**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

 **ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ**

**Высшая школа Экономики и бизнеса**

**Кафедра Финансы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Согласовано**на заседании Ученого советаВысшей школы экономик и бизнеса Протокол № \_\_ от « \_\_» \_\_ 2015г.Декан ВШЭиБ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ермекбаева Б.Ж. | **Утверждено**На заседании Научно-методического Совета университетаПротокол №\_\_ от \_\_\_\_ 2015 г.Первый проректор **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Буркитбаев М.М.  |

**Методические указания по выполнению CРС по дисциплине «Страхование: теория и практика»**

**Для студентов специальности 5В050900-Финансы**

Алматы, 2015

Методические указания по выполнению СРС дисциплины рассмотрена и обсуждена на заседании кафедры «Финансы» ВШЭиБ

Протокол № 34 от \_\_05/05\_\_\_\_ 2015г.

Заведующий кафедрой

«Финансы», к.э.н, доцент Арзаева М.Ж.

**Методические указания по выполнению СРС по дисциплине «Страхование: теория и практика»**

Изучение теоретических и практических основ страхования сопровождается самостоятельными работами студентов.

**Целью самостоятельных работ** является углубление и закрепление студентами знаний, полученных на лекциях и практических занятиях: изучение страхового законодательства, составление договоров страхования, решение задач по исчислению страховой премии, определению размеров ущерба и страховой выплаты, а также выработка у студентов навыков критического изучения и анализа источников, воспитание чувства ответственности за собственное обучение.

**Темы и структура самостоятельных работ студентов** соответствуют тематическому плану дисциплины, структуре лекционных и практических занятий.

**Задания студентам для самостоятельной работы** выдает преподаватель, который ведет семинарские занятия, для всех студентов (например, по законодательству), для отдельных групп студентов или индивидуально (решение задач, темы письменных работ, составление необходимой документации, анализ показателей и т.д.).

**Проверка выполнения заданий** осуществляется преподавателем путем опроса студентов. Решение задач, составление документации, анализ показателей представляются каждым студентом в письменном виде. После проверки выполнения заданий преподаватель проставляет оценки в свой рабочий журнал.

**Формами контроля** являются также письменные работы студентов на заданную или инициативную тему:

- эссе, содержащее критический анализ изученного источника (3-4 стр.);

- обзор литературы и публикаций по теме (4-5 стр.);

- реферат – изложение содержания темы и собственных взглядов студента на данную проблему (5-6 стр.);

- глоссарий – краткое разъяснение терминов и понятий (1-2 стр.);

- доклад – краткое изложение сущности рассматриваемого вопроса (2-3 стр.).

Письменные работы должны соответствовать следующим основным требованиям:

а) работа может быть выполнена в рукописи или на компьютере;

б) работа должна быть выполнена самостоятельно на высоком теоретическом и методическом уровне, аккуратно оформлена;

в) работа должна содержать ссылки на источники, указанные в списке в конце работы;

г) работа должна содержать исчерпывающую информацию по данной теме и раскрывать логику мыслительного процесса студента;

д) каждый ответ на поставленные в работе вопросы должен содержать в себе информацию, позволяющую выяснить:

- как (почему) возникла рассматриваемая проблема?

- каким образом может быть решена эта проблема?

- какой будет возможный результат, если ситуация не изменится?

- какой будет результат, если принять предложения автора?

е) при выполнении работы должны использоваться принципы и концепции, на которых построены лекции и литературные источники (объективность, научность, последовательность, реалистичность и т.п.).

**Задания для самостоятельной работы студентов (СРС)**

 **Содержание и обьем СРС**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание задания** | **Кол-во часов** | **№ недели** |
| Модуль 1. Теоретические основы страхования |  8 |  |  |
| 1 | По теме 1. Вводная лекция. Изучение конспекта и литературы по рекомендации преподавателя.  | 2 | 1 |
| 2 | По теме 2. Экономическая сущность и назначение страхования. Изучение литературы. Доклад. Эссе. | 2 | 1 |
| 3 | По теме 3. Классификация в страховании. Изучить литературы, Гражданского кодекса РК(глава 40), Закона «О страховой деятельности», Доклады, контрольная. | 2 | 2 |
| 4 | По теме 4. Понятие риска и его экономические последствия Изучение литературы. Доклад. Эссе.  | 2 | 2 |
| Модуль 2. Организация страхового дела в РК  | 13 |  |
| 5 | По теме 5. Страховой рынок. Изучение литературы. Реферат.  | 2 | 3 |
| 6 | По теме 6. Законодательная регламентация страхования. Изучение Гражданского кодекса РК, Закона «О страховой деятельности», законов об обязательных видах страхования. Доклады, контрольные. | 3 | 5 |
| 7 | По теме 7. Организация деятельности страховщиков. Доклады, решение задач. Изучение литературы | 2 | 5 |
| 8 | По теме 8. Актуарные риски. Изучение литературы. Решение задач. | 3 | 6 |
| 9 | По теме 9. Маркетинг в страховании. Изучение литературы. Эссе, контрольные. | 3 | 7 |
| Модуль 3 Отрасли, классы, виды страхования | 18 |  |
| 10 | По теме 10. Личное страхование. Изучение литературы. Решение задач. Рефераты. Доклады. | 4 | 8 |
| 11 | По теме 11. Имущественное страхование. Изучение литературы. Доклады, решение задач. | 4 | 9 |
| 12 | По теме 12. Страхование гражданско-правовой ответственности. Изучение литературы, законов об обязательном страховании ГПО. Доклады, решение задач.  | 3 | 10 |
| 13 | По теме 13. Транспортное страхование. Изучение литературы. Рефераты, решение задач. | 5 | 11 |
| 14 | По теме 14. Страхование предпринимательских рисков. Изучение литературы. Доклады, решение задач | 2 | 12 |
| Модуль 4. Экономические основы деятельности страховщиков | 6 |  |
| 15 | По теме 15. Обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков. Изучение литературы. Эссе, решение задач.  | 2 | 13 |
| 16 | По теме 16. Сострахование и перестрахование. Изучение литературы. Доклады, решение задач. | 2 | 14 |
| 17 | По теме 17. Страхование в зарубежных государствах. Изучение литературы. Эссе.  | 2 | 15 |
|  | Итого:  | 45 |  |

Примечание: Список литературы и указатели использования конкретных источников по каждой теме даны в таблице 11 и 3

 **Примерная тематика для письменных работ (рефератов, докладов, эссе)**

* + - 1. Экономическая сущность и назначения страхования в рыночной экономике (риск- безусловная предпосылка страхования).
			2. Резервные фонды: методы образования и направления использования.
			3. Основные этапы организации и развития страхового дела в Казахстане, проблемы современного отечественного страхового рынка и пути их решения.
			4. Страховые отношения в системе гражданского права.
			5. Страховое законодательство и государственное регулирование страховой деятельности в Республики Казахстан.
			6. Задачи и методы маркетинговой деятельности в страховании.
			7. Построение страховых тарифов по рисковым видам страхования (с примерами расчетов).
			8. Страхование основных средств и товарно- материальных запасов (кроме животных, транспортных средств и многолетних насаждений) юридических лиц.
			9. Заключение договоров, определение ущерба и страхового возмещения по страхованию электронных устройств.
			10. Заключение договоров, определение ущерба и страхового возмещения по страхованию монтажных и строительных рисков.
			11. Заключение договоров, определение ущерба и страхового возмещения по страхованию средств транспорта юридических и физических лиц.
			12. Заключение договоров, определение ущерба и страхового возмещения по страхованию строений и домашнего имущества в хозяйствах граждан.
			13. Заключение договоров, определение ущерба и страхового возмещения по страхованию животных, сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений в сельскохозяйственных предприятиях и крестьянских хозяйствах.
			14. Особенности заключения договоров, определения ущерба и страхового возмещения по страхованию нефтяных операций.
			15. Построение тарифов по страхованию жизни и медицинскому страхованию (с примерами расчетов).
			16. Заключение договоров, определение и выплаты страховых сумм и возмещении по личному страхованию.
			17. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.
			18. Страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами.
			19. Страхование ответственности предприятий за причиненный вред своим работникам и третьим лицам.
			20. Страхование за случай перерывов в производстве (простоя).
			21. Страхование кредитных рисков.
			22. Страхование профессиональной ответственности (нотариусов, адвокатов, врачей и т.п.).
			23. Страхование ответственности банков второго уровня перед вкладчиками (депозиторами).
			24. Страхование коммерческих рисков.
			25. Страхование банковских, биржевых и валютных рисков.
			26. Страхование внешнеторговых операций и инвестиций.
			27. Современные тенденции в создании единого мирового страхового рынка.
			28. Страховой рынок США, применение опыта его организации в условиях Казахстана.
			29. Страховой рынок Великобритании, применение опыта его организации в условиях Казахстана.
			30. Страховой рынок Германии, применение опыта его организации в условиях Казахстана.
			31. Страховой рынок Китая, применение опыта его организации в условиях Казахстана.
			32. Страховой рынок в странах Организации экономического сотрудничества (Иран, Пакистан, Турция), опыта его организации в условиях Казахстана.
			33. Сущность и функции перестрахования, его виды и порядок проведения.
			34. Финансы страховщика, порядок формирования и размещения страховых резервов.
			35. Финансовый менеджмент в страховании, экономико-математические методы долгосрочного прогнозирования страховых операций.

Примечания:

по согласованию с преподавателем студент может выполнить письменную работу (реферат) на свободную тему, не включенную в Примерную тематику.

Желательно в письменной работе изложить студентом свое видение недостатков и проблем в организации и функционировании страхового рынка в Республики Казахстан и путей его совершенствования, а также привести примеры конкретных ситуаций в страховании из собственного опыта.

**Методические рекомендации по организации СРСП**

**Целью СРСП** является индивидуализация учебного процесса путем проведения среди различных категорий студентов консультаций, контроля выполнения заданий СРС, письменных работ, а также дублирования вопросов лекций и семинаров.

К каждому занятию по СРСП преподаватель заранее заготавливает темы (вопросы) и сообщает их студентам.

Для выполнения заданий студенты разбиваются на группы по 4-5 человек. (В ходе выполнения задания студенты без разрешения преподавателя не могут переходить из группы в группу). Задание может быть выдано одно на все или несколько групп для независимого (соревновательного) выполнения каждой группой отдельно, или каждой группой в отдельности. По усмотрению преподавателя задание может быть выдано индивидуально некоторым или всем студентам. Методы выполнения заданий выбираются преподавателем в зависимости от объема и сложности изучаемой темы.

Способ выполнения задания – письменная работа в виде эссе, доклада, реферата и т.п. Требования к их выполнению изложены в п. 2.5.1.

Одним из специфических видов работы может быть учебная конкретная ситуация как групповой проект или индивидуальное выполнение. Студентам предлагается смоделировать одну или несколько простых и сложных ситуаций, по которым предстоит выработать ответы на поставленные вопросы, свое видение и варианты решения проблемы.

Занятия, которые проводятся в назначенное время, обязаны посещать все студенты. Основной формой проведения занятий является презентация письменной работы, индивидуального или группового проекта учебной ситуации.

Презентацию представляет от имени группы (при групповом проекте) студент, выступающий в роли лидера. Он излагает содержание работы, выражает свое понимание или непонимание какого-либо аспекта, рассматриваемого в презентации с разных точек зрения. Время презентации – 8-10 минут.

После окончания выступления преподаватель приглашает высказать свое мнение других студентов. Обсуждение может принимать форму дискуссии. За 10-15 минут до окончания занятия дискуссия прекращается. Преподаватель высказывает свое мнение о полноте раскрытия темы, какие допущены ошибки, недоработки, упущения и иные недостатки, оценивает, насколько профессионально подошли студенты к рассматриваемой проблеме, а также при необходимости дает консультации (групповые или индивидуальные).

**Задания для СРСП**

**Таблица 5 – Содержание и объем СРСП**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание задания** | **К-во часов** | **№ недели** |
| Модуль 1. Теоретические основы страхование | **8** |  |
| 1. | По теме 1и 2. 1. Исторические и социально- экономические предпосылки возникновения страхования. 2. Роль и значения страхования в рыночной экономике. 3. Место страхования в системе финансов и кредита. | 4 | 1 |
| 2. | По теме 3. 1. Принципы классификации страхования за рубежом и в Республике Казахстан. 2. Критическая оценка классификации в страховом законодательстве Республике Казахстан.  | 2 | 2 |
| 3. | По теме 4. 1. Оценить риски, характерные для различных регионов Казахстана.. 2. Методы оценки и управления рисками, практикуемые отечественными страховщиками. | 2 | 2 |
| Модуль 2 Организация страхового дела в РК | 13 |  |
| 4. | По теме 5. 1. Анализ страхового рынка Республики Казахстан.2. Характеристика страховой услуги как специфического товара. | 2 | 3 |
| 5. | По теме 6. 1. Общие черты и различия между страховыми и обычными договорными отношениями. 2. Характеристика действующего страхового законодательства Республики Казахстан. 3. Государственное регулирование страховой деятельности.  | 3 | 4 |
| 6. | По теме 7. 1.Принципы организации деятельности страховых компаний в Казахстане. Характеристика конкретной страховой компании. | 2 | 5 |
| 7. | По теме 8. 1. Особенности актуарных расчетов по краткосрочным (рисковым) и долгосрочных видом страхования. 2. Сделать расчеты страховых тарифов по заданным параметром.  | 3 | 6 |
| 8. | По теме 9. 1. Приемы и методы страхового маркетинга. 2. Место и роль рекламы в страховом деле. 3. Придумать оригинальные фирменный знак, логотип и лозунг (девиз) страховой компании. | 3 | 7 |
| Модуль 3 Отрасли, классы, виды страхования | 18 |  |
| 9. | По теме 10. 1. Роль личного страхования в обеспечении социальной защиты граждан. 2. Государственная политика в личном страховании на современном этапе. 3. Анализ состояния личного страхования в Республике Казахстан. 4. Страхование аннуитетов в Казахстане. 5. Решение задач. | 4 | 8 |
| 10. | По теме 11. 1. Различие в подходах к имущественному страхованию при планово-административной и рыночной системах хозяйствования. 2. Проблемы страхования имущества граждан в Республике Казахстан. 3. Проблемы ор11ганизации страховой защиты от землетрясений в Каза12хстане. 4. Решение задач.  | 4 | 9 |
| 11 | По теме 13 12. 1. Законодательные предпосылки страхования гражданско - правовой ответственности. 2. Принципы, по которым необходимо страховать ГПО в обязательной форме. 3. Анализ страхования ГПО в Республике Казахстан. 4. Решение задач. | 3 | 10 |
| 12 | По теме 13. 1. Специфика транспортных рисков. 2. Анализ развития транспортного страхования в Республике Казахстан. 3. Опыт транспортного страхования в зарубежных странах. 4. Решение задач.  | 5 | 11 |
| 13 | По теме 14. 1. Роль страхования в обеспечении стабильности малого и среднего бизнеса. 2. Страхование финансовых рисков. 3. Страховые риски и организация их страхования в Республике Казахстан.  | 2 | 12 |
| Модуль 4. Экономические основы деятельности страховщиков |  6 |  |
| 14 | По теме 15. 1. Действующий порядок инвестирования страховых резервов. 2. Условия платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.  | 2 | 13 |
| 15 | По теме 16. 1. Практика перестрахования в Республике Казахстан. 2. Методы обеспечения финансовой устойчивости перестраховочных операций | 2 | 14 |
| 16 | По теме 17. 1. О характеризовать принципы организации страхового рынка в отдельных зарубежных странах.  | 2 | 15 |
|  | Итого  | 45 |  |

Примечание: Список литературы и указатели использования конкретных источников по каждой теме даны в таблицах 11 и 3