



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

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОП

_____ О.А.Синенко

«20» сентября 2018 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

_____ Ж.И.Лялина

«20» сентября 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление финансовыми рисками и страхование

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансы государственного сектора»

Форма подготовки очная

курс 2 семестр 3

лекции _9 час.

практические занятия 27 час.

лабораторные работы час.

в том числе с использованием МАО лек. /пр.9 /лаб. ____ час.

всего часов аудиторной нагрузки 36 час.

в том числе с использованием МАО 9 час.

самостоятельная работа 72 час.

в том числе на подготовку к экзамену 27 час.

контрольные работы (количество)

курсовая работа / курсовой проект семестр

экзамен 3 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 04.04.2016 г. № 12-13-592.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 1 от «20» сентября 2018 г.

Заведующий (ая) кафедрой: канд.экон.наук, доцент Лялина Ж.И.

Составитель: канд.экон.наук, доцент Васюкова Л.К.

Оборотная сторона титульного листа РПУД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «___» _____ 201_ г. №

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О.Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «___» _____ 20__ г. №

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О.Фамилия)

ABSTRACT

Specialist's degree in 38.04.01 Economics, State financial control

Course title: Financial Risk Management and Insurance

Variable part of Block 1, 3 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 economic knowledge in various fields of activity;
- the ability to collect, analyze and process the data necessary 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 calculate the economic and socio-economic indicators characterizing the activities of business entities on the basis of standard methodologies and the current regulatory framework;
 - the ability based on the description of economic processes and phenomena to build standard theoretical and econometric models, to analyze and meaningfully interpret the results;
 - the ability to analyze and interpret the data of domestic and foreign statistics on socio-economic processes and phenomena, to identify trends in socio-economic indicators;
 - the ability, using domestic and foreign sources of information, to collect the necessary data to analyze them and prepare an informational review and / or analytical report;
 - ability to use modern technical means and information technologies for solving analytical and research problems.

Learning outcomes:

- the ability to analyze and use various sources of information for conducting financial and economic calculations;
- the ability to analyze and assess the existing financial and economic risks, to draw up and justify the forecast of the dynamics of the main financial and economic indicators at the micro, macro and meso level;

- the ability to justify on the basis of the analysis of financial and economic risks the strategy of the behavior of economic agents in various segments of the financial market;

- the ability to identify and conduct a study of financial and economic risks in the activities of business entities to develop a risk management system;

- ability to conduct a study of the problems of financial sustainability of organizations, including financial and credit, to develop effective methods for ensuring it, taking into account the uncertainty factor.

Course description:

The discipline “Financial Risk Management and Insurance” is aimed at shaping the student's competences related to making management decisions in the face of uncertainty and aimed at minimizing the risks of financial losses from dangerous random events. The discipline examines the practice of applying the insurance mechanism.

Main course literature:

1. Vorontsovskiy, A. V. Upravleniye riskami : uchebnik i praktikum dlya bakalavriata i magistratury / A. V. Vorontsovskiy [Vorontsovskiy, A.V. Risk Management: A Textbook and Practical Workshop for Bachelor's and Magistracy / A.V. Vorontsovskiy - M.: Publishing house Yurayt, 2018. - 414 p.]. Access mode: <https://biblio-online.ru/bcode/413430>

2. Strakhovaniye: uchebnoye posobiye / L.K. Vasyukova, Zh.I. Lyalina, N.A. Mosolova, V.A.Ostanin; DVFU SHEM [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 (rus).

3. Strakhovaniye / Godin A.M., Kosov M.Ye., Frumina S.V., - 2-ye izd., pererab. i dop. [Insurance / Godin AM, Kosov ME, Frumin S.V., - 2nd ed., Pererab. and add. - M.: Dashkov and K, 2018. - 196 p.] - Access mode: <http://znanium.com/catalog/product/415002> (rus).

