализуется кафедрой финансов и банковского дела.

## Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата:

Дисциплина «Страховые услуги» базируется на знаниях, полученных при изучении следующих дисциплин: «Статистика», «Микроэкономика», «Менеджмент», «Макроэкономика», «Бухгалтерский учет и анализ», «Экономика предприятия», «Финансы», «Теория экономического анализа», «Корпоративные финансы».

## 2. Структура дисциплины

Характеристика учебной дисциплины	очная форма обучения на базе		заочная форма обучения на базе		
	ОСО	СПО (ускор.)	ОСО	СПО (ускор.)	ВПО (ускор.)
Образовательный уровень:	Бакалавр				
Направление подготовки	38.03.01 Экономика				
Профиль	Финансы и кредит				
Количество содержательных модулей	1				
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Вариативная часть				
Формы контроля	Экзамен				
Показатели	очная форма обучения на базе		заочная форма обучения на базе		
	ОСО	*СПО (ускор.)	ОСО		
Количество зачетных единиц (кредитов)	3		3		
Количество часов	108	108	108		
Год подготовки	2019	2019	2019		
Семестр	7	6	7		
Количество часов:					
- лекционных	36	10	8		
- практических, семинарских	36	20	8		
- лабораторных	-				
- самостоятельной работы	36	78	92		
в т.ч. индивидуальное задание					
Недельное количество часов, в т.ч.					
аудиторных	7				

Характеристика учебной дисциплины	
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	Финансы и кредит
Образовательная программа	бакалавриат
Квалификация	Академический бакалавр

Количество содержательных модулей	1			
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Дисциплина по выбору студента вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)»			
Формы контроля (МК, экзамен, зачет)	1 модульный контроль, 1 экзамен			
Показатели	очная форма обучения		заочная форма обучения	
	нормат. срок	ускор. срок	нормат. срок	ускор. срок
Количество зачетных единиц (кредитов)	3	3	3	3
Год подготовки	4	3	5	3
Семестр	8	6		
Количество часов	108	108	108	108
- лекционных	36	20	8	4
- практических, семинарских	36	20	8	4
- лабораторных				
- самостоятельной работы	36	68	92	100
в т.ч. индивидуальное задание				
Недельное количество часов,	10,8	10,8		
в т.ч. аудиторных	7	7		

### 3.ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Цель изучения дисциплины:

**Целью** дисциплины «Страховые услуги» является формирование теоретических знаний и практических навыков в области организации и функционирования современного рынка страховых услуг, а именно: структуры страхового рынка; организационных форм страховых компаний; видов страховых продуктов и специфики их производства; взаимодействия страховщиков и страхователей, особенностей финансовой деятельности страховых организаций.

#### Задачи:

- представление социально-экономической сущности и потребительских качеств страховых услуг;
- изучение конъюнктуры рынка страховых услуг;
- усвоение основ актуарных расчетов, связанных с калькуляцией страховой премии;
- изучение сущностных аспектов системы личного страхования;
- усвоение теории и практики имущественного страхования;
- знакомство с основными видами страхования ответственности;
- ознакомление с формами распределения риска между страховыми организациями, практикой перестрахования;
- приобретение практических знаний и навыков по расчету основных финансовых показателей деятельности страховой компании.

#### Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины «Банкротство и финансовое оздоровление предприятия» направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ГОС ВПО ДНР по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит):

#### а) общекультурных компетенций (ОК):

- способность использовать основы экономических, правовых знаний в различных

сферах деятельности (ОК-4);

***б) общепрофессиональных компетенций (ОПК):***

– готовность самостоятельно принимать профессиональные решения на основе использования законодательных и нормативных актов, знания теории и практики (ОПК-4);

– владение и готовностью применять на практике методики по обработке и систематизации научной и практической информации, необходимой для решения профессиональных задач; пользоваться передовым опытом в сфере профессиональной деятельности (ОПК-5);

– способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-6);

***в) профессиональных компетенций (ПК):***

***расчетно-экономическая деятельность:***

– способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

– способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические, финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

***финансово-экономическая деятельность:***

– способность использовать статистические методы анализа при проведении анализа финансовых результатов предприятия, при оценке изменения стоимости, при определении эквивалентности процентных ставок, при проведении анализа финансовых потоков, при оценке долгосрочной задолженности и т.д. (ПК-5);

– способностью готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов, бюджетов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения (ПК-6);

***планово-экономическая, проектно-экономическая деятельность:***

– способность под контролем осуществлять стратегическое, тактическое и оперативное планирование и прогнозирование финансово-экономических показателей деятельности предприятий, учреждений, организаций различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления (ПК-11);

***аналитическая, научно-исследовательская деятельность:***

– способность проводить анализ и давать оценку существующих финансово-экономических рисков, составлять и обосновывать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-19);

***организационно-управленческая деятельность:***

– способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-25);

***научно-исследовательская деятельность:***

– способность принимать участие в проведении исследований проблем устойчивости предприятия (организаций) для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности (ПК-31).

**В результате изучения учебной дисциплины студент должен**

***знать:***

- особенности сущности, классификации и форм страховых услуг;

- юридические основы реализации страховых услуг, нормативные документы и методические материалы органа страхового надзора, регулирующие деятельность страховых организаций;
- практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования;
- основы перестрахования;
- основные направления деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных страховых рынков.

**уметь:**

- анализировать статистические и информационные материалы по вопросам состояния и отдельным проблемам развития страхового рынка;
- оценивать роль страховых организаций в современной рыночной экономике;
- использовать современные методы определения ущерба и страхового возмещения при различных системах ответственности страховщика;

**владеть:**

- навыками использования нормативных и методических документов, регулирующих страховой рынок, деятельность страховых организаций;
- актуарными методами расчета стоимости страховых услуг;
- инструментарием оценки эффективности страховых услуг.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

Дисциплина «Страховые услуги» предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

При проведении лекций и практических занятий используются мультимедийные презентации, раздаточные материалы. В учебном процессе широко применяются активные и интерактивные формы проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, дискуссия, полемика), внеаудиторная самостоятельная работа, балльно-рейтинговая система оценки успеваемости, личностно-ориентированное обучение, проблемное обучение. В учебном процессе используются интернет-ресурсы по данному курсу; рассматриваются задачи, максимально приближенные к конкретным практическим ситуациям, тесты, самостоятельная работа, контрольные работы.

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку к практическим занятиям, подготовку конспектов по отдельным вопросам изучаемых тем, изучение учебно-методической литературы, нормативно-правовых актов, подготовку презентаций и докладов.

<b>Тема</b>	<b>Содержание</b>
<b>Тема 1. Страховая услуга и особенности ее реализации</b>	Понятие, признаки и экономическая необходимость предоставления страховых услуг. Служба маркетинга страховой компании, ее функции. Роль рекламы в реализации страховых услуг. Контроль за реализацией страховых услуг со стороны государства.
<b>Тема 2. Порядок составления и ведения страхового соглашения.</b>	Понятие договора страхования. Права и обязанности сторон в договоре страхования. Порядок и условия выплаты страховых сумм и страховых возмещений. Прекращение действия договора страхования.
<b>Тема 3. Страхование жизни и</b>	Сущность страхования жизни и особенности договоров страхования жизни. Виды страхования жизни в отечественной

<b>дополнительной пенсий</b>	и зарубежной практике. Смешанное страхование жизни. Страхование ренты и пенсий.
<b>Тема 4. Страхование от несчастных случаев</b>	Страхование от несчастных случаев, его основные виды и формы осуществления. Обязательное личное страхование от несчастных случаев. Индивидуальное и коллективное добровольное страхование от несчастных случаев.
<b>Тема 5. Медицинское страхование</b>	Сущность медицинского страхования. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование.
<b>Тема 6. Страхование предпринимательских рисков.</b>	Понятие предпринимательских рисков и их классификация. Страхование ответственности товаропроизводителей за качество продукции. Страхование ответственности работодателей. Страхование перерывов в производстве.
<b>Тема 7. Страхование финансовых и кредитных рисков.</b>	Экономическое содержание страхования кредитных рисков. Организационные формы страхования кредитов. Страхование депозитов. Страхование от потерь прибыли.
<b>Тема 8. Страхование технических рисков</b>	Строительно-монтажное страхование, включая страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах; страхование машин от поломок; страхование электронного оборудования; страхование передвижного оборудования и инженерных сооружений.
<b>Тема 9. Сельскохозяйственное страхование.</b>	Сущность сельскохозяйственного страхования. Объекты страхования и риски. Особенности заключения страховых договоров.
<b>Тема 10. автотранспортное страхование.</b>	Сущность автотранспортного страхования. Страхование транспорта и грузов. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.
<b>Тема 11. Страхование имущества и ответственности граждан.</b>	Сущность и объекты имущественного страхования. Страхование имущества предпринимателей. Страхование домашнего имущества граждан. Страхование персональной ответственности граждан.
<b>Тема 12. Морское страхование.</b>	Страхование грузов. Страхование судов. Страхование ответственности судовладельцев.
<b>Тема 13. Авиационное и космическое страхование.</b>	Авиационное страхование. Космическое страхование.

