



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОП

А.А. Кравченко

«15» января 2016 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой
«Финансы и кредит»

Ж.И. Лялина

« 15 » января 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Страхование

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

Форма подготовки очная/заочная

курс 3 семестр 5
лекции 18/8 час.
практические занятия 54/12 час.
лабораторные работы _____ час.
в том числе с использованием МАО лек. _____ /пр.18 /лаб. _____ час.
всего часов аудиторной нагрузки 72/20 час.
в том числе с использованием МАО 18 час.
самостоятельная работа 72 /124час.
в том числе на подготовку к экзамену 54 /9 час.
контрольные работы (количество)
курсовая работа / курсовой проект _____ семестр
зачет _____ семестр
экзамен 5 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2015 г. № 1327.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 1 от 15 января 2016 г.

Заведующая кафедрой: Ж.И.Лялина
Составитель: Л.К. Васюкова

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «___» _____ 201_ г. №

Заведующая кафедрой _____ Ж.И.Лялина
(подпись) (И.О.Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «___» _____ 201_ г. №

Заведующая кафедрой _____ Ж.И.Лялина
(подпись) (И.О.Фамилия)

ANNOTATION

Specialist's degree in 38.03.01 Economics: Finance and Credit

Course title: Insurance

Variable part of Block 1, 4 credits.

Instructor: Vasyukova Ludmila Konstantinovna, Associate Professor.

At the beginning of the course a student should be able to:

- the ability to use the basics of philosophical knowledge for the formation of ideological positions;
- the ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture using information and communication technologies and taking into account the basic requirements of information security, including the ability to work with information in global computer networks;
- the ability to collect, analyze and process data to solve professional problems;
- the ability to choose tools for processing economic data in accordance with the task, analyze the results of calculations and substantiate the findings;
- the ability to collect and analyze the source data necessary for calculating the economic and socio-economic indicators characterizing the activities of an economic entity;
- the ability to calculate the economic and socio-economic indicators characterizing the activities of business entities on the basis of standard methods and the current regulatory framework.

Learning outcomes:

- the ability to analyze the main stages and patterns of the historical development of society for the formation of citizenship;
- ability to find organizational and managerial decisions in professional activities and is ready to bear responsibility for them;
- the ability to carry out the calculations necessary for the compilation of economic sections of plans, justify them and present the results in accordance with the standards adopted by the organization;
- the ability to build standard theoretical and econometric models based on the description of economic processes and phenomena. Analyze and meaningfully interpret the results;
- the ability to organize the activities of a small group established to implement a specific economic project.

Course description:

Objective: to familiarize students with the main provisions and directions of the theory and practice of insurance, the formation of theoretical knowledge and practical skills on the basics of insurance activities.

Main course literature:

1. Strakhovaniye: uchebnoye posobiye / L.K. Vasyukova, Zh.I. Lyalina, N.A. Mosolova, V.A.Ostanin [Insurance: a textbook / L.K. Vasyukova, Zh.I. Lyalina, N.A. Mosolov, V.A.Ostanin FEFU SHEM. - Vladivostok: FEFU, 2017. - 320 p.] Access mode: https://www.dvfu.ru/science/publishing-activities/catalogue-of-books-fefu/?PAGEN_1=13

2. Strakhovaniye. Praktikum : ucheb. posobiye dlya akademicheskogo bakalavriata / L. A. Orlanyuk-Malitskaya [i dr.] ; otv. red. L. A. Orlanyuk-Malitskaya, S. YU. Yanova [Insurance. Practice: studies. manual for academic bachelor / L. A. Orlanyuk-Malitskaya [and others]; rep. ed. L. A. Orlanyuk-Malitskaya, S. Yu. Yanova. - Moscow: Yurait Publishing House, 2017. - 575 p.] Access mode: <https://biblionline.ru/bcode/404813>

3. Akhvlediani YU.T. Strakhovaniye [Elektronnyy resurs]: uchebnik dlya studentov vuzov, obuchayushchikhsya po spetsial'nostyam «Finansy i kredit», «Bukhgalterskiy uchet, analiz i audit»/ Akhvlediani YU.T [Akhvlediani Yu.T. Insurance [Electronic resource]: a textbook for university students enrolled in the specialties "Finance and credit", "Accounting, analysis and audit" / Akhvlediani Yu.T.— Electron. text data.— M .: UNITY-DANA, 2017.— 567 c .] Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/71060.html>

4. Strakhovaniye: finansovyye aspekty : uchebnoye posobiye / M.N. Chernykh, G.F. Kayachev, L.V. Kayacheva [Insurance: financial aspects: textbook / M.N. Chernykh, G.F. Kayachev, L.V. Kayacheva. - Moscow: KnoRus, 2016. - 284 p.] Access mode: <https://www.book.ru/book/919245>

5. Aliyev B.KH. Strakhovaniye [Elektronnyy resurs]: uchebnik dlya studentov vuzov, obuchayushchikhsya po spetsial'nostyam «Finansy i kredit», «Bukhgalterskiy uchet, analiz i audit»/ Aliyev B.KH., Makhdiyeva YU.M. [Aliyev B.Kh. Insurance [Electronic resource]: a textbook for university students enrolled in the specialties

"Finance and credit", "Accounting, analysis and audit" / Aliev B.Kh., Makhdieva Yu.M.—
Electron. text data.— M .: UNITI-DANA, 2017. — 415 c .] Access mode:
<http://www.iprbookshop.ru/71061.html>

Form of final control: exam

Аннотация рабочей программы дисциплины «Страхование»

Учебный курс «Страхование» предназначен для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Финансы и кредит».

Дисциплина «Страхование» включена в состав вариативной части блока «Обязательные дисциплины».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 4 зачётных единицы, 144 часа. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (18/8 часов), практические занятия (54/12 часа, в том числе МАО 18/- часов), самостоятельная работа студентов (72/115 часа). Дисциплина реализуется на 3/4 курсе, 5/7 семестре.

Изучение дисциплины «Страхование» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Философия», «Математика», «Финансы», «Информатика», «Экономический анализ» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Финансовые рынки», «Налогообложение финансового сектора», «Основы корпоративных финансов», «Финансовая работа в организации».

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов:

1. Экономические основы страхования: сущность, содержание, принципы и функции страхования; участники страхового рынка; структура страхового рынка; классификация в страховании; государственное регулирование страховых отношений; страховой надзор.

2. Страхование как метод управления рисками: основы управления риском; страховой риск; андеррайтинг риска в страховании; превенция риска; формирование тарифных групп; структура страхового тарифа.

3. Личное страхование: содержание и классификация личного страхования; структура рынка личного страхования; страхование жизни, классификация, риски, договор, налогообложение страховых операций; пенсионное страхование;

инвестиционное страхование; страхование от несчастного случая; медицинское страхование; тарифы в личном страховании.

4. Имущественное страхование и перестрахование: содержание, виды, принципы, правила страхования имущества; перестрахование имущественных рисков; страхование ответственности; страхование опасных производственных объектов; страхование кибер-рисков; урегулирование убытков в имущественном страховании.

5. Финансы страховой организации: финансовые потоки в страховании; механизм формирования финансовых ресурсов в страховании; страховые резервы; платёжеспособность и финансовая устойчивость страховой организации; маржа платёжеспособности; оценка платёжеспособности страховых организаций по системам Solvency I,II.

Цель: ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики страхования, формирование теоретических знаний и практических навыков по основам страховой деятельности.

Задачи:

1. Изучение теоретических основ страхования, принципов, функций.
2. Сравнение опыта развития страхования в России и за рубежом.
3. Понимание финансового механизма функционирования страховых компаний в современной экономике.
4. Изучение и применение гражданского законодательства в сфере организации, регулирования страховой деятельности и защиты прав потребителей страховых услуг в Российской Федерации.
5. Изучение методологии расчёта страховых тарифов, страховых обязательств, страховых выплат.

Для успешного изучения дисциплины «Страхование» у студента должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способность использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции;

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учётом основных требований информационной безопасности, в т. ч. умение работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;
- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных для решения профессиональных задач;
- способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчётов и обосновывать полученные выводы;
- способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта;
- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции.

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-2 – Способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции	Знает	Роль и задачи страхования как института эффективного общественного воспроизводства
	Умеет	Применять механизм страхования в целях обеспечения социальной стабильности общества
	Владеет	Навыками страхования для защиты экономических интересов граждан и хозяйствующих субъектов
ОПК- 4 Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность	Знает	Законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов страхового дела
	Умеет	Творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в отраслях страхования
	Владеет	Навыками разработки и принятия управленческих решений в соответствии с действующим законодательством и должностными обязанностями
ПК-3 Способность	Знает	Основные формулы для расчёта финансовых

выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами		показателей, взаимосвязь между экономическими показателями и формулами. Основные принципы расчёта страховых тарифов.
	Умеет	Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов и страховых выплат для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок
	Владеет	Методиками расчёта экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности страховой организации. Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования
ПК-4 Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели. Анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Знает	Основные формулы для оценки риска страховщика, вероятностно-статистического исследования страхового портфеля, расчёта маржи платёжеспособности страховой организации
	Умеет	Составлять прогноз страховых выплат, модель оптимального страхового портфеля. Прогнозировать изменение платёжеспособности страховой компании при изменении структуры страхового портфеля.
	Владеет	Методиками расчёта фактической и нормативной маржи платёжеспособности. Методами расчёта страховых резервов по различным видам страхования.
ПК-9 Способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	Знает	Методы постановки целей, задач, распределения полномочий между участниками малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
	Умеет	Ставить цель, формулировать задачи, распределять полномочия среди участников малой группы
	Владеет	Навыками принятия управленческих решений, методами оценки эффективности предлагаемых вариантов управленческих решений.

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Страхование» применяются следующие методы интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- создание временного творческого коллектива для решения кейс-задачи;
- учебная групповая дискуссия.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

МОДУЛЬ 1. Основы страхования (4/2 час.)

Тема 1. Страхование как система экономических отношений (2/1 час.)

Сущность и содержание страхования. Функции и принципы страхования. Страховой рынок и его структура. Современный страховой рынок России. Субъекты страхового дела. Страховые посредники. Отраслевая классификация страхования. Государственное регулирование страхового дела. Основы страхового законодательства. Страховой надзор: функции и права.

Тема 2. Основы управления риском. Страховой риск (2/1 час.)

Понятие риска. Структурная характеристика риска. Основные принципы управления риском. Методы управления риском. Этапы управления риском. Идентификация риска. Страхование как метод управления риском. Критерии страхуемости рисков. Оценка риска. Структура страхового тарифа. Содержание нетто-, брутто-тарифа.

МОДУЛЬ 2. Отрасли страхования (10/4 час.).

Тема 3. Особенности личного страхования (2/1 час.).

Личное страхование: содержание и классификация. Зарубежный опыт развития личного страхования. Динамика рынка личного страхования в России и за рубежом. Договор личного страхования. Налогообложение договоров личного страхования в Российской Федерации. Страхование от несчастных случаев. Страхование жизни. Пенсионное страхование.

Тема 4. Медицинское страхование (2/1 час.)

Медицинское страхование: сущность, формы, виды. Обязательное медицинское страхование. Регулирование ОМС. Добровольное медицинское страхование. Налогообложение договоров медицинского страхования.

Тема 5. Страхование имущества физических и юридических лиц (2 /1час.).

Содержание и основные правила страхования имущества. Виды страхования имущества. Принципы имущественного страхования. Динамика рынка страхования имущества. Страхование имущества от огня и других опасностей. Страхование наземного транспорта. Морское страхование. Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой. Страхование финансовых рисков. Страхование предпринимательских рисков. Перестрахование имущественных рисков.

Тема 6. Страхование ответственности (2/0,5 час.)

Объекты страхования ответственности. Обязательное страхование ответственности. Страхование предприятий – источников повышенной опасности. Страхование профессиональной ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Тема 7. Перестрахование (2/0,5 час.)

Экономическое содержание перестрахования. Виды договоров перестрахования. Урегулирование убытков в перестраховании.

МОДУЛЬ 3. ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (4/2 час.)

Тема 8. Финансовые потоки в страховании. Страховые резервы (2/1 час.).

Классификация финансовых потоков. Механизм формирования финансовых ресурсов страховой организации. Структура финансовых ресурсов страховой организации. Сущность страховых резервов, объективная необходимость их формирования. Страховые резервы по страхованию жизни. Страховые резервы по иным видам страхования.

Тема 9. Оценка и контроль платёжеспособности страховой организации

(2/1 час.).

Понятие платёжеспособности и финансовой устойчивости страховой организации. Маржа платёжеспособности. Оценка платёжеспособности страховых организаций по системам Solvency I,II.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия

Занятие 1. Теоретические основы страхования (2/- час.)

- 1.1 Сущность и содержание страхования.
- 1.2 Классификация в страховании.
- 1.3 Этапы развития страхового дела в России.

Занятие 2. Страховой рынок России (2/- час.).

- 2.1 Показатели динамики и структуры страхового рынка в России
- 2.2 Региональные страховые рынки: тенденции и перспективы развития
- 2.3 Страховой рынок ДВФО: динамика и структура
- 2.4 Основные понятия, связанные с участниками страховых отношений

Занятие 3. Мировой страховой рынок (2/- час.).

- 3.1 Страховой рынок ЕС
- 3.2 Страховой рынок стран АТР
- 3.3 Страховой рынок США, Канады

Занятие 4. Регулирование страхового рынка России (2/1 час.)

- 4.1 Регулирование участия иностранного капитала на российском страховом рынке.
- 4.2 Антимонопольное регулирование на страховом рынке
- 4.3 Лицензирование субъектов страхового рынка РФ

Занятие 5. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков (2/1 час.)

5.1 Содержание применяемых понятий и терминов андеррайтинга и тарификации рисков.

5.2 Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков.

Занятие 6. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски (2/1 час.)

6.1 Показатели страховой статистики.

6.2 Решение ситуативных задач по оценке риска.

Занятие 7. Тарифная политика в страховании жизни (4/2 час.)

7.1 Структура страховой премии.

7.2 Расчёт страховых тарифов по страхованию жизни.

Занятие 8. Формирование пенсионных планов (4 /1час.)

8.1. Построение страховых планов по договорам пенсионного страхования.

8.2 Расчёт аннуиттетов.

Занятие 9. Тарифная политика в имущественных видах страхования (4/1 час.).

9.1 Структура страховой премии по договорам имущественного страхования.

9.2 Расчёт страховых тарифов по рисковому видам страхования.

Занятие 10. Расчёт страховых тарифов по договорам ОСАГО (2/1 час.)

10.1 Формирование базовой ставки тарифа в ОСАГО

10.2 Расчёт коэффициентов к базовой ставке

10.3 Расчёт брутто-тарифа

Занятие 11. Оценка рисков страхового портфеля (4 /1час.)

11.1 Актуарный анализ страхового портфеля.

11.2 Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику.

11.3 Котировка риска.

Занятие 12. Страховой случай (2 час.)

12.1 Анализ ситуации наступления страхового случая

12.2 Сострахование, двойное страхование

Занятие 13. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании (2/1 час.)

13.1 Страховое возмещение в имущественном страховании

13.2 Определение страхового возмещения при условии агрегатной и неагрегатной страховой суммы

13.3 Применение страховой франшизы

13.4 Расчёт страхового возмещения в системе ОСАГО

Занятие 14. Расчёт страхового возмещения в личном страховании (2час.)

14.1 Страховое обеспечение в личном страховании

14.2 Расчёт страховой выплаты в страховании от несчастного случая

14.3 Расчёт выкупной суммы.

Занятие 15. Медицинское страхование (2 час.)

15.1 Расчёт страхового тарифа в добровольном медицинском страховании

15.2 Базовая программа ОМС. Территориальная программа ОМС.

15.3 Порядок заключения договоров медицинского страхования, изменение, прекращение договора.

15.4 Расчёт выкупных сумм по договорам медицинского страхования.

Занятие 16. Перестрахование (2 час.)

16.1 Порядок передачи страхового риска перестраховщику.

16.2 Расчёт перестраховочной премии

16.3 Построение схем распределения риска с применением механизма перестрахования.

16.4 Расчёт доли перестраховщика в страховых резервах.

Занятие 17. Страховые резервы (4 час.).

17.1 Расчёт страховых резервов по страхованию жизни.

17.2 Расчёт страховых резервов по видам иным, чем страхование жизни методами «pro rata temporis», «1/8», 1/24».

17.3 Влияние изменения страховых резервов на формирование налогооблагаемой базы страховщика.

17.4 Формирование резервов убытков.

Занятие 18. Инвестиционная деятельность страховщика (2/1 час.).

18.1 Принципы инвестиционной деятельности страховой организации.

18.2 Структурные соотношения активов и источников их формирования (собственных средств и страховых резервов).

18.3 Соблюдение требований законодательства к составу и структуре активов, покрывающих страховые резервы и собственные средства страховщика.

Занятие 19. Формирование финансовых результатов деятельности страховой организации (2/1 час.).

19.1 Доходы и расходы страховой организации.

19.2 Формирование финансового результата от страховых операций.

19.3 Формирование финансового результата от инвестиционной деятельности

страховой организации.

19.4 Методы исследования финансовых результатов деятельности страховых организаций.

Занятие 20. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации (2 /1час.).

20.1 Показатели, характеризующие финансовую устойчивость и платёжеспособность страховой организации.

20.2 Методы расчёта фактической и нормативной платёжеспособности страховой организации.

20.3 Методы расчёта относительных показателей финансовой устойчивости страховой организации.

20.4 Оценка достаточности страховых резервов страховщика.

Занятие 21. Налогообложение страховой организации (2 час.).

21.1 Налоги и другие обязательные платежи страховых организаций

21.2 Налог на прибыль и особенности налогового учёта страховых организаций.

21.3 Налогообложение страховых взносов и страховых выплат физических и юридических лиц

Занятие 22. Анализ эффективности формирования страхового и инвестиционного портфелей страховщика (2 час.).

22.1 Анализ динамики и структуры страхового портфеля страховой организации.

22.2 Анализ динамики и структуры страхового портфеля страховой организации.

22.3 Актуарный анализ страхового портфеля.

22.4 Разработка предложений по оптимизации структуры страхового портфеля

страховой организации.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

№ п/п	Дата/Сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	В течение семестра	Изучение лекционного материала	2 /20 час.	Устный опрос, тесты
2.	В течение семестра	Домашнее решение задач	7/27 час.	Устный опрос
3.	В течение семестра	Изучение основной и дополнительной литературы	3/ 20 час.	Тест
4.	В течение семестра	Подготовка доклада для выступления на заседании круглого стола	3/20 час	Доклад
5.	В течение семестра	Подготовка решения кейс-задачи	3/28 час.	Доклад по результатам решения кейс-задачи
6.		Подготовка к экзамену	54 /9 час.	Экзамен
			72 /124 час.	

Характеристика заданий для выполнения самостоятельной работы.

1. Изучение лекционного материала.

Целью самостоятельного изучения лекционного материала является закрепление теоретических вопросов страхования, в соответствии с тематикой лекционных занятий.

Источником информации для самостоятельного изучения лекционного материала является конспект лекции, отражающий основные идеи заслушанной лекции.

Оценка выполнения самостоятельной работы по изучению лекционного материала – наличие конспектов лекций, отражающих тематику и структуру теоретической части курса «Страхование».

2. Домашнее решение задач.

Целью самостоятельного домашнего решения задач является закрепление навыков практического применения полученных знаний для решения задач по страхованию, в соответствии со структурой и содержанием практической части курса.

Методические рекомендации для самостоятельного домашнего решения задач по курсу являются следующие материалы в соответствии с темами занятий.

2.1 Показатели динамики и структуры страхового рынка Российской Федерации

Индикаторами страхового рынка являются доступные наблюдению и измерению его характеристики, позволяющие судить о других, недоступных непосредственному наблюдению характеристиках.

Основные характеристики рынка страховых услуг:

- 1) абсолютные показатели: объём страховых премий, страховых выплат, величина собственного капитала, страховых резервов, инвестиционный потенциал;
- 2) относительные показатели: глубина проникновения рынка страховых услуг, плотность страхования, охват страхового поля, уровень выплат, концентрация рынка, структура страхового рынка по отраслям, формам, видам.

2.2 Андеррайтинг, тарификация рисков, расчёт страховых тарифов, страховых премий

Андеррайтинг – процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, формирования и обоснования решения о принятии на страхование рисков, определение экономически обоснованных и адекватных риску премий и условий страхования.

Страховые тарифы рассчитываются актуарными методами, на основании статистических данных и ретроспективного анализа убыточности договоров страхования.

Базовый тариф – тариф, рассчитываемый исходя из средних показателей убыточности страховых операций, характеризующих статистическую совокупность,

на основе актуарных расчётов. Базовый тариф используется при стандартном андеррайтинге.

Расчётный тариф – тариф, рассчитанный с учётом повышающих/понижающих поправочных коэффициентов к базовому тарифу в зависимости от дополнительных условий страхования.

Методической базой для решения задач по расчёту страхового тарифа являются:

– по ОСАГО: Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

– по рисковому виду страхования: Указание Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 «Методики расчёта тарифных ставок по рисковому виду страхования».

2.3 Страховой случай и страховая выплата.

2.3.1 Содержание применяемых терминов и методов по урегулированию страховых случаев

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (п.2 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом или договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю,

застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (п.3 ст.10 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Применяемые методы компенсации ущерба в имущественном страховании:

1. Страхование и возмещение ущерба по действительной стоимости

$$Q = T, \quad (1)$$

где Q – сумма страхового возмещения;

T – величина фактического ущерба.

2. Страхование по системе пропорциональной ответственности предполагает, что если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесённых последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (ст. 949 гл. 48 ГК РФ):

$$Q = T \times S / W, \quad (2)$$

где Q – сумма страхового возмещения;

S – страховая сумма в договоре страхования;

W – действительная стоимость объекта;

T – величина фактического ущерба.

3. Страхование по системе первого риска предполагает, что выплата страхового возмещения осуществляется в размере фактического ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной в договоре (первый риск).

4. Страхование с условием замены на новое. По этой системе страховщик в случае нанесения полного ущерба обязуется произвести замену пострадавшего застрахованного объекта на аналогичный новый.

2.4 Перестрахование

Для решения задач по данной теме используются следующие источники:

- Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть вторая, глава 48;
- Страхование: учебник для академического бакалавриата. Т.1, 2 / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – 3 –е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 267 с. Т.1, 273 с. Т2.

2.5 Страховые резервы

Страховые резервы страховой организации – специальные денежные фонды, формируемые за счёт страховых премий страхователей, предназначенные для осуществления страховых выплат и используемые временно в качестве источника инвестиционной деятельности.

Состав и порядок формирования страховых резервов по видам страхования установлены:

- Положением о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни (утв. Банком России от 16 ноября 2016 г. № 557-П);
- Положением о правилах формирования страховых резервов по видам, иным, чем страхование жизни (утв. Банком России от 16 ноября 2016 г. № 558-П);
- О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов: указание Банка России от 16.11.2014 г. № 3444-У.

Состав страховых резервов по страхованию жизни:

- математический резерв;
- резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- выравнивающий резерв;

– резерв опций и гарантий.

Состав страховых резервов по видам иным, чем страхование жизни:

– резерв незаработанной премии;

– резервы убытков;

– резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

– резерв произошедших, но не заявленных убытков;

– стабилизационный резерв;

– иные резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (страховые резервы по ОСАГО и пр.).

2. Написание подготовка доклада на защите результатов выполнения творческого задания (круглого стола).

При подготовке эссе студент должен проявить умение письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины «Страхование», делать выводы, обобщающие его авторскую позицию по поставленной проблеме.

При выступлении с сообщением, докладом студент представляет самостоятельно полученные результаты решения определённой учебно-практической или учебно-исследовательской темы по курсу «Страхование».

Эссе - это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

"Большой энциклопедический словарь" дает такое определение: "Эссе - это жанр философской, литературно-критической, историко-биографической, публицистической прозы, сочетающий подчеркнуто индивидуальную позицию автора с непринужденным, часто парадоксальным изложением, ориентированным на разговорную речь".

Некоторые признаки эссе:

– наличие конкретной темы или вопроса. Произведение, посвященное анализу широкого круга проблем, по определению не может быть выполнено в жанре эссе.

– эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендует на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

– как правило, эссе предполагает новое, субъективно окрашенное слово о чем-либо, такое произведение может иметь философский, историко-биографический, публицистический, литературно-критический, научно-популярный или чисто беллетристический характер.

– в содержании эссе оцениваются в первую очередь личность автора - его мировоззрение, мысли и чувства.

По речевому построению эссе — это динамичное чередование полемичных высказываний, вопросов, установка на разговорную интонацию и лексику.

Цель эссе состоит в развитии таких навыков, как самостоятельное творческое мышление и письменное изложение собственных мыслей.

Структура и план эссе.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

– мысли автора эссе по проблеме излагаются в форме кратких тезисов;
– мысль должна быть подкреплена доказательствами - поэтому за тезисом следуют аргументы.

Аргументы - это факты, явления общественной жизни, события, жизненные ситуации и жизненный опыт, научные доказательства, ссылки на мнение ученых и др.

Эссе имеет кольцевую структуру (количество тезисов и аргументов зависит от темы, избранного плана, логики развития мысли):

– вступление
– тезис, аргументы

- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- заключение.

Доклад — вид самостоятельной научно — исследовательской работы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Этапы работы над докладом.

- 1.Подбор и изучение основных источников по теме (рекомендуется использовать не менее 8 — 10 источников).
- 2.Составление библиографии.
- 3.Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.
- 4.Разработка плана доклада.
- 5.Написание.
- 6.Публичное выступление с результатами исследования.

В докладе соединяются три качества исследователя: умение провести исследование, умение преподнести результаты слушателям и квалифицированно ответить на вопросы.

Отличительной чертой доклада является научный, академический стиль.

Академический стиль — это совершенно особый способ подачи текстового материала, наиболее подходящий для написания учебных и научных работ. Данный стиль определяет следующие нормы:

- предложения могут быть длинными и сложными;
- часто употребляются слова иностранного происхождения, различные термины;
- употребляются вводные конструкции типа «по всей видимости», «на наш взгляд»;
- авторская позиция должна быть как можно менее выражена, то есть должны отсутствовать местоимения «я», «моя (точка зрения)»;
- в тексте могут встречаться штампы и общие слова.

Общая структура такого доклада может быть следующей:

1. Формулировка темы исследования (причем она должна быть не только актуальной, но и оригинальной, интересной по содержанию).

2. Актуальность исследования (чем интересно направление исследований, в чем заключается его важность, какие ученые работали в этой области, каким вопросам в данной теме уделялось недостаточное внимание, почему учащимся выбрана именно эта тема).

3. Цель работы (в общих чертах соответствует формулировке темы исследования и может уточнять ее).

4. Задачи исследования (конкретизируют цель работы, «раскладывая» ее на составляющие).

5. Гипотеза (научно обоснованное предположение о возможных результатах исследовательской работы. Формулируются в том случае, если работа носит экспериментальный характер).

6. Методика проведения исследования (подробное описание всех действий, связанных с получением результатов).

7. Результаты исследования. Краткое изложение новой информации, которую получил исследователь в процессе наблюдения или эксперимента. При изложении результатов желательно давать четкое и немногословное истолкование новым фактам. Полезно привести основные количественные показатели и продемонстрировать их на используемых в процессе доклада графиках и диаграммах.

8. Выводы исследования. Умозаключения, сформулированные в обобщенной, конспективной форме. Они кратко характеризуют основные полученные результаты и выявленные тенденции. Выводы желательно пронумеровать: обычно их не более 4 или 5.

3. Подготовка творческого задания

Работа группы начинается с выбора лидера, который должен организовать работу группы, подготовить доклад к конференции и в конкурентной борьбе

защитить выбранную программу действий. Одновременно с лидером выбирается оппонент, его задача — дать оценку программы группы конкурентов. Преподаватель дисциплины помогает руководителю группы организовать коллективную работу, выработать предложения.

Количество задач, которые решает группа равно количеству студентов в группе. Таким образом, достигается максимальная активность всех участников игры. При выборе лидера очень важно соблюдение демократичности: в лидеры должны выдвигаться как руководители, так и рядовые специалисты.

По завершению самостоятельной работы поисковая группа защищает свой проект на общей конференции. К докладам предъявляются следующие требования:

1. Дать краткий анализ поставленной проблемы.
2. Обосновать выработанные предложения.
3. Доказать практическую значимость предложений и возможность их реализации.

Каждое выступление должно сопровождаться презентацией в виде слайдов, на которых в графической форме отражаются результаты проведённого исследования по теме.

Лидеры, выступающие на конференциях, сдают записи своих выступлений руководителям деловой игры.

Время выступления каждого члена группы с докладом о результатах исследования не должно превышать 5 минут.

Лидер группы выступает последним, подводит итоги выступления группы.

Глоссарий

Аварийный комиссар – уполномоченное физическое или юридическое лицо, занимающееся установлением причин, характера и размера убытков по застрахованному имуществу. По результатам проведенной работы аварийный комиссар составляет аварийный сертификат.

Агенты страховые – граждане или коммерческие организации, представляющие страховщика в отношениях со страхователями по поручению страховщика.

Актuariи страховые – граждане, имеющие квалификационный сертификат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Аджастер – специалист по оценке убытка при страховом случае.

Андеррайтер – высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

Андеррайтинг – процедура действий по принятию или непринятию на ответственность страховщика заявленных рисков по оговоренному объекту страхования с установлением (согласованием) страхового тарифа и франшиз в целях предложения страховой услуги с условиями, удовлетворяющими страховщика и страхователя.

Аннуитет – страховой договор, по которому выплачивается годовая рента в течение какого-либо периода жизни застрахованного в обмен на уплату страховой премии.

Брокеры страховые – граждане или коммерческие организации, представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя.

Вероятность – численная мера возможности наступления страхового события.

Выгодоприобретатель – лицо, назначенное страхователем для получения страховой суммы в период действия договора страхования (страхового полиса).

Договор страхования – соглашение страхователя и страховщика о факте и условиях принятия на страхование.

Застрахованный – лицо, в жизни которого может произойти событие, влекущее за собой для страховщика необходимость выплаты страховой суммы.

«Зеленая карта» - международная система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Каско – страхование средств транспорта – судов, самолетов, автомобилей.

Кэптивные страховые компании – страховые компании, учрежденные крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования (перестрахования) всех или части принадлежащих им рисков.

Лицензия – документ, подтверждающий право осуществления страховой деятельности по видам страхования, указанным в перечне к лицензии, выдаваемой Федеральной службой страхового надзора.

Личное страхование – страхование рисков, связанных с личностью – жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

Малус – надбавка, или повышающий коэффициент к страховому взносу за нарушения, допущенные страхователем в предыдущие периоды страхования.

Математические резервы – страховые резервы по страхованию жизни.

Медицинское страхование – страхование рисков непредвиденных расходов на восстановление здоровья вследствие заболеваний и травм.

Нетто-взнос – часть страхового взноса, предназначенная строго для страховых выплат.

Объект страхования – не противоречащие российскому законодательству имущественные интересы, связанные: с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением застрахованного лица (личное страхование); с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); с возмещением страхователем причиненного им вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (страхование ответственности).

Перестрахование – есть система экономических отношений, при которых страховщик, принимая на себя риски страхования, часть из принятых рисков передает с учетом собственных финансовых возможностей другим страховщикам на согласованных условиях для создания сбалансированного портфеля страховых услуг. Цель перестрахования – защита страховщика, его страхового портфеля от серии крупных страховых рисков, страховых случаев или одного катастрофического для страховщика случая.

При перестраховании страховщик после выплаты страхователю сумм страхового возмещения значительную долю взыскивает со всех участников перестрахования в соответствии с их долей ответственности.

Платежеспособность – способность страховщика рассчитываться по принятым на себя страховым обязательствам по договорам страхования.

Расходы на ведение дела – собственные расходы страховщика на ведение страхового дела – комиссионные вознаграждения по договорам страхования, заработная плата специалистам, расходы на аренду, приобретение оборудования и т.п.

Регрессный иск – иск, предъявляемый страховщиком к стороне, виновной в наступлении страхового случая, с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения.

Ретроцессия – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

Сострахование – страхование имущественной ответственности от определенного риска одновременно несколькими страховщиками, каждый из которых участвует в установленной доле. Обычно оформляется единым страховым полисом с указанием в нем лимитов страховой ответственности каждого страховщика. Иногда каждый страховщик выдает отдельный полис в размере доли своей ответственности. Сострахование наряду с перестрахованием применяется для обеспечения страхования крупных рисков (иногда опасных или редких видов). При

состраховании в отличие от перестрахования каждый из страховщиков несет юридическую ответственность перед страхователем.

Срок страхования – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхование добровольное – проводится на согласованных условиях страхового договора между страхователем и страховщиком за счет страхователя.

Страхование на дожитие – вид личного страхования, предусматривающий выплату страховой суммы в связи с окончанием срока страхования, достижением предельного возраста или наступлением оговоренного события в жизни страхователя или застрахованного. Получателем страховой суммы, или выгодоприобретателем, в связи с наступлением дня дожития является только страхователь или застрахованный независимо оттого, что по условиям страхования страховые взносы может вносить другое лицо. Страхование на дожитие является специфической формой долгосрочного сбережения средств. Страхование ответственности – есть вид имущественного страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен материальный ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование обязательное – проводится на условиях, установленных соответствующим федеральным законом за счет лица, на которого этим законом возложена обязанность страховать свою ответственность или жизнь и здоровье свое или других указанных в законе лиц.

Страхование пенсий – вид личного страхования, при котором страхователь единовременно или в рассрочку уплачивает страховой взнос, а страховщик

принимает на себя обязательство периодически выплачивать застрахованному пенсию в течение обусловленного срока или пожизненно. Является разновидностью страхования ренты.

Страхование социальное – система отношений по перераспределению национального дохода путем формирования из обязательных страховых взносов работодателей и работников специальных страховых фондов для компенсации утраты трудового дохода или его поддержания вследствие действия определенных социальных рисков. Основано на принципах солидарности и бесприбыльности.

Страхователь – дееспособное физическое или юридическое лицо, имеющее страховой интерес, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона. Страхователь уплачивает страховые взносы, и приобретает право по закону и на основании договора получить страховое возмещение или страховую сумму при наступлении страхового случая.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Страховая ответственность – обязательство страховщика выплачивать страхователю в силу закона или в силу договора страховое возмещение (в имущественном страховании) или страховую сумму (в личном страховании). Может быть ограниченной, когда предполагается ограниченный круг в перечне страховых рисков, или расширенной, когда страховая ответственность наступает при наступлении любого страхового события. Свое материальное выражение приобретает в страховой сумме или страховом возмещении.

Страховая премия, или страховой платеж – сумма, которую обязан внести страхователь страховщику за принятие последним на себя риска ответственности по возможному ущербу. Термин «премия» (от премьер – т.е. первый) означает, что платеж является первой акцией в договоре страхования. Этим провозглашается, что без внесения первого платежа договор страхования теряет силу. Размер страховой

премии является производной от двух величин: размера страховой суммы (страхового обеспечения) и страхового тарифа.

Страховая стоимость – действительная, фактическая стоимость объекта страхования в месте его нахождения и на день заключения договора страхования.

Страховая сумма – есть сумма, окончательно определенная для целей страхования (в имущественном страховании), или стоимостная оценка жизни, здоровья, трудоспособности (в личном страховании). Страховое обеспечение – понятие, тождественное страховой сумме.

Страховое поле – общее количество объектов, которые могут быть охвачены страхованием.

Страховой акт – документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Его носителями выступают застрахованные и страхователи. Выражается в стоимости застрахованного имущества (при имущественном страховании) и гарантии получения страховой суммы в личном страховании. Конкретизируется в страховой сумме.

Страховой полис – документ, подтверждающий факт заключения договора между страховщиком и страхователем, или письменное подтверждение факта вступления договора страхования в силу, а также документов, представляющих его неотъемлемую часть или приложений к нему (например, индоссамента, временного страхового документа, страхового сертификата).

Страховой портфель – совокупность объектов страхования, принятых к страхованию и определяющих общий объем страховой деятельности страховой организации.

Страховой пул – объединение страховых компаний, основанное для совместного страхования рисков определенного типа. Каждый член страхового пула передает в пул застрахованные риски, получает определенную долю собранного

пулом страхового фонда и в этой же мере несет ответственность и оплачивает убытки. Доли участия определяются соглашением внутри самого пула. Это дает возможность распределить риски между отдельными страховщиками, что позволяет осуществлять страхование по отдельным крупным рискам.

Страховой риск – имеет несколько трактовок:

- опасность, которая грозит застрахованному объекту; возможность, или – вероятность наступления страхового случая;
- сам объект страхования (строение, груз и т.д.);
- величина ответственности страховщика по договору страхования;
- событие или совокупность событий, от которых производится страхование и при наступлении которых страховщик должен выплатить страховое возмещение.

Во всяком страховании точно перечисляется перечень событий, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение. Таким образом, устанавливается определенный объем ответственности (риска) страховщика (по сумме и количеству опасностей).

Страховой рынок – система экономических отношений, возникающих по поводу реализации страховой услуги в процессе удовлетворения общественной потребности в страховой защите. Складывается в условиях множественности страховщиков и независимости страхователей.

Страховой случай – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон. Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Страховой ущерб - материальный убыток, нанесенный страхователю в результате страхового случая. В основном включает в себя прямой убыток, выражающийся в гибели или повреждении имущества или его обесценении, также расходах страхователя по спасению имущества и приведению его в порядок после стихийного бедствия или другого события.

Страховой фонд – совокупность денежных средств, сформированных из полученных страховых взносов или иных источников (бюджет, резервный фонд предприятия, собственные накопления) и предназначенных для компенсации потерь и убытков в результате наступления непредвиденных неблагоприятных (в том числе и заранее оговоренных) событий.

Страховщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления процесса страхования, перестрахования и взаимного страхования, получившее лицензию на право осуществления профессиональной деятельности, принимающее на себя риск возместить страхователю или другим лицам (выгодоприобретателям) ущерб или выплатить страховую сумму. Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховые резервы – денежные средства из части полученных страховщиком страховых взносов, предназначенные на будущие выплаты по страховым случаям.

Суброгация – переход к страховщику после страховой выплаты, в силу закона, права на получение от лица, виновного в страховом случае, компенсации в размере страховой выплаты.

Сюрвейер – высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование.

Технические резервы – страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Франшиза – форма собственного участия страхователя в несении страховой ответственности по застрахованному риску. Убытки, соответствующие этой части риска, не возмещаются страховщиком при наступлении страхового случая. Различают франшизу условную и безусловную.

Франшиза безусловная – определенная часть убытков страхователя, вычитаемая страховщиком из каждой страховой выплаты в соответствии с договором страхования.

Франшиза условная - определенный размер убытков страхователя, не подлежащий возмещению страховщиком только в том случае, если размер страховой выплаты не превышает величины франшизы. Если размер страховой выплаты больше величины условной франшизы, то страховая выплата полностью выплачивается страхователю. Условная франшиза устанавливается как абсолютная величина.

Цедент – перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

Цессионер – перестраховщик, принявший риск от перестрахователя (цедента).

Цессия – передача рисков в перестрахование перестраховщику.

Эверидж – форма собственного участия страхователя в убытке, указанная в страховом договоре в виде доли (процентов) величины ущерба, в которой выплачивается страховое возмещение по каждому страховому случаю.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства - наименование	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Модуль 1. Основы	ОК-2 Способность	Знать: Роль и задачи страхования как	УО-3	УО-1

	<p>страхования Занятие 1. Теоретические основы страхования. Занятие 2. Страховой рынок России. Занятие 3. Мировой страховой рынок. Занятие 4. Регулирование страхового рынка. Занятие 5. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков. Занятие 6. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски.</p>	<p>анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции</p>	института эффективного общественного воспроизводства		
			<p>Уметь: применять механизм страхования в целях обеспечения социальной стабильности общества</p>	<p>ПР-1</p>	<p>ПР-1</p>
			<p>Владеть: навыками страхования для защиты экономических интересов граждан и хозяйствующих субъектов</p>	<p>ПР-1</p>	<p>ПР-1</p>
		<p>ОПК- 4 Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность</p>	<p>Знать: Законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов страхового дела</p>	<p>ПР-1</p>	<p>УО-3</p>
			<p>Уметь: творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в различных отраслях страхования</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-11</p>
			<p>Владеть: навыками разработки и принятия управленческих решений в соответствии с действующим законодательством и должностными обязанностями</p>	<p>ПР-11</p>	<p>ПР-11</p>

	ПК-9	Способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	Знает: методы постановки целей, задач, распределения полномочий между участниками малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	ПР-13	ПР-11
			Умеет: ставить цель, формулировать задачи, распределять полномочия среди участников малой группы	ПР-13	ПР-11
			Владеет: навыками принятия управленческих решений, методами оценки эффективности предлагаемых вариантов управленческих решений.	ПР-13	ПР-11
	ПК-3	Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии принятыми стандартами	Основные формулы для расчёта финансовых показателей, взаимосвязь между экономическими показателями и формулами. Основные принципы расчёта страховых тарифов.	ПР-13	ПР-11
			Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов и страховых выплат.	ПР-13	ПР-11
			Методиками расчёта экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности страховой организации. Владеет	ПР-13	ПР-11

			методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования		
2	<p>Модуль 2. Отрасли страхования Занятие 7. Тарифная политика в страховании жизни. Занятие 8. Формирование пенсионных планов. Занятие 9. Тарифная политика в имущественных видах страхования. Занятие 10. Расчёт страховых тарифов по договорам ОСАГО. Занятие 11. Оценка рисков страхового портфеля. Занятие 12. Страховой случай. Занятие 12. Занятие 13. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании Занятие 14. Расчёт страхового возмещения в личном страховании. Занятие 15. Медицинское страхование Занятие 16. Перестрахование.</p>	<p>ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>	<p>Знает: Основные формулы для оценки риска страховщика. Основные принципы расчёта страховых тарифов.</p>	<p>ПР-11 ПР-13</p>	<p>ПР-2</p>
			<p>Умеет: Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов и страховых выплат для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок</p>	<p>ПР-11 ПР-13</p>	<p>ПР-2</p>
			<p>Владеет: Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования</p>	<p>ПР-11 ПР-13</p>	<p>ПР-2</p>

3.	<p>Модуль 3. Финансы страховой организации Занятие 17. Страховые резервы Занятие 18. Инвестиционная деятельность страховщика Занятие 19. Формирование финансовых результатов деятельности страховой организации Занятие 20. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации Занятие 21. Налогообложение страховой организации Занятие 22. Анализ эффективности формирования страхового и инвестиционного портфеля страховщика</p>	<p>ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>	<p>Знает: Основные формулы для оценки риска страховщика. Основные принципы расчёта страховых тарифов.</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
			<p>Умеет: Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов и страховых выплат для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
			<p>Владеет: Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
		<p>ПК-4 Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели. Анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Знает: основные формулы для оценки риска страховщика, вероятностно-статистического исследования страхового портфеля, расчёта маржи платёжеспособности страховой организации</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
			<p>Умеет: составлять прогноз страховых выплат, модель оптимального страхового портфеля.</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>

			Прогнозировать изменение платёжеспособности страховой компании при изменении структуры страхового портфеля.		
			Владеет: методиками расчёта фактической и нормативной маржи платёжеспособности. Методами расчёта страховых резервов по различным видам страхования.	ПР-13	ПР-13

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1) Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 218 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс). — Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/437582>

2) Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/426120>

3) Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Баранова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 194 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/427491>

4) Годин А.М. Страхование [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Годин А.М., Фрумина С.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К,

2017.— 256 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60622.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5) Огорелкова Н.В. Страхование. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров/ Огорелкова Н.В.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2016.— 104 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59658.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература

1) Защита активов и страхование [Электронный ресурс]: что предлагает Швейцария/ Гантенбайн Марко [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 371 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/42093.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2) Регламент (ЕС) 1094/2010 Европейского Парламента и Совета ЕС от 24 ноября 2010 г. об учреждении Европейского надзорного органа (Европейского органа по страхованию и профессиональному пенсионному обеспечению), а также о внесении изменений в Решение 716/2009/ЕС и об отмене Решения Европейской Комиссии 2009/79/ЕС [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 70 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79933.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3) Осколкова Н.А. Агентство по страхованию вкладов как субъект банковского права [Электронный ресурс]: монография/ Осколкова Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2018.— 124 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77030.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4) Захарова Н.А. Страхование и риски на автомобильном транспорте [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Захарова Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 231 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81320.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5) Пасько Е.А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Пасько Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-

Кавказский федеральный университет, 2017.— 106 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69435.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6) Бочкарева Н.А. Страхование и управление рисками на железнодорожном транспорте [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Бочкарева Н.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 253 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81321.html>.— ЭБС «IPRbooks»

7) Земцова Л.В. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Земцова Л.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016.— 115 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72184.html>.— ЭБС «IPRbooks»

8) Захарова Н.А. Комментарий к Федеральному закону от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» [Электронный ресурс]/ Захарова Н.А., Белянинова Ю.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 263 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80352.html>.— ЭБС «IPRbooks»

9) Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит»/ Архипов А.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 240 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81741.html>.— ЭБС «IPRbooks»

10) Страхование [Электронный ресурс]: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Ю.Т. Ахвледиани [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 519 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81565.html>.— ЭБС «IPRbooks»

11) 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. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 317 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/441495>

Нормативно-правовые материалы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : часть первая : от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : принят Гос. Думой 21.10.1994 г.: – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.11.1992 г. № 4015-1: принят Верховным Советом РФ 27.11.1992 г. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/
4. О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=177131>
5. О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов [Электронный ресурс]: указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3444-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196565>
6. О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика

и перечне разрешённых для инвестирования активов [Электронный ресурс]: указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3445-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base= LAW;n=196567>

7. О порядке расчёта страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств [Электронный ресурс] : указание Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186068/

8. Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни: [Электронный ресурс]: положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210142/

9. Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни: [Электронный ресурс]: положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=210301&rnd=290511.1828528604#0>

10. Методики расчёта тарифных ставок по рисковым видам страхования [Электронный ресурс]: распоряжение Росстрахнадзора РФ от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=8942>

Интернет-ресурсы:

1. Банк России: www.cbr.ru
2. Министерство финансов РФ: www.minfin.ru
3. Федеральная служба государственной статистики РФ : www.fsgs.ru

VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения

плоскопечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

Справка

о материально-техническом обеспечении

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G708, учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	54 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующая кафедрой
«Финансы и кредит»

«_____» _____ (У.В.Данилова)
201_ г.

«_____» _____ (Ж.И.Лялина.)
201_ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Страхование»
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
 профиль «Финансы и кредит»
Форма подготовки очная

Владивосток

201_

Паспорт

фонда оценочных средств по дисциплине «Страхование»

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-2 – Способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции	Знает	Роль и задачи страхования как института эффективного общественного воспроизводства
	Умеет	Применять механизм страхования в целях обеспечения социальной стабильности общества
	Владеет	Навыками страхования для защиты экономических интересов граждан и хозяйствующих субъектов
ОПК- 4 Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность	Знает	Законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов страхового дела
	Умеет	Творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в отраслях страхования
	Владеет	Навыками разработки и принятия управленческих решений в соответствии с действующим законодательством и должностными обязанностями
ПК-3 Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты,	Знает	Основные формулы для расчёта финансовых показателей, взаимосвязь между экономическими показателями и формулами. Основные принципы расчёта страховых тарифов.
	Умеет	Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов

обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами		и страховых выплат для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок
	Владеет	Методиками расчёта экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности страховой организации. Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования
ПК-4 Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели. Анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Знает	Основные формулы для оценки риска страховщика, вероятностно-статистического исследования страхового портфеля, расчёта маржи платёжеспособности страховой организации
	Умеет	Составлять прогноз страховых выплат, модель оптимального страхового портфеля. Прогнозировать изменение платёжеспособности страховой компании при изменении структуры страхового портфеля.
	Владеет	Методиками расчёта фактической и нормативной маржи платёжеспособности. Методами расчёта страховых резервов по различным видам страхования.
ПК-9 Способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	Знает	Методы постановки целей, задач, распределения полномочий между участниками малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
	Умеет	Ставить цель, формулировать задачи, распределять полномочия среди участников малой группы
	Владеет	Навыками принятия управленческих решений, методами оценки эффективности предлагаемых вариантов управленческих решений.

№ п/п	Контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства - наименование	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Модуль 1. Основы страхования Занятие 1. Теоретические основы страхования. Занятие 2. Страховой рынок России. Занятие 3.	ОК-2 Способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции	Знать: Роль и задачи страхования как института эффективного общественного воспроизводства	УО-3	УО-1
			Уметь: применять механизм страхования в целях обеспечения социальной	ПР-1	ПР-1

<p>Мировой страховой рынок. Занятие 4. Регулирование страхового рынка. Занятие 5. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков. Занятие 6. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски.</p>			стабильности общества		
			Владеть: навыками страхования для защиты экономических интересов граждан и хозяйствующих субъектов	ПР-1	ПР-1
		ОПК- 4 Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность	Знать: Законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов страхового дела	ПР-1	УО-3
			Уметь: творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в различных отраслях страхования	ПР-13	ПР-11
			Владеть: навыками разработки и принятия управленческих решений в соответствии с действующим законодательством и должностными обязанностями	ПР-11	ПР-11
		ПК-9 Способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	Знает: методы постановки целей, задач, распределения полномочий между участниками малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	ПР-11	ПР-15
			Умеет: ставить цель, формулировать задачи, распределять полномочия среди участников малой	ПР-13	ПР-11

			группы		
			Владеет: навыками принятия управленческих решений, методами оценки эффективности предлагаемых вариантов управленческих решений.	ПР-13	ПР-11
		ПК-3 Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии принятыми организациями стандартами	Основные формулы для расчёта финансовых показателей, взаимосвязь между экономическими показателями и формулами. Основные принципы расчёта страховых тарифов.	ПР-13	ПР-11
			Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов и страховых выплат.	ПР-13	ПР-11
			Методиками расчёта экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности страховой организации. Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования	ПР-13	ПР-11
2	Модуль 2. Отрасти страхования Занятие 7. Тарифная политика в страховании жизни. Занятие 8.	ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в	Знает: Основные формулы для оценки риска страховщика. Основные принципы расчёта страховых тарифов.	ПР-11 ПР-13	ПР-2
			Умеет: Делать расчёты страховых тарифов, страховых	ПР-11 ПР-13	ПР-2

	<p>Формирование пенсионных планов. Занятие 9. Тарифная политика в имущественных видах страхования. Занятие 10. Расчёт страховых тарифов по договорам ОСАГО. Занятие 11. Оценка рисков страхового портфеля. Занятие 12. Страховой случай. Занятие 12. Занятие 13. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании Занятие 14. Расчёт страхового возмещения в личном страховании. Занятие 15. Медицинское страхование Занятие 16. Перестрахование.</p>	соответствии с принятыми в организации стандартами	<p>резервов и страховых выплат для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок</p>		
			<p>Владеет: Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования</p>	<p>ПР-11 ПР-13</p>	<p>ПР-2</p>
3.	<p>Модуль 3. Финансы страховой организации Занятие 17. Страховые резервы Занятие 18. Инвестиционная деятельность страховщика Занятие 19. Формирование</p>	ПК-3	<p>Знает: Основные формулы для оценки риска страховщика. Основные принципы расчёта страховых тарифов.</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
			<p>Умеет: Делать расчёты страховых тарифов, страховых резервов и страховых выплат для составления финансовых планов,</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>

<p>финансовых результатов деятельности страховой организации Занятие 20. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации Занятие 21. Налогообложение страховой организации Занятие 22. Анализ эффективности формирования страхового и инвестиционного портфеля страховщика</p>		<p>бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок</p>		
		<p>Владеет: Владеет методиками расчётов страховых тарифов по различным видам страхования</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
	<p>ПК-4</p>	<p>Знает: основные формулы для оценки риска страховщика, вероятностно-статистического исследования страхового портфеля, расчёта маржи платёжеспособности страховой организации</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
		<p>Умеет: составлять прогноз страховых выплат, модель оптимального страхового портфеля. Прогнозировать изменение платёжеспособности страховой компании при изменении структуры страхового портфеля.</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>
		<p>Владеет: методиками расчёта фактической и нормативной маржи платёжеспособности. Методами расчёта страховых резервов по</p>	<p>ПР-13</p>	<p>ПР-13</p>

			различным страхования.	видам		
--	--	--	---------------------------	-------	--	--

Оценочные средства для текущей аттестации (типовые ОС по текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду аттестации по дисциплине «Страхование»)

**Методические рекомендации,
определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины
«Страхование»**

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Страхование» проводится в форме контрольных мероприятий (разноуровневые задачи, кейс-задания) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

– учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

– степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений материалов лекций, активное участие в дискуссиях с аргументами из дополнительных источников, внимательность, способность задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (определяется по результатам контрольных работ, практических занятий, ответов на тесты);

– результаты самостоятельной работы (задания и критерии оценки размещены в Приложении 1).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Страхование» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации – экзамен (5 семестр), состоящий из индивидуального творческого задания.

Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства. В результате посещения практических занятий, семинаров и круглых столов студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает материалы, необходимые для выполнения творческого задания, представленные в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое задание (индивидуальное творческое задание размещено в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на экзамене представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний (групповое творческое задание) представлены в структурном элементе ФОС V.

Критерии оценки по дисциплине «Страхование» для аттестации на экзамене следующие:

86-100 баллов – «отлично»,

76-85 баллов – «хорошо»,

61-75 баллов – «удовлетворительно»,

60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[\frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где: $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$ для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$ для итогового рейтинга;

$P(n)$ – рейтинг студента;

m – общее количество контрольных мероприятий;

n – количество проведенных контрольных мероприятий;

O_i – балл, полученный студентом на i -ом контрольном мероприятии;

O_i^{max} – максимально возможный балл студента по i -му контрольному мероприятию;

k_i – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия;

k_i^n – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

Комплект разноуровневых задач и заданий (ПР-13) по дисциплине «Страхование»

Задача 1. Какие принципы и функции страхового дела присутствуют в следующем тексте памятника древнерусского права - «Русской правды»: «Если кто убьёт княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

Задача 2. Обоснуйте или опровергните утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет. Для обоснования выводов используйте данные статистики.

Задача 3. Используя данные страховой статистики, опубликованные на сайте Банка России, исследуйте динамику страховых премий и страховых выплат за период 2015-2017 гг. на основании данных статистики:

- определите среднегодовую стоимость собственного капитала и величины страховых резервов страховщиков, входящих в ТОП-10 по сбору страховой премии;
- рассчитайте коэффициент страховых выплат по ОСАГО в целом по рынку и страховщиков, входящих в ТОП-10 по сбору страховой премии.

Задача 4. Используя данные страховой статистики, опубликованные на официальных сайтах Банка России, ФСГС и других интернет-источников, периодической печати, сравните сферу применения обязательного страхования в России и странах ЕС. Ответ сопроводите графическими иллюстрациями, отражающими статистическую информацию о страховом рынке.

Задача 5. Для лица в возрасте 40 лет рассчитать:

- вероятность прожить еще два года;
- вероятность умереть в течение предстоящих двух лет жизни;
- вероятность прожить еще четыре года;
- вероятность умереть в течение предстоящих пяти лет;
- вероятность умереть на шестом году жизни в возрасте 45 лет.

$$L_{40} = 88488; l_{41} = 87766; l_{42} = 86999; l_{43} = 86182; l_{44} = 85310; l_{45} = 84379$$

Задача 6. Страхователь в возрасте 42 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на 2 года. Норма доходности по договору страхования 5% годовых.

Определить: единовременную нетто-ставку на случай смерти двумя способами, используя данные таблицы смертности и через коммутационные числа.

Задача 7. Страхователь в возрасте 42 лет заключил договор смешанного страхования жизни сроком на 3 года. Норма доходности по договору страхования

8% годовых. Страховая сумма по договору – 250 тыс руб. Нагрузка в структуре тарифной ставки –6%.

Определить: единовременную брутто-ставку по договору двумя способами, страховой платёж.

Задача 8. Рассчитать двумя способами единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 44 лет, застрахованного на дожитие по договору страхования жизни сроком на 5 лет. Норма доходности $i = 8\%$. Страховая сумма $S = 500$ тыс руб. Нагрузка $f = 10\%$. Рассчитать через коммутационные числа страховой взнос для оплаты пожизненного страхования этого страхователя на случай смерти при тех же параметрах договора.

Задача 9. Число случаев госпитализации в стационар больного в определённом регионе равно 12,8 случаев на 100 жителей региона. Среднее число койко-дней на одну госпитализацию – 21. Максимальное количество дней госпитализации больного – 60. Стоимость одного койко-дня – 1400 руб. Нагрузка в структуре тарифа – 15%. Гарантия безопасности $\gamma = 98\%$.

Определить: коэффициент тяжести ущерба, брутто-ставку страхового тарифа, стоимость медицинской программы «Стационарное лечение» в данном регионе.

Задача 10. Согласно данным статистического сборника обращаемость работающего населения за амбулаторными услугами сложилась на уровне: 2015 г. – 72,8 обращений на 100 чел., 2016 – 74,2 обращения; 2017 г. – 73,6 обращений. Максимальное число обращений к врачу – 26. Среднее число обращений – 10,2. Стоимость одного обращения к врачу – 750 руб. Нагрузка в структуре тарифной ставки – 18%. Гарантия безопасности $\gamma = 95\%$.

Определить: величину страховой премии по договору страхования работников предприятия численностью 54 чел. По медицинской программе «Амбулаторное лечение».

Задача 11. Исходные данные:

- число застрахованных объектов, n	6000
- число страховых событий, a	125
- число пострадавших объектов, m	164
- страховая сумма всех застрахованных объектов, S_n	23150 млн руб.
- страховая сумма пострадавших объектов, S_m	184,5 млн руб.
- страховое возмещение, W	92,64 млн руб.
- страховая премия, V	77,25 млн руб.

Определить: коэффициент ущербности K_y ,

коэффициент кумуляции риска K_K

вероятность наступления страхового случая p ;

коэффициент тяжести ущерба K_{my} ;

убыточность страховой суммы;

брутто-ставку страхового тарифа.

Задача 12. Страховщик проводит страхование ответственности владельца автотранспортного средства (ОСАГО). Средняя страховая сумма по ответственности за имущественный ущерб $S_n = 400$ тыс руб. Среднее страховое возмещение $W_n = 30$ тыс руб.

Количество заключенных договоров $n = 6000$. Количество заявленных страховых случаев – 372. Среднее квадратическое отклонение $\sigma = 8$ тыс руб. Гарантия безопасности $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Определить: основную часть нетто-ставки T_0 ,

рисковую надбавку T_p

Задача 13. Исходные данные по одному из видов страхования имущества юридических лиц:

Годы	1	2	3	4	5
Y_{ss}	2,0	2,8	2,6	3,0	3,2

Исчислить: - основную часть нетто-ставки;

- рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплату страхового возмещения, равна 0,954;

- брутто-ставку страхового тарифа, если нагрузка составляет 28% .

Задача 14. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев.

Вероятность наступления страхового случая 0,04. Средняя страховая сумма – 110 тыс руб., среднее страховое возмещение – 40 тыс руб. Количество заключенных договоров – 6800. Нагрузка – 22%. Среднее квадратичное отклонение – 10 тыс руб.

Определить: тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95.

Задача 15. Исходные данные по одному из видов страхования имущества юридических лиц:

Годы	1	2	3	4	5
Y_{ss}	2,7	2,8	2,4	3,0	3,2

Исчислить: брутто-ставку страхового тарифа, если нагрузка составляет 28%, а вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплату страхового возмещения, равна 0,954.

Задача 16. Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс руб.):

Дебиторская задолженность по операциям страхования	357 480
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	717 114
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты	773
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой	

ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты	259 940
Запасы	42 068
Денежные средства	230 951
Итог баланса по разделу «Капитал и резервы»	1 397 025
Нераспределенная прибыль отчётного года	357 480
Итог баланса по разделу «Обязательства»	247 033
Валюта баланса	11 336 307

Определить: коэффициент текущей ликвидности $K_{\text{тл}}$,
коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) $K_{\text{абсл}}$

Задача 17. Известны данные бухгалтерской отчётности страховой компании за ряд периодов, тыс. рублей

Показатели	2014	2015	2016
Уставный капитал	90 000	141 000	141 000
Добавочный капитал	5 002	5 334	-
Резервный капитал	5 037	8 388	9 131
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	4 362	743	595
Страховые резервы	260 418	278 363	260 158
Прочие обязательства	88 553	81 446	59 713
БАЛАНС	453 372	515 274	470 597

Рассчитать: - коэффициент автономии в динамике;

- коэффициент финансового риска;
- долю страховых резервов в пассивах,
- темп роста собственных средств компании.

Построить графики, дать интерпретацию, разработать предложения по повышению финансовой устойчивости компании.

Задача 18. Имеются следующие данные из Отчёта о финансовых результатах страховой организации за отчётный период (60 тыс. руб):

Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044
- переданные перестраховщикам	547 341
Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931
Оплаченные убытки – всего	836 277
- доля перестраховщиков	100 606
Уменьшение резерва убытков	96 200
Расходы по ведению страховых операций	14 592

Определить:

- результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
- уровень выплат.

Задача 19. В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменём на зерно, с которых получен урожай 1836 ц. С оставшейся площади 180 га зерна получено 2574 ц пшеницы. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя – 1080 руб на 1 га. При заключении договора страхования стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы 27 ц с 1 га и прогнозируемой её цены за 1 ц – 230 руб. Фактическая цена ячменя – 180 руб за 1 ц. Урожай застрахован на 80%.

Определить: сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.

Задача 20. Универмаг застраховал своё имущество на 1 год на сумму 30 млн руб при действительной стоимости имущества 40 млн руб. Брутто-ставка страхового тарифа – 1,2%. Условная франшиза – 5 тыс руб. Фактический ущерб от случившегося пожара составил 10 млн руб.

Определить: размер страхового платежа по договору;
размер страховой выплаты, произведённой страховщиком.

Задача 21. Цена автомобиля – 100 тыс. д.е., он застрахован на сумму – 75 тыс. д.е. сроком на один год по ставке 5% от страховой суммы. Франшиза условная – 10% от величины ущерба. Скидка к тарифу – 3%. Автомобиль с места аварии был доставлен в ремонтную мастерскую, при этом расходы на транспортировку составили – 120 д.е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 18000 д.е. Оплата ремонтных работ – 5000 д.е. Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене – 15 000 д.е. При ремонте на машину были установлены новые детали стоимостью 2 000 д.е. В договоре страхования есть пункт о дополнительных затратах.

Определить: фактическую величину ущерба; размер страхового возмещения.

Задача 22. По договору страхования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 2 млн руб., лимит перестраховочного покрытия – в размере 6 млн руб. Цедент выплатил страховое возмещение страхователю 3 млн руб. при наступлении страхового случая. **Определить** сумму возмещения убытков перестраховщиком цеденту.

Задача 23. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн р. В течение IV квартала страховщик собрал страховых премий – 800 тыс. р. и произвёл страховых выплат на сумму 750 тыс. р. Нагрузка в структуре тарифа – 6%, норма доходности по договорам – 5% годовых. Определить величину страхового резерва на 1 января.

Задача 24. Определить стоимость аннуитетов пренумерандо для женщины в возрасте 30 лет при условии, что выплаты начинаются немедленно и продолжаются в течение 10 лет. Как изменится стоимость аннуитета, если пожизненные выплаты начнутся при наступлении у страхователя пенсионных прав?

Задача 25. Срок действия договора страхования грузов – с 10 января по 10 сентября текущего года. Страховая премия составила 100 тыс руб. Комиссионное вознаграждение – 10%, отчисления в РПМ – 5%.

Определить величину заработанной премии и резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» и «1/24».

Задача 26. Оценка дефицитности средств с использованием коэффициента Коньшина.

Исходные данные:

У страховой компании А страховой портфель состоит из 5000 заключенных договоров ($n = 5000$) при средней тарифной ставке 3,7 руб. со 100 руб. страховой суммы. У страховой компании Б – из 4000 договоров ($n = 4000$) при средней тарифной ставке 4,1 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Определить: сравнить финансовую устойчивость по дефицитности средств компаний А и Б.

Задача 27. Страховой организацией 1 апреля 2016 года заключен договор страхования имущества на срок до 20 февраля 2017 года. Страховая брутто-премия $T = 280$ тыс д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило $K = 10\%$. Договор расторгнут с 1 января 2017 г.

Определить: рассчитать выкупную сумму по данному договору.

Критерии оценки решения разноуровневых заданий и задач по дисциплине «Страхование»

100-86 баллов (отлично) выставляется студенту, если он правильно решил задачу, ход решения соответствует методике решения задач определённого типа, оформление задачи выполнено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению расчётного и графического материала, изложенными в Методических указаниях для студентов ШЭМ по выполнению и оформлению ВКР и курсовых

работ. Ответ проиллюстрирован графическими материалами. Приведены формулы, этапы решения в соответствии с выбранной методикой.

85-76 баллов (хорошо): задача в целом решена в соответствии с методикой решения задач определённого типа, есть неточности в оформлении задач, допущены ошибки вычислительного характера.

75-61 баллов (удовлетворительно): в решении есть методические ошибки. Полученный ответ недостаточно обоснован. Есть ошибки вычислительного характера. В оформлении решения задачи допущены ошибки.

60 и менее баллов (неудовлетворительно): задача не решена.

Вопросы для собеседования (УО-1) по дисциплине «Страхование»

Модуль 1. Основы страхования

1. В каком соотношении находятся понятия «страховая защита» и «страхование»?
2. Какие сущностные (конституциональные) признаки позволяют выделить страховые отношения среди иных денежных отношений?
3. Этапы исторического развития, которые прошло страховое дело?
4. Что понимается под территориальной раскладкой ущерба?
5. Что понимается под временной раскладкой ущерба?
6. Каковы особенности реализации предупредительной функции страхования в страховании моторных рисков?
7. Что понимается под термином «мировой страховой рынок»?
8. Привести факторы, обуславливающие развитие мирового страхового рынка?
9. Важнейшие характеристики развития российского страхового рынка на современном этапе?

10. Какова роль обязательного страхования в развитии российского страхового рынка?
11. Каким образом страховой рынок влияет на эффективное размещение финансовых ресурсов страховщика?
12. Каковы причины сокращения страховых организаций на российском страховом рынке?
13. Объекты и виды имущественного страхования?
14. Особенности европейской классификации в страховании?
15. Что явилось предпосылками развития добровольного страхования в России?
16. В каком соотношении находятся понятия «риск» и «страховой риск»?
17. Каким требованиям должен отвечать риск, который может быть принят на страхование?
18. Какое место занимает страхование в системе управления риском?
19. Каковы основные параметры, измеряющие риск?
20. Что такое «страховая совокупность»?
21. Что такое условия страхования?
22. Какова общая цель андеррайтинга?
23. Какой из принципов андеррайтинга наиболее существенен в современных условиях российского страхового рынка?
24. Что такое тарификация риска, и какое значение она имеет в системе андеррайтинга?
25. Откуда андеррайтер берёт информацию для суждения о степени риска?
26. В какой функции андеррайтер взаимодействует со специалистами по актуарным расчётам?

**Критерии оценки ответов для собеседования
по дисциплине «Страхование»**

100-85 баллов (отлично) – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 баллов (хорошо) – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе.

75-61 балл (удовлетворительно) – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов (неудовлетворительно) – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности.

Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Темы докладов (сообщений) (УО-3)
по дисциплине «Страхование»**

1. Двойственность страхования как вида предпринимательской деятельности и формы социальной защиты.
2. История страховых союзов в Европе в XIV –XIX вв.
3. Государственное регулирование страхования в России до 1917 г.
4. Актуарное обеспечение деятельности страховой компании в России и за рубежом.
5. Объединения страховщиков в России и странах ЕС (АТР, Северной Америки и др.).
6. Направления совершенствования государственного контроля за деятельностью страховых компаний: российский и зарубежный опыт.
7. Двойное страхование и его последствия.
8. Перспективы пенсионной системы в постиндустриальном обществе.
9. Негосударственные пенсионные фонды за рубежом.
10. Регулирование деятельности страховых агентов и брокеров: мировая практика и российский опыт.
11. Совершенствование контроля за надёжностью страховых операций: стратегия регулятора.
12. Механизм взаимодействия российского и мирового рынка страхования: основные тенденции и перспективы развития.

**Критерии оценки докладов (сообщений)
по дисциплине «Страхование»**

100-86 баллов (отлично) выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

85-76 баллов (хорошо) – работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

75-61 балл (удовлетворительно) – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

60-50 баллов (неудовлетворительно) – если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

**Фонд тестовых заданий (ПР-1)
по дисциплине «Страхование»**

Задание 1. Автомобиль стоимостью 500 тыс. рублей застрахован по системе первого риска на 300 тыс. рублей. При наступлении страхового события

автомобилю нанесён ущерб на сумму 150 тыс. рублей. Страховое возмещение составит:

- а) 150 тыс. рублей;
- б) 100 тыс. рублей;
- в) 0 рублей;
- г) 90 тыс. рублей.

Ответ: 150 тыс. рублей.

Задание 2. По договору имущественного страхования предусмотрена безусловная франшиза – 5 000 рублей. Имуществу нанесён ущерб в размере 30 000 рублей. Страховое возмещение составит:

- а) 30 000 рублей;
- б) 25 000 рублей;
- в) 6 000 рублей;
- г) 0 рублей.

Ответ: 25 000 рублей.

Задание 3. Ущерб объекта страхования стоимостью 200 000 тыс. рублей, застрахованного на 100 000 тыс. рублей, составил 100 000 рублей. В договоре страхования предусмотрена условная франшиза 5 000 рублей. Сумма, причитающаяся к выплате страхователю, составит:

- а) 100 000 рублей;
- б) 45 000 рублей;
- в) 95 000 рублей;
- г) 50 000 рублей.

Ответ: 50 000 рублей.

Задание 5. Заключен договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств с лимитом ответственности 400 000 рублей. В результате ДТП был нанесён ущерб имуществу третьего лица на сумму 450 000 рублей. Размер страхового возмещения потерпевшему составит:

- а) 120 000 рублей;
- б) 450 000 рублей;
- в) 160 000 рублей;
- г) 240 000 рублей;
- д) нет правильного ответа.

Ответ: нет правильного ответа, т.к. страховое возмещение составит 400 000 рублей (ст.7 п. в) ФЗ 40-ФЗ от 25.04.2002 (ред. от 22.11.2014))

Задание 6. Объект стоимостью 5 млн рублей застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым на 2,4 млн рублей, вторым на 1,8 млн рублей, третьим на 0,8 млн рублей. Произошёл пожар, ущерб от которого составил 2,1 млн

рублей. Определить размер выплаты страхователю, произведённой каждым страховщиком:

а) первый страховщик – 2,1 млн рублей; второй и третий – не должны производить выплаты;

б) первый страховщик – 1,008 млн рублей; второй страховщик – 0,756 млн рублей; третий страховщик – 0,336 млн рублей;

в) первый страховщик – 1 млн рублей; второй страховщик – 0,9 млн рублей; третий страховщик – 0,2 млн рублей.

Ответ: б).

Задание 7. Рассчитан коэффициент Коньшина для страхового портфеля компании А – 0,125, компании Б – 0,129, компании В – 0,225. Выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию, исходя из финансовой устойчивости страхового портфеля.

А) наиболее финансово устойчивой является страховая компания А;

б) наиболее финансово устойчивой является страховая компания В;

в) по данному показателю нельзя судить о финансовой устойчивости страховой организации.

Ответ: а), т.к. коэффициент Коньшина является характеристикой дефицитности средств страхового фонда. Следовательно, чем меньше показатель коэффициента Коньшина, тем выше финансовая устойчивость страховой организации.

Задание 8. Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда компании А и Б, выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда компании А равен 1,48; страховой компании Б – 2,07.

А) более финансово устойчива компания А;

б) более финансово устойчива компания Б;

в) по данному показателю нельзя судить о финансовой устойчивости страховой организации.

Ответ: б), т.к. чем больше величина коэффициента финансовой устойчивости страхового фонда, тем выше финансовая устойчивость страховой организации в целом.

Задание 9. Определить финансовую устойчивость страховщика по соотношению между фактической и нормативной маржой платёжеспособности: фактическая маржа платёжеспособности составила 190 млн рублей, нормативная 140 млн рублей.

А) страховая компания финансово устойчива;

б) страховая компания не является финансово устойчивой;

в) нет правильного ответа.

Ответ: а), страховая компания финансово устойчива, т.к. отклонение фактической маржи платёжеспособности от нормативной превышает 30% ($((190-140) : 140) * 100\% = 35,7\%$).

Задание 10. 1 ноября 2013 года заключен договор страхования грузов сроком на 4 месяца. Базовая премия 20 000 рублей. Определить величину незаработанной премии на 1 апреля 2014 г.

- а) 20 000 рублей;
- б) 10 000 рублей;
- в) 0 рублей.

Ответ: в), т.к. страховой резерв по данному договору не формируется в связи с окончанием срока действия договора.

Задание 11. Необходимо выбрать наименее убыточный регион, если критерием выбора является показатели страховой статистики: частота страховых событий и убыточность страховой суммы:

в регионе А: число застрахованных объектов 30 000 единиц, число страховых случаев = 8400 случаев, выплачено страховых возмещений – 2 млн рублей, страховая стоимость всех застрахованных объектов – 150 млн рублей;

в регионе Б: число застрахованных объектов 4 000 единиц, число страховых случаев = 1600 случаев, выплачено страховых возмещений – 3,2 млн рублей, страховая стоимость всех застрахованных объектов – 40 млн рублей.

- А) наименее убыточным является регион А;
- б) наименее убыточным является регион Б;
- в) верного ответа нет.

Ответ: а), наименее убыточным является регион а), т.к. частота страховых случаев в регионе А= 0,28 ($8400 : 30000 = 0,28$), Б= 0,4; убыточность страховой суммы для региона А= 0,013 ($2,0 : 150,0$), Б=0,080.

Задание 12. Обязательное страхование сотрудников налоговых инспекций осуществляется за счёт средств:

- а) самих работников;
- б) внебюджетных фондов;
- в) государственного бюджета;
- г) работодателей.

Ответ: в)

Задание 13. Страховщик не компенсирует убытки, возникшие вследствие:

- а) пожара;
- б) конфискации имущества;
- в) кражи со взломом;
- г) землетрясения;
- д) компенсирует во всех случаях.

Ответ: б), ст.964 ГК РФ.

Задание 14. Полис (международный полис) страхования автогражданской ответственности стран, входящих в еврозону, называется:

- а) «зелёная карта»;
- б) «золотая середина»;
- в) «еврокарта»;
- г) нет правильного ответа.

Ответ: а).

Задание 15. По договору страхования ответственности страховщик выплачивает третьим лицам возмещение:

- а) в размере причинённого ущерба;
- б) процент от общей суммы ущерба;
- в) в пределах установленного лимита страховой ответственности;
- г) в пределах уплаченных страховых премий;
- д) в размере причинённого ущерба, но не более установленного лимита ответственности.

Ответ: д).

Задание 16. С какой целью формируются страховые резервы страховщика:

- а) выплаты налогов;
- б) возмещения ущерба страхователям при наступлении страховых случаев;
- в) для обеспечения финансовой устойчивости страховщика;
- г) кредитования физических и юридических лиц.

Ответ: б).

Задание 17. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

- а) страхование и посредническая деятельность;
- б) страхование и инвестирование;
- в) страхование и производственная деятельность;
- г) страхование и банковская деятельность.

Ответ: б).

Задание 18. Какие функции характерны для страхования как на микро-, так и на макроуровне:

- а) сберегательная; б) кредитная; в) товарная; г) рисковая; д) превентивная;
- е) стимулирующая; ж) социальная; з) инвестиционная.

Ответ: а), г), д); ж), з).

Задание 19. Для каких целей в договоре страхования применяется франшиза:

- а) для досрочного прекращения договора страхования;
- б) для изменения ответственности страховщика;
- в) для уменьшения страхового взноса;
- г) для освобождения страховщика от расходов, связанных с возмещением мелких ущербов.

Ответ: г).

Задание 20. Страховой рынок – это:

- а) совокупность страховых и перестраховочных обществ, страховых посредников и страхователей;
- б) социально-экономическая сфера, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и где формируется спрос и предложение на неё;
- в) особая форма организации денежных отношений по формированию и распределению целевых фондов денежных средств, связанных с обеспечением страховой защиты.

Задание 21. Страховые отношения между участниками российского страхового рынка регулируются следующими федеральными законами:

- а) «О страховании»;
- б) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- в) «О финансово-промышленных группах»;
- г) «О некоммерческих организациях».

Ответ: б).

**Комплект заданий для контрольной работы (ПР-2)
по дисциплине «Страхование»**

Тема 2. Основы управления рисками. Страховой риск (практические занятия 5, 6, 9)

Вариант 1.

Задача 1. Страховщик проводит страхование дачных домиков. Вероятность наступления страхового случая $p=0,1$. Средняя страховая сумма $S_n= 180$ тыс. р. Среднее страховое возмещение $W_n=30$ тыс.р. Количество заключенных договоров $n=10000$. Среднее квадратическое отклонение $\sigma = 8$ тыс. р. Коэффициент гарантии безопасности $\alpha(\gamma)=1,645$. Нагрузка – 23% от брутто-ставки.

Определить: брутто – ставку страхового тарифа.

Задача 2. Исходные данные:

- число застрахованных объектов	6000
- число страховых событий	186
- число пострадавших объектов	234
- страховая сумма всех застрахованных объектов	7150 млн р.
- страховая сумма пострадавших объектов	324,4 млн р.
- страховое возмещение	77,64 млн р.
- страховая премия	47,25 млн р.

Определить: коэффициент ущербности, коэффициент тяжести ущерба, убыточность страховой суммы, коэффициент выплат.

Задача 3. По страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по автотранспортному страхованию:

Годы	1	2	3	4	5
q, %	7,2	7,4	7,7	7,8	7,5

Определить: основную часть нетто-ставки;

- при величине коэффициента доверия $t=3,0$ рисковую надбавку;

- нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по данному виду страхования 25% от брутто-ставки.

Вариант 2.

Задача 1. Страховщик проводит страхование личного имущества граждан. Вероятность наступления страхового случая $p=0,08$. Средняя страховая сумма $S_n=150$ тыс. р. Среднее страховое возмещение $W_n = 25$ тыс.р. Количество заключенных договоров – 6000. Коэффициент гарантии безопасности $\alpha(\gamma)=1,645$. Доля нагрузки в тарифной ставке $f = 24\%$.

Определить: брутто – ставку страхового тарифа.

Задача 2. Исходные данные:

- число застрахованных объектов	6000
- число страховых событий	104
- число пострадавших объектов	234
- страховая сумма всех застрахованных объектов	7150 млн р.
страховая сумма пострадавших объектов	124,4 млн р.
- страховое возмещение	77,44 млн р.
- страховая премия	47,25 млн р.

Определить: коэффициент ущербности, коэффициент тяжести ущерба, убыточность страховой суммы, коэффициент выплат..

Задача 3. По страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по автотранспортному страхованию:

Годы	1	2	3	4	5
$q, \%$	1,8	3,4	2,7	3,2	3,5

Определить: основную часть нетто-ставки;

- при величине коэффициента доверия $t=2,0$ рисковую надбавку;
- нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по данному виду страхования 24% от брутто-ставки.

Практические занятия 7, 8. Тарифная политика в страховании жизни. Формирование пенсионных планов.

Вариант 1.

Задача 1. Родители заключили накопительный договор страхования жизни ребёнка (девочка в возрасте 10 лет) с целью накопить сумму в размере 500 тыс.р. на обучение ребёнка в Вузе. Первый взнос в размере 100 тыс.р. они внесли единовременно. Оставшуюся сумму они должны вносить ежемесячно равными платежами путём перечисления части заработной платы на счёт страховой компании. Каков размер ежемесячного платежа, если по договору страхования действует процентная ставка 5% годовых?

Задача 2. Предприятие по коллективному договору обязано обеспечивать выплату пенсии сотрудникам, проработавшим на предприятии более 20 лет. Размер ежемесячных дополнительных выплат – 10 тыс.р. Взносы на пенсию для каждого сотрудника, который получил право на льготу вносятся единовременно на счёт НПФ. Определить размер единовременных страховых взносов, которое должно сделать в этом году предприятие в пенсионный фонд в этом году, если такой льготой получили право воспользоваться 1 сотрудница в возрасте 43 лет и 1 сотрудник в возрасте 39 лет?

Задача 3. Взносы в НПФ в виде постоянной ежегодной ренты в сумме 50 тыс.р. производятся в течение 5 лет, начиная с возраста 40 лет. Найти сумму выплат, которую будет ежемесячно получать женщина при достижении пенсионного возраста.

Вариант 2.

Задача 1. Предприятие, согласно коллективному договору, должно вносить на счёт каждого сотрудника предпенсионного возраста в течение 5 (в конце года) лет перед выходом на пенсию суммы, которые обеспечат ему ежегодные выплаты в последующие 10 лет по 100 тыс.р. ежегодно в начале года. Определить размер взносов(для мужчин и женщин), если банк обязуется начислять доход из расчёта 10% годовых.

Задача 2. Для обеспечения пенсии мужчине за 10 лет до выхода на пенсию сделан единовременный взнос в сумме 150 тыс.р. Каков размер пожизненных ежемесячных пенсионных выплат, которые будут выплачиваться застрахованному лицу?

Задача 3. Рассчитать размер страховых взносов, которые будут ежемесячно вноситься по договору страхования жизни мальчика, возраст которого в настоящее время 7 лет. Договор заключен на срок до исполнения застрахованному лицу 17 лет

с условием выплаты ему ежемесячной ренты в размере 15 тыс.р. в течение всего времени обучения в учебном заведении (5 лет). Оплата взносов будет осуществляться путём перечисления части заработной платы одного из родителей на счёт страховой компании.

Практические занятия 12-13. Страховой случай. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании.

Вариант 1.

Задача 1. В результате ДТП нанесён вред нескольким пешеходам. Первому – на сумму 35 тыс. р., второму – на сумму 25 тыс. р., третьему – на сумму 15 тыс. р. В договоре добровольного страхования гражданской ответственности предусмотрен лимит ответственности страховщика на один страховой случай – 60 тыс. р.

Определить: какую сумму выплатит страховщик каждому потерпевшему.

Задача 2. Страховой организацией 5 марта 2011 года заключен договор страхования имущества на срок до 5 февраля 2012 года. Страховая брутто-премия $T = 230$ тыс д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило $K = 10\%$. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий $РПМ = 3\%$.

Определить: незаработанную премию на 1 января 2012 года по данному договору *НП*.

Задача 3. По договору страхования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 2 млн руб., лимит перестраховочного покрытия – в размере 6 млн руб. Цедент выплатил страховое возмещение страхователю 3 млн руб. при наступлении страхового случая. Определить сумму возмещения убытков перестраховщиком цеденту.

Вариант 2.

Задача 1. Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс д.е.):

в 1 кв. - 800,

в 2 кв. – 1100,

в 3 кв. - 700,

в 4 кв. – 1200

Страховая премия поступала в середине квартала.

Определить: резерв незаработанной премии, рассчитанной методом «1/8», на 1 января текущего года.

Задача 2. Цена автомобиля – 100 тыс. д.е., он застрахован по действительной стоимости сроком на один год по ставке 5% от страховой суммы. Франшиза условная – 10% от величины ущерба. Скидка к тарифу – 3%. Автомобиль с места аварии был доставлен в ремонтную мастерскую, при этом расходы на транспортировку составили – 120 д.е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 18000 д.е. Оплата ремонтных работ – 5000 д.е. Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене – 15 000 д.е. При ремонте на машину были установлены новые детали стоимостью 2 000 д.е. В договоре страхования нет пункта о дополнительных затратах.

Определить: фактическую величину ущерба; размер страхового возмещения.

Задача 3. Приоритет страховщика составляет 1 млн р., лимит ответственности первого эксцедента – 3 млн р. (3 линии), второго эксцедента – 5 млн р. сверх покрытия первого, или 5 линий.

Определить распределение ответственности сторон при страховании риска стоимостью 9 млн р.

Критерии оценки выполнения контрольной работы по дисциплине «Страхование»

100-86 баллов (отлично) выставляется студенту, если он правильно решил все задачи варианта контрольной работы, ход решения соответствует методике решения задач определённого типа, оформление задач выполнено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению расчётного и графического материала, изложенными в Методических указаниях для студентов ШЭМ по выполнению и оформлению ВКР и курсовых работ. Ответ проиллюстрирован графическими материалами. Приведены формулы, этапы решения в соответствии с выбранной методикой.

85-76 баллов (хорошо): задачи в целом решены в соответствии с методикой решения задач определённого типа, есть неточности в оформлении задач – не более 2 ошибок, допущены ошибки вычислительного характера – не более 1 ошибки.

75-61 баллов (удовлетворительно): в решении есть методические ошибки, либо отсутствует верное решение задач – не более 30% от задания. Полученные ответы недостаточно обоснованы. Есть ошибки вычислительного характера – не более 2 ошибок. В оформлении решения задачи допущены ошибки – не более 2 ошибок.

60 и менее баллов (неудовлетворительно): не решено (не правильно решено) более 30% заданий варианта контрольной работы.

Кейс-задача (ПР-11)

по дисциплине «Страхование»

Модуль 1. Основы страхования. Модуль 2. Отрасли страхования.

Кейс № 1.

Рядом учёных было проведено исследование взаимозависимости страхования жизни и макроэкономических показателей. Было установлено, что потребление услуг страхования жизни растёт с увеличением уровня дохода на душу населения, о чём свидетельствуют следующие факторы:

– потребление индивидуума возрастает с увеличением личного дохода, создавая дополнительный спрос на страхование, чтобы сохранить потенциальный уровень дохода выгодоприобретателя и ожидаемый уровень потребления иждивенцев;

– по результатам эконометрических исследований, 10%-ный рост ВВП на душу населения увеличивал степень проникновения страхования на 5,7%, что свидетельствует о том, что страхование – предмет роскоши;

– расходы на ведение дела страховых компаний составляют меньшую долю в более дорогих полисах, что способствует снижению цены дорогого полиса.

Кроме того, ценовая стабильность является важным фактором, влияющим на потребление страховых услуг. Например, если бы в Бразилии – стране с самым высоким уровнем инфляции в 1991-1995 гг. – она достигла бы 7% в год вместо 212%, то доля страховых премий в ВВП Бразилии составила 0,9% вместо 0,3%.

Однако инфляционная волатильность не объясняет полностью различия между странами по проникновению страхования в экономику. Большую роль в определении уровня конкурентоспособности играют процентные ставки коммерческих банков: чем ниже процентные ставки, тем выше конкурентоспособность страховых услуг.

В целом надёжная банковская система способствует росту доверия населения к финансовым институтам, в том числе к страховым компаниям. Страховщикам банки предоставляют надёжную платёжную систему и способствуют реализации эффективной инвестиционной политики. Следовательно, развитость банковской системы положительно влияет на потребление страховых услуг.

Кроме того, была выявлена взаимосвязь между склонностью населения к сбережениям и развитостью страхового рынка. Была установлена позитивная корреляция между долей пожилого населения и степенью проникновения страхования: 10%-ный рост пожилого населения по отношению к трудоспособному населению увеличивает степень проникновения страхования на 12%. Соответственно, спрос увеличивается на сберегательные полисы и на аннуитеты.

Задание:

- 1) Изучите результаты исследования показателей спроса на рынке страхования жизни, проведённого зарубежными учёными.

- 2) Разделите приведённые исследования факторов спроса на макроэкономические, социальные и внутренние, связанные с функционированием собственно страхового рынка.
- 3) Обоснуйте правомерность приравнивания исследователями развитости банковской системы макроэкономическим показателям.
- 4) Транспонируйте данные факторы в российскую действительность. Установите три фактора, сдерживающие развитие страхования жизни в России в большей мере.

Кейс 2.

В связи с тем, что страхователем по договору коллективного страхования жизни и имущества заёмщиков банка по ипотечному страхованию является кредитная организация, то право выбора страховой организации для заключения такого договора принадлежит именно кредитной организации (решение Президиума ФАС России от 22 февраля 2012 г. № 1-6/8-1).

В феврале 2012 г. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) разрешила банкам ограничивать выбор страховых компаний при заключении банком со страховыми организациями коллективных договоров страхования. В таких договорах страхователем выступает сам банк, а заёмщики выступают застрахованными лицами. Соответственно, заключая договор коллективного страхования, банк имеет право не предлагать своему клиенту (заёмщику) услуг альтернативного страховщика.

Вам необходимо разработать программу коллективного страхования заёмщиков по ипотечному кредитованию для коммерческого предложения банку.

Программа должна предусматривать комплексное ипотечное страхование заёмщика, то есть страхование имущества, титульное страхование, страхование жизни и здоровья заёмщика.

Программа должна быть составлена с учётом следующего:

- описание правовых оснований, позволяющих заключить договоры коллективного страхования, - на основании каких норм действующего законодательства Российской Федерации банк может выступать и страхователем (в том числе страховать заложенное у банка имущество), и выгодоприобретателем в таких договорах. Существующие законодательные ограничения на назначение банка выгодоприобретателем в части страхования жизни и здоровья, а также имущества, являющегося предметом залога сверх сумм ответственности по кредиту.

- описание налоговых преимуществ или ограничений в случае уплаты банком (как страхователем по договору коллективного страхования) страховой премии в части страхования заложенного имущества и страхования жизни заёмщика;

- описание преимуществ, связанных с возможным удешевлением кредита;

- описание преимуществ (недостатков), связанных с возможным понижением (повышением) страхового тарифа по заключаемым договорам страхования жизни, имущества;

- описание преимуществ, связанных с урегулированием со страховой компанией убытка в случае реализации страхового риска. Описать порядок урегулирования убытка: по страхованию жизни заёмщика, по страхованию заложенного имущества.

Кейс № 3.

Промышленная компания решила приобрести в финансовую аренду технологическое оборудование стоимостью 15 млн рублей, в состав которого входит электронный пульт управления технологической линией стоимость которого составляет 38% от всей стоимости оборудования, и заключила договор лизинга с лизинговой компанией. В стоимость лизинга была заложена стоимость страхования предмета лизинга. Лизингодатель заключил договор страхования со страховой компанией.

Задания:

1. Разработать варианты договоров страхования финансового лизинга.

2. Укажите, на основании каких законодательных норм лизингодатель вправе обязать компанию страховать арендуемое имущество. Кто может быть страхователем и выгодоприобретателем по договору страхования имущества? Почему лизингополучатель не может быть выгодоприобретателем по риску полной гибели лизингового имущества?

3. Страхователь направил страховщику заявление о страховой выплате в связи с пожаром, произошедшем в помещении, где находился главный пульт управления технологической линией. Ущерб составил 2,7 млн рублей. Факт пожара подтверждён соответствующим документом МЧС. В результате урегулирования заявленного события было установлено, в помещении, где находился главный пульт управления, производились строительно-монтажные работы, в том числе сварочные работы. Каково будет решение страховщика, если выяснилось, что причиной пожара явилось нарушение правил проведения сварочных работ в закрытых помещениях, а разрешение на проведение работ было выдано главным инженером промышленного предприятия?

4. Произведите расчёты по страховой выплате, если известно, что 5 ноября 2014 г. произошёл ещё один пожар оборудования технологического комплекса. Было начато расследование. Все необходимые документы для признания события страховым были предоставлены страхователем 25 января 2015 г. За это время лизингополучатель продолжал оплачивать лизинговые платежи. 8 февраля 2015 г. страховщик подписал страховой акт, в котором зафиксировал ущерб 4,52 млн руб. Рассчитайте размер страхового возмещения. Кому и в какой сумме оно будет выплачено, если 7 декабря 2014 г. лизинговое оборудование было выкуплено лизингополучателем.

Критерии оценки:

100-86 баллов (отлично) выставляется, если студент выполнил все задания кейса, аргументировал свои выводы, проиллюстрировав их статистическими данными, выразил своё мнение по сформулированной проблеме, точно определив ее

содержание и составляющие. Приведены данные по программам страхования финансового лизинга не менее, чем 3 страховых организаций, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной работы; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

85-76 баллов (хорошо) – выполнено 4 задания кейса, работа студента характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания заданий кейса. Для аргументации приводятся данные по программам страхования финансового лизинга не менее 2 страховых компаний. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки.

Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

75-61 балл (удовлетворительно) – выполнено не менее 3 заданий кейса, проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования результатов выполненных заданий. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме кейса.

60-50 баллов (неудовлетворительно) – не выполнено 3 или более заданий кейса, допущено три или более трех ошибок смыслового содержания.

Оценочные средства
для проверки сформированности компетенций
по дисциплине «Страхование»

Код и формулировка компетенции	Задание
<p>ОК-2 – Способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции</p>	<p>Задание 1. Обязательное страхование сотрудников налоговых инспекций осуществляется за счёт средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) самих работников; б) внебюджетных фондов; в) государственного бюджета; г) работодателей. <p>Задание 2. Страховщик не компенсирует убытки, возникшие вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) пожара; б) конфискации имущества; в) кражи со взломом; г) землетрясения; д) компенсирует во всех случаях. <p>Задание 3. Страховой рынок – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) совокупность страховых и перестраховочных обществ, страховых посредников и страхователей; б) социально-экономическая сфера, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и где формируется спрос и предложение на неё; в) особая форма организации денежных отношений по формированию и распределению целевых фондов денежных средств, связанных с обеспечением страховой защиты. <p>Задание 4. Страховые отношения между участниками российского страхового рынка регулируются следующими федеральными законами:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) «О страховании»; б) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; в) «О финансово-промышленных группах»; г) «О некоммерческих организациях».
<p>ОПК- 4 Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность</p>	<p>Кейс-задача № 2.</p> <p>В связи с тем, что страхователем по договору коллективного страхования жизни и имущества заёмщиков банка по ипотечному страхованию является кредитная организация, то право выбора страховой организации для заключения такого договора принадлежит именно кредитной организации (решение Президиума ФАС России от 22 февраля 2012 г. № 1-б/8-1).</p> <p>В феврале 2012 г. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) разрешила банкам ограничивать выбор страховых компаний при заключении банком со страховыми организациями коллективных договоров страхования. В таких договорах страхователем выступает сам банк, а заёмщики</p>

Код и формулировка компетенции	Задание
	<p>выступают застрахованными лицами. Соответственно, заключая договор коллективного страхования, банк имеет право не предлагать своему клиенту (заёмщику) услуг альтернативного страховщика.</p> <p>Вам необходимо разработать программу коллективного страхования заёмщиков по ипотечному кредитованию для коммерческого предложения банку.</p> <p>Программа должна предусматривать комплексное ипотечное страхование заёмщика, то есть страхование имущества, титульное страхование, страхование жизни и здоровья заёмщика.</p> <p>Программа должна быть составлена с учётом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - описание правовых оснований, позволяющих заключить договоры коллективного страхования, - на основании каких норм действующего законодательства Российской Федерации банк может выступать и страхователем (в том числе страховать заложенное у банка имущество), и выгодоприобретателем в таких договорах. Существующие законодательные ограничения на назначение банка выгодоприобретателем в части страхования жизни и здоровья, а также имущества, являющегося предметом залога сверх сумм ответственности по кредиту. - описание налоговых преимуществ или ограничений в случае уплаты банком (как страхователем по договору коллективного страхования) страховой премии в части страхования заложенного имущества и страхования жизни заёмщика; - описание преимуществ, связанных с возможным удешевлением кредита; - описание преимуществ (недостатков), связанных с возможным понижением (повышением) страхового тарифа по заключаемым договорам страхования жизни, имущества; - описание преимуществ, связанных с урегулированием со страховой компанией убытка в случае реализации страхового риска. Описать порядок урегулирования убытка: по страхованию жизни заёмщика, по страхованию заложенного имущества.
<p>ПК-3 Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>	<p>Задача 1. В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменём на зерно, с которых получен урожай 1836 ц.. С оставшейся площади 180 га зерна получено 2574 ц пшеницы. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя – 1080 руб на 1 га. При заключении договора страхования стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы 27 ц с 1 га и прогнозируемой её цены за 1 ц – 230 руб. Фактическая цена ячменя – 180 руб за 1 ц. Урожай застрахован на 80%.</p> <p>Определить: сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.</p>

Код и формулировка компетенции	Задание														
	<p>Задача 2. Универмаг застраховал своё имущество на 1 год на сумму 30 млн руб при действительной стоимости имущества 40 млн руб. Брутто-ставка страхового тарифа – 1,2%. Условная франшиза – 5 тыс руб. Фактический ущерб от случившегося пожара составил 10 млн руб. Определить: размер страхового платежа по договору; размер страховой выплаты, произведённой страховщиком.</p> <p>Задача 3. Имеются следующие данные из Отчёта о финансовых результатах страховой организации за отчётный период (тыс. руб):</p> <table border="0" data-bbox="635 689 1469 943"> <tr> <td>Страховые премии (взносы) – всего</td> <td style="text-align: right;">1 354 044</td> </tr> <tr> <td>- переданные перестраховщикам</td> <td style="text-align: right;">547 341</td> </tr> <tr> <td>Уменьшение резерва незаработанной премии</td> <td style="text-align: right;">19 931</td> </tr> <tr> <td>Оплаченные убытки – всего</td> <td style="text-align: right;">836 277</td> </tr> <tr> <td>- доля перестраховщиков</td> <td style="text-align: right;">100 606</td> </tr> <tr> <td>Уменьшение резерва убытков</td> <td style="text-align: right;">96 200</td> </tr> <tr> <td>Расходы по ведению страховых операций</td> <td style="text-align: right;">14 592</td> </tr> </table> <p>Определить: - результат от операций страхования иного, чем страхование жизни; - уровень выплат.</p>	Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044	- переданные перестраховщикам	547 341	Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931	Оплаченные убытки – всего	836 277	- доля перестраховщиков	100 606	Уменьшение резерва убытков	96 200	Расходы по ведению страховых операций	14 592
Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044														
- переданные перестраховщикам	547 341														
Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931														
Оплаченные убытки – всего	836 277														
- доля перестраховщиков	100 606														
Уменьшение резерва убытков	96 200														
Расходы по ведению страховых операций	14 592														
<p>ПК-4 Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели. Анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Задача 1. Страхователь в возрасте 42 лет заключил договор смешанного страхования жизни сроком на 3 года. Норма доходности по договору страхования 8% годовых. Страховая сумма по договору – 250 тыс руб. Нагрузка в структуре тарифной ставки –6%. Определить: единовременную брутто-ставку по договору двумя способами, страховой платёж.</p> <p>Задача 2. Страховой организацией 5 марта 2011 года заключен договор страхования имущества на срок до 5 февраля 2012 года. Страховая брутто-премия $T = 230$ тыс д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило $K = 10\%$. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий $РПМ = 3\%$. Определить: незаработанную премию на 1 января 2012 года по данному договору НП.</p> <p>Задача 3 Для лица в возрасте 40 лет рассчитать: - вероятность прожить еще два года; - вероятность умереть в течение предстоящих двух лет жизни; - вероятность прожить еще четыре года; - вероятность умереть в течение предстоящих пяти лет; - вероятность умереть на шестом году жизни в возрасте 45 лет. $L_{40} = 88488$; $l_{41} = 87766$; $l_{42} = 86999$; $l_{43} = 86182$; $l_{44} = 85310$; $l_{45} = 84379$</p>														

Код и формулировка компетенции	Задание
<p>ПК-9 Способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</p>	<p>Кейс – задача № 1.</p> <p>Рядом учёных было проведено исследование взаимозависимости страхования жизни и макроэкономических показателей. Было установлено, что потребление услуг страхования жизни растёт с увеличением уровня дохода на душу населения, о чём свидетельствуют следующие факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – потребление индивидуума возрастает с увеличением личного дохода, создавая дополнительный спрос на страхование, чтобы сохранить потенциальный уровень дохода выгодоприобретателя и ожидаемый уровень потребления иждивенцев; – по результатам эконометрических исследований, 10%-ный рост ВВП на душу населения увеличивал степень проникновения страхования на 5,7%, что свидетельствует о том, что страхование – предмет роскоши; – расходы на ведение дела страховых компаний составляют меньшую долю в более дорогих полисах, что способствует снижению цены дорогого полиса. <p>Кроме того, ценовая стабильность является важным фактором, влияющим на потребление страховых услуг. Например, если бы в Бразилии – стране с самым высоким уровнем инфляции в 1991-1995 гг. – она достигла бы 7% в год вместо 212%, то доля страховых премий в ВВП Бразилии составила 0,9% вместо 0,3%.</p> <p>Однако инфляционная волатильность не объясняет полностью различия между странами по проникновению страхования в экономику. Большую роль в определении уровня конкурентоспособности играют процентные ставки коммерческих банков: чем ниже процентные ставки, тем выше конкурентоспособность страховых услуг.</p> <p>В целом надёжная банковская система способствует росту доверия населения к финансовым институтам, в том числе к страховым компаниям. Страховщикам банки предоставляют надёжную платёжную систему и способствуют реализации эффективной инвестиционной политики. Следовательно, развитость банковской системы положительно влияет на потребление страховых услуг.</p> <p>Кроме того, была выявлена взаимосвязь между склонностью населения к сбережениям и развитостью страхового рынка. Была установлена позитивная корреляция между долей пожилого населения и степенью проникновения страхования: 10%-ный рост пожилого населения по отношению к трудоспособному населению увеличивает степень проникновения страхования на 12%. Соответственно, спрос увеличивается на сберегательные полисы и на аннуитеты.</p> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Изучите результаты исследования показателей спроса на

Код и формулировка компетенции	Задание
	<p>рынке страхования жизни, проведённого зарубежными учёными.</p> <p>2) Разделите приведённые исследования факторов спроса на макроэкономические, социальные и внутренние, связанные с функционированием собственно страхового рынка.</p> <p>3) Обоснуйте правомерность приравнивания исследователями развитости банковской системы макроэкономическим показателям.</p> <p>4) Транспонируйте данные факторы в российскую действительность. Установите три фактора, сдерживающие развитие страхования жизни в России в большей мере.</p>