4. Khominich, I.P. Upravleniye finansovymi riskami: uchebnik i praktikum dlya bakalavriata i magistratury. Nauchnaya shkola: Rossiyskiy ekonomicheskiy universitet

imeni G.V. Plekhanova (g.Moskva) [Khominich, I.P. Financial risk management: a textbook and a workshop for undergraduate and graduate programs. Scientific School: Russian Economic University named after G.V. Plekhanov (Moscow) / I.P.Hominich, I.V. Peshchanskaya. - M .: Yurayt, 2018 - 345 p. The book is available in the electronic library system biblio-online.ru]. Access mode: <https://biblio-online.ru/bcode/413820>

5. Roik, V. D. Meditsinskoye strakhovaniye. Strakhovaniye ot neschastnykh sluchayev na proizvodstve i vremennoy utraty trudosposobnosti : uchebnik dlya bakalavriata i magistratury / V. D. Roik [Roik, V.D. Medical insurance. Insurance against industrial accidents and temporary disability: a textbook for undergraduate and graduate programs / VD Roik. - 3rd ed., Corr. and add. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2018. - 317 p.]. Access mode: <https://biblio-online.ru/bcode/409432>

Form of final control: exam

АННОТАЦИЯ

Дисциплина «Управление финансовыми рисками и страхование» предназначена для магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, образовательная программа «Финансы государственного сектора».

Дисциплина «Управление финансовыми рисками и страхование» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 3 зачётных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (9 часов), практические занятия (72 часов, в том числе МАО 18 часов), самостоятельная работа студентов (72 часа, в том числе 45 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2 курсе, 3 семестре.

Изучение дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Финансы», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансово-экономические расчёты», «Информационные системы в экономике» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Налоговое администрирование и налоговый контроль», «Международные стандарты финансовой отчётности», «Основы внутреннего контроля и аудита», «Контрольно-ревизионная деятельность».

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов:

1. Идентификация и оценка страховых рисков: рыночные и специфические риски организаций; риски субъектов финансового рынка – риски банковского сектора, риски микрофинансовых организаций, риски лизинговых компаний, риски страховых организаций, риски субъектов пенсионного рынка; критерии страхуемости рисков; расчёт параметров страхового риска; классификация страховых рисков.

2. Методы управления финансовыми рисками: избежание, лимитирование, хеджирование, страхование; сущность, принципы, функции, объекты страхования; состав и содержание страховых продуктов; практика страховой защиты от рисков.

3. Государственное регулирование страховой деятельности: правовое регулирование страхового рынка; функции мегарегулятора страхового рынка; международная практика регулирования страховых отношений; саморегулирование субъектов страхового дела.

3. Андеррайтинг и тарификация страховых рисков: актуарная оценка рисков; методики расчёта страховых тарифов; построение пенсионных планов и расчёт аннуитетов; актуарный анализ страхового портфеля.

4. Практика урегулирования страховых убытков: анализ ситуации реализации страхового риска, расчёт величины страхового возмещения и страхового обеспечения с учётом отраслевых особенностей страхования.

5. Медицинское страхование: базовая и территориальные программы обязательного медицинского страхования; порядок заключения, изменения и расторжения договоров медицинского страхования; тарификация рисков в медицинском страховании.

5. Финансы страховой организации: доходы и расходы страховой организации; формирование финансового результата страховщика, управление рисками страховой организации посредством механизма перестрахования; методы оценки платёжеспособности страховой организации; управление финансовой устойчивостью страховой компании; оценка достаточности страховых резервов компании.

7. Финансы государственного сектора платёжеспособности страховой организации: нормативно-правовые акты; информационная база регулирования платёжеспособности субъектов рынка; пруденциальный финансовый контроль; риск-ориентированный финансовый контроль на основе стандартов Solvency II.

Цель: расширить и углубить знания студентов в вопросах теории и практики управления финансовыми рисками посредством механизма страхования, формирование теоретических знаний и практических навыков по применению риск-ориентированных подходов к государственному финансовому контролю деятельности субъектов страхового рынка.

Задачи курса:

1. Изучить механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятий и организаций.

2. Изучить методологию передачи финансового риска страховщику.

3. Изучить условия, регламенты страхования финансовых рисков хозяйствующих субъектов.

4. Изучить практику применения гражданского законодательства в сфере организации, регулирования страховой деятельности и защиты прав потребителей страховых услуг в Российской Федерации.

5. Изучить модели оценки эффективности передачи финансовых рисков субъектам страхового дела.

Для успешного изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» у обучающегося по программе должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

– способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

– способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы ;

– способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ;

– способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;

– способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

– способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

– способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции.

| Код и формулировка компетенции | Этапы формирования компетенции | |
|--|---------------------------------------|---|
| ПК-7 Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ | Знает | Нормативно-правовые и методические документы, состав и структуру финансовой отчетности предприятий и организаций, в том числе страховых организаций, методики анализа финансовой отчетности компаний, информационных баз статистических данных с целью сбора и обработки информации, необходимой осуществления государственного финансового контроля. |
| | Умеет | Подготавливать задания и разрабатывать управленческие решения, методические и нормативные документы, касающиеся вопросов осуществления государственного финансового контроля деятельности компаний. |
| | Владеет | Навыками подготовки заданий и разработки управленческих решений, методических и нормативных документов, касающихся вопросов государственного финансового контроля деятельности компаний. |
| ПК-8 Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности | Знает | Методики оценки эффективности инвестиционных проектов с учётом рисков для целей государственного финансового контроля. |
| | Умеет | Оценивать эффективность инвестиционных проектов с учётом рисков для целей государственного финансового контроля. |
| | Владеет | Навыками оценки эффективности инвестиционных проектов с учётом рисков для целей государственного финансового контроля.. |
| ПК-11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов | Знает | Методы идентификации финансово-экономических рисков хозяйствующих субъектов, оценки уровня рисков компаний и корпораций на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации для государственного финансового контроля тарифной политики страховщика. |
| | Умеет | Использовать методы идентификации рыночных и |

| | | |
|--|---------|--|
| | | специфических рисков хозяйствующих субъектов, инструментарий оценки уровня рисков на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации для государственного финансового контроля тарифной политики страховщика. |
| | Владеет | Методами идентификации, инструментами оценки уровня рисков на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации для государственного финансового контроля тарифной политики страховщика. |
| ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора | Знает | Методы минимизации рисков и модели оценки эффективности передачи рисков страховщику с целью финансового контроля эффективного использования ресурсов. |
| | Умеет | Применять теоретические знания о методах минимизации рисков и оценивать эффективность передачи рисков страховщику с целью финансового контроля эффективного использования ресурсов |
| | Владеет | Навыками применения теоретических знаний о методах минимизации рисков для решения практических задач, связанных с управлением рисками. Навыками оценки эффективности передачи рисков страховщику с целью финансового контроля эффективного использования ресурсов. |

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» применяются следующие методы интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- создание временного проектного коллектива для работы над выполнением творческого задания;
- круглого стола с приглашением представителей страхового бизнес-сообщества, представителей регулятора страхового рынка;
- учебная групповая дискуссия.

I. СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Тема 1. Экономическая сущность и классификация финансовых рисков (2 час.)

Понятие риска. Сущностные характеристики финансового риска как объекта

управления. Классификация финансовых рисков по основным признакам. Систематические и несистематические финансовые риски. Методы идентификации финансовых рисков.

Тема 2. Общие подходы к управлению финансовыми рисками (2 час.).

Сущность, цели и задачи управления финансовыми рисками. Основные принципы управления финансовыми рисками. Этапы управления финансовыми рисками.

Тема 3. Функции и механизм управления финансовыми рисками (2 час.)

Функции управления финансовыми рисками. Состав основных элементов механизма управления финансовыми рисками. Система финансовых рычагов. Система финансовых методов управления финансовыми рисками. Система финансовых инструментов управления финансовыми рисками.

Тема 4. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании (2 час.)

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

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

1.1 Рыночные и специфические риски организаций.

1.2. Ключевые риски субъектов финансового рынка: риски банковского сектора, риски микрофинансовых организаций, риски лизинговых компаний, риски страховых организаций, риски субъектов пенсионного рынка.

1.3. Критерии страхуемости рисков.

Занятие 2. Государственное регулирование страховой деятельности
Правовое регулирование страхового рынка; функции мегарегулятора страхового рынка; международная практика регулирования страховых отношений; саморегулирование субъектов страхового дела.

Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками. Страхование в

системе управления финансовыми рисками (4 час.).

3.1 Методы управления финансовыми рисками: избегание, лимитирование, страхование, хеджирование рисков.

3.2 Страхование в системе управления финансовыми рисками: сущность страхования, объекты, принципы, функции.

3.3 Классификация страховых рисков.

3.4 Страховые продукты: состав, содержание.

3.5 Практика страховой защиты от рисков.

Занятие 4. Государственный финансовый контроль платёжеспособности страховой организации (2 час.)

1. Нормативно-правовые акты.

2. Информационная база регулирования платёжеспособности субъектов рынка.

3. Финансы страховой организации. Перестрахование, финансовый контроль перестраховочной деятельности страховщика.

4. Пруденциальный финансовый контроль.

5. Риск-ориентированный финансовый контроль на основе стандартов Solvency II.

Занятие 5. Андеррайтинг, тарификация рисков, расчёт страховых тарифов, расчёт страховой премии (4 час.)

5.1 Содержание применяемых понятий и терминов андеррайтинга и тарификации рисков.

5.2 Экономическое содержание страхового тарифа.

5.3 Методики расчёта страховых тарифов.

5.4 Актуарная оценка страховых рисков.

Занятие 6. Тарифная политика в страховании жизни (4 час.)

6.1 Структура страховой премии.

- 6.2 Расчёт страховых тарифов по страхованию жизни.
- 6.3. Построение страховых планов по договорам пенсионного страхования.
- 6.4 Расчёт аннуитетов.

Занятие 7. Тарифная политика в имущественных видах страхования (2 час.).

- 7.1 Структура страховой премии по договорам имущественного страхования.
- 7.2 Расчёт страховых тарифов по рисковым видам страхования.

Занятие 8. Страховой случай. Расчёт страхового возмещения (3 час.)

- 9.1 Анализ ситуации наступления страхового случая
- 9.2 Сострахование, двойное страхование
- 9.3 Страховое возмещение в имущественном страховании
- 9.4 Определение страхового возмещения при условии агрегатной и неагрегатной страховой суммы
- 9.5 Применение страховой франшизы
- 9.6 Расчёт страхового возмещения в системе ОСАГО
- 9.7 Страховое обеспечение в личном страховании

Занятие 9. Медицинское страхование (2 час.)

- 10.1 Расчёт страхового тарифа в добровольном медицинском страховании
- 10.2 Базовая программа ОМС. Территориальная программа ОМС.
- 10.3 Порядок заключения договоров медицинского страхования, изменение, прекращение договора.

Занятие 10. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику (2 час.).

- 14.1 Анализ динамики и структуры страхового портфеля страховой организации.
- 14.3 Модель Хаустона.

14.3 Оценка эффективности применения механизма страхования рисков.



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

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»

(подпись) Синенко О.А.
(Ф.И.О. рук. ОП)
«__» _____ 20__ г.

(подпись) Лялина Ж.И.
(Ф.И.О. зав. каф.)
«__» _____ 20__ г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

программа «Финансы государственного сектора»

Форма подготовки очная

Владивосток

2019

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 | Домашнее решение задач | 10 час. | Устный опрос |
| 2. | В течение семестра | Сбор аналитических и теоретических материалов для подготовки доклада для выступления на научно-исследовательском семинаре | 6 час. | Доклад |
| 3. | В течение семестра | Написание эссе, подготовка сообщения | 5 час. | Доклад |
| 4. | В течение семестра | Подготовка творческого задания | 10 час. | Презентация и доклад по результатам выполнения творческого задания |
| 6. | | Подготовка к экзамену | 5 час. | Экзамен |

Характеристика заданий для выполнения самостоятельной работы.

1. 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.

1.1 Расчёт показателей, характеризующих страховые риски

Показатели страховой статистики размещены на официальном сайте Банка России : www.cbr.ru

Для целей идентификации рисков деятельности участников финансового рынка рекомендуется проанализировать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы регулирования деятельности субъектов рынка,

размещённые на электронных ресурсах Банка России, справочной информационной системы «Консультант Плюс» или аналогичных систем.

Аналитические отчёты, финансовая отчётность, годовые отчёты эмитентов размещены на электронных ресурсах компаний.

1.2 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».

1.3 Страховой случай и страховая выплата.

1.3.1 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.

1.3.2. 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.

1.4 Перестрахование

Для решения задач по данной теме используются следующие источники:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть вторая, глава 48;
- Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 27.12.2018);
- Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 345 с. – Режим доступа: <https://bibli-online.ru/bcode/413820>.

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 (ред. от 09.03.2016 г.).

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. Подготовка доклада (сообщения) для выступления на заседании круглого стола.

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 проведенного исследования по теме.

Лидеры, выступающие на защите результатов выполнения творческого задания, сдают