**Тематический план**

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов															
	Очная форма обучения								Заочная форма обучения							
	нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения				нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения			
	всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.		
		лекции	практические	самостоятельна я работа		лекции	практические	самостоятельна я работа		лекции	практические	самостоятельна я работа		лекции	практические	самостоятельна я работа
Содержательный модуль 1																
Тема 1. Страховая услуга и особенности ее реализации	8	4	4	4	8	1	1	6	9	1	1	7	9	0,5	0,5	8
Тема 2. Порядок составления и ведения страхового соглашения.	10	4	4	4	10	2	2	6	10	1	1	8	9	0,5	0,5	8
Тема 3. Страхование жизни и дополнительной пенсий	10	4	4	4	10	2	2	6	8	0,5	0,5	7	8,5	0,25	0,25	8
Тема 4. Страхование от несчастных случаев	8	2	2	2	10	2	2	6	8	0,5	0,5	7	8,5	0,25	0,25	8
Тема 5. Медицинское страхование	8	2	2	2	10	2	2	6	8	0,5	0,5	7	8,5	0,25	0,25	8
Тема 6. Страхование предпринимательских рисков.	8	2	2	2	10	2	2	6	8	0,5	0,5	7	8,5	0,25	0,25	8
Тема 7. Страхование финансовых и кредитных рисков.	8	4	4	4	10	2	2	6	9	1	1	7	9	0,5	0,5	8
Тема 8. Страхование технических рисков	8	2	2	2	8	1	1	6	8	0,5	0,5	7	8,5	0,25	0,25	8
Тема 9. Сельскохозяйственное страхование.	8	2	2	2	6	1	1	4	8	0,5	0,5	7	8,5	0,25	0,25	8
Тема 10. Автотранспортное страхование.	8	2	2	2	6	1	1	4	8	0,5	0,5	7	7,5	0,25	0,25	7
Тема 11. Страхование имущества и ответственности граждан.	8	4	4	4	8	2	2	4	8	0,5	0,5	7	7,5	0,25	0,25	7
Тема 12. Морское страхование.	8	2	2	2	6	1	1	4	8	0,5	0,5	7	7,5	0,25	0,25	7
Тема 13. Авиационное и космическое страхование.	8	2	2	2	6	1	1	4	8	0,5	0,5	7	7,5	0,25	0,25	7
Всего	108	36	36	36	108	20	20	68	108	8	8	92	108	4	4	100



## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИОННЫХ, ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

### Темы лекционных занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Тема 1. Страховая услуга и особенности ее реализации	4
2	Тема 2. Порядок составления и ведения страхового соглашения.	4
3	Тема 3. Страхование жизни и дополнительной пенсий	4
4	Тема 4. Страхование от несчастных случаев	2
5	Тема 5. Медицинское страхование	2
6	Тема 6. Страхование предпринимательских рисков.	2
7	Тема 7. Страхование финансовых и кредитных рисков.	4
8	Тема 8. Страхование технических рисков	2
9	Тема 9. Сельскохозяйственное страхование.	2
10	Тема 10. Автотранспортное страхование.	2
11	Тема 11. Страхование имущества и ответственности граждан.	4
12	Тема 12. Морское страхование.	2
13	Тема 13. Авиационное и космическое страхование.	2
	Всего	<b>36</b>

### Темы (практических, лабораторных, семинарских) занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Тема 1. Страховая услуга и особенности ее реализации	3
2	Тема 2. Порядок составления и ведения страхового соглашения.	3
3	Тема 3. Страхование жизни и дополнительной пенсий	3
4	Тема 4. Страхование от несчастных случаев	3
5	Тема 5. Медицинское страхование	3
6	Тема 6. Страхование предпринимательских рисков.	3
7	Тема 7. Страхование финансовых и кредитных рисков.	3
8	Тема 8. Страхование технических рисков	3
9	Тема 9. Сельскохозяйственное страхование.	3
10	Тема 10. Автотранспортное страхование.	3
11	Тема 11. Страхование имущества и ответственности граждан.	2
12	Тема 12. Морское страхование.	2
13	Тема 13. Авиационное и космическое страхование.	2
	Всего	<b>36</b>

