

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Карагандинский государственный технический университет

«Утверждаю»
Председатель Ученого совета,
Ректор, академик НАН РК
Газалиев А.М.

« ____ » _____ 2016 г.

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ДЛЯ СТУДЕНТА
(SYLLABUS)**

Дисциплина SD 3212 «Страховое дело»
Модуль FKO 7 «Финансово-кредитные отношения»
Специальность 5B050600 – «Экономика»

Факультет инженерной экономики и менеджмента

Кафедра Экономики предприятия

2016

Предисловие

Программа обучения по дисциплине для студента (syllabus) разработана старшим преподавателем кафедры ЭП Кочкиной Галиной Александровной

Обсуждена на заседании кафедры «Экономика предприятия»
Протокол № _____ от « ____ » _____ 2016г.

Зав. кафедрой _____ Б. А. Ахметжанов
« ____ » _____ 2016 г.

Одобрена учебно-методическим советом Факультета инженерной экономики и менеджмента

Протокол № _____ от « ____ » _____ 2016г.

Председатель: _____ Н.А. Нурмагамбетова
« ____ » _____ 2016г.

Сведения о преподавателе и контактная информация

Ф.И.О. Кочкина Галина Александровна

Ученая степень, звание, должность канд. экон. наук, стар. преп.

Кафедра Экономики предприятия находится в IV корпусе КарГТУ – (Б.Мира, 56), аудитория 316, контактный телефон 56-59-31 доб. 1049.

Трудоемкость дисциплины

| Семестр | Количество кредитов | ECTS | Вид занятий | | | | | Количество часов СРС | Общее количество часов | Форма контроля |
|---------|---------------------|------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------|----------------------|------------------------|----------------|
| | | | количество контактных часов | | | количество часов СРС | всего часов | | | |
| | | | лекции | практические занятия | лабораторные занятия | | | | | |
| VI | 3 | 5 | 30 | 15 | - | 45 | 90 | 45 | 135 | Экз. |

Характеристика дисциплины

Дисциплина «Страховое дело» является элективной и относится к циклу базовых дисциплин при подготовке специалистов по экономическим направлениям.

Цель дисциплины

Дисциплина «Страховое дело» ставит целью получение студентами знаний по теории страхования, основополагающим целям и принципам осуществления страховой деятельности, классификации страхования и условиям основных его видов, принципам построения страховых тарифов, основам перестрахования, законодательной базы осуществления страховой деятельности в РК, применению страхования как эффективного инструмента управления рисками.

Задачи дисциплины

Основными задачами дисциплины являются изучение:

- экономической природы страхования и его роли в рыночной экономике как эффективного инструмента снижения потерь от различных рисков;
- законодательных основ организации страховой деятельности;
- особенностей функционирования страховой компании как специальной организации.
- содержания отраслей и отдельных классов страхования;
- основ выполнения актуарных расчетов;
- основ перестрахования как инструмента обеспечения финансовой устойчивости страховщика.

В результате изучения данной дисциплины студенты должны:

иметь представление:

- об основных принципах организации и специфических особенностях страхования;
- о видах страховой защиты, адекватных рыночной экономике;
- о возможностях страхования как эффективного инструмента снижения рисков;
- о современном состоянии и перспективах развития страхования в РК;
- о мировом опыте организации страхового дела.

знать:

- законодательные основы страхования в РК;
- основные пруденциальные нормативы, регулирующие деятельность страховой компании как специальной организации;
- основные принципы построения страховых тарифов;
- основные разделы договора страхования;
- виды обязательного страхования.

уметь:

- использовать страхование как эффективный инструмент снижения рисков;
- обоснованно выбирать страховую программу по классам добровольного страхования;
- различать отрасли и классы страхования;
- определять размер собственного удержания при передаче страховых рисков в перестраховании.

приобрести практические навыки:

- заключения договоров добровольного и обязательного страхования;
- расчета страховых тарифов по основным классам добровольного страхования;
- определения страховой премии по договорам обязательного страхования;
- оценки размера ущерба по имущественному страхованию.

Пререквизиты

Для изучения данной дисциплины необходимо усвоение следующих дисциплин: макроэкономика; финансы.

Постреквизиты

Знания, полученные при изучении дисциплины «Страховое дело», используются при освоении следующих дисциплин: экономический анализ деятельности предприятия, анализ финансового состояния предприятия, при выполнении дипломной работы.

Тематический план дисциплины

| Наименование раздела, (темы) | Трудоемкость по видам занятий, час. | | | | |
|--|-------------------------------------|--------------|--------------|-----------|-----------|
| | Лекции | практические | лабораторные | СРСП | СРС |
| 1 Экономическая сущность и назначение страхования | 1 | 1 | - | 2 | 2 |
| 2 Классификация страхования | 1 | 1 | - | 2 | 2 |
| 3 Понятия риска и его экономические последствия | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 4 Законодательные основы страхования в РК | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 5 Институциональная структура страхового рынка в РК | 1 | 1 | - | 2 | 2 |
| 6 Организация деятельности страховой компании | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 7 Актуарная деятельность | 1 | - | - | 3 | 3 |
| 8 Личное страхование | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 9 Страхование ренты (аннуитетов), пенсионное страхование | 2 | 1 | - | 2 | 2 |
| 10 Имущественное страхование | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 11 Страхование гражданско-правовой ответственности (СГПО) | 3 | 2 | - | 5 | 5 |
| 12 Страхование предпринимательских рисков | 2 | - | - | 2 | 2 |
| 13 Фонд гарантирования страховых выплат в РК | 1 | 1 | - | 2 | 2 |
| 14 Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика | 2 | 1 | - | 2 | 2 |
| 15 Перестрахование – инструмент обеспечения финансовой устойчивости страховой компании | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 16 Страховое мошенничество | 2 | 1 | - | 3 | 3 |
| 17 Страхование в зарубежных странах | 2 | - | - | 2 | 2 |
| ИТОГО: | 30 | 15 | - | 45 | 45 |

Перечень практических (семинарских) занятий

1. Экономическая сущность и назначение страхования
2. Классификация страхования
3. Риск-менеджмент в страховых компаниях
4. Законодательные основы страхования в РК
5. Институциональная структура страхового рынка РК
6. Организация деятельности страховой компании
7. Личное страхование
8. Страхование ренты
9. Имущественное страхование
10. Страхование гражданско-правовой ответственности (СГПО)
11. Фонд гарантирования страховых выплат РК
12. Обеспечение финансовой устойчивости платежеспособности страховщика

13. Перестрахование - составная часть обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний.
14. Страховое мошенничество.

Темы контрольных заданий для СРС

Тема 1 Экономическая сущность и назначение страхования:

1. Роль и место страхования в национальной экономике.
2. Принципы страхования как экономической категории.
3. Функции страхования.
4. Исторические предпосылки возникновения.

Тема 2 Классификация страхования

1. Классификация страхования как научная система деления страхования.
2. Деление страхования на отрасли и классы для целей лицензирования страховой деятельности в РК.
3. Содержание основных классов в отрасли страхования жизни.
4. Содержание основных классов в отрасли общего страхования.

Тема 3 Понятия риска и его экономические последствия

1. Основные этапы управления рисками.
2. Страхование как система экономических общественных отношений и его связь с категорией риска.
3. Как понимается выражение «передача риска».
4. Почему страхование возможно только в отношении так называемых «чистых рисков».

Тема 4 Законодательные основы страхования в РК

13. Основные законодательные акты, регулирующие страхование в РК.
14. Структура. Закона «О страховой деятельности в РК» от 18.12.2000 г.
15. Особенности лицензирования страховой деятельности в РК.
16. Уполномоченный государственный орган и осуществление страхового надзора в РК.

Тема 5 Институциональная структура страхового рынка в РК

1. Страховая услуга как специфический товар.
2. Профессиональные участники страхового рынка.
3. Лицензирования брокерской деятельности в РК.
4. Современное состояние страхового рынка РК.

Тема 6 Организация деятельности страховой компании

1. Организационная структура страховой компании.
2. Правовой статус страховой (перестраховочной) организации.
3. Формирование уставного капитала страховой (перестраховочной) организации.
4. Страховой маркетинг как метод управления коммерческой деятельностью страховой компании.

Тема 7 Актуарная деятельность

1. Актуарные расчеты в системе финансовых вычислений.

2. Профессиональная подготовка и переподготовка актуариев.
3. Информационное обеспечение актуарных вычислений в страховании.
4. Лицензирования актуарной деятельности в РК.

Тема 8 Личное страхование

1. В чем состоит социально-экономическое значение личного страхования.
2. В чем состоят особенности имущественного интереса в различных классах личного страхования.
3. Государственные гарантии в сфере личного страхования РК

Тема 9 Страхование ренты (аннуитетов), пенсионное страхование

1. Страхование ренты (аннуитетов) как альтернативный вариант пенсионного обеспечения.
2. Виды страховых аннуитетов
3. Развитие аннуитетного страхования в РК.

Тема 10 Имущественное страхование

1. Особенности имущественного страхования юридических лиц.
2. Страхование недвижимого имущества физических лиц..
3. Страхование транспорта как вида имущества (страхование КАСКО).
4. Перспективы развития имущественного страхования в РК.

Тема 11 Страхование гражданско-правовой ответственности (СГПО)

1. Специфические особенности страхования гражданско-правовой ответственности (СГПО).
2. Основные виды обязательного страхования СГПО.
3. В чем состоит принципиальное отличие страхования «АвтоКАСКО» от страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.
4. Какие отношения регулирует соглашение о «Зеленой карте». В чем назначение и принципы действия этого соглашения.

Тема 12 Страхование предпринимательских рисков.

1. Виды предпринимательских рисков подлежащих страхованию.
2. Страхование убытков от перерывов в производстве.
3. Страхование финансовых рисков.
4. Сюрвей в страховании предпринимательских рисков.

Тема 13 Фонд гарантирования страховых выплат в РК

1. Объективные предпосылки создания фонда гарантирования страховых выплат (ФГСВ) в РК.
2. Договор участия в ФГСВ.
3. Законодательные основы создания ФГСВ.
4. Чрезвычайные взносы участников договора ФГСВ.

Тема 14 Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика

1. Пруденциальные нормативы как условие обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
2. Маржа платежеспособности как один из критериев финансовой устойчивости страховщика.
3. Три главных фактора риска снижения надежности страховщиков, работа-

ющих в отрасли общего страхования.

4. Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховщиков, как инструмент обеспечения финансовой устойчивости.

Тема 15 Перестрахование – составная часть финансовой устойчивости страховой компании

1. Основные принципы перестрахования.
2. Что понимается под «оговорками» в договорах облигаторного перестрахования.
3. Имеют ли право страховые компании, работающие в отрасли общего страхования, заниматься перестрахованием.
4. Сострахование, его назначение и формы организации.

Тема 16 Страховое мошенничество

1. Виды страхового мошенничества
2. Ответственность страхователей за предоставление заведомо недостоверной информации по договору страхования.
3. Ответственность страховщиков за недобросовестное исполнение договоров страхования.

Критерии оценки знаний студентов

Экзаменационная оценка по дисциплине определяется как сумма максимальных показателей успеваемости по рубежным контролям (60%) и итоговой аттестации (экзамен) (40%) и составляет значение 100%.

График выполнения и сдачи заданий по дисциплине

| Вид контроля | Цель и содержание задания | Рекомендуемая литература | Продолжительность выполнения | Форма контроля | Срок сдачи | Баллы |
|-----------------------|---|--------------------------|------------------------------|----------------|-------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Отчет по СРС (тема 1) | Углубить теоретические знания по теме: Экономическая сущность и назначение страхования. Эссе. | [2,13,16,19] | 1 неделя | текущий | 2-ая неделя | 2 |
| Отчет по СРС (тема 2) | Углубить теоретические знания по теме: Классификация страхования. Тесты. | [1,2,3,9] | 1 неделя | текущий | 3-ая неделя | 3 |
| Отчет по СРС (тема 3) | Углубить знания по теме: Понятия риска и его экономические последствия | [15,16,19,20] | 1 неделя | текущий | 4-ая неделя | 3 |

