

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ

по дисциплине «Страхование»

для студентов направления подготовки 43.03.01 Сервис

направленность (профиль) «Сервисная экономика»

Ставрополь, 2026 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
3. ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
4. ЛИТЕРАТУРА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является формирование профессиональных (ПК-2, ПК-4) компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 43.03.01 Сервис. Основная цель курса «Страхование» заключается в формировании у студентов системных знаний о принципах, видах и механизмах страхования, а также развитие практических навыков анализа страховых продуктов и управления страховыми рисками в сервисной экономике.

Задачами освоения дисциплины являются: изучить теоретические основы страхования, его роль в экономике и обществе; овладеть классификацией видов страхования и их особенностями; сформировать понимание нормативно-правового регулирования страховой деятельности; развить навыки оценки страховых рисков и расчета страховых тарифов; научиться анализировать страховые продукты и их применение в сфере услуг.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- учитывая основные понятия и принципы организации страховой деятельности, владея классификацией видов страхования и страховых продуктов и их особенностями, применяя методы оценки и управления рисками, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств;

- понимая процесс нормативно-правового регулирования страховой деятельности, учитывая структуру страхового рынка, выявляя перспективы развития глобального страхового рынка в условиях нестабильности, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Практическое занятие является одной из форм проведения групповых занятий со студентами, имеющей своими целями более глубокое усвоение обучаемыми лекционного материала, развитие у них умения целенаправленной работы с научной, учебной литературой для самостоятельного добывания новых знаний, приобретение навыков публичных выступлений, ведения дискуссий и т.д.

Практические занятия предполагают использование различных форм работы: обсуждение теоретических вопросов, решение задач, обсуждение докладов, анализ информации. Практические занятия проводятся с целью углубления и закрепления теоретических знаний, привития навыков анализа обстоятельств дела в конкретно заданной ситуации, что весьма важно для будущей практической деятельности. Они, являясь самостоятельной формой обучения студентов, углубляют знания, полученные на лекциях, способствуют самостоятельной работе с нормативным материалом, опубликованной практикой и литературой.

Занятия проводятся в форме опроса студентов по теоретическим вопросам, обозначенным в планах, а также обсуждения вариантов решения практических заданий (ситуаций), которые были предложены в качестве подготовки к занятию. Готовясь к занятиям, студенты должны изучить:

- материалы лекции по предполагаемой теме, а также план практического занятия;
- соответствующие теме занятия положения нормативно-правовых актов;
- основные положения теории;
- рекомендованную в планах практических занятий базовую, а также дополнительную литературу и методические разработки для студентов, подготовленные кафедрой.

При подготовке к практическому занятию студент обязан, изучив действующее законодательство и рекомендованную литературу, письменно изложить в специальной тетради решение задач, заданных преподавателем. Их изложение не должно сводиться лишь к краткому ответу на вопрос. Необходимым признается такое обоснование вывода, которое в принципе является доказательным.

Практические занятия строятся по следующей схеме:

- вначале преподаватель объявляет тему и задачи практического занятия;
- производит опрос студентов по теоретическим вопросам, обозначенным в плане занятия, а также проверяет наличие у студентов письменных решений задач. Данные решения обсуждаются в форме дискуссии непосредственно на занятии;
- по окончании занятия подводятся итоги дискуссии и общие итоги.

Применительно к отдельным темам занятия, с учетом специфики обсуждаемой темы, указанная схема может корректироваться. Однако основе занятия, в любом случае, лежит решение практических ситуаций. Их количество определяется преподавателем с учетом всех особенностей изучаемой темы и масштабности ее проблемных вопросов.

Отвечающий на занятии студент обязан кратко изложить содержание практической ситуации.

Лучше всего целенаправленно готовиться к выступлению по определенному вопросу, изучая другие вопросы с целью лучше разобраться в предмете выступления. Темы выступлений (докладов) можно согласовать с преподавателем заранее. Докладчики могут разграничить между собой материал, вопросы, согласовать последовательность выступлений. Чтобы во время выступления чувствовать себя увереннее, следует подготовить опорный конспект в виде развернутого плана, в который можно включить также представляемые в выступлении схемы, определения, формулы, графики и др. На семинаре можно сделать не обязательно большое, развернутое выступление, полностью раскрывающее какой-либо вопрос, но и небольшое дополнение, уточнение, задавать вопросы в процессе обсуждения.

Если не удалось выступить на семинаре, следует подготовить письменную работу по согласованию с преподавателем. Это может быть:

- словарь терминов,
- графики с комментариями,
- формулы с комментариями и примерами,
- структурно-логические схемы,
- развернутые планы ответов на вопросы темы,
- аннотации статей по теме семинара (краткое, не более 1 стр., самостоятельное изложение содержания статьи) и др.

Конспекты лекций, опорные конспекты к выступлениям и другие записи по изучаемому предмету целесообразно группировать по темам и накапливать для подготовки к зачету в специальной папке.

Планирование практических занятий осуществляется с учётом установленного количества часов. Основные этапы планирования и подготовки занятий:

- Разработка системы занятий по теме или разделу.
- Определение задач и целей занятия.
- Определение оптимального объема учебного материала, расчленение на ряд законченных в смысловом отношении блоков, частей.
- Разработка структуры занятия, определение его типа и методов обучения. Нахождение связей данного материала с другими дисциплинами и использование этих связей при изучении нового материала.
- Определение объема и форм самостоятельной работы на занятии. Определение форм и методов контроля знаний студентов. Определение формы подведения итогов.
- Определение самостоятельной работы по данной теме.

При проведении практических занятий преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов, способности студентов сравнивать, анализировать, находить несоответствия, оценивает уровень знаний студентов.

При подведении итогов преподаватель знакомит студентов с результатами выполнения заданий, оценивает качество выполненной работы каждым студентом.

Студенты, не подготовившиеся к практическому занятию, равно как и не

имеющие письменных решений каких-либо практических ситуаций, заданных преподавателем, должны в отдельном порядке отчитаться за занятие.

После развернутого обсуждения всех наиболее важных вопросов занятия, а также вопросов, касающихся казусов и вариантов его решения, преподаватель подводит итоги дискуссии.

3. ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №1

Тема 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

Цель: сформировать у студентов понимание базовых принципов страхования и его роли в экономике через решение практических кейсов.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхования и его экономическая сущность.
2. Функции страхования (рисковая, предупредительная, сберегательная и др.).
3. Основные принципы страхования (страховой интерес, возмездность, эквивалентность и др.).
4. Роль страхования в современной экономике.

Теоретическая часть

Страхование представляет собой систему экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых взносов.

1. Экономическая сущность страхования:
 - механизм перераспределения рисков;
 - специфический вид финансовой деятельности;
 - способ компенсации ущерба.
2. Функции страхования:
 - рисковая (основная функция);
 - предупредительная;
 - сберегательная (в накопительных видах);
 - контрольная;
 - инвестиционная.
3. Принципы страхования:
 - страховой интерес;
 - добровольность (для добровольных видов);
 - возмездность;
 - эквивалентность;
 - солидарная ответственность всех участников.
4. Значение страхования:
 - стабилизация экономики;
 - социальная защита населения;
 - стимулирование деловой активности;
 - накопление инвестиционных ресурсов.

Таким образом, страхование - экономическая категория, представляющая систему защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев. Основные функции: рисковая,

предупредительная, сберегательная, контрольная. Принципы: страховой интерес, возмездность, эквивалентность. Страхование выполняет важную стабилизирующую роль в экономике.

Практические задания

1. Разработайте схему, иллюстрирующую взаимосвязь функций страхования.
2. Приведите примеры ситуаций, когда возникает страховой интерес.
3. Сравните добровольное и обязательное страхование (таблица с критериями).
4. Проанализируйте, как страхование снижает экономические потери на примере конкретного случая (авария, болезнь и т. д.).
5. Подготовьте презентацию на тему «Роль страхования в современной экономике».

Контрольные вопросы

1. Дайте определение страхования как экономической категории.
2. Назовите основные функции страхования и раскройте их суть.
3. В чем заключается принцип страхового интереса?
4. Какие виды страховых выплат существуют?
5. Как страхование влияет на стабильность экономики?
6. В чем разница между социальным и коммерческим страхованием?
7. Какие существуют формы организации страхования?
8. Объясните принцип эквивалентности в страховании.
9. Какова роль страхования в управлении рисками?
10. Какие существуют модели страхования в разных странах?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №2

Тема 2. КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

Цель: научить студентов анализировать и сравнивать различные виды страхования, подбирать оптимальные страховые продукты для конкретных ситуаций.

Вопросы для обсуждения:

1. Личное страхование: виды и особенности.
2. Имущественное страхование: объекты и условия.
3. Страхование ответственности: сущность и сферы применения.
4. Особенности перестрахования.
5. Государственное и коммерческое страхование: сравнительный анализ.

Теоретическая часть

Основные положения классификации видов страхования:

1. По объектам страхования:
 - личное (жизнь, здоровье, трудоспособность);
 - имущественное (материальные ценности);
 - ответственности (перед третьими лицами).
2. По форме проведения:

- обязательное (установлено законом);
 - добровольное (по соглашению сторон).
3. Специальные виды:
 - перестрахование;
 - сострахование;
 - взаимное страхование.
 4. Отраслевая классификация:
 - социальное;
 - медицинское;
 - пенсионное;
 - страхование предпринимательских рисков.
 5. Особенности обязательных видов:
 - ОСАГО;
 - ОМС;
 - страхование опасных объектов.

Таким образом, выделяют три основных вида страхования: личное (жизнь, здоровье), имущественное (объекты собственности), страхование ответственности (перед третьими лицами). По форме проведения страхование бывает обязательное (установлено законом) и добровольное. Особые формы страхования: перестрахование (распределение рисков), сострахование (несколько страховщиков).

Практические задания:

1. Составьте таблицу, сравнивающую личное, имущественное и страхование ответственности.
2. Разработайте кейс, в котором необходимо выбрать оптимальный вид страхования для конкретной ситуации (например, для владельца малого бизнеса).
3. Рассчитайте примерную стоимость полиса ОСАГО для автомобиля с заданными параметрами.
4. Проанализируйте договор ДМС: выделите основные условия и исключения.
5. Проведите мини-исследование: какие виды страхования наиболее востребованы в сервисной экономике?

Контрольные вопросы

1. Назовите основные виды личного страхования.
2. Какие объекты могут быть застрахованы в имущественном страховании?
3. В чем отличие страхования ответственности от других видов?
4. Какие существуют формы перестрахования?
5. Какие виды страхования являются обязательными в РФ?
6. Чем отличается накопительное страхование от рискованного?
7. Какие особенности имеет медицинское страхование?
8. Как работает система ОСАГО?
9. Какие риски покрывает страхование предпринимательской деятельности?
10. В каких случаях применяется сострахование?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3

Тема 3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Цель: отработать навыки работы с нормативными документами и научиться применять законодательные акты в практических ситуациях.

Вопросы для обсуждения:

1. Законодательная база страхования в РФ.
2. Лицензирование страховой деятельности.
3. Требования к страховым компаниям и страховым посредникам.
4. Защита прав страхователей: роль государства и саморегулируемых организаций.

Теоретическая часть

Основные положения нормативно-правового регулирования страховой деятельности:

1. Законодательная база:

- Гражданский кодекс РФ (гл. 48);
- Закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1;
- специальные законы (об ОСАГО, ОМС и др.).

2. Система государственного регулирования:

- полномочия Банка России;
- лицензирование страховой деятельности;
- контроль за платежеспособностью.

3. Права и обязанности субъектов:

- страховщиков;
- страхователей;
- выгодоприобретателей.

4. Защита прав потребителей:

- требования к договорам;
- порядок рассмотрения жалоб;
- ответственность за нарушения.

5. Международные стандарты:

- принципы IAIS;
- гармонизация с европейским законодательством;
- учет международного опыта.

Банк России осуществляет регулирование и надзор. Страховые компании обязаны получить лицензию, соблюдать финансовые нормативы. Важное значение имеет защита прав потребителей страховых услуг.

Практические задания:

1. Найдите и проанализируйте судебное решение по страховому спору.
2. Составьте чек-лист проверки страховой компании на надежность.
3. Разработайте памятку для клиента: «Как правильно заключить договор страхования».

4. Сравните законодательство РФ и ЕС в области страхования (по одному аспекту).

5. Проведите ролевую игру: «Страхователь vs Страховщик» (разбор конфликтной ситуации).

Контрольные вопросы

1. Какие законы регулируют страховую деятельность в РФ?
2. Какие требования предъявляются к страховым компаниям для получения лицензии?
3. Какие функции выполняет Банк России в регулировании страхования?
4. Какие права есть у страхователя в случае нарушения условий договора?
5. Какие документы необходимы для заключения договора страхования?
6. Какие санкции могут быть применены к страховщику за нарушение законодательства?
7. Как работает система компенсационных выплат при банкротстве страховой компании?
8. Какие существуют саморегулируемые организации в страховании?
9. Каков порядок обжалования решений страховой компании?
10. Как регулируется защита персональных данных в страховании?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

Тема 4. СТРАХОВОЙ РЫНОК И ЕГО УЧАСТНИКИ

Цель: познакомить студентов со структурой страхового рынка и функционалом его участников через деловые игры и анализ реальных кейсов.

Вопросы для обсуждения:

1. Структура страхового рынка.
2. Страховые компании: виды и функции.
3. Роль страховых агентов и брокеров.
4. Взаимодействие страховых компаний с финансовыми институтами.

Теоретическая часть

Современный страховой рынок представляет собой сложную многоуровневую систему экономических отношений по поводу купли-продажи страховых услуг. Его инфраструктура включает:

1. Основных участников:
 - страховые компании (акционерные общества, ООО, общества взаимного страхования);
 - перестраховочные организации (факультативные и договорные);
 - посредники на страховом рынке (агенты, брокеры, эксперты по оценке рисков, урегулировщики убытков).
2. Органы регулирования:
 - Центральный банк РФ (как мегарегулятор);
 - саморегулируемые объединения (Национальный союз страховщиков, Всероссийский союз страховщиков);

- международные страховые ассоциации.

3. Вспомогательные структуры:

- специалисты по актуарным расчетам;

- аудиторские организации;

- кредитные рейтинговые агентства.

Особое значение имеют объединения страховщиков для покрытия крупных рисков и специализированные страховые ассоциации (например, Российский союз автостраховщиков в системе ОСАГО). Современные тенденции включают цифровизацию продаж, появление технологических стартапов в страховании и развитие комплексных страховых решений.

Таким образом, страховой рынок состоит из: страховщиков (компании), страхователей, посредников (агенты, брокеры). Инфраструктура включает: актуариев, оценщиков, аудиторов. Взаимодействует с банковской системой, фондовым рынком. Характеризуется концентрацией и специализацией.

Практические задания:

1. Составьте схему структуры страхового рынка РФ

2. Проведите сравнительный анализ 2-3 страховых компаний по основным показателям

3. Разработайте памятку для страхователя «Как выбрать надежную страховую компанию»

4. Подготовьте презентацию о роли страховых посредников

5. Составьте таблицу «Требования к страховым организациям в РФ»

6. Проанализируйте динамику страхового рынка за последние 3 года

7. Проведите ролевую игру «Взаимодействие участников страхового рынка»

Контрольные вопросы

1. Дайте определение страхового рынка и его основных элементов

2. Какие виды страховых организаций существуют в РФ?

3. В чем различия между страховыми агентами и брокерами?

4. Какие функции выполняют страховые актуарии?

5. Какова роль Банка России на страховом рынке?

6. Назовите основные показатели развития страхового рынка

7. Какие существуют модели взаимодействия страховщиков и перестраховщиков?

8. В чем особенности работы страховых пулов?

9. Как осуществляется контроль за платежеспособностью страховщиков?

10. Какие современные тенденции наблюдаются на страховом рынке?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5

Тема 5. СТРАХОВОЙ РИСК И МЕТОДЫ ЕГО ОЦЕНКИ

Цель: развить навыки оценки и управления страховыми рисками, научиться рассчитывать страховые тарифы.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие страхового риска и его характеристики.

2. Методы оценки и управления рисками.
3. Факторы, влияющие на вероятность наступления страхового случая.
4. Страховая премия и ее расчет.

Теоретическая часть

Страховой риск - вероятное событие с негативными последствиями.
Теория страхового риска основывается на следующих положениях:

1. Виды рисков:

- по происхождению: природные, техногенные, социальные;
- по масштабу: индивидуальные, массовые;
- по степени опасности: допустимые, критические, катастрофические.

2. Способы оценки:

- статистические методы анализа;
- экспертные оценки (включая метод коллективной экспертизы);
- математические модели (теория вероятностей, модели катастроф).

3. Актуарные расчеты:

- определение базовой страховой премии;
- расчет дополнительных нагрузок;
- применение корректирующих коэффициентов (система скидок и надбавок, франшизы).

Современные подходы включают использование big data, машинного обучения и геоаналитики для точного ценообразования.

Классификация рисков: чистые/спекулятивные, фундаментальные/частные.
Методы оценки: статистический, экспертный, аналитический. Тарифная политика основана на актуарных расчетах с учетом вероятности наступления страхового случая.

Практические задания:

1. Рассчитайте страховой тариф для конкретного вида страхования
2. Составьте классификацию рисков для определенного вида деятельности
3. Разработайте алгоритм оценки страхового риска
4. Решите кейс по выбору оптимального размера франшизы
5. Проведите сравнительный анализ методов оценки рисков
6. Подготовьте отчет о современных тенденциях в управлении страховыми рисками
7. Проведите экспертную оценку рисков для конкретного предприятия

Контрольные вопросы

1. Дайте определение страхового риска.
2. Какие существуют классификации страховых рисков?
3. В чем особенности чистых и спекулятивных рисков?
4. Какие методы оценки страховых рисков вы знаете?
5. Как рассчитывается страховой тариф?
6. Что такое франшиза и какие виды франшиз существуют?
7. Какие факторы влияют на величину страховой премии?
8. В чем суть актуарных расчетов?
9. Как осуществляется управление страховыми рисками?
10. Какие современные методы оценки рисков наиболее эффективны?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 6

Тема 6. СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ В СЕРВИСНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Цель: научить разрабатывать и анализировать страховые продукты для сферы услуг, учитывая специфику сервисной экономики.

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности страхования в сфере услуг.
2. Страхование туристических и транспортных услуг.
3. Страхование профессиональной ответственности.
4. Инновационные страховые продукты (киберстрахование, экологическое страхование).

Теоретическая часть

В условиях экономики услуг страховые продукты развиваются по направлениям:

1. Отраслевая специализация:
 - туристическое страхование (отмена поездок, медицинская эвакуация);
 - страхование грузоперевозок;
 - страхование профессиональной ответственности в IT-сфере.
2. Инновационные формы:
 - краткосрочное страхование по требованию;
 - коллективные формы страхования;
 - страхование с привязкой к объективным параметрам.
3. Цифровые технологии:
 - системы мониторинга в автостраховании;
 - умные устройства для контроля имущества;
 - цифровые контракты в страховании.

Особенности: ориентация на нематериальные активы, клиентоцентричность.
Основные продукты: страхование профессиональной ответственности, туристических услуг, киберрисков. Тренд - персонализация продуктов и digital-страхование (онлайн-полисы, телематика).

Практические задания:

1. Разработайте новый страховой продукт для сферы услуг.
2. Проведите анализ страховых продуктов на рынке туристических услуг.
3. Составьте сравнительную таблицу условий страхования профессиональной ответственности.
4. Подготовьте бизнес-план внедрения нового страхового продукта.
5. Проведите маркетинговое исследование спроса на страховые продукты.
6. Разработайте рекламную кампанию для страхового продукта.
7. Решите кейс по адаптации страхового продукта под потребности клиента.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение страхового продукта.
2. Какие особенности имеют страховые продукты в сфере услуг?
3. В чем специфика страхования профессиональной ответственности?

4. Какие страховые продукты наиболее востребованы в туристическом бизнесе?
5. Как осуществляется страхование финансовых рисков?
6. Что такое киберстрахование и какие риски оно покрывает?
7. Какие инновационные страховые продукты появились в последние годы?
8. Как разрабатываются новые страховые продукты?
9. В чем особенности маркетинга страховых продуктов?
10. Какие факторы влияют на конкурентоспособность страховых продуктов?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 7

Тема 7. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Цель: сформировать понимание финансовых механизмов страховых организаций и отработать навыки расчета страховых резервов.

Вопросы для обсуждения:

1. Формирование страховых резервов.
2. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
3. Платежеспособность страховщика и ее обеспечение.
4. Учет и отчетность в страховании.

Теоретическая часть

Финансовая устойчивость обеспечивается: страховыми резервами, перестрахованием, инвестиционной деятельностью. Обязательные резервы: незаработанной премии, убытков. Инвестиции регулируются для минимизации рисков. Платежеспособность контролируется через нормативы.

Финансовая система страховщиков базируется на:

1. Резервных фондах:
 - технические резервы;
 - резервы на предупредительные мероприятия;
 - собственные резервы компании.
2. Инвестиционной деятельности:
 - принципы распределения активов;
 - управление активами и обязательствами.
3. Обеспечении платежеспособности:
 - нормативы достаточности капитала;
 - тестирование на устойчивость.

Практические задания:

1. Рассчитайте основные финансовые показатели страховой компании на основе отчетности.
2. Составьте схему движения финансовых потоков в страховой организации.
3. Разработайте инвестиционную стратегию для страховой компании.

4. Проведите анализ структуры страховых резервов конкретного страховщика.

5. Составьте сравнительную таблицу требований к размещению резервов в разных странах.

6. Решите кейс по повышению финансовой устойчивости страховой компании.

7. Подготовьте отчет о современных тенденциях в управлении финансами страховых организаций.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные источники формирования финансовых ресурсов страховой компании?

2. Как формируются и используются страховые резервы?

3. Какие виды страховых резервов существуют в соответствии с российским законодательством?

4. В чем особенности инвестиционной деятельности страховщиков?

5. Каковы основные принципы размещения страховых резервов?

6. Как рассчитывается показатель платежеспособности страховой компании?

7. Какие существуют методы финансового анализа страховых организаций?

8. Как осуществляется учет и отчетность в страховых компаниях?

9. Какие факторы влияют на финансовую устойчивость страховщика?

10. Каковы современные тенденции в финансовом менеджменте страховых компаний?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 8

Тема 8. Международное страхование и тенденции развития

Цель: изучить особенности международного страхования и глобальные тренды отрасли через анализ зарубежного опыта.

Вопросы для обсуждения:

1. Глобализация страхового рынка.

2. Международные страховые организации.

3. Цифровизация страхования (InsurTech).

4. Перспективы развития страхового рынка в условиях нестабильности.

Теоретическая часть

Мировой страховой рынок характеризуется:

1. Ключевыми игроками:

- международные страховые группы;
- специализированные перестраховочные объединения;
- рынки катастрофических рисков.

2. Системами регулирования:

- Европейские стандарты платежеспособности;
- Американская система надзора;
- Международные принципы страхового надзора.

Ведущие рынки: Европа, Северная Америка, Азия. Международные организации: IAIS, OECD. Тренды: цифровизация (InsurTech), климатическое страхование, киберриски. Особое значение имеет страхование внешнеэкономической деятельности.

Практические задания

1. Проведите сравнительный анализ страховых систем 2-3 стран.
2. Разработайте стратегию выхода страховой компании на международный рынок.
3. Составьте обзор современных технологий в страховании (InsurTech).
4. Подготовьте презентацию о влиянии глобализации на страховой рынок.
5. Решите кейс по страхованию международной торговой сделки.
6. Проведите исследование влияния экономических кризисов на международное страхование.
7. Разработайте рекомендации по адаптации российских страховщиков к международным стандартам.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные особенности международного страхового рынка?
2. Какие международные организации регулируют страховую деятельность?
3. В чем различия между национальными системами страхования?
4. Каковы особенности страхования внешнеэкономической деятельности?
5. Какие виды международного страхования наиболее развиты?
6. Как осуществляется перестрахование на международном уровне?
7. Какое влияние оказывают международные санкции на страховой рынок?
8. Каковы современные глобальные тренды развития страхования?
9. Как цифровизация влияет на международный страховой рынок?
10. Каковы перспективы развития международного страхования?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 9

Тема 9. Урегулирование убытков и страховые споры

Цель: отработать алгоритм урегулирования страховых случаев и научиться разрешать страховые споры на практике.

Вопросы для обсуждения:

1. Порядок рассмотрения страховых случаев.
2. Документальное оформление убытков.
3. Причины отказов в страховых выплатах.
4. Судебная практика по страховым спорам.

Теоретическая часть

Современная система работы с убытками включает:

1. Процедурные аспекты:
 - заявление о страховом случае;
 - электронный документооборот.

2. Экспертную работу:

- независимая оценка ущерба;
- использование искусственного интеллекта.

3. Способы разрешения конфликтов:

- досудебное урегулирование;
- институт страхового омбудсмена.

Процесс урегулирования страховых случаев включает: заявление о страховом случае, экспертизу, расчет убытка, выплату. Причины отказов: нарушение условий договора, недостоверная информация. Споры разрешаются: в досудебном порядке, через суд, финансового омбудсмена. Важна доказательная база и правильное оформление документов.

Практические задания:

1. Составьте алгоритм действий при наступлении страхового случая.
2. Разработайте образцы документов для оформления страхового случая.
3. Проведите анализ типичных причин отказов в страховых выплатах.
4. Решите кейс по урегулированию сложного страхового случая.
5. Подготовьте сравнительную таблицу судебной практики по страховым спорам.
6. Проведите ролевую игру «Процедура урегулирования убытка».
7. Разработайте рекомендации по предотвращению страховых споров.

Контрольные вопросы

1. Каков порядок урегулирования страхового случая?
2. Какие документы необходимы для получения страховой выплаты?
3. Какие существуют основания для отказа в страховой выплате?
4. Как проводится экспертиза страхового случая?
5. Каковы сроки рассмотрения заявления о страховом случае?
6. Какие существуют способы досудебного урегулирования споров?
7. Какова роль финансового омбудсмена в страховых спорах?
8. Каковы особенности судебной практики по страховым спорам?
9. Какие существуют методы предотвращения страхового мошенничества?
10. Как организована система урегулирования убытков в различных видах страхования?

4. ЛИТЕРАТУРА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Основная литература:

1. Основы теории страхования : учебник : [16+] / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 501 с. : ил., табл. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367>

2. Бирюков, С. Разумное страхование. Актуальные рыночные практики / С. Бирюков. — Москва : Альпина ПРО, 2026 . — 277 с. — ISBN 978-5-206-00421-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148649.html>

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

Владыкина, Ю. О. Страхование перевозок : учебное пособие / Ю. О. Владыкина, В. А. Виниченко. — Новосибирск : Сибирский государственный университет водного транспорта, 2022. — 119 с. — ISBN 978-5-8119-0922-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148827.html>

2. Имущественное страхование : учебное пособие / Ю. Е. Сизон, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 140 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148176.html>

3. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование : учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко, А. С. Матвеев. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 478 с. — ISBN 978-5-394-05276-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/144028.html>

Интернет-ресурсы:

1. Корпоративный менеджмент – Режим доступа: <https://www.cfin.ru>
2. Современные страховые технологии. Режим доступа: <https://consult-cct.ru/>

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации и проведению самостоятельной работы

по дисциплине «Страхование»

для студентов направления подготовки 43.03.01 Сервис

Направленность (профиль) «Сервисная экономика»

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

2. ВАРИАНТЫ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫПОЛНЯЕМОЙ РАБОТЫ

3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

ВВЕДЕНИЕ

Выполнение самостоятельной работы требует проявления творчества, умения отбирать необходимый материал и анализировать информацию.

Учебный план высших учебных заведений предусматривает самостоятельное решение студентами ситуационных заданий по дисциплине «Страхование», которая является важным звеном в выработке студентами навыков самостоятельного изучения науки и приобретении опыта самостоятельного получения и накопления знаний, что необходимо будущему дипломированному бакалавру в его трудовой деятельности.

Настоящие методические указания обозначают порядок выполнения и оформления самостоятельной работы. Теоретическая часть работы должна отражать понимание студентом теоретического значения исследуемого вопроса. В итоге студент должен показать свою подготовленность к самостоятельному выполнению конкретной исследовательской и аналитической работы по изучению особенностей страхования в сфере услуг.

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

Выполнение самостоятельной работы, является самостоятельной учебной работой студента, при этом цель ее выполнения состоит в систематизации знаний и представлений об особенностях туристско-рекреационного проектирования в туризме.

Самостоятельная работа состоит из решения задач и ситуационных заданий. Выбор варианта самостоятельной работы производится по таблице 1, на пересечении столбцов и строк, содержащих заглавную букву фамилии студента.

Перед выполнением самостоятельной работы студенту необходимо:

- изучить теоретический и практический материал в соответствующих источниках литературы по данной дисциплине;
- ознакомиться со статистическими данными, публикуемыми в периодической печати и в статистических сборниках;
- ознакомиться со статьями периодической печати, освещающими вопросы самостоятельной работы.

Выполняемая самостоятельная работа должна соответствовать варианту, содержание вопросов должно быть раскрыто полностью, при этом необходимо избегать шаблонного переписывания текстов учебников. Для доказательства определенной закономерности, обоснования выводов требуется привести цифровой материал, который служит доказательной базой. При решении поставленных задач необходимо использовать знания, полученные при самостоятельном изучении материала. Работа должна быть написана грамотно и разборчивым почерком. Ответы на вопросы самостоятельной работы должны быть конкретными, точными, без лишних отступлений. В процессе самостоятельного изучения материала и выполнения самостоятельной работы студенты могут пользоваться консультацией преподавателей.

2. ВАРИАНТЫ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫПОЛНЯЕМОЙ РАБОТЫ

Таблица 1 – Таблица вариантов

Первая буква фамилии студента	Теоретические вопросы	Индивидуальный творческий проект
А, Ж, Н, Т	1	1,8,15
Б, Е, Ё, З	2	2,9,16
В, И, М, П	3	3,10,17
Г, К, Р, Ц	4	4,11,18
Д, Л, С, Ш,	5	5,12,19
У, Ф, Э, Ю	6	6,13,20
О, Х, Ч, Щ, Я	7	7,14,15

Теоретические вопросы

1. Цифровизация страхового рынка: технологии и перспективы.
2. Обязательное страхование в России: проблемы и развитие.
3. Страхование в сфере сервиса: тенденции и вызовы.
4. ESG-страхование: экологические и социальные аспекты.
5. Мошенничество в страховании: методы противодействия.
6. Страхование профессиональной ответственности: специфика и спрос.
7. Сравнительный анализ российских и зарубежных страховых систем.

Тематика индивидуальных творческих проектов

1. Раскройте экономическую сущность страхования. Что представляет собой страхование как экономическая категория? Какие основные функции оно выполняет в экономической системе?
2. Охарактеризуйте принципы обязательного и добровольного страхования. В чем состоят ключевые различия между этими формами страхования? Приведите примеры каждого вида.
3. Объясните систему страховых резервов. Какие виды страховых резервов существуют? Как формируются и используются резервы страховой компанией?
4. Опишите механизм расчета страховых тарифов. Какие основные компоненты включаются в структуру страхового тарифа? Как рассчитывается нетто-премия?
5. Проанализируйте нормативную базу страхования в РФ. Какие основные законы регулируют страховую деятельность? Каковы полномочия Банка России как мегарегулятора?
6. Дайте классификацию видов страхования. По каким критериям классифицируются виды страхования? В чем особенности личного, имущественного страхования и страхования ответственности?

7. Объясните порядок урегулирования страховых случаев. Каков алгоритм действий при наступлении страхового случая? Какие документы требуются для получения страховой выплаты?

8. Раскройте содержание страхового интереса. Что понимается под страховым интересом? Как он проявляется в различных видах страхования? Приведите конкретные примеры.

9. Опишите систему перестрахования. В чем экономическая сущность перестрахования? Какие основные формы перестраховочной защиты существуют?

10. Объясните понятие франшизы в страховании. Какие виды франшиз применяются в страховой практике? Как влияет франшиза на размер страховой премии и выплаты?

11. Охарактеризуйте участников страхового рынка. Какие профессиональные участники действуют на страховом рынке? В чем различия между страховыми агентами и брокерами?

12. Проанализируйте финансовую устойчивость страховщиков. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость страховой компании? Как обеспечивается платежеспособность страховщиков?

13. Раскройте особенности страхования ответственности. Какие основные виды страхования ответственности существуют? В чем специфика страхования профессиональной ответственности?

14. Объясните актуарные расчеты в страховании. В чем суть актуарных расчетов? Какие математические методы используются при расчете страховых тарифов?

15. Опишите систему ОСАГО в РФ. Каковы правовые основы обязательного страхования автогражданской ответственности? Как определяется размер страховой премии по ОСАГО?

16. Проанализируйте инвестиционную деятельность страховщиков. Каковы особенности инвестирования страховых резервов? Какие ограничения установлены для инвестиций страховых компаний?

17. Раскройте содержание договора страхования. Какие существенные условия должны содержаться в договоре страхования? Каков порядок заключения и прекращения договора?

18. Охарактеризуйте систему страхового надзора. Каковы основные функции и полномочия органа страхового надзора в РФ? Какие меры воздействия могут применяться к страховщикам?

19. Объясните особенности личного страхования. Какие основные виды личного страхования существуют? В чем специфика накопительного страхования жизни?

20. Проанализируйте современные тенденции развития страхования. Какие инновационные технологии трансформируют страховой рынок? Как развивается цифровизация в страховании?

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность страхования как экономической категории
2. Основные функции страхования и их характеристика
3. Принцип страхового интереса и его содержание
4. Сравнительный анализ добровольного и обязательного страхования
5. Характеристика основных видов личного страхования
6. Особенности имущественного страхования и страхования ответственности
7. Роль страхования в современной экономической системе
8. Критерии классификации видов страхования
9. Специфика накопительного страхования жизни
10. Характеристика рисков, покрываемых медицинским страхованием
11. Сущность и значение перестрахования
12. Наиболее распространенные виды страхования ответственности
13. Особенности страхования предпринимательских рисков
14. Основные формы сострахования
15. Законодательная база регулирования страховой деятельности в РФ
16. Функции Банка России как мегарегулятора страхового рынка
17. Требования к страховым организациям для получения лицензии
18. Процедура заключения договора страхования
19. Права и обязанности сторон договора страхования
20. Механизмы защиты прав потребителей страховых услуг
21. Виды санкций за нарушения страхового законодательства
22. Понятие и структура современного страхового рынка
23. Сравнительная характеристика деятельности страховых агентов и брокеров
24. Различия между страховыми пулами и перестраховочными компаниями
25. Функциональные обязанности страховых актуариев
26. Ключевые показатели развития страхового рынка
27. Современные тенденции развития страхового рынка
28. Формы взаимодействия страховщиков с финансовыми институтами
29. Понятие и виды страхового риска
30. Основные методы оценки страховых рисков
31. Методика расчета страхового тарифа
32. Сущность и виды франшизы
33. Факторы, определяющие размер страховой премии
34. Система управления страховыми рисками
35. Содержание актуарных расчетов в страховании
36. Наиболее востребованные страховые продукты в сфере услуг
37. Особенности туристического страхования
38. Содержание страхования профессиональной ответственности
39. Инновационные страховые продукты последних лет
40. Влияние цифровизации на развитие страховых услуг

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, учитывая основные понятия и принципы организации страховой деятельности, владея классификацией видов страхования и страховых продуктов и их особенностями, применяя методы оценки и управления рисками, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств; понимая процесс нормативно-правового регулирования страховой деятельности, учитывая структуру страхового рынка, выявляя перспективы развития глобального страхового рынка в условиях нестабильности, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия. Компетенции ПК-2, ПК-4 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, учитывая основные понятия и принципы организации страховой деятельности, владея классификацией видов страхования и страховых продуктов и их особенностями, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств; понимая процесс нормативно-правового регулирования страховой деятельности, учитывая структуру страхового рынка, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия. Компетенции ПК-2, ПК-4 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он, учитывая основные понятия и принципы организации страховой деятельности, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с

использованием современных информационно- коммуникационных технологий, программно- технических платформ и программных средств, но на минимальном уровне; понимая процесс нормативно-правового регулирования страховой деятельности, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия, но на минимальном уровне. Компетенции ПК-2, ПК-4 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если компетенции ПК-2, ПК-4 не освоены не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно- коммуникационных технологий, программно- технических платформ и программных средств; не способен осуществлять анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия.

3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Основы теории страхования : учебник : [16+] / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 501 с. : ил., табл. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367>

2. Бирюков, С. Разумное страхование. Актуальные рыночные практики / С. Бирюков. — Москва : Альпина ПРО, 2026 . — 277 с. — ISBN 978-5-206-00421-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148649.html>

Перечень дополнительной литературы:

1. Владыкина, Ю. О. Страхование перевозок : учебное пособие / Ю. О. Владыкина, В. А. Виниченко. — Новосибирск : Сибирский государственный университет водного транспорта, 2022. — 119 с. — ISBN 978-5-8119-0922-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148827.html>

2. Имущественное страхование : учебное пособие / Ю. Е. Сизон, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 140 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148176.html>

3. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование : учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко, А. С. Матвеев. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 478 с. — ISBN 978-5-394-05276-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/144028.html>

Интернет-ресурсы:

1. Корпоративный менеджмент – Режим доступа: <https://www.cfin.ru>
2. Современные страховые технологии. Режим доступа: <https://consult-cct.ru/>