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа по дисциплине «Страховые услуги» для студентов включает:

- изучение отечественных нормативно-правовых документов по хозяйственному и административному и корпоративному праву, финансовому, страховому и налоговому менеджменту;
- осмысление теоретических основ прослушанного лекционного материала;

- изучение отдельных тем или вопросов, которые предусмотрены для самостоятельной работы, в том числе по анализу статистических закономерностей исследования страхового рынка;
- подготовку конспектов по отдельным темам или вопросам, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку к практическим занятиям;
- решение и письменное оформление индивидуальных заданий;
- подготовку к выступлению с докладом, рефератом;
- систематизацию изученного материала перед тестированием и модульным контролем.

### **Организация самостоятельной работы студентов**

№	Название темы	Количество часов
1	Тема 1. Страховая услуга и особенности ее реализации	4
2	Тема 2. Порядок составления и ведения страхового соглашения.	4
3	Тема 3. Страхование жизни и дополнительной пенсий	4
4	Тема 4. Страхование от несчастных случаев	2
5	Тема 5. Медицинское страхование	2
6	Тема 6. Страхование предпринимательских рисков.	2
7	Тема 7. Страхование финансовых и кредитных рисков.	4
8	Тема 8. Страхование технических рисков	2
9	Тема 9. Сельскохозяйственное страхование.	2
10	Тема 10. Автотранспортное страхование.	2
11	Тема 11. Страхование имущества и ответственности граждан.	4
12	Тема 12. Морское страхование.	2
13	Тема 13. Авиационное и космическое страхование.	2
	Всего	<b>36</b>

## **7. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

1. Экономическое содержание, признаки, принципы и функции страхования.
2. Страхование как составная часть финансов. Структура системы страхования.
3. Понятие страховой защиты. Роль страхования в экономике государства, системе производственных отношений и жизни населения.
4. Основные этапы развития страхования.
5. Виды страховых фондов и страховых резервов в (общая характеристика).
6. Классификация страхования, ее особенности.
7. Обязательная форма страхования: особенности, принципы.
8. Добровольная форма страхования и его особенности.
9. Понятие и экономическая сущность риска (возможное проявление, условия отклонения, исход).
10. Формулировки категории «риск». Функции риска как экономической категории.
11. Страховые риски (риски, включаемые в договор страхования или покрываемые рисками). Риски, не подлежащие страхованию.
12. Объективные или фундаментальные риски, субъективные или специфические риски.
13. Благоприятные и технические риски. Глобальные и катастрофические риски.
14. Универсальный и индивидуальный риски, чистые и атомные риски.
15. Военные и космические риски, моральные и огневые риски.

16. Политические и производственные риски, спекулятивные и экологические риски.
17. Экологические и коммерческие риски, эмиссионные риски.
18. Общая квалификация рисков финансового характера. Критерии отнесения риска в группу страховых рисков.
19. Понятие и методы управления риском. Методы распределения риска (система «риск-менеджмент»).
20. Идентификация (установление) риска: сущность, специфика разделения опасностей. Оценка риска или оценка потенциальных убытков.
21. Предотвращение (контролирование) и финансирование риска.
22. Универсальные и специализированные страховые компании.
23. Договорные и внедоговорные страховые обязательства. Существенные (основные) условия договора.
24. Основные виды договоров. Права и обязанности страховщика.
25. Права и обязанности страхователя. Условия прекращения договора страхования.
26. Страховые посредники: их задачи и функции.
27. Экономическое содержание регулирования страховой деятельности. Система публичности (надзора). Нормативная система надзора.
28. Система материального государственного надзора. Функции, отражающие экономическую роль государства в системе регулирования.
29. Необходимость государственного регулирования. Структура понятия «регулирование страховой деятельности».
30. Органы, осуществляющие государственное регулирование: задачи, функции.
31. История возникновения и экономическая сущность актуарных расчетов.
32. Методология и классификация актуарных расчетов. Задачи актуарных расчетов.
33. Экономическая сущность страхового тарифа, его структура.
34. Методика построения тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни.
35. Методика построения тарифов по страхованию жизни.
36. Статьи затрат, включаемые в себестоимость страховых услуг.
37. Сущность страхового взноса. Виды страховых премий (взносов).
38. Источники доходов страховой организации.
39. Направления расходов страховой организации.
40. Классификация расходов на ведение дела.
41. Порядок формирования прибыли страховой организацией.
42. Понятие финансовой устойчивости страховой организации.
43. Экономическая сущность, роль и виды перестрахования.
44. Особенности организации имущественного страхования.
45. Страхование имущества физических лиц.
46. Страхование имущества юридических лиц.
47. Особенности организации личного страхования.
48. Страхование ответственности и его особенности.
49. Характеристика видов страхования ответственности.
50. Характеристика страхового рынка. Принципы функционирования страхового рынка.
51. Организационно-правовые формы страховых организаций.
52. Денежные потоки в страховании.
53. Управление денежными потоками.
54. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
55. Налогообложение страховой деятельности.
56. Формирование и использование математических резервов.
57. Формирование и использование технических резервов.
58. Специализированные страховые фонды: источники средств, назначение.
59. Экономическая сущность страхового маркетинга.

- 60. Жизненный цикл страхового продукта.
- 61. Понятие «качество страхового продукта».
- 62. Способы продвижения страхового продукта.

**8. ОБРАЗЕЦ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ**  
**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Учетно-финансовый факультет**

Направление подготовки:	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль:	<u>Финансы и кредит</u>
Образовательная программа:	<u>бакалавриат</u>
Семестр	<u>8</u>
Учебная дисциплина	<u>Страховые услуги</u>

**МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА, ЗАДАНИЕ № 1**

**Задание 1. Дайте развернутое определение понятиям:**

- 1. Аквизиция
- 2. Эксцедент

**Задание 2. Раскройте теоретический вопрос:**

- 2.1. Дайте сравнительную характеристику страховых посредников: агента и брокера

**Задание 3. Решите тестовые задания:**

- 1. Государственный централизованный страховой фонд, фонд самострахования, страховой фонд страховщика – это:
  - а) методы возмещения убытков;
  - б) организационные формы функционирования страхового фонда;
  - в) способы извлечения дополнительного дохода;
  - г) формы страхования.
- 2. К функциям органов государственного страхового надзора не относится:
  - а) выдача лицензий;
  - б) ведение единого государственного реестра страховщика;
  - в) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
  - г) определение прав и обязанностей субъектов страхования.
- 3. Страховщики обязаны проводить актуарную оценку принятых обязательств:
  - а) каждый месяц;
  - б) каждый квартал;
  - в) по итогам каждого финансового года;
  - г) по мере необходимости.
- 4. Среди признаков риска, поддающегося страхованию, неверным является:
  - а) риск должен быть не подвержен кумуляции;
  - б) вероятность наступления риска должна поддаваться измерению и оценке;
  - в) наступление риска должно иметь объективный характер;
  - г) случайный характер риска.
- 5. Глобальным методом борьбы с риском, к которому, в основном, относится страхование, является:
  - а) компенсация;
  - б) превенция;
  - в) репрессия;
  - г) рецессия.

**Задание 4. Практическое задание:**

Пожаром 20 июня в универмаге повреждены товары. На 1 июня в универмаге имелось товара — 4 200 тыс.д.е. С 1 по 20 июня поступило на 2 700 тыс.д.е. Сдано в банк выручки 3 100 тыс.д.е., сумма не сданной выручки 70 тыс.д.е., естественная убыль 1,5 тыс.д.е. После пожара проведен учет спасенных товаров на сумму 2 100 тыс. д.е. Издержки обращения — 10%, торговая надбавка — 20%. Расходы по спасению и приведению в порядок составили 10 тыс.д.е. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и банковское дело»,  
протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г.

Зав. кафедрой д.э.н., проф. \_\_\_\_\_ П.В. Егоров

Экзаменатор д.э.н., проф. \_\_\_\_\_ О.А. Шакура

### Критерии оценивания модульного контроля

<i>Номер задания</i>	<i>Количество баллов за задание</i>
1. Теоретический вопрос	1,5 балла
2. Определение терминов и понятий	2 * 1 = 2 балла
3. Тестовые задания	5 * 0,5 = 2,5 баллов
4. Задача	4 балла
<b>Всего</b>	<b>10 баллов</b>

### 9. ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
 Профиль: Финансы и кредит  
 Образовательная программа: бакалавриат  
 Семестр 8  
 Учебная дисциплина Страховые услуги

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

**Задание 1. Дайте развернутое определение понятиям:**

1. Существенные условия договора
2. Сюрвейер

**Задание 2. Раскройте теоретический вопрос:**

- 2.1. Перечислите и кратко охарактеризуйте объекты страховых отношений

**Задание 3. Решите тестовые задания:**

1. Наличие какой организационной формы страхового фонда сдерживает эффективное развитие предприятия:
  - а) централизованный страховой фонд;
  - б) фонд самострахования;
  - в) фонд страховщика;
  - г) верны варианты а) и б).
2. Укажите главный, существенный признак категории страховой защиты:
  - а) формирование целевого страхового фонда;
  - б) случайный характер наступления неблагоприятного события;
  - в) обеспечение бесперебойности общественного производства;

- г) возвратность средств каждому страхователю.
3. Какой метод применяется только в отношении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска:
- а) экономико-математический метод;
  - б) метод средних величин;
  - в) метод индивидуальных оценок;
  - г) метод процентов.
4. Форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств посредством продажи акций – это:
- а) государственная страховая компания;
  - б) кооператив;
  - в) общество взаимного страхования;
  - г) акционерное страховое общество.
5. Абандон – это страховой термин в транспортном страховании, обозначающий:
- а) отказ в страховом возмещении;
  - б) переход к страховщику, выплатившему полное возмещение, права требования к лицу, виновному в причинении ущерба;
  - в) переход к страховщику, выплатившему полное возмещение, права собственности на застрахованное транспортное средство или груз;
  - г) отказ получившего полное возмещение за пропавшее имущество (транспортное средство или груз) от этого имущества, найденного впоследствии, в пользу страховщика.

#### **Задание 4. Практическое задание:**

Общая сумма кредита по кредитному договору – 2 млн. д.е, выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф – 2,5% от страховой суммы, предел ответственности страховщика – 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определить сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и банковское дело»,  
протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ д.э.н., проф. \_\_\_\_\_ П.В. Егоров

Экзаменатор \_\_\_\_\_ д.э.н., проф. \_\_\_\_\_ О.А. Шакура

#### **Система оценивания знаний студентов на экзамене**

Всего	Вид заданий			
	Глоссарий (5 баллов за определение)	Теоретический вопрос (5 баллов)	Тестовые задания (3 балла за тест)	Задача (10 баллов)
40	10	5	15	10

Каждый экзаменационный билет содержит следующие виды заданий:

1. Глоссарий: 2 определения, 5 баллов за каждое (максимально 10 баллов)
2. Теоретический вопрос : 1 вопрос , оценивается в 5 баллов (максимально 5 баллов)
3. Тестовые задания: 5 тестовых заданий, каждое задание оценивается в 3 балла (максимально 15 баллов )
4. Задача: 1 практическое задание, оценивается в 10 баллов(максимально 10 баллов )

### Критерии оценки выполнения заданий экзаменационного билета

№ п/п	Вид заданий	Критерии оценки	Баллы
1	Глоссарий	Ответ правильный	5
		Ответ неполный	3
		Ответ неправильный	0
		Задание не выполнялось	0
2	Теоретический вопрос	Ответ правильный и полный, содержит пояснения	5
		Ответ неполный	3
		Ответ неправильный	0
		Задание не выполнялось	0
3	Тестовые задания	Ответ правильный	3
		Ответ неправильный	0
		Задание не выполнялось	0
4	Задача	Решение правильное, содержит алгоритм решения и расчеты	10
		Ответ правильный, содержит алгоритм	8
		Ответ правильный, не содержит алгоритм	5
		Задание не выполнялось	0
		Ответ неправильный	0

### 10. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценивание качества знаний студентов осуществляется путем текущего, модульного, итогового контроля.

Объектом оценивания знаний студентов является программный материал дисциплины различного характера и уровня сложности, усвоение которого в соответствии проверяется при текущем и итогового контроля по 100-балльной шкале.

Формами текущего контроля знаний являются:

- устный опрос, собеседование - для проверки усвоения лекционного материала;
- решения задач и проблемных ситуаций - для контроля практических навыков и творческих поисков;
- выполнение индивидуальных заданий - для развития навыков исследовательской работы и суммирования самостоятельной работы студентов.

Формой модульного (промежуточного) контроля являются контрольные работы по содержательным модулям.

Формой итогового (семестрового) контроля является экзамен.

Студенты могут получить дополнительные баллы при выполнении по дисциплине индивидуальных заданий творческого уровня, участия во внеучебной научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, научных семинаров, подготовке научных публикаций и т.д., которые войдут в итоговый контроль.

Оценка качества выполнения заданий модульного контроля осуществляется в соответствии с критериями:

#### Критерии оценивания текущего контроля знаний

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
1. Текущий контроль		
Посещение лекционных занятий	5	Тема 1-13
Активность на практических занятиях, в том числе	35	Тема 1-13

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
устный опрос, тестирование		
2. Модульный контроль		
Контрольная работа	10	Тема 1-13
3. Самостоятельная работа	10	Тема 1-13
<i>Итого</i>	<i>60</i>	

### Критерии оценивания самостоятельной работы студентов

Вид работы	Плановые сроки выполнения	Формы контроля и отчетности	Максимальное количество баллов
1. Выполнение и защита реферата в виде доклада и презентации	Два раза в течение семестра	Обсуждение проведенной работы в аудитории	5
2. Составление логико-структурных схем по темам лекций	В течение семестра	Обсуждение работы во время практического занятия или консультации	3
3. Составление глоссария по темам лекций	В течение семестра	Проверка правильности выполненных заданий	2
<i>Итого по СРС</i>			<i>10</i>

Студенты могут получить дополнительные баллы при выполнении по дисциплине индивидуальных заданий творческого уровня, участия во внеучебной научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, научных семинаров, подготовке научных публикаций и т.д., которые войдут в итоговый контроль.

### Шкала оценивания: государственная и ECTS

Оценка по шкале ECTS	Оценка по балльной шкале, что используется ДонНУ	Оценка по национальной шкале
A	90-100	Отлично
B	80-89	Хорошо
C	75-79	Хорошо
D	70-74	Удовлетворительно
E	60-69	Удовлетворительно
FX	35-59	Неудовлетворительно (с возможностью повторной сдачи)
F	0-34	Неудовлетворительно (с обязательным повторным изучением дисциплины)

## 11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные занятия по дисциплине «Страховые услуги» проводятся в учебной



аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 202, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 60 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 1 мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Практические занятия проводятся в учебной лаборатории «Финансы и кредит», которая предназначена для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 410, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 30 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 3 персональными компьютерами, 1 лабораторным ноутбуком, 3 мультимедийными комплектами (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Самостоятельная работа студентов проходит в следующих помещениях:

– библиотека университета, укомплектована учебной мебелью на 401 посадочное место, расположена по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– читальный зал № 4 периодической литературы, укомплектован учебной мебелью на 31 посадочное место, оснащен 1 компьютером, расположен по адресу г. Донецк, ул. Университетская, 24, ауд. 19;

– зал электронной информации, укомплектован учебной мебелью на 40 посадочных мест, оснащен 14 компьютерами, расположен по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6, ауд. 107а;

– абонемент научной и учебной литературы, укомплектованы учебной мебелью соответственно на 4 и 6 посадочных места, расположены по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– методический кабинет учетно-финансового факультета, укомплектован учебной мебелью на 35 посадочных мест, оснащен 4 компьютерами с выходом в сеть Интернет, расположен по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а, ауд. 105.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются в кабинете кафедры финансов и банковского дела, укомплектованном комплектом мебели на 12 посадочных мест, оснащенном компьютером в комплекте (3 шт.), принтером, сканером, расположенном по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев 198а, ауд. 408.

## 12. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
	<i>Основная</i>		
1.	Плиса, В. Й. Страхування : навч. посіб. для студ. вузів / В. Й. Плиса. - 2-ге вид. - К. : Каравела, 2008. - 391 с.	63	
2.	Горбач, Л. М. Страхування : навч. посіб. / Л. М. Горбач, О. Б. Каун. - Київ : Кондор, 2010. - 529 с.	24	
3.	Дьячкова, Ю. М. Страхування : навч. посіб. для студ. вузів / Ю. М. Дьячкова ; Донбаська держ. машинобуд. акад. - К. : ЦУЛ, 2008. - 240 с.	53	

4.	Безугла, В. О. Страхування : навч. посіб. для студ. вузів / В. О. Безугла, І. І. Постіл, Л. П. Шаповал ; Кременчуцький держ. політехн. ун-т ім. М. Остроградського. - К. : Центр учбової л-ри, 2008. - 581 с.	23	
5.	Страхування : підруч. / за ред. В.Д. Базилевича. - Київ : Знання, 2008. - 997 с.	24	
6.	Плиса, В. Й. Страхування : підручник для студ. вищ. навч. закл. / В. Й. Плиса. - Київ : Каравела, 2010. - 471 с.	60	
7.	Внукова, Н. М. Страхування: теорія та практика : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Н. М. Внукова, В. І. Успенко, Л. В. Временко. - 2-ге вид. - Харків : Бурун Кн. : Бурун Книга, 2009. - 655 с.	23	
8.	Ткаченко, Н. В. Страхування : навч. посіб. для самостійної роботи студ. / Н. В. Ткаченко. - К. : Ліра-К, 2007. - 375 с.	72	
9.	Шумелда, Я. П. Страхування : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закладів / Я. П. Шумелда. - 2-ге вид. - К. : Бізон, 2007. - 378 с.	11	
10.	Страхування [Електронний ресурс] : навч. посіб. / П. В. Єгоров, П. В. Єгоров, Г. О. Панасенко, Ю. В. Сердюк-Копчекчі, О. О. Шакура ; Донецький нац. ун-т, Облік.-фін. ф-т. - Донецьк : ДонНУ, 2009. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).		+
11.	Дьячкова, Ю. М. Страхування : навч. посіб. для студ. вузів / Ю. М. Дьячкова ; Донбаська держ. машинобуд. акад. - К. : ЦУЛ, 2008. - 240 с.		+
12.	Говорушко, Т. А. Страхові послуги : навч. посіб. для студ. вузів / Т. А. Говорушко. - 2-ге вид. - К. : Центр учбової л-ри, 2008. - 343 с.		+
	<i>Дополнительная</i>		
13.	Страхування : підруч. / за ред. В.Д. Базилевича. - Київ : Знання, 2008. - 997 с.	24	
14.	Кінашук, Л. Л. Страхове право : підручник / Л. Л. Кінашук. - К. : Атіка, 2007. - 255 с.	24	
15.	Плиса, В. Й. Страхування : навч. посіб. для студ. вузів / В. Й. Плиса. - 2-ге вид. - К. : Каравела, 2008. - 391 с.	63	
16.	Базилевич, В. Д. Страхова справа / В. Д. Базилевич, К. С. Базилевич. - 6-те вид. - К. : Знання, 2008. - 351 с.	25	
17.	Страхові послуги : підручник / [С. С. Осадець, Т. М. Артюх, О. О. Гаманкова та ін.] ; керівники авт колективу й наук. ред. С. С. Осадець, Т. М. Артюх ; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". - К. : КНЕУ, 2007. - 457 с.	23	
18.	Страхування : підруч. / за ред. В.Д. Базилевича. - Київ : Знання, 2008. - 997 с.	24	
19.	Шакура О.А. Страхование: практикум / Н.В.Алексеев, Ю.В.Горбатенко; под общ. ред. д. э. н., проф. П.В. Егорова. – Донецьк, 2016. – 88 с. (CD-ROM)		+
20.	Безугла, В. О. Страхування [Електронний ресурс] : навч. посіб. для студ. вузів / В. О. Безугла, І. І. Постіл, Л. П.		+

	Шаповал ; Кременчуцький держ. політехн. ун-т ім. М. Остроградського. - Київ : ЦНЛ, 2008. - 1 електрон. опт диск (CD-ROM).		
--	---	--	--

### 13. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант плюс – <http://www.consultant.ru>
2. Официальный сайт ДНР. – Режим доступа: <http://dnr-online.ru>
3. ДНР-Колсалтинг. – Режим доступа: <http://dnr-consulting.at.ua>
4. Министерство доходов и сборов ДНР. – Режим доступа: <http://mdsdnr.info>
5. Министерство финансов ДНР. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru>
6. Министерство экономического развития ДНР. – Режим доступа: <http://mer.govdnr.ru>
7. Главное управление статистики ДНР. – Режим доступа: <http://glavstat.govdnr.ru>
8. Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru>
9. Федеральное казначейство. – Режим доступа: <http://roskazna.ru/>
10. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
11. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
12. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog>
13. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog>
14. Финансы. Учет. Банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
15. Сайт аналитического агентства «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/>
16. Сайт аналитического агентства «БиСер» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru/> -
17. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- 18.
19. Методический кабинет учетно-финансового факультета.
20. Научная библиотека ГОУ ВПО «ДонНУ». – Режим доступа: <http://library.donnu.ru>.

### 14. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений).
4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров