

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**Институт экономики и бизнеса**  
**Кафедра финансы и кредит**

**Т.А. Афанасьева**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ**  
**САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ МАГИСТРОВ**  
**по дисциплине Система медицинского страхования**

**по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», профиль «Экономика и**  
**управления медицинской организации» (магистратура)**

**Ульяновск**  
**УлГУ 2019**

Рекомендовано Ученым Советом Института экономики и бизнеса УлГУ для использования в учебном процессе (протокол №219/05 от 24.01.2019 г.).

**Афанасьева Татьяна Александровна**

Система медицинского страхования : методические указания обучающимся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», профиль «Экономика и управления медицинской организации» (уровень магистратуры)/Т. А. Афанасьева . – Ульяновск : УлГУ, 2019. – 43 с.

Рекомендации предназначены обучающимся 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры). Рекомендации разработаны в соответствии с программой практики и охватывают вопросы, связанные с организацией, прохождением учебной практики, а также подготовкой форм отчетности к защите результатов практики.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. Общие положения</b>	<b>4</b>
<b>2. Тематика и содержание самостоятельной работы</b>	<b>5</b>
<b>3. Самостоятельная работа по темам</b>	<b>9</b>
<b>4. Перечень вопросов к зачету</b>	<b>37</b>
<b>5. Критерии и шкала оценки</b>	<b>38</b>
<b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины</b>	<b>40</b>

## 1. Общие положения

1.1. *Самостоятельная работа магистров* – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа магистров, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа магистров является обязательным компонентом федерального государственного образовательного стандарта по направлению магистратура 38.04.08 «Экономика и управления медицинской организации». Отведенное для самостоятельной работы время регламентируется учебным планом.

1.2. Цель самостоятельной работы магистров - овладение знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности, систематическое изучение учебных дисциплин в течение всего срока обучения, закрепление и углубление полученных знаний и навыков, подготовка к предстоящим занятиям, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний. Самостоятельная работа магистров предусматривает не только освоение каждой из дисциплин, но и способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

1.3. Объем самостоятельной работы магистров определяется федеральным государственным образовательным стандартом. Самостоятельная работа магистров является обязательной для каждого студента и определяется учебным планом.

1.4. Формы самостоятельной работы магистров определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности магистров. Они могут быть тесно связаны с теоретическими курсами и иметь учебный или учебно-исследовательский характер. Форму самостоятельной работы магистров определяет кафедра при разработке рабочих программ учебных дисциплин. Дисциплина «Система медицинского страхования», делится на разделы и тематические блоки, ориентированных во времени, для каждого из которых определены все необходимые виды занятий, задания на самостоятельную теоретическую и практическую работу, литература.

1.5. Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативного материала, конспектирования источников, подготовки устных и письменных сообщений, выполнения практических ситуационных заданий.

1.6. Для организации самостоятельной работы необходимы следующие условия:

- ✓ готовность магистров к самостоятельному труду;
- ✓ мотив к получению знаний;
- ✓ наличие и доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- ✓ консультационная помощь.

1.7. Содержание самостоятельной работы носит двусторонний характер: с одной стороны - это способ деятельности магистров во всех организационных формах учебных занятий и во внеаудиторное время, когда самостоятельно изучается материал, определенный содержанием учебной программы, с другой - обязательная совокупность учебных заданий, которые должен самостоятельно выполнить студент во время обучения в университете по соответствующему профилю.

## 2. Тематика и содержание самостоятельной работы

2.1 Цели освоения дисциплины: формирование у настоящих и будущих специалистов фундаментальных знаний в области современных тенденций в области функционирования системы медицинского страхования, раскрытие сущностных основ взаимодействия основных субъектов медицинского страхования в рамках, необходимости реализации государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования, но с учетом необходимости единообразного обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи на территории всей страны.

Содержание дисциплины «Система медицинского страхования» для направления подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры) профиль «Экономика и управление медицинской организацией» ориентировано на получение магистрантами знаний основ деятельности верхнего звена страховой системы, сравнимого с последней своей значимостью и масштабами, помочь глубже уяснить макроэкономическую политику государства, в рамках функционирования системы медицинского страхования.

### 2.2 Задачи освоения дисциплины:

- 1) приобретение студентами знаний в области экономики медицинского страхования;
- 2) обучение студентов важнейшим методам и методикам экономического анализа, позволяющим в будущей профессии принимать эффективные управленческие решения в сфере медицинского страхования, на рынке оказания медицинских услуг;
- 3) обучение студентов выбору оптимальных путей повышения экономической эффективности деятельности медицинской организации как хозяйствующего субъекта;
- 4) формирования у студентов способности оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности, самостоятельно использовать технологию системного подхода для рационального использования ресурсов медицинской организации в системе медицинского страхования;
- 5) формирование навыков разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных решений в рамках функционирования системы медицинского страхования.

2.3. Процесс изучения дисциплины, в том числе организации самостоятельной работы направлены на формирование следующих компетенций:

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)
ПК-5 способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности,	<b>Знать:</b> методики и нормативно-правовую базу для самостоятельной подготовки заданий, предложений и мероприятий по реализации решений при организации и осуществлении страховой деятельности осуществляющих деятельность в условиях неопределенности; <b>Уметь:</b> применять и использовать соответствующие методики и нормативно-правовую базу для подготовки

<p>разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных решений</p>	<p>заданий и разработки проектных решений для рационального использования ресурсов страховщика, с учетом фактора неопределенности их деятельности на рынке страховых услуг;;</p> <p><b>Владеть:</b> навыками профессионального развития для осуществления самостоятельной профессиональной деятельности по управлению деятельностью страховой организации с учетом факторов неопределённости развития рынка страховых услуг</p>
<p><b>ПК-6</b> способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности</p>	<p><b>Знать:</b> методику расчета основных показателей характеризующих эффективность деятельности страховой медицинской организации осуществляющую деятельность на рынке страховых медицинских услуг в условиях неопределенности;</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать информацию, содержащуюся в статистической отчетности страховщика в рамках оценки правомерности и эффективности использования кадровых, материальных и финансовых ресурсов страховой медицинской организации осуществляющих деятельность в условиях неопределенности;</p> <p><b>Владеть:</b> навыками для эффективного управления страховой медицинской организацией, позволяющие обеспечить совместно страховыми медицинскими организациями и медицинскими учреждениями оказание качественных услуг, построение пациенториентированного сервиса, правовую безопасность медицинской организации, создать медицинской организации и страховым медицинским организациям конкурентные преимущества</p>
<p><b>ПК-7</b> способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках</p>	<p><b>Знать:</b> основные направления разработки стратегии поведения страховых медицинских организаций в сфере охраны здоровья граждан;</p> <p><b>Уметь:</b> применять и использовать методики экономического анализа, позволяющие разрабатывать стратегии эффективных управленческих решений в сфере медицинского страхования в рамках непосредственного влияния на их деятельность тенденций развития страхового рынка;</p> <p><b>Владеть</b> навыками формирования стратегии управления в сфере охраны здоровья граждан, в медицинских организациях и их структурных подразделениях в рамках тенденций развития страхового рынка</p>

### 2.3 Виды самостоятельной работы, объем в часах.

В соответствии с рабочей программой дисциплины «Система медицинского страхования» предусмотрены следующие виды самостоятельной работы обучающегося (таблица 1).

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (задания)	Объем в часах в соответствии с рабочей программой (очная/заочная форма обучения)
<b>Раздел 1. Теоретические аспекты страховых отношений</b>		
Тема 1. Сущность, классификация и формы проведения страхования	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля	6/8
Тема 2 Юридические основы страховых отношений	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля; 3. Подготовка к тестированию по результату изучения Раздела 1	6/10
<b>Раздел 2. Медицинское страхование основное звено социальной системы</b>		
Тема 3. Необходимость, сущность социальной защиты населения	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля	6/8
Тема 4. Национальный проект «Здравоохранение» - и региональные программы здоровья - формирование и реализация	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля	6/8
Тема 5. Направление финансирования	1. Проработка учебного материала представленного:	6/10

системы ОМС в рамках территориального фонда	- на лекции; - в основной и дополнительной литературе; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля	
Тема 6 . Основные показатели при расчета Тарифного соглашения	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3. Подготовка к тестированию по результату изучения Раздела 2	8/14
<b>Раздел 3. Добровольное медицинское страхование – дополнительный источник финансирования медицинских учреждений</b>		
Тема 7. Разработка и реализация Программ медицинского страхования	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; - Темы 4 Пособие <sup>1)</sup> разделы 4.1 2. Ответы на вопросы для самоконтроля – Пособие <sup>1)</sup> раздел 4.2 3. Решение практических задач по представленному образцу раздел 4.3; Пособие <sup>1)</sup>	10/16
Тема 8. Финансовые основы функционирования страховых медицинских организаций	1. Проработка учебного материала представленного: - на лекции; - в основной и дополнительной литературе; - Темы 2, 3 и 7 Пособие <sup>1)</sup> раздел 2.1, 3.1 и 7.1; 2. Ответы на вопросы для самоконтроля – Пособие <sup>1)</sup> раздел 2.2, 3,2 и 7.2 3. Решение практических задач	12/18

	по представленному образцу раздел 2.3, 3.3 Пособие <sup>1)</sup> 4. Подготовка к тестированию по результату изучения Раздела 3	
<b>Итого</b>		60/92
Контроль самостоятельной работы	контроль результатов освоения компетенций в форме зачет	

<sup>1)</sup>Байгулов Р.М. Афанасьева Т.А. Финансовый менеджмент в страховых компаниях: учебно-методическое пособие. Ульяновск: УлГУ.2017 -337

### 3. Самостоятельная работа по темам

#### Раздел 1. Теоретические аспекты страховых отношений

##### Тема 1. Сущность, классификация и формы проведения страхования

**Цель:** рассмотреть роль страхования в обеспечение непрерывности общественного производства; определить место страхования в системе финансовых отношений, определить базовые понятия предметной области «страхования», освоить понятия и термины, входящие в профессиональную страховую терминологию, определить основы классификации, рассмотреть разные взгляды на отраслевое деление страхования, научить разбираться во множестве форм и видов страхования.