| | | | | | | |
|------------------------------|---|--|-------------------|----------|--------------|----|
| Отчет по СРС (тема 4,5) | Углубить теоретические знания по темам: Законодательные основы страхования в РК; институциональная структура страхового рынка в РК. | [1,2,3,4] | 1 неделя | текущий | 5-ая неделя | 3 |
| Отчет по СРС (теме 6) | Углубить знания по теме: Организация деятельности страховой компании в РК. | [1,19,21] Раздаточный материал | 1 неделя | текущий | 6-ая неделя | 2 |
| Промежуточное тестирование | Контроль знаний по темам 1-5 | Конспект лекций, [1], гл.1 и 2 [22], гл.2 и 3 [19], | 1 контактный час | рубежный | 7-ая неделя | 10 |
| Отчет по СРС (темы 7,8) | Развить практические навыки по методическим основам выполнения актуарных расчетов. (расчетная работа). | Конспект лекций, гл. 5 [2], [20] гл.1,2,3 [25], | 2 недели | текущий | 8-ая неделя | 8 |
| Отчет по СРС (темы 9,10) | Развить практические навыки выполнения актуарных расчетов в личном страховании (расчетная работа) | Конспект лекций, гл. 5 [2], [20] гл.1,2,3 [25], | 2 недели | текущий | 9-ая неделя | 4 |
| Отчет по СРС (темы 11,12,13) | Углубить знания по темам: имущественное страхование; страхование (СГПО), ФГСВ | Конспект лекций, [3-6], гл.3,4 [52], гл.1,2 [53],11. | 1 неделя | текущий | 10-ая неделя | 3 |
| Отчет по СРС (темы 14,15) | Углубить теоретические знания по теме: Нормативы финансовой устойчивости страховщика | Конспект лекций, гл.9 [2], гл.8 [9] | 1 неделя | текущий | 11-ая неделя | 4 |
| Отчет по СРС (темы 15) | Виды, задачи и функции перестрахования | Конспект лекций, гл.8 [9], гл.8,9 [24] | 1 неделя | текущий | 12 неделя | 4 |
| Отчет по СРС (темы 16) | Проверка усвоения материала дисциплины. Защита рефератов по про- | Конспект лекций, [2-6], гл.7-10 [19], гл.3 [37] | 2 контактных часа | текущий | 13неделя | 2 |

| | | | | | | |
|----------------------------|---|--|------------------|----------|-----------------|-----|
| | блеме страхового мошенничества. | | | | | |
| Промежуточное тестирование | Контроль знаний по темам 6-16 | Весь перечень основной и дополнительной литературы | 1 контактный час | рубежный | 14-ая неделя | 10 |
| Отчет по СРС (темы 17) | Проверка усвоения материала дисциплины. | Весь перечень основной и дополнительной литературы | 1 контактный час | текущий | 15неделя | 2 |
| Экзамен | Проверка усвоения материала дисциплины | Весь перечень основной и дополнительной литературы | 3контактных часа | Итоговый | В период сессии | 40 |
| Итого | | | | | | 100 |

Политика и процедуры

При изучении дисциплины «Страховое дело» прошу соблюдать следующие правила:

- не опаздывать на занятия;
- не пропускать занятия без уважительной причины, в случае болезни прошу представить справку, в других случаях – объяснительную записку;
- в обязанности студента входит посещение всех видов занятий;
- согласно календарному графику учебного процесса сдавать все виды контроля;
- пропущенные практические занятия отрабатывать в указанное преподавателем время;
- не пользоваться мобильными телефонами во время занятий.

Список основной литературы

1. Гражданский Кодекс Республики Казахстан
2. Закон «О страховой деятельности в РК» от 18.12.00г.(с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015 г.)

3. Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданской ответственности туроператора и турагента» от 31.12.2003г.
4. Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании аудиторов и аудиторских организаций» от 13.06.2003г
5. Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов» от 11.06.2003г
6. Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» от 01.07.2003г
7. Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами» от 01.07.2003г
8. Закон Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинения вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых и служебных обязанностей» от 07.02.2005г. №30-III ЗРК с изменениями и дополнениями от 07.05.2007 г.
9. Положение ФГСВ.
10. Закон Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года № 474-П, (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015г.)
11. Страхование в Республике Казахстан (том 2). Сборник нормативно-правовых актов из серии «Финансы и кредит Казахстана», Алматы: Информационное агентство «EconoMix Data», 2013.
12. Проект Закона «Об обязательном социальном медицинском страховании»(29 августа 2015г.)
13. Н.П.Сахирова. Страхование.-: учебн. пособие,-М.: ТК Велби, Проспект, 2007.-192.
14. А.К.Шихов: Страхование – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
15. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: Страховой полис – ЮНИТИ, 2008.
16. 17. Страхование: Учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. М.: ИНФРА – М, 2002.
18. Страхование дело: Учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.М. Гарькуша. Ростов – на – Дону: Феникс, 2000.
19. 20. Шихов А.К. Страхование: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2006.
21. Гвозднюк А.А. Финансово-экономические методы страхования. Москва, Финансы и статистика, 2013г.
22. Гостенко Л.Н. Страхование. Учебное пособие. Алматы, типография ЧП «Мертенов Р.А.», 2003.
23. Маянлаева Г.И. Организация страхового дела в РК. – Алматы, ТОО «LEM», 2000г.

24. Страховое дело. Учебник под ред. Проф. Рейтмана Л.И. – Москва, 2000г.
25. Журавлев Ю.М. Словарь – справочник по страхованию и перестрахованию. М.: ИНФРА – М, 1996.

Список дополнительной литературы

1. Шахов В.В. Введение в страхование: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Маянлаева Г.И. Теория и практика страхового дела (В схемах и таблицах . ТОО «LEM») Алматы 2005г.
3. Рябикина В.И. Аудит Страховых компаний. – М., Финстатинформ, 1995.
4. Страхование от А до Я (книга для страхователей) под ред. Корчевской Л.И. и Турбина К.Е. – М., Инфра-М, 1996г.
5. Жуйриков К.К., Назарчук, Жуйриков Р. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. – Алматы, 2001г.
6. Страхование: принципы и практика. Составитель Дэвид Бланд. – М., Финансы и статистика, 1998.
7. Финансы - учебник для экономических специальностей, третье перераб. издание, под ред. Ильясова К.К., Мельникова В.Д. – Алматы: 2001г.
8. Шахов В.В. Введение в страхование. – М., Финансы и статистика, 1999.
9. Шахов В.В. Страхование. – М., Финансы и статистика, 2003.
10. Журналы: «Экономика и жизнь», «Финансы Казахстана», «Финансы», «Вопросы экономики», «Бизнес и право», «Вестник КазЭУ им. Т. Рыскулова».
11. Информационный бюллетень министерства финансов Республики Казахстан.
12. Газеты: «Панорама», «Деловая неделя», «Азия-экономика и жизнь» и др.
13. Журнал «Рынок страхования».
14. Маянлаева Г.И., Гостенко Л.Н., Базарбаев А.О. типовая учебная программа по дисциплине «страхование» по специальности 050509 «Финансы».-Алматы. КазЭУ им. Т. Рыскулова. 2006.

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ СТУДЕНТА
(SYLLABUS)**

По дисциплине Str 3210 «Страхование»

Модуль FKOS7 «Финансово-кредитные отношения и страхование»

Гос. изд. лиц. № 50 от 31.03.2004.

Подписано к печати _____ 20__ г. Формат 90х60/16. Тираж _____ экз.

Объем ___ уч. изд. л. Заказ № _____ Цена договорная

100027. Издательство КарГТУ, Караганда, Бульвар Мира, 56

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ СТУДЕНТА
(SYLLABUS)**

по дисциплине SD 3212 «Страховое дело»

модуль FKO 7 «Финансово-кредитные отношения»

Гос. изд. лиц. № 50 от 31.03.2004.

Подписано к печати _____ 20__ г. Формат 90x60/16. Тираж _____ экз.

Объем ___ уч. изд. л. Заказ № _____ Цена договорная

100027. Издательство КарГТУ, Караганда, Бульвар Мира, 56

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ СТУДЕНТА
(SYLLABUS)**

Дисциплина SD 3219 «Страховое дело»

Модуль SPSD 25 «Проектно-сметное и страховое дело»

Гос. изд. лиц. № 50 от 31.03.2004.

Подписано к печати _____ 20__ г. Формат 90x60/16. Тираж _____ экз.

Объем ___ уч. изд. л. Заказ № _____ Цена договорная

100027. Издательство КарГТУ, Караганда, Бульвар Мира, 56