**Руководство по выполнению CРС по дисциплине «Страхование»**

Алматы, 2022

На основании рабочего учебного плана по образовательной программе специальности «6B04106 - Финансы»

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры «Финансы и учет»

от «\_29\_» \_\_\_06\_\_\_ 2021 г., протокол № \_30\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Нурмагамбетова А.З.

(подпись)

Рекомендован методическим бюро факультета

от «\_30\_» \_\_\_06\_\_\_\_ 2021 г., протокол № \_\_13\_\_

Председатель методсовета факультета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Кожамкулова Ж.Т.

(подпись)

1. **Цель и задачи самостоятельной работы студентов (СРС)**

Ключевым звеном, углубляющим и закрепляющим знания студентов, является самостоятельная работа. Расширение объема и форм самостоятельной работы в конечном итоге должно способствовать повышению качества образования и его эффективности. В этой связи необходимо использование самостоятельной работы, так и поиск новых. Самостоятельная работа должна быть направлена не на механическое выполнение того или иного задания, а способствовать развитию творческих способностей студентов, умению анализировать происходящие события. Подобная работа позволяет более прочно усвоить знания, полученные на лекциях и практических занятия, закрепить умение и навыки, приобретенные в результате дисциплины, т. е. она позволяет сформулировать самостоятельное мышление, столь необходимое каждому специалисту.

Основными формами самостоятельной работы по курсу «Финансы зарубежных стран» являются:

* изучение и закрепление лекционного материала;
* самостоятельный поиск и ознакомление со статьями в периодической печати с целью подготовки к аудиторным знаниям;
* проведение анализа и оценки ситуации;
* разработка кейсов по заданным ситуациям;
* написание рефератов и эссе;
* систематизация материала в таблицы и схемы;
* подготовка презентаций по заданным темам;

Самостоятельная работа, выступая составной частью любого учебного процесса, способствует развитию таких личностных качеств как:

* обязательность;
* умение организовать свое время;
* способность индивидуально выполнять задания;
* нестандартно мыслить;
* коммуникативность.

1. **Основные требования, предъявляемые к выполнению СРС по темам**

Самостоятельная работа выполняется на основе исходного статистического материала и отчетных данных по исследуемой проблеме.

Самостоятельная работа включает задания по всем разделам дисциплины «Финансы зарубежных стран», срок выполнения и дата сдачи которых указаны в Силлабусе.

Каждая самостоятельная работа имеет несколько вариантов и форм контроля, студенту предлагается любой вариант на выбор.

Каждая выполненная СРС защищается студентам, оценивается преподавателем баллами (согласно Силлабуса)

Согласно Силлабуса студенты пишут глоссарий, защищают их на оценку (баллы) и сдают преподавателю.

Список рекомендуемой литературы представлен в конце данного методического указания.

1. **Основные требования, предъявляемые по проведению СРСП**

Самостоятельная работа студентов с преподавателем (СРСП) по дисциплине «Финансы зарубежных стран» предполагает разнообразные формы.

Самостоятельная работа студентов с преподавателем направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем.

Баллы, полученные по этим видам работы, формируют оценку по СРСП студента и учитываются при итоговой аттестации по дисциплине «Финансы зарубежных стран», получает информацию о всех формах самостоятельной работы по курсу с выделением обязательных самостоятельной работы и СРСП, в том числе по выбору.   
По каждой теме дисциплины «Финансы зарубежных стран» устанавливается максимальный уровень баллов, который может быть набран по СРСП. Ориентируясь на этот показатель, студент осуществляет набор форм самостоятельной работы из предлагаемого ему на выбор перечня по данной дисциплине.

**Виды СПС и СРСП**

1. **Метод кейсов** ([англ.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) Case method, кейс-метод, кейс-стади, [case-study](http://en.wikipedia.org/wiki/Case-study), метод конкретных ситуаций) — техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Студенты должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации.
2. **Эссе** (из [фр.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%86%D1%83%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *essai* «попытка, проба, очерк», от [лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *exagium* «взвешивание») — относительно свободное рассуждения по определенной теме Эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения [автора](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D1%80) по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку темы. Основная цель- способность аргументировано отстаивать свою точку зрения. Как правило, структура эссе предполагает введение, основную часть и заключение. Во введении рассматривается актуальность темы, расхождение мнений относительно темы. Переход к основному суждению. В основной части автор выдвигает суждения (аргументы), определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; доказательства и поддержка – факты или примеры, поддерживающие суждение; возможно рассмотрение контраргументов, или противоположных суждений (необходимо показать, почему они слабы, а утверждение автора остается в силе). В заключении – одно-два предложения в качестве резюме.
3. **Презентация** – это краткое (!) представление большой работы в доступной и интересной форме. Для хорошей презентации следует подобрать материал по конкретной теме, его обработать (т.е. построить стройную композицию из различных источников) и представить сценарий презентации в письменной форме. Для сценария презентации необходимо использовать все возможные источники информации; далее на их основе следует представить сценарий в письменной форме в рамках заданного формата (возможно с применение таблиц, схем для лучшего восприятия). Для этого вас необходимо сформировать малые группы и распределить обязанности между ее членами: Один занимается сбором материалов, второй – их обработкой и написанием сценария, третий- формирование схем или раздаточного материала для презентации, еще двое – непосредственно устным представление и ответами на вопросы. Конечным результатом работы является устное представления. В сценарии необходимо указать источники информации, а также состав малой группы с распределенными обязанностями.
4. **Построение таблиц и схем** позволят структурировать, систематизировать или классифицировать собранный студентами материал. На основе изучения материалов по заданной теме следует представить краткую информацию в таблично- графическом виде.
5. **Конспект** (от лат. *conspectus* — обзор) является письменным текстом, в котором кратко и последовательно изложено содержание основного источника информации. Конспектировать — значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Записи могут делаться как в виде точных выдержек, цитат, так и в форме таблиц и схем.
6. **Написание рефератов** позволяет студентам проявить инициативу, как в выборе темы, так и перечня дополнительной литературы по изучаемым вопросам. При выборе темы необходимо руководствоваться степенью изученности вопросов, отдавая предпочтения малоизученным в процессе обучения темам. Подготовка реферата обогащает студентов опытом и знаниями, необходимых в дальнейшем при выполнении курсовых и дипломных работ. Реферат должен быть написан на высоком теоретическом уровне с использование нормативных документов, периодической литературы. Подбор литература – одно из направлений самостоятельной работы студентов, успех которого зависит от умения пользоваться каталогом, библиографическим справочником, нормативными документами, электронными справочными системами и инициативности. Реферат должен быть написан самостоятельно и отличатся критическим подходом к изучаемым источникам и практике. При этом автор должен четко обозначать свою позицию по проблемным аспектам рассматриваемых вопросов. Студент может делать необходимые выписки, включая цитаты из отобранных для написания реферата литературных источников. При этом следует указать точное название источника, издательства и номера страниц для дальнейших отсылок по тексту. Объём реферата не должен превышать 15-20 страниц печатного текста. Написание реферата демонстрирует навыки работы студента с литературными источниками, умение анализировать и обобщать изученный материал, а так же делать основанные выводы и предложения. К качеству реферата предъявляются определенные требования, а именно:

* обзор не менее пяти – десяти источников по предложенной теме;
* четкая логическая последовательность изложения материала;
* собственное видение проблемы.

Особое значение в ходе организации самостоятельной работы уделяется не только подбору литературы, но и изучению нормативных документов. Это позволяет систематизировать и углублять полученные знания, а так же критически оценивать действующую законодательную базу.

1. **Аннотация** – комментарии к статье. Работа предусматривает обзор периодической печати. Вам необходимо подобрать статьи (если больше, то 1; если небольшие заметки – 2-3) и их прокомментировать. Тему аннотации (обозначить). Комментарии содержат обоснования выбора данных статей, Ваши суждения (согласие или несогласие с автором статьи). Используя статьи, не забудьте указать автора, источник и дату. Обязательное требование к источнику- издание должно быть официальным.
2. **Глоссарий** ([лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *glossarium* — словарь, глосс) — [словарь](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C) узкоспециализированных [терминов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B8%D0%BD) в какой-либо [отрасли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BB%D1%8C), предполагает выборку основных терминов в рамках темы, предусматривает составление словаря из новых терминов.
3. **Подготовка докладов** – форма самостоятельной работы, которая охватывает подготовку докладов по освещению материалов, публикаций в периодической печати, и выступить в аудитории и на студенческих конференциях.

**Задания к выполнению СРС и проведению СРСП по темам и срокам сдачи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Название темы | Сроки сдачи | Максимальный балл |
| 1 | СРСП 1. Рассмотреть структуру страхового рынка РК, охарактеризовать деятельность участников страхового рынка, проблемы и перспективы развития страхового рынка РК. | 3 неделя | 20 |
| 2 | СРСП 2 Виды рисков и их оценка, основы управления рисками, риск-менеджмент, формы ограничения риска-диверсификация, лимитирование, хеджирование, валютные оговорки. | 5 неделя | 20 |
| 3 | СРСП 3. А) Рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость страховых компаний. Б) Рассмотреть состав и структуру доходов и расходов, провести сегментацию страхового рынка. | 7 неделя | 20 |
| 4 | СРСП 4. Изучить тарифную политику в области имущественного страхования, рассчитать тарифную ставку, определить назначение и необходимость франшизы. | 9 неделя | 15 |
| 5 | СРСП 5. Страхование финансовых рисков. | 11 неделя | 15 |
| 6 | СРСП 6. Страхование в зарубежных государствах. | 13 неделя | 15 |
| 7 | СРСП 7. Изучить деятельность перестраховочных компаний, действующих на страховом рынке РК, особенности договоров перестрахования. | 15 неделя | 15 |

**Дополнительные задания к выполнению СРС и проведению СРСП**

**Тема 1. Понятие и экономическая сущность страхования. Участники страхового рынка**

**Задание №1.** Глоссарий по основным определениям Закона РК «О страховой деятельности» от 08.12.2000 г.: Аджастер; Актуарий; Объединение актуариев; Андеррайтер; Ассистанс; Контроль; Родительская организация; Дочерняя организация; Крупный участник юридического лица; Значительное участие в капитале; Перестрахование; Перестраховочная организация (перестраховщик); Перестрахователь (цедент); Сострахование; Собственное удержание; Пруденциальные нормативы; Страховой агент; Страховой брокер; Правила страхования; Страховой отчет; Единая база данных по страхованию; Субъекты страховой деятельности; Профессиональные участники страхового рынка; Страховой омбудсман; Страховой портфель; Страховые резервы; Страховой риск; Страховая группа; Страховая организация; Объединение страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров; Крупный участник страховой (перестраховочной) организации; Страховой холдинг; Выкупная сумма; Сюрвейер; Независимый актуарий; Аффилиированные лица; Внутренний резервный фонд.

**Тема 2. Классификация в страховании**

**Задание №1.** Подготовить доклад на тему: Классификация страхования в РК: отрасли, виды, классы

**Тема 3. Институциональная структура страхового рынка РК**

**Задание №1.** Подготовить доклад на одну из представленных тем:

1. Государственное регулирование страхового дела
2. Защита прав потребителей страховых услуг

**Тема 4. Организация деятельности страховой компании**

**Задание №1.** Сделать подробный анализ развития страхового рынка Республики Казахстан за последние 5 лет. Анализ предоставить в виде заполненных таблиц и построения диаграмм. Защита в виде презентации.

**Тема 5. Основы построения страховых тарифов. Актуарная деятельность**

**Задание №1.**Решение задач по построению страховых тарифов и расчету страховых премий

**Тема 6. Личное страхование**

**Задание №1.** Подготовиться к дебатам на тему: «Обязательное медицинское страхование в Республике Казахстан». В соответствии с точкой зрения подготовить сообщение, речь, предоставить фактические данные и аргументы.

**Тема 7. Имущественное страхование**

**Задание № 1.** Подготовиться к дебатам на тему: «О необходимости внедрения обязательного страхования недвижимости физических лиц в Республике Казахстан». В соответствии с точкой зрения подготовить сообщение, речь, предоставить фактические данные и аргументы.

**Задание № 2.** Подготовить презентацию на темы:

1. Особенности страхования имущества физических лиц;
2. Особенности страхования имущества юридических лиц.

**Тема 9. Социальное страхование**

**Задание №1.** Подготовиться к интеллектуальной олимпиаде по пройденным темам. Сформировать команды. Выбрать название, капитана команды и краткий девиз. Подготовиться к презентации своей команды. Олимпиада состоит из нескольких туров, каждый из которых включает различные типы как групповых так и индивидуальных заданий.

**Тема 10. Страхование предпринимательских рисков**

**Задание №1.** Подготовить презентацию на одну из представленных тем:

1. Страхование банковских рисков, их виды
2. Страхование финансовых рисков
3. Страхование биржевых и валютных рисков
4. Наличные контракты, договорные и фьючерсные сделки

**Тема 11. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков**

**Задание №1.** На основе конкретного примера подготовить презентацию, которая включает:

1. Доклад по деятельности страховой компании;
2. Анализ платежеспособности данной страховой компании;
3. Оценить финансовое состояние страховой компании;
4. Доходы и расходы страховщика.

**Тема 12. Перестрахование - составная часть финансовой устойчивости страховой компании**

**Задание №1.** Подготовить кейсы, ситуационные задачи, деловую игру по теме

**Тема 13. Маркетинг в страховании**

**Задание №1.** Подготовить презентацию по идее создания нового страхового продукта

**Тема 14.Страхование в зарубежных странах**

**Задание №1.** Защита реферата по развитию страхования в зарубежных странах на примере конкретной страны

**Перечень основной и дополнительной литературы**

**Основная литература**

1. Закон РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года
2. Абрамов, В.Ю. Страхование теория и практика.- М.: ВолтерсКлувер, 2007.- 512 с.
3. Жуйриков К., Назарчук И., Жуйриков Р. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. – Алматы: ОФ «БИС» - 2002.- 384 с.
4. Страхование: принципы и практика. Сост. Дэвид Бланд. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 416 с.
5. Шахов В.В. Страхование. – М: Страховой полис, ЮНИТИ, 2007.

**Дополнительная литература**

1. Лер, О.Э. Словарь страховых терминов и понятий: справочное издание / О.Э. Лер.- Астана: Наурыз, 2003.- 224 с.
2. Никитина, Т.В. Страхование коммерческих и финансовых рынков.- СПб.: Питер, 2002.- 240 с.
3. Страховое дело. Курс лекций. Автор-составитель Басаков М.И. – М.: «Издательство ПРИОР», 2004.
4. Страхование: учебник / Г.В. Чернова, А.Н. Базанов, Л.В. Белинская, П.А. Власов.- М.: Проспект, 2009.- 432 с.
5. Теория и практика страхования. Учебное пособие – М.: Анкил, 2003.
6. Шахов, В.В. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2003.- 224 с.
7. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. – М.: Анкил,2000.

**Интернет источники**

1. http://[www.kase.kz](http://www.kase.kz)
2. http://[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
3. http://[www.fingramota.kz](http://www.fingramota.kz)