**Задание:** краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

- 1) объективную необходимость ликвидации убытка, риски как основа страховых отношений;
- 2) рассмотреть страховой фонд как материальных носителей страховых отношений, методы формирования страховых фондов, централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение, самострахование как метод образования страховых фондов, его преимущества и недостатки, создание страховых фондов методом страхования, характерные особенности и преимущества формирования страховых фондов страховщиком;
- 3) сферу применения страхования, потребности и возможности развития страхования в России, роль страхования в рыночной экономике;
- 4) рассмотреть сущность страхования, страхование как экономическая категория, отличительные признаки экономической категории страхования;
- 5) рассмотреть функции страхования, их проявление и использование в процессе хозяйствования, место страхование в системе экономических отношений;
- 6) изучить страховую терминологию как база функционирования страховых отношений, страховая защита как метод компенсации убытков, субъекты страховых отношений, имущественный интерес как объект страхования, ограничения максимальной страховой суммы рамками страховой стоимостью, системы страховой ответственности, определение цены и стоимости страховой услуги, понятия риска;
- 7) изучить различные взгляды на классификацию страхования, классическая классификация страхования по объектам страхования и правовая классификация в соответствии с Гражданским кодексом РФ (часть 2, гл.48) и Закона «Об организации страхового дела в РФ», особенности классификации по отраслям, подотраслям и видам страховой деятельности.

8) рассмотреть формы проведения страхования, принципы обязательного и добровольного страхования, другие виды варианты классификации.

Вопросы для самоконтроля:

- 1) В чем проявляются потребности в страховой защите имущества и жизни?
- 2) Какие объективные причины возникновения страхования вы знаете (законы необходимости, случайности и теории вероятности)?
- 3) Какие причины побуждающие заключить договор страхования вы знаете?
- 4) Применение различных форм и методов страховой защиты общественного производства и формирования страховых фондов.
- 5) Цель и назначения каждой организационной формы страхового фонда.
- 6) Рассмотрите страхование как вид деятельности.
- 7) Рассмотрите страхование с точки зрения субъекта занимающегося страховым бизнесом.
- 8) Рассмотрите страхование как способ защиты экономических интересов субъекта.
- 9) Назовите признаки экономической категории страхования.
- 10) Назовите функции страхования.
- 11) Страховая терминология как инструмент, необходимый для выражения специфических страховых отношений.
- 12) Какие вы знаете страховые понятия и термины, связанные с проявлением специфических страховых интересов участников страхования.
- 13) Назовите и дайте характеристику субъектам страховых отношений (страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховые посредники).
- 14) Назовите объекты страхования в имущественном, личном страховании и страховании ответственности.
- 15) Раскройте роль и место понятия «риск» в страховании.
- 16) Какие вы знаете отличительные черты понятий как «страховой риск», «страховое событие», «страховой случай».
- 17) Что вы знаете о понятии «срок страхования». Когда возникает и прекращается ответственность страховщика по договору страхования.
- 18) Назовите основные принципы классификации страхования.
- 19) Какие вы знаете классификации страхования принятые в международной практике?
- 20) Рассмотрите отраслевую классификацию страхования по объектам страхования.
- 21) Отличие классификации по объектам страхования данным в Законе об организации страхового дела в РФ и в Гражданском кодексе.
- 22) Назовите подотрасли и виды страхования относящиеся к личному страхованию.
- 23) Назовите подотрасли и виды страхования относящиеся к имущественному страхованию.
- 24) Назовите подотрасли и виды страхования относящиеся к страхованию ответственности.
- 25) Раскройте отраслевую классификацию страхования по видам страхового

возмещения.

- 26) Рассмотрите классификацию страхования по формам проведения.
- 27) Назовите принципы обязательного страхования.
- 28) Назовите принципы добровольного страхования.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 2 Юридические основы страховых отношений**

**Цель:** рассмотреть страховое законодательство, изучить права и обязанности субъектов страховых отношений, изучить правовые характеристики договора страхования, рассмотреть влияние на условия договора страхования страхового интереса, определить основные права и обязанности сторон, и условия заключения и прекращения договора страхования.

**Задание:**

- 1) краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля;
- 2) тестирование.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

1) юридические основы страховых отношений, понятие страховых правоотношений, субъективный состав и источники возникновения, нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность, общие и специальные нормативные акты.

2) нормы Государственного кодекса РФ, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности на территории России, содержание основных положений главы 48 «Страхования» ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела в РФ».

3) изучить законодательство, регулирующее правовой статус федерального органа государственного страхового надзора в РФ, место, роль, основные функции и полномочия страхового надзора, ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора.

4) рассмотреть договор страхования как основа реализации страховых отношений, принципы, лежащие в основе договора страхования, содержание и особенности договора страхования, существенные и несущественные условия договора страхования, права и обязанности сторон.

5) изучить формы организации страховой защиты (страхование, сострахование и перестрахование), особенности распределения риска между страховщиками в зависимости от формы организации страховой защиты, зависимость распределение ущерба между страховщиками от формы страховой защиты.

6) рассмотреть требования к оформлению договора страхования, страховой полис, его содержание и назначение.

7) изучить механизм возникновения и прекращения страховой ответственности, требования к оформлению страховых актов, условия и порядок страховой выплаты, порядок прекращения договора и признание его недействительным.

Вопросы для самоконтроля:

- 1) Рассмотрите систему юридического регулирования страховых отношений.
- 2) Назовите основные правовые акты, регулирующие страховую деятельность.
- 3) Каких субъектов страховых отношений вы знаете? Что означает правоспособность граждан и в чем она выражается?
- 4) Какие органы, кроме надзорных, осуществляют контроль за деятельностью страховых организаций? В чем этот контроль проявляется?
- 5) Определите основные отличия между различными формами организации страховой защиты страховщика (страхование, сострахование, перестрахование, взаимное страхование).
- 7) Чем ограничивается страховая защита в имущественном страховании?
- 8) Имеет ли право страховщика на оценку страхового риска и в чем оно выражается?
- 9) Что такое - страховая сумма и страховая стоимость? Какие последствия ожидают страхователя при заключении договора страхования сверх страховой стоимости?
- 10) В чем проявляется страховой интерес в личном и имущественном страховании?
- 11) Ответственность страховщиков перед страхователем по договорам страхования, сострахования, перестрахования и договорам взаимного страхования
- 12) Назовите существенные условия договора страхования. Какие формы заключения договора страхования вы знаете?
- 13) Что представляет собой обязательное государственное страхование? Какие сведения должен предоставить страхователь страховщику при заключении договора имущественного и личного страхования?
- 14) Раскройте порядок уведомления страховщика о наступлении страхового случая.
- 15) Назовите порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения.
- 16) Какие вы знаете основания отказа в страховой выплате?
- 17) Как реализует страховщик своё право суброгации?

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы

**Тестовые задания по теме:**

Вопрос 1. Принцип – выборочный охват страхованием объектов, относится?

Ответы:

- 1) к добровольному страхованию;
- 2) к обязательному страхованию;
- 3) к добровольному и обязательному страхованию.

Вопрос 2. Добровольное страхование - это?

Ответы:

- 1) вид страхования;
- 2) форма страхования, возникшая в результате волеизъявления государства;
- 3) форма страхования, обеспечивающая реализацию волеизъявления страхователей.

Вопрос 3. Как производится выплата по системе первого риска?

Ответы:

- 1) выплата производится в размере ущерба, но не более установленной заранее страховой суммы;
- 2) выплата производится в заранее фиксированной доле страховой суммы от оценки объекта;
- 3) возмещение ущерба производится как разница между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

Вопрос 4. Зависит ли выплата по добровольному страхованию дополнительной пенсии от размера пенсии выплачиваемой органами социального обеспечения?

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по усмотрению Страхователя;
- 4) по усмотрению Застрахованного лица.

Вопрос 5. Чей риск может быть застрахован по договору медицинского страхования?

Ответы:

- 1) Самого страхователя;
- 2) Страховщика;
- 3) Третьих лиц;
- 4) Застрахованного лица.

Вопрос 6. Какие условия включаются в группу существенных условий договора страхования?

Ответы:

- 1) Объект страхования;
- 2) Порядок заключения договора страхования;
- 3) Страховая сумма;
- 4) Порядок оплаты страховой премии;
- 5) Сроки действия договора страхования;
- 6) Порядок оформления договора страхования;
- 7) Страховые риски.

Вопрос 7. Субъекты личного страхования?

Ответы:

- 1) Страховщик;
- 2) Имущество;
- 3) Страхователь;
- 4) Недополученный доход;
- 5) Выгодоприобретатель;
- 6) Застрахованное лицо.

Вопрос 8. Найдите документы, относящиеся к первой ступени законодательных документов регламентирующих страховую деятельность.

Ответы:

- 1) ГК РФ
- 2) Закон «Об организации страхового дела в РФ»;
- 3) Приказа Минфина РФ от 2.07.2012 г. № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховых резервов».

Вопрос 9. Предельная страховая стоимость по договору добровольного личного страхования?

Ответы:

- 1) Действительная стоимость;
- 2) Доход, предполагаемый к получению;
- 3) Максимальная сумма определяется соответствующими законодательными документами;
- 4) Максимальной суммы не существует (в соответствии с законодательством).

Вопрос 10. Досрочное прекращение договора страхования.....

Ответ:

- 1) требует возврата части страховой премии соответствующей времени не действия оговора страхования;
- 2) не требует возврата части страховой премии соответствующей времени не действия оговора страхования.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

## **Раздел 2. Медицинское страхование основное звено социальной системы**

### **Тема 3. Необходимость, сущность социальной защиты населения.**

**Цель:** рассмотреть понятие и элементы социальной защиты населения, а также роль различных элементов в организации социальной защиты населения.

**Задание:** краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

1) то, что в повседневной жизни любого человека возможны такие ситуации, когда, в силу тех или иных причин, он утрачивает источник средств своего существования. Материальная необеспеченность может наступить либо в связи с утратой им трудоспособности по старости, либо инвалидности, либо потери работы, либо болезни, либо получение производственной травмы и т.д.

2) изучить различные формы и способы защиты от подобных социальных угроз объединены общим названием «социальная защита» населения, которая составляет неотъемлемый элемент социально-экономических отношений общества социально ориентированных стран.

3) рассмотреть формы социальной защиты населения России: социальное страхование; социальное обеспечение; социальная помощь; благотворительность.

4) изучить основными принципы социального страхования (принцип солидарности, принцип личной ответственности, принцип страховых выплат только при наличии взносов в страховую систему, принцип трехсторонности, принцип самоуправления);

- 5) рассмотреть основные функции социального страхования:
  - а) Обеспечение воспроизводства рабочей силы.
  - б) Перераспределение доходов.
  - в) Аккумуляция страховых ресурсов.
  - г) Функция страховых выплат.

**Вопросы для самоконтроля:**

- 1) Рассмотрите сущность и принципы социального страхования.
- 2) Объясните сущность и значение социальной политики государства в формировании жизненного уровня населения?
- 3) Опишите этапы формирования системы социальной защиты населения.
- 4) Назовите и охарактеризуйте применяемые в мировой практике модели социальной политики.
- 5) Какие функции и задачи выполняют социальные фонды предприятий?
- 6) Расскажите о содержании социальных программ предприятий и источниках их финансирования. Назовите принципы предоставления социальных услуг.
- 7) Как соотносится между собой экономическая эффективность и социальная справедливость в обществе?

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

- 1) Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 4. Национальный проект «Здравоохранение» и региональные программы здоровья - формирование и реализация**

**Цель:** изучение основных направлений, параметров, перспектив финансирования и возможности реализации Государственной программы РФ «Развития здравоохранения», анализ эффективности региональной Государственной программы Ульяновской области «Развитие здравоохранения в Ульяновской области», изучения методик соответствия параметров региональной Государственной программы основным направлениям Государственной программы РФ.

**Задание:** краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

- 1) рассмотреть государственную программу РФ «Развитие здравоохранения» как основу достижения цели, которые были сформулированы Президентом Российской Федерации в Указе № 204 от 07.05.2018. - снижение смертности трудоспособного населения от двух основных причин – сердечно-сосудистых и онкологических заболеваний, а также уменьшение младенческой смертности, повышение качества и доступности медицинской помощи и в целом жизни, в том числе степень влияния здравоохранения на качество жизни людей, улучшению доступности, качества и комфортности первичной медико-санитарной помощи.
- 2) изучить основные проекты разрабатываемые в рамках единой программы (развитие системы оказания первичной медико-санитарной помощи; борьба с сердечно-сосудистыми заболеваниями; борьба с онкологическими заболеваниями; развитие детского

здравоохранения, включая создание современной инфраструктуры оказания медицинской помощи детям; обеспечение медицинских организаций системы здравоохранения квалифицированными кадрами; методическое руководство национальными медицинскими исследовательскими центрами; создание единого цифрового контура в здравоохранении на основе единой государственной информационной системы здравоохранения (ЕГИСЗ); развитие экспорта медицинских услуг);

3) рассмотреть необходимость изменения региональной программы здравоохранения в рамках реализации Государственной программы РФ;

4) изучить основные показатели и направления развития региональной программы здравоохранения, применяемые для оценки эффективности функционирования и реализации региональной программы.

Вопросы для самоконтроля:

- 1) Этапы реализации Национального проекта «Здравоохранение».
- 2) Цели и задачи Национального проекта «Здравоохранение».
- 3) Основные направления
- 4) Основные направления проекта «Развитие системы оказания первичной медико-санитарной помощи».
- 5) Основные направления проекта «Борьба с сердечно-сосудистыми заболеваниями»
- 6) Основные направления проекта «Борьба с онкологическими заболеваниями».
- 7) Основные направления проекта «Развитие детского здравоохранения, включая создание современной инфраструктуры оказания медицинской помощи детям».
- 8) Основные направления проекта «Обеспечение медицинских организаций системы здравоохранения квалифицированными кадрами».
- 9) Основные направления проекта «Методическое руководство национальными медицинскими исследовательскими центрами».
- 10) Основные направления проекта «Создание единого цифрового контура в здравоохранении на основе единой государственной информационной системы здравоохранения (ЕГИСЗ)».
- 11) Основные направления проекта «Развитие экспорта медицинских услуг».
- 12) Основные направления и этапы реализации региональной Государственной программы «Развитие здравоохранения в Ульяновской области».
- 13) Соотношение основных показателей Национального проекта и региональной программы здравоохранения.
- 14) Анализ эффективности реализации Государственной программы «Развитие здравоохранения в Ульяновской области».

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

- 1) Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

**Тема 5. Направление финансирования в рамках деятельности субъектов системы ОМС**

**Цель:** провести анализ основных показателей бюджетов ОМС (федерального и

территориального), изучить основные источники финансирования системы здравоохранения в рамках функционирования Федеральной и территориальных фондов ОМС, рассмотреть основные аспекты деятельности территориальных фондов.

**Задание:** краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

1) Динамику, структуру основных источников доходов и расходов территориальных бюджетов, основные направления распределения субвенций между территориальными фондами;

2) рассмотреть основные направления функционирования Территориального фонда ОМС:

а) Территориальный фонд обязательного медицинского страхования населения Ульяновской области является самостоятельным государственным некоммерческим финансово - кредитным учреждением;

б) Территориальный фонд является юридическим лицом, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

в) Территориальный фонд подотчетен администрации Ульяновской области, Законодательному Собранию Ульяновской области и Федеральному фонду обязательного медицинского страхования.

3) изучить принципы деятельности::

а) уставная самостоятельность;

б) демократические формы работы и взаимоотношений;

в) полная гласность в решении поставленных уставных задач;

г) отсутствие дискриминации по национальным, религиозным, партийным и другим признакам;

4) изучить основную цель территориального фонда обязательного медицинского страхования является реализация государственной политики в области обязательного медицинского страхования как составной части государственного социального страхования;

5) изучить основные задачими территориального фонда такие как:

а) обеспечение реализации Закона Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации";

б) обеспечение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав граждан в системе ОМС;

в) обеспечение всеобщности обязательного медицинского страхования граждан;

г) достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования;

д) обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования;

б) изучить функции ТФ ОМС:

а) аккумулирует финансовые средства территориального фонда на ОМС граждан;

б) осуществляет финансирование ОМС, проводимого страховыми медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии, заключившими договоры обязательного медицинского страхования;

в) осуществляет финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы ОМС;

г) выравнивает финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на

проведение ОМС;

д) представляет кредиты, в том числе на льготных условиях, страховщикам при обоснованной нехватке у них финансовых средств;

е) накапливает финансовые резервы для обеспечения устойчивости системы обязательного медицинского страхования;

ж) разрабатывает правила обязательного медицинского страхования граждан по Ульяновской области;

з) осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением в территориальный фонд страховых взносов и платежей;

и) осуществляет контроль за рациональным использованием финансовых средств, направляемых на обязательное медицинское страхование граждан и т.д.;

7) изучить источники образования финансовых средства территориального фонда:

а) части страховых взносов предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности на ОМС в размерах, устанавливаемых Правительством РФ, а также средств, предусматриваемых органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на ОМС неработающего населения;

б) доходов, получаемых от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса финансовых средств территориального фонда;

в) финансовых средств, взыскиваемых со страхователей и других юридических и физических лиц в результате предъявления им регрессных требований;

г) добровольных взносов физических и юридических лиц;

д) иных поступлений, не запрещенных законодательством РФ.

Вопросы для самоконтроля:

1) Финансовая политика в сфере формирования основных показателей Федерального бюджета ФФ ОМС.

2) Основные тенденции субсидирования территориальных фондов ОМС из ФФ ОМС.

3) Региональная финансовая политика при формировании финансовых средств Территориального бюджета ТФ ОМС.

4) Основные аспекты деятельности Территориального фонда ОМС по Ульяновской области.

5) Основы функционирования страховых медицинских организаций на рынке ОМС.

6) Основная цель и принципы деятельности Территориального фонда ОМС по Ульяновской области.

7) Основные задачи и функции Территориального фонда ОМС по Ульяновской области.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

1) Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы.

## **Тема 6 . Основные показатели при расчета Тарифного соглашения**

**Цель:** изучение предмета, целей и основных направлений Тарифного соглашения, рассмотрения порядка применения Тарифного соглашения, основные расходы включаемые с Тарифное соглашение, анализ основных показателей отчетности в рамках Тарифного

соглашения с Ульяновским территориальным фондом ОМС.

**Задание:**

- 1) краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля;
- 2) решение практических задач;
- 3) тестирование.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

- 1) изучить механизм формирования тарифного соглашения с учетом:
  - а) Федеральным законом РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»,
  - б) Правилами ОМС,
  - в) Положением о деятельности Комиссии по разработке территориальной программы ОМС, утвержденными:
    - приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28.02.2011 № 158н,
    - г) Порядком организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, утвержденным;
- 2) рассмотреть предмет Тарифного соглашения - установление тарифов на оплату медицинской помощи по ОМС и порядок их применения на территории Ульяновской области;
- 3) изучить механизм оплаты медицинской помощи, оказанной медицинскими организациями застрахованным лицам на территории Ульяновской области в рамках Территориальной программы ОМС, осуществляется СМО, заключившими договоры о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования с ТФОМС Ульяновской области, в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.
- 4) изучить порядок применения тарифов по ОМС в медицинских организациях, а также ответственность за несоблюдение условий оказания медицинской помощи, ее оплаты и порядка использования средств ОМС в медицинских организациях.

Вопросы для самоконтроля:

- 1) Предмет и основные направления Тарифного соглашения
- 2) Цели и порядок применения Тарифного соглашения.
- 3) Структура тарифов на оплату медицинской помощи по Территориальной программе ОМС.
- 4) Нормативные затраты на лечение в рамках при формировании подушевых тарифов по Территориальной программе ОМС.
- 5) Порядок предоставления и оплаты реестров оказанных медицинских услуг.
- 6) Особенности формирования реестров по законченным случаям в амбулаторно-поликлинических условиях.
- 7) Особенности формирования реестров по законченным случаям в стационарных условиях.
- 8) Особенности формирования реестров при оказании медицинских услуг в дневных стационарах.
- 9) Особенности формирования реестров стоматологической помощи.

10) Размер тарифов в части скорой медицинской помощи, оказываемой вне медицинской организации.

11) Особенности оплаты медицинских услуг при оказании медицинских услуг в амбулаторно поликлинических условиях.

12) Прикрепление застрахованного населения к медицинским организациям.

13) Различия в финансировании медицинских учреждений с прикрепленным населением и медицинских учреждений без прикрепления населения.

14) Особенности оплаты стоматологических услуг.

15) Особенности оплаты лечения в стационаре.

16) Особенности оплаты лечения в условиях дневного стационара.

17) Способы оплаты скорой медицинской помощи, оказанной вне медицинской организации.

18) Финансовые санкции, применяемые к медицинским организациям по результатам медико-экономического контроля, медико-эконометрической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

#### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы

#### Кейс практических задач:

**Задача 1.** Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, имеющей прикрепившихся лиц, определяется.

Определить:

<sup>i</sup>

1) ФДПн – дифференцированный подушевой норматив

2) ФО<sub>ПРЕД</sub> – предельный размер финансового обеспечения медицинской организации, имеющей прикрепленных лиц за месяц.

	<b>1 вариант</b>	<b>2 вариант</b>	<b>3 вариант</b>
ПР Чз - численность застрахованных лиц, прикрепленных к данной медицинской организации (чел)	24500	17680	36430
Дифференцированный коэффициент в зависимости от количества ФАПов	1,6	1,2	1,8
ПН – подушевой норматив (руб.)	130	120	140
<sup>i</sup> <b>ФДПн – дифференцированный подушевой норматив (руб.)</b>	<b>208</b>		
<b>ФО<sub>ПРЕД</sub> предельный размер финансового обеспечения медицинской организации (тыс. руб.)</b>	<b>5096</b>		

Пример решения 1 варианта:

- $$1) \quad \text{ФДПН} = \text{ПН} \times \text{ФАПов} = 130 \text{ руб.} \times 1,6 = 208 \text{ руб.}$$
- $$2) \quad \text{ФОПРЕД} = \text{ФДПН} \times \text{Чз} = 24500 \text{ чел} \times 208 \text{ руб.} = 5096 \text{ тыс. руб.}$$

**Задача 2.** Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, не имеющей прикрепившихся лиц, определяется.

Определить:  $\text{ФО}_{\text{ФАКТ}}$  - фактический размер финансового обеспечения медицинской организации, не имеющей прикрепившихся лиц, рублей.

	1 вариант	2 вариант	3 вариант
ОМП - фактические объемы первичной медико-санитарной помощи, оказанной в амбулаторных условиях, посещений (обращений)	890	1180	1430
$T_i$ - тариф за единицу объема медицинской первичной медико-санитарной помощи, оказанной в амбулаторных условиях (руб.)	580	610	680
<b>ФО<sub>ФАКТ</sub> - фактический размер финансового обеспечения медицинской организации, не имеющей прикрепившихся лиц (тыс. руб.)</b>	<b>516,2</b>		

Пример решения 1 варианта

$$\text{ФО}_{\text{ФАКТ}} = \text{Сумма} (\text{О} \times \text{T}) = 890 \times 580 \text{ руб.} = 516200 \text{ руб.}$$

**Задача 3.** Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, оказывающей стоматологические медицинские услуги.

Определить: Объем финансирования по данным реестра для медицинской организации, оказывающей стоматологические медицинские услуги.

	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Стоимость 1 ует (руб.)	105,81		
Количество ует в помещение	3,3		
Количество посещений за месяц	1200		
<b>Объем финансирования (тыс. руб.)</b>	<b>419</b>		

Пример решения 1 варианта

$$\text{Объем финансирования} = \text{Стоимость 1 ует} \times \text{Количество ует в помещении} \times \text{Количество посещений за месяц} = 105,81 \text{ руб.} \times 3,3 \times 1200 \text{ посещений} = 419007,6 \text{ руб.}$$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

**Тестовые задания по теме:**

Вопрос 1. Страховщиками по ОМС являются:

Ответы:

- 1) ФФОМС; страховые компании;
- 2) Работодатели, органы местного самоуправления;
- 3) Граждане РФ и иностранные граждане, попадающие под систему ОМС в соответствии с законодательством РФ.

Вопрос 2. Обязательное медицинское страхование – это...

Ответы:

- 1) составная часть государственного социального страхования;
- 2) осуществляемое на основе свободного волеизъявления страхователя и страховщика и является дополнительным медицинским страхованием.

Вопрос 3. Найдите основной источник финансирования ОМС страхования...

Ответы:

- 1) средства бюджета;
- 2) страховые взносы работодателя по тарифам
- 3) отчисления предприятий и организация и других юридических лиц в фонд;
- 4) отчисления предприятий и организация и других юридических лиц в страховую компанию;
- 5) добровольные взносы физических лиц при заключение договора.

Вопрос 4. Оказание медицинских услуг по ОМС осуществляется...

Ответы:

- 1) в пределах Базовой территориальной программы;
- 2) в пределах выбранной страхователем Программы.

Вопрос 5. Страхователями по ОМС являются:

Ответы:

- 1) ФФОМС; страховые компании;
- 2) Работодатели, органы местного самоуправления;
- 3) Граждане РФ и иностранные граждане, попадающие под систему ОМС в соответствии с законодательством РФ.

Вопрос 6. Оплата амбулаторно-поликлинических медицинских услуг осуществляется на основе:

Ответы:

- 1) ует;
- 2) подушевого норматива;
- 3) базовой ставки финансирования медицинской помощи.

Вопрос 7. Необходимо ли при разработке региональной программы здравоохранения учитывать параметры Национального проекта «Здравоохранения»:

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) по усмотрению ТФ ОМС и Министерства здравоохранения региона.

Вопрос 8. К какой отрасли страхования относится ОМС..

Ответы:

1) к социальному страхованию;

2) к личному страхованию.

Вопрос 9. Система контроля качества по ОМС являются...

Ответы:

1) ФФ ОМС и ТФ ОМС;

2) страховыми компаниями.

Вопрос 10 Оплата стоматологических медицинских услуг осуществляется на основе:

Ответы:

1) ует;

2) подушевого норматива;

3) базовой ставки финансирования медицинской помощи.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

### **Раздел 3. Добровольное медицинское страхование – дополнительный источник финансирования медицинских учреждений**

#### **Тема 7. Разработка и реализация Программ добровольного, медицинского страхования**

**Цель:** изучить порядок получения лицензии на проведение добровольного медицинского страхования страховых компаний, изучить основы разработки Программ добровольного медицинского страхования, рассмотреть механизм расчета страховых тарифов при определении стоимости (страховой премии) Программ медицинского страхования и формирования договорных отношений в сфере добровольного медицинского страхования.

**Задание:**

1) краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля;

2) выполнение практических заданий;

3) решение практических задач.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

1) рассмотреть основы функционирования субъектов добровольного медицинского страхования - страховые медицинские организации; медицинскими учреждениями в системе добровольного медицинского страхования; страхователи и застрахованные лица;

2) рассмотреть понятия «объект добровольного медицинского страхования» «страховой риск»,

3) изучить механизм выбора страховой организации, медицинской программы и медицинской организации; осуществление контроля за выполнением условий договора медицинского страхования; возвратность части страховых взносов от страховой медицинской организации при добровольном медицинском страховании в соответствии с условиями договора;

4) рассмотреть механизм формирования фондов добровольного медицинского страхования формирующихся в страховых медицинских организациях за счет средств, получаемых от страховых взносов.

5) механизм расчета размера страховых взносов на добровольное медицинское страхование, как платы за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором добровольного медицинского страхования.

6) рассмотреть требование к уставному капиталу страховых компаний, при подачи документов на получение лицензии на осуществление деятельности в сфере добровольного медицинского страхования, формирование пакета документов необходимых для лицензирования.

**Вопросы для самоконтроля:**

- 1) Условия получения лицензии на ДМС страховыми компаниями.
- 2) Требования к деятельности страховых компаний в части проведения добровольного медицинского страхования.
- 3) Рассмотрите понятия страховой интерес и страховой риск в добровольном страховании.
- 4) Определите существенные, общие и индивидуальные условия добровольного страхования.
- 5) Какие методы определения страховой суммы по договору ДМС Вы знаете.
- 6) Основные методы расчета страховых тарифов по Программам добровольного медицинского страхования.
- 7) Деятельности страховых организация в разработке Программ медицинского страхования.
- 8) Какая характеристика типовых программ ДМС предлагают страховщики.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы

**Кейс практических заданий:**

***Задание 1***

Подберите к каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Брутто-премия (страховая премия, страховой платеж, страховой взнос)	А	страховой взнос с единицы страховой суммы или объекта страхования, определяется в руб. и коп. со 100 руб. страховой суммы или в процентах
2	Брутто-ставка (страховой тариф)	Б	часть страховой брутто-премии, которая направляется на содержание страховой компании
3	Нетто-ставка	В	плата, которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с договором

			страхования или законом
4	Нагрузка	Г	часть страховой премии, предназначенная для формирования страхового фонда и страховых выплат

**Форма контроля:** изучение представленных письменных ответов, оценка знаний

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации в письменной форме изложить ответы на поставленные вопросы.

Кейс практических задач

**Задача 1.** Рассчитать основные показатели на основе данных страховой статистики.

Предлагаемые варианты	1 вариант	2 вариант	3 вариант
a – число застрахованных объектов, шт.	1000	1250	2150
b – совокупная страховая сумма всех застрахованных объектов, млн руб.	530	480	860
c – число страховых случаев	75	92	128
d – число пострадавших объектов	77	93	130
e – страховая сумма пострадавших объектов, млн руб.	35,6	31,2	42,6
f – сумма выплаченного страхового возмещения, млн руб.	12,4	9,6	17,8
<b>Частота страховых событий</b>	<b>0,075</b>		
<b>Опустошительность страхового события, или коэффициент кумуляции риска</b>	<b>1,027</b>		
<b>Коэффициент (степень) убыточности</b>	<b>0,348</b>		
<b>Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования, тыс. руб.</b>	<b>350</b>		
<b>Среднее страховое возмещение на один пострадавший объект, тыс. руб.</b>	<b>161,039</b>		
<b>Отношение (тяжесть) рисков</b>	<b>0,304</b>		
<b>Убыточность страховой суммы</b>	<b>0,023</b>		
<b>Частота ущерба</b>	<b>0,077</b>		

*Пример решения 1 варианта:*

1. Частота страховых событий:

$$75 \div 1000 = 0,075.$$

2. Опустошительность страхового события, или коэффициент кумуляции риска:

$$77 \div 75 = 1,027.$$

3. Коэффициент (степень) убыточности:  
12400 тыс. руб. ÷ 35600 тыс. руб. = 0,348.
4. Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования:  
530 млн руб. ÷ 1000 = 530 тыс. руб.
5. Среднее страховое возмещение на один пострадавший объект:  
12400 тыс. руб. ÷ 77 = 161,039 тыс. руб.
6. Отношение (тяжесть) рисков:  
161,039 тыс. руб. ÷ 530 тыс. руб. = 0,304.
7. Убыточность страховой суммы:  
12400 тыс. руб. ÷ 530 млн руб. = 0,023.
8. Частота ущерба – произведение частоты страховых случаев и опустошительности:  
[(c / a) × (d / c)] = (d / a) = 77 ÷ 1000 = 0,077.

**Задача 2.** Рассчитать нетто- и брутто-премию на основе данных страховой статистики по Методике расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (I)

Предлагаемые варианты	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Вероятность наступления страхового случая ( $q$ )	0,01	0,015	0,005
Средняя страховая сумма $S_S$ , тыс. руб.	500	750	1500
Среднее возмещение при наступлении страхового события $S_V$ , тыс. руб.	275	290	380
Количество договоров	1000	900	1300
Степень безопасности при расчете тарифа, %	90	95	84
Доля нагрузки в структуре тарифа $f$	0,3	0,25	0,35
<b>Нетто-ставка по риску, руб.</b>	<b>0,55</b>		
<b>Рисковая надбавка, руб.</b>	<b>0,27</b>		
<b>Общая нетто-ставка, руб.</b>	<b>0,82</b>		
<b>Брутто-ставка, руб.</b>	<b>1,17</b>		

*Пример решения 1 варианта:*

1. Нетто-ставка по риску:

$$T_0 = 100 \cdot \frac{S_V}{S_S} \cdot q = 100 \text{ руб.} \cdot \frac{275 \text{ тыс.руб.}}{500 \text{ тыс.руб.}} \cdot 0,01 = 0,55 \text{ руб.}$$

2. Рисковая надбавка (с использованием Таблицы коэффициентов безопасности):

$$R_n = 1,2 \cdot T_0 \cdot \lambda \cdot \sqrt{\frac{1-q}{N \cdot q}};$$

$$R_n = 1,2 \cdot 0,55 \text{ руб.} \cdot 1,3 \cdot 0,315 = 0,27 \text{ руб.}$$

3. Общая нетто-ставка:

$$T_n = T_0 + R_n = 0,55 \text{ руб.} + 0,27 \text{ руб.} = 0,82 \text{ руб.}$$

4. Брутто-ставка:

$$\frac{T_n}{1-f} = \frac{0,82 \text{ руб.}}{1-0,3} = 1,17 \text{ руб.}$$

**Задача 3.** Рассчитать нетто- и брутто-премию на основе данных страховой статистики по Методике расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (I)

Предлагаемые варианты	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Средняя страховая сумма $S_S$ , тыс. руб.	300	450	1000
Возмещение при наступлении страхового события $S_{Vi}$ , тыс. руб.	{120; 210; 12; 28; 40; 125; 425; 120; 350; 130; 210; 170; 123; 27; 15; 115; 5; 25}	{290; 30; 120; 5; 26; 121; 35; 45; 210; 180; 9; 81; 115; 96; 201; 77; 51}	{380; 870; 35; 540; 310; 32; 18; 73; 43}
Количество договоров	300	900	1500
Степень безопасности при расчете тарифа, %	90	95	84
Доля нагрузки в структуре тарифа $f$	0,3	0,25	0,35
<b>Средняя выплата на одно страховое событие, руб.</b>	<b>125000</b>		
<b>Вероятность наступления страхового случая</b>	<b>0,06</b>		
<b>Нетто-ставка по риску</b>	<b>2,5</b>		
<b>Дисперсия <math>R_V^2</math> (квадрат среднеквадратическое отклонение возмещения при наступлении страховых событий), млн руб.</b>	<b>13693</b>		
<b>Рисковая надбавка, руб.</b>	<b>1,04</b>		
<b>Общая нетто-ставка</b>	<b>3,54</b>		
<b>Брутто-ставка</b>	<b>4,72</b>		

*Пример решения 1 варианта:*

1. Средняя выплата на одно страховое событие:

$$S_V = \frac{\sum_{i=1}^M S_{Vi}}{M} = (120\ 000 + 210\ 000 + 12\ 000 + 28\ 000 + 40\ 000 + 125\ 000 + 425\ 000 + 120\ 000 + 350\ 000 + 130\ 000 + 210\ 000 + 170\ 000 + 123\ 000 + 27\ 000 + 15\ 000 + 115\ 000 + 5\ 000 + 25\ 000) \text{ руб.} \div 18 = 125\ 000 \text{ руб.}$$

2. Вероятность наступления страхового случая:

$$q = M \div N = 18 \div 300 = 0,06.$$

3. Нетто-ставка по риск:

$$T_o = 100 \cdot \frac{S_V}{S_S} \cdot q = 100 \text{ руб.} \cdot \frac{125 \text{ руб.}}{300 \text{ руб.}} \cdot 0,06 = 2,5 \text{ руб.}$$

4. Дисперсия:

$$R_V^2 = \frac{\sum_{i=1}^M (S_V - S_{Vi})^2}{M - 1},$$

где  $\sum_{i=1}^n (S_V - S_{Vi})^2 = (25+7225+12769 + 9409 + 7225 + 0 + 90000 + 25 + 50625+ 25 + 7225 + 2025 + 4 + 9604 + 12100 + 100 + 14400 + 10000)$  млн руб.=232786млн.руб.

$$R_V^2 = 13693 \text{ млн.руб.}$$

5. Рисксовая надбавка:

$$R_n = T_0 \cdot \lambda \cdot \sqrt{\frac{1 - q + R_V^2 : S_V^2}{N \cdot q}}$$

$$R_n = 2,5 \text{ руб.} \cdot 1,3 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0,06 + 13693 \text{ млн руб.} : 15625 \text{ млн руб.}}{300 \cdot 0,06}} = 2,5 \times 1,3 \times 0,32 = 1,04 \text{ руб.}$$

6. Общая нетто-ставка:

$$T_n = T_0 + R_n = 2,5 \text{ руб.} + 1,04 \text{ руб.} = 3,54 \text{ руб.}$$

7. Брутто-ставка:

$$T_n : (1 - f) = 3,54 \text{ руб.} : 0,7 = 5,06 \text{ руб.}$$

**Задача 4.** Рассчитать нетто- и брутто-премию на основе данных страховой статистики по Методике расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (II)

Предлагаемые варианты	1 вариант	2 вариант	3 вариант
Общая страховая сумма $S_s$ , тыс. руб., – 2018 г.	5231	6542	7564
Общая страховая сумма $S_s$ , тыс. руб., – 2019 г.	6789	7123	7752
Общая страховая сумма $S_s$ , тыс. руб., – 2020 г.	4895	6981	7810
Страховое возмещение $S_v$ , тыс. руб., – 2018 г.	126	211	301
Страховое возмещение $S_v$ , тыс. руб., – 2019 г.	190	231	322
Страховое возмещение $S_v$ , тыс. руб., – 2020 г.	121	229	318
Степень безопасности при расчете тарифа, %	90	95	80
Доля нагрузки в структуре тарифа $f$	0,25	0,2	0,15
<b>Параметры линейного тренда</b>	<b><math>a_1 = 0,03</math> <math>a_0 = 2,5</math></b>		
<b>Ожидаемая убыточность на 2021 г., руб.</b>	<b>2,62</b>		
<b>Рисксовая надбавка, руб.</b>	<b>1,38</b>		
<b>Нетто-ставка, руб.</b>	<b>4,0</b>		
<b>Брутто-ставка, руб.</b>	<b>5,33</b>		

*Пример решения 1 варианта:*

1. Параметры линейного тренда:

$$\begin{cases} a_0 \cdot n + a_1 \cdot \sum_{i=1}^n i = \sum_{i=1}^n y_i \\ a_0 \cdot \sum_{i=1}^n i + a_1 \cdot \sum_{i=1}^n i^2 = \sum_{i=1}^n y_i \cdot i \end{cases}$$

$$\begin{cases} a_0 \cdot 3 + a_1 \cdot 6 = 7,68 \\ a_0 \cdot 6 + a_1 \cdot 14 = 15,42. \end{cases}$$

Вспомогательная таблица 1

Год	i	Фактическая убыточность на 100 руб. страховой суммы (y <sub>i</sub> )	Расчетные показатели	
			y <sub>i</sub> · i	i <sup>2</sup>
2018	1	2,41	2,41	1
2019	2	2,80	5,60	4
2020	3	2,47	7,41	9
Сумма	6	7,68	15,42	14

$$\begin{cases} a_0 \cdot 6 + a_1 \cdot 12 = 15,36 \\ a_0 \cdot 6 + a_1 \cdot 14 = 15,42, \end{cases}$$

$$a_1 \cdot 2 = 0,06, \quad a_1 = 0,03.$$

$$a_0 \cdot 3 + 0,18 = 7,68, \quad a_0 = 2,5.$$

2. Ожидаемая убыточность (основная часть нетто-ставки) на 2021 г. с учетом тренда исходных данных составит:

$$T_0 = y_4 = a_0 + a_1 \cdot 4$$

$$y_4 = 2,5 + 0,03 \cdot 4 = 2,62 \text{ руб. на 100 руб. страховой суммы.}$$

3. Рисковая надбавка:

$$R_n = b(n) \cdot \sigma,$$

Вспомогательная таблица 2

Годы	№	Фактическая убыточность (y <sub>i</sub> )	Выравнивание убыточности (y <sub>i</sub> <sup>*</sup> )	Отклонения выровненной убыточности от фактической (y <sub>i</sub> <sup>*</sup> - y <sub>i</sub> )	Квадраты отклонений (y <sub>i</sub> <sup>*</sup> - y <sub>i</sub> ) <sup>2</sup>
2018	1	2,41	2,53	0,12	0,0144
2019	2	2,80	2,56	-0,24	0,0576
2020	3	2,47	2,59	0,12	0,0144
Сумма	6	7,68	7,68	0	0,0864

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (y_i^* - y_i)^2}{n-1}}.$$

$$\sigma = \sqrt{\frac{0,0864}{2}} = 0,208 \text{ руб.}$$

$$R_n = 6,649 \cdot 0,208 \text{ руб.} = 1,38 \text{ руб.}$$

4. Нетто-ставка с использованием таблицы коэффициентов безопасности:

$$T_n = T_0 + R_n,$$

$$T_n = 2,62 \text{ руб.} + 1,38 \text{ руб.} = 4 \text{ руб.}$$

5. Брутто-премия:

$$\text{Брутто-ставка} = T_n : (1 - f).$$

$$\text{Брутто-ставка} = 4,0 \text{ руб.} : 0,75 = 5,33 \text{ руб.}$$

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

## **Тема 8. Финансовые основы функционирования страховых медицинских организаций**

**Цель:** изучить сущность понятий «платежеспособность» и «финансовая устойчивость»; рассмотреть разные подходы к определению платежеспособности страховщика; научиться определять и рассчитывать показатели характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость страховщика; изучить возможные варианты оздоровления финансового состояния страховщика, изучить основные требования к организации инвестиционной деятельности страховщика, определить роль инвестиционного дохода в укреплении финансового состояния страховой организации, рассмотреть принципы государственного регулирования инвестиций страховщиков.

**Задание:**

- 1) краткий конспект ответов на вопросы для самоконтроля;
- 2) выполнение практических заданий;
- 3) решение практических задач;
- 4) тестирование.

**Рекомендации** – рассматривая тему обратить внимание на:

- 1) механизм формирования денежного оборота страховых организаций и его особенности;
- 2) изучить собственный и привлеченный капитал страховщика, состав и значение собственного капитала страховщика, влияние организационно-правовой формы страховщика на формирование его уставного капитал, требования, предъявляемые к минимальному размеру уставного капитала страховой организации;
- 3) изучить особенности формирования доходов, определения расходов и формирование прибыли страховщика;
- 4) изучить понятие финансовой устойчивости страховщиков, отечественную и зарубежную методики расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств, платежеспособность страховой организации, обеспечение платежеспособности страховой компании. необходимость и требования разработки План оздоровления финансового состояния страховой организации при потери страховщиком платежеспособности, финансирование предупредительных мероприятий;

5) рассмотреть факторы обеспечения финансовой устойчивости, требование предъявляемые к величине собственного капитала страховщика;

6) изучить механизм формирования страховых резервов, их виды, экономическую природу страховых резервов, виды резервов страховой организации: резерв незаработанной премии, резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших но незаявленных убытков; стабилизационный резерв; иные страховые резервы. Математический резерв премии по страхованию жизни;

7) рассмотреть основы перестрахования, формы, методы, влияние на финансовую устойчивость страховщика;

8) изучить основы инвестиционной деятельности страховщика, инвестиционные ресурсы страховщика, их состав, причины государственного регулирования инвестиций страховщиков, осуществляемых за счет средств страховых резервов, принципы инвестирования временно свободных средств страховщиков, правила размещения страховых резервов, организацию контроля за инвестиционной деятельностью страховщика;

9) изучить механизм оценки эффективности инвестиционной деятельности страховщиков, основные показатели, характеризующие эффективность инвестиционной политики страховщика, полноту использования имеющихся инвестиционных ресурсов.

#### Вопросы для самоконтроля:

1) Раскройте основные требования к платежеспособности страховщика.  
2) Рассмотрите различные подходы к финансовой устойчивости страховщика.  
3) Какие требования предъявляются к страховщикам при формировании резервов по страхованию жизни.

4) Какие требования предъявляются к страховщикам при формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

5) Какие объективные причины необходимости деятельности страховщика на рынка перестрахования вы знаете.

6) Рассмотрите формы и виды перестрахования.

7) Рассмотреть основные требования, предъявляемые к инвестиционной деятельности страховщика.

8) Реализация на практике принципов инвестирования страховых резервов.

9) Какие показатели характеризуют эффективность инвестиционной деятельности страховщика.

**Форма контроля:** совместное обсуждение актуальных вопросов на семинарских занятиях.

#### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации записать основные понятия темы

#### Кейс практических заданий

**ЗАДАНИЕ** Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Доходы страховщика	А	Закладывается в цене страховой услуги при расчете страхового тарифа и составляет элемент нагрузки
2	Расходы страховщика	Б	Совокупная сумма денежных поступлений на его счета и в кассу в результате осуществления страховщиком страховой и иной не запрещенной деятельности
3	Прибыль, как финансовый результат деятельности страховщика	В	Затраты связанные со страховой деятельностью и отраженные в установленном порядке в бухгалтерской отчетности
4	Нормативная прибыль страховщика	Г	Разница между доходами и расходами

**Форма контроля:** изучение представленных письменных ответов, оценка знаний

**Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники информации в письменной форме изложить ответы на поставленные вопросы.

Кейс практических задач

**Задача 1.** Рассчитать финансовый результат деятельности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, оформив при этом 2 раздел Отчета о финансовых результатах (млн руб.).

	Код строки	1 вариант	2 вариант	3 вариант
<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>				
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование</b>	<b>2100</b>	<b>59359,6</b>		
страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	66056,0	76210,0	16129,0
страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-2344,9	-4949	-234
изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	-4340,4	-4048	344
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-11,1	-17	21
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование</b>	<b>2200</b>	<b>-38490,9</b>		
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	-34808,7	-48087	-8700

	<b>Код строки</b>	<b>1 вариант</b>	<b>2 вариант</b>	<b>3 вариант</b>
расходы по урегулированию убытков	2220	-2658,6	-6586	-586
доля перестраховщиков в выплатах	2230	1085,4	854	108
изменение резервов убытков – всего	2240	-2313,1	-3313	231
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	204,1	401	41
<b>изменение иных страховых резервов</b>	<b>2300</b>	<b>-257,3</b>	<b>-573</b>	<b>-25</b>
<b>изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах</b>	<b>2400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>отчисления от страховых премий</b>	<b>2500</b>	<b>-532,5</b>	<b>-732</b>	<b>-57</b>
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование</b>	<b>2600</b>	<b>-14438,5</b>		
аквизиционные расходы	2610	-14468,0	-19487	-1480
иные расходы по ведению страховых операций	2620	-216,1	-161	-68
перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	245,6	56	24
<b>Доходы по инвестициям</b>	<b>2700</b>	<b>9776,5</b>	<b>11765</b>	<b>160</b>
<b>Расходы по инвестициям</b>	<b>2800</b>	<b>-1743,9</b>	<b>-1794</b>	<b>-143</b>
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	1491,9	1491,9	1491,9
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-2293,9	-2293,9	-2293,9
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>2000</b>	<b>12871,0</b>		

*Пример решения 1 варианта:*

1. Стр. 2100 = стр. 2110 + стр. 2120 + стр. 2130 + стр. 2140:  
66056 млн руб. + (-2344,9 млн руб.) + (-4304,4 млн руб.) + (-11,1 млн руб.) =  
= 59359,6 млн руб.

2. Стр. 2200 = стр. 2210 + стр. 2220 + стр. 2230 + стр. 2240 + стр. 2250:  
(-34808,7 млн руб.) + (-2658,6 млн руб.) + 1085,4 млн руб. + (-2313,1 млн руб.) + 204,1 млн руб. = -38490,9 млн руб.

3. Стр. 2600 = стр. 2610 + стр. 2620 + 2630:(-14468 млн руб.) + (-216,1 млн руб.) + 245,6 млн руб. = -14468 млн руб.

4. Стр. 2000 = стр. 2100 + (-стр. 2200) + (+/-стр. 2300) + (+/-стр. 2400) + (+/-стр. 2500) + (-стр. 2600) + стр. 2700 + (-стр. 2800) + стр. 2910 + (-стр. 2920):  
 59359,6 млн руб. + (-38490,9 млн руб.) + (-257,3 млн руб.) +  
 + (-532,5 млн руб.) + (-14438,5 млн руб.) + 9776,5 млн руб. +  
 + (-1743,9 млн руб.) + 1491,9 млн руб. + (-2293,9 млн руб.) = 12871 млн руб.

**Задача 2.** Рассчитать структуру доходов страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, для расчета использовать 2 раздел Отчета о финансовых результатах и Задачу 1

	<b>1 вариант</b>	<b>Структура доходов, %</b>
<b>Итого доходы</b>	<b>78859,5</b>	<b>100</b>
страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	66056	<b>83,8</b>
доля перестраховщиков в выплатах	1085,4	<b>1,4</b>
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	204,1	<b>0,3</b>
перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	245,6	<b>0,3</b>
Доходы по инвестициям	9776,5	<b>12,4</b>
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	1491,9	<b>1,9</b>

*Пример решения 1 варианта:*

$83,8\% = (66056 \text{ млн руб.} : 78859,5 \text{ млн руб.}) \cdot 100\%$ .

*Расчеты вариантов 2 и 3 используя данные предыдущей задачи.*

**Задача 3** На основании данных бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о финансовых результатах) рассчитать основные коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, рентабельность, провести анализ соответствия фактических показателей нормативным значениям (млн руб., %)

<b>Показатели</b>	<b>Норматив</b>	<b>Вариант 1</b>	<b>Вариант 2</b>	<b>Вариант 3</b>
<b>1. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом, %</b>	<b>не менее 30</b>			
Собственные средства	-	15049	4532	24351
Страховые резервы-нетто	-	44912	6743	34251
<b>2. Доля собственного капитала в пассивах, %</b>	<b>не менее 15</b>			
Итого пассивы	-	85138	54320	98760
<b>3. Показатель убыточности, %</b>	<b>от 20 до 75</b>			
Страховые выплаты-нетто	-	38491	9870	48700
Страховые премии-нетто	-	59360	12300	63450
<b>4. Показатель уровня расходов (кроме страхования жизни), %</b>	<b>не более 50</b>			
Расходы страховой компании	-	18476	4760	26700
<b>5. Рентабельность деятельности</b>	<b>не менее 1</b>			

Показатели	Норматив	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
<b>(кроме страхования жизни), %</b>				
Прибыль или убыток до налогообложения, кроме страхования жизни	-	3207	450	6540
Доходы страховой компании (кроме страхования жизни)	-	70629	32400	87600
<b>6. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни), %</b>	<b>от 5 до 50</b>			
Доля перестраховщиков в страховых резервах, по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1985	435	4320
Страховые резервы, кроме жизни	-	46212	6980	37500

*Пример решения 1 варианта:*

1) Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом = (Собственные средства (баланс стр. 2100) ÷ Страховые резервы-нетто (баланс стр. 2210 + стр. 2 220 – стр. 1230 – стр. 1240)) × 100%.

За 2014 г.: (15049 млн руб. : (685 млн руб. + 46212 млн руб. – 1985 млн руб.)) × 100% = 33,5%.

2) Уровень долговой нагрузки страховой компании = (Обязательства (баланс стр. 2200 – стр. 2210 – стр. 2220) ÷ Итого Пассивы (баланс стр. 2000)) × 100%.

За 2014 г.: ((70089 млн руб. – 685 млн руб. – 46212 млн руб.) ÷ ÷ 85138 млн руб.) × 100% = 27,2%.

3) Доля собственного капитала в пассивах = (Собственный капитал (баланс стр. 2100) ÷ Итого Пассивы (баланс стр. 2000)) × 100%.

За 2014 г.: (15049 млн руб. : 85138 млн руб.) × 100% = 17,7%.

4) Показатель убыточности = ((Страховые выплаты – нетто (приложение.2, стр. 2200) ÷ Страховые премии – нетто (приложение.2, стр. 2100)) × 100%.

За 2014 г.: (38491 млн руб. : 59360 тыс. руб.) × 100% = 64,8%.

5) Показатель уровня расходов (кроме страхования жизни) = (Расходы страховой компании (приложение.2, стр. 2600 + стр. 2920+ стр. 2800) ÷ ÷ Заработанная премии – нетто (приложение 2, 2100)) × 100%.

За 2014 г.: ((14438 млн руб. + 2294 млн руб. + 1744 млн руб.) ÷ ÷ 59360 млн руб.) × 100% = 24,3%.

6) Рентабельность собственного капитала = (Прибыль или убыток до налогообложения (ф.2, стр. 3400) ÷ Собственный капитал (баланс стр. 2100)) × 100%.

За 2014 г.: (2916 млн руб. : 15049 млн руб.) × 100% = 19,4%.

7) Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни) = Прибыль или убыток до налогообложения (приложение 2, стр. 3400 – стр. 1000) ÷ Доходы страховой компании (кроме страхования жизни) (приложение 2, стр. 210 +стр. 2700 + + стр. 2910) × 100%.

За 2014 г.:  $((2916 \text{ млн руб.} - (-291 \text{ млн руб.})) : (59360 \text{ млн руб.} + 9777 \text{ млн руб.} + 1492 \text{ млн руб.})) \times 100\% = 3,6\%$ .

8) Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто =  $((\text{Инвестиции (баланс стр. 1140)} + \text{Денежные средства (баланс стр. 1270)}) \div (\text{Страховые резервы, кроме страхования жизни (баланс стр. 2220)} - \text{Доля перестраховщиков в страховых резервах, кроме жизни (баланс стр. 1240)})) \times 100\%$ .

За 2014 г.:  $(59744 \text{ млн руб.} + 1965 \text{ млн руб.}) \div (46212 \text{ млн руб.} - 1985 \text{ млн руб.}) \times 100\% = (61709 \text{ млн руб.} \div 44227 \text{ млн руб.}) \times 100\% = 139,5\%$ .

9) Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) =  $(\text{Доля перестраховщиков в страховых резервах, кроме жизни (баланс стр. 1240)} \div \text{Страховые резервы, кроме страхования жизни (баланс стр. 2220)}) \times 100\%$ .

За 2014 г.:  $(1985 \text{ млн руб.} \div 46212 \text{ млн руб.}) \times 100\% = 4,3\%$ .

**Форма контроля:** совместное решение типовых задач.

#### **Требования к выполнению:**

Используя лекционный материал и дополнительные источники решить задачи по образцу.

#### **Тестовые задания по теме:**

Вопрос 1. Вид деятельности по ДМС носит...

Ответы:

- 1) коммерческий характер;
- 2) некоммерческий характер.

Вопрос 2. Застрахованными лицами по ДМС являются:

Ответы:

- 1) ФФОМС; страховые компании;
- 2) Работодатели, органы местного самоуправления;
- 3) физические лица, по отношению к которым оплачиваются страховые взносы по договору ДМС
- 4) Граждане РФ и иностранные граждане, попадающие под систему ОМС в соответствии с законодательством РФ.

Вопрос 3. Правила страхования ДМС определяются...

Ответы:

- 1) определяются государством;
- 2) определяются страховыми организациями.

Вопрос 4. Добровольное медицинское страхование – это...

Ответы:

- 1) составная часть государственного социального страхования;
- 2) осуществляемое, на основе свободного волеизъявления страхователя и страховщика и является дополнительным медицинским страхованием.

Вопрос 5. «Уровень долговой нагрузки страховой компании» определяется по формуле...

Ответы:

- 1) (Обязательства : Итого пассивы) x 100%;
- 2) (Собственные средства : Итого пассивы) x 100%;;
- 3) (Прибыль или убыток до налогообложения, кроме страхования жизни : Доходы страховой компании (кроме страхования жизни) x 100%
- 4) (Прибыль или убыток до налогообложения : Доходы страховой компании) x 100%

Вопрос 6. Размер уставного капитала для страховой компании, заключающих договора страхования жизни?

Ответы:

- 1) 60 млн. руб.
- 2) 120 млн. руб.;
- 3) 240 млн. руб.;
- 4) 300 млн. руб.;
- 5) 400 млн. руб.;
- 6) 480 млн. руб.;
- 7) 600 млн. руб.

Вопрос 7. Доходом страховщика называется...

Ответы:

- 1) совокупная сумма денежных поступлений на его счета и в кассу в результате осуществления страховщиком страховой и иной не запрещенной деятельности;
- 2) затраты связанные со страховой деятельностью и отраженные в установленном порядке в бухгалтерской отчетности.

Вопрос 8. Уровень достаточности покрытия собственными средствами определяется...

Ответ:

- 1)  $(Уф - Ун) \div Ун$
- 2) Средняя стоимость собственного капитала ÷ нетто-премия за год.
- 3) Средняя стоимость собственного капитала ÷ брутто-премия за год.

Вопрос 9. «Рентабельность собственного капитала страховой компании» определяется по формуле...

Ответы:

- 1) (Обязательства : Итого пассивы) x 100%;
- 2) (Собственные средства : Итого пассивы) x 100%;;
- 3) (Прибыль или убыток до налогообложения, кроме страхования жизни : Доходы страховой компании (кроме страхования жизни) x 100%
- 4) (Прибыль или убыток до налогообложения : Величину собственных средств страховой компании) x 100%.

Вопрос 10. Прибыль как финансовый результат определяется ...

Ответы:

- 1) при расчете страхового тарифа и составляет элемент нагрузки;
- 2) разница между доходами и расходами страховщика.

**Форма контроля:** тестирование.

**Требования к выполнению:**

Используя материалы лекции по всем темам дисциплины ответить на вопросы теста.

**4. Перечень вопросов к зачету**

- 1) Экономическая категория страхование общественного производства.
- 2) Понятие страхового фонда.
- 3) Экономическая категория страхования.
- 4) Функции страхования.
- 5) Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования.
- 6) Страховые понятия, связанные с процессом формирования страховых фондов.
- 7) Страховые термины, связанные с расходованием страховых фондов.
- 8) Важнейшие термины, применяемые в международной страховой практике.
- 9) Отраслевая классификация страхования.
- 10) Классификация страхования по форме проведения. Принципы обязательного и добровольного страхования.
- 11) Классификация страхования по форме организации.
- 11) Юридические основы страхования в РФ.
- 12) Основные формы организации страховой защиты страховщиком.
- 13) Правовые основы договора страхования.
- 14) Страховой интерес как объект страхования.
- 15) Порядок заключения и расторжения договора страхования.
- 16) Необходимость формирования системы социальной защиты населения в рыночной экономики.
- 17) Основная характеристика форм социальной защиты населения России.
- 18) Принципы и функции социального страхования в системе социальной защиты населения.
- 19) Классификация форм социального страхования.
- 20) Основные проекты в рамках реализации Национального проекта «Здравоохранения»
- 21) Основные направления реализации региональной Государственной программы «Развитие здравоохранения в Ульяновской области».
- 22) Методика оценки эффективности региональной программы.
- 23) Анализ эффективности реализации Государственной программы «Развитие здравоохранения в Ульяновской области».
- 24) Финансовая политика в сфере формирования основных показателей Федерального бюджета ФФ ОМС.
- 25) Региональная финансовая политика при формировании основных показателей Территориального бюджета ТФ ОМС.
- 26) Основные аспекты деятельности Территориального фонда ОМС по Ульяновской области.
- 27) Основы функционирования страховых медицинских организаций на рынке

ОМС.

- 28) Законодательная база Тарифного соглашения
- 29) Способы оплаты медицинских услуг при амбулаторном лечении
- 30) Особенности оплаты стоматологических услуг
- 31) Особенности оплаты лечения в стационаре
- 32) Способы оплаты скорой медицинской помощи, оказанной вне медицинской организации.
- 33) Финансовые санкции, применяемые к медицинским организациям по результатам медико-экономического контроля, медико-эконометрической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи.
- 34) Регулирование и лицензирование страховых компаний в сфере добровольного медицинского страхования.
- 35) Разработка программ добровольного медицинского страхования.
- 36) Основы формирования договорных отношений в сфере добровольного медицинского страхования.
- 38) Доходы страховщика, их состав и структура.
- 39) Классификация расходов страховщика по различным признакам.
- 40) Определение финансового результата деятельности страховщика.
- 41) Платежеспособность страховщика - важнейший показатель надежности и финансовой устойчивости.
- 42) Основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость страховщика.
- 43) Расчет страховых тарифов по договорам добровольного медицинского страхования.
- 44) Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.

## 5. Критерии и шкала оценки:

### а) при оценке выполнения тестовых заданий:

- критерии оценивания – правильные ответы на поставленные вопросы;
- показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы;
- шкала оценивания(оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:  
**высокий (отлично)** - более 80% правильных ответов;  
**достаточный (хорошо)**– от 60 до 80 % правильных ответов;  
**пороговый (удовлетворительно)**– от 50 до 60% правильных ответов;  
**критический (неудовлетворительно)** – менее 50% правильных ответов.

### б) при оценке решения задач:

- критерии оценивания – правильное решение задач;
- показатель оценивания – процент правильно решенных задач;
- шкала оценивания(оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:  
**высокий (отлично)** - более 80% правильно решенных задач;  
**достаточный (хорошо)** – от 60 до 80 % правильно решенных задач;  
**пороговый (удовлетворительно)** – от 50 до 60% правильно решенных задач;  
**критический (неудовлетворительно)** – менее 50% правильно решенных задач.

Оценка	Уровень	Критерии оценивания
--------	---------	---------------------

	освоения компетенции	
Отлично	Высокий уровень	Обучающийся ясно изложил методику решения задач, обосновал выполненное решение точной ссылкой на формулы, правила и т.д.;
Хорошо	Достаточный уровень	Обучающийся ясно изложил методику решения задач, но в обосновании решения имеются сомнения в точности ссылки на формулы, правила и т.д.;
Удовлетворительно	Пороговый уровень	Обучающийся изложил условие задачи, решение обосновал общей ссылкой на формулы, правила и т.д.;
Неудовлетворительно	Критический	Обучающийся не выполнил задания для самостоятельной работы, не уяснил условие задачи, решение не обосновал ссылкой на формулы, правила и т.д.

**в) при оценки ответов на вопросы при собеседование и оценки ответов на экзаменационные вопросы:**

- критерии оценивания – правильные ответы на поставленные вопросы;
- показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы;
- шкала оценивания (оценка) – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

**высокий (отлично)** - более 80% правильных ответов;

**достаточный (хорошо)** – от 60 до 80 % правильных ответов;

**пороговый (удовлетворительно)** – от 50 до 60% правильных ответов;

**критический (неудовлетворительно)** – менее 50% правильных ответов.

Оценка	Уровень освоения компетенции	Критерии оценивания
Отлично	Высокий уровень	Обучающийся показал всесторонние, систематизированные, глубокие знания программы дисциплины, а также умение свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы из результатов расчетов или экспериментов и т.д.;
Хорошо	Достаточный уровень	Обучающийся показал достаточные знания основных разделов программы дисциплины, но при этом допускает некритичные неточности в ответе на вопросы и т.д.;
Удовлетворительно	Пороговый уровень	Обучающийся показал фрагментарный, разрозненный характер знаний,

		недостаточно точные формулировки базовых понятий, нарушающие логическую последовательность в изложении программного материала, при этом обучающийся владеет знаниями основных разделов дисциплины, необходимыми для дальнейшего обучения, знаком с рекомендованной справочной литературой и т.д.;
Неудовлетворительно	Критический уровень	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях большей части основного содержания дисциплины, допускаются грубые ошибки в формулировке основных понятий, в ответах на вопросы и т.д.

#### 4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

##### основная

1. Роик, В. Д. Медицинское страхование. Страхование от несчастных случаев на производстве и временной утраты трудоспособности : учебник для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 317 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05410-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/441495>

##### дополнительная

1. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций : учебник для вузов / А. П. Архипов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 356 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04217-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/438517>

2. Роик, В. Д. Социальная политика: качество жизни пожилого населения и страховые институты социальной защиты : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 400 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-534-07460-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442258>

3. Роик, В. Д. Социальная политика. Социальное обеспечение и страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 522 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10575-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/430891>

4. Роик, В. Д. Социальная политика. Финансовые механизмы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 570 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11302-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444867>

5. Актуальные вопросы менеджмента в здравоохранении : сборник материалов Межрегиональной научно-практической конференции / Т. В. Агеева, О. П. Ангуладзе, Н. В. Архипова [и др.] ; под редакцией Е. Н. Гуляева. — Кемерово : Кемеровская государственная

медицинская академия, 2011. — 76 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/6041.html>

#### **учебно-методическая**

1. Байгулов Р. М. Финансовый менеджмент в страховых компаниях [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие / Байгулов Ришат Мягдянович, Т. А. Афанасьева; под ред. Р. М. Байгулова; УлГУ, ИЭИБ, Каф. финансов и кредита. - Электрон. текстовые дан. (1 файл : 21,1 Мб). - Ульяновск : УлГУ, 2017. Режим доступа: <http://lib.ulsu.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/1165>

#### **б) Программное обеспечение**

Компьютерные программы:

Windows

Microsoft Office

Мой Офис Стандартный

#### **в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы:**

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. IPRbooks [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / группа компаний Ай Пи Эр Медиа. - Электрон. дан. - Саратов, [2019]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>.

1.2. ЮРАЙТ [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru>.

1.3. Консультант студента [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО Политехресурс. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html>.

1.4. Лань [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО ЭБС Лань. - Электрон. дан. - С.-Петербург, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://e.lanbook.com>.

1.5. Znanium.com [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО Знаниум. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <http://znanium.com>.

2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / Компания «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2019].

3. База данных периодических изданий [Электронный ресурс] : электронные журналы / ООО ИВИС. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/browse/udb/12>.

4. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]: электронная библиотека. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://нэб.рф>.

5. Электронная библиотека диссертаций РГБ [Электронный ресурс]: электронная библиотека / ФГБУ РГБ. - Электрон. дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://dvs.rsl.ru> <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://e.lanbook.com/>.

6. Федеральные информационно-образовательные порталы:

6.1. Информационная система [Единое окно доступа к образовательным ресурсам](http://window.edu.ru). Режим доступа: <http://window.edu.ru>

6.2. <https://e.lanbook.com/> Федеральный портал [Российское образование](#). Режим доступа: <http://www.edu.ru>

7. Образовательные ресурсы УлГУ:

7.1. Электронная библиотека УлГУ. Режим доступа : <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>

7.2. Образовательный портал УлГУ. Режим доступа : <http://edu.ulsu.ru>

Учебное издание

*Афанасьева Татьяна Александровна*

**СИСТЕМА МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**  
методические указания по организации самостоятельной работы магистров  
направления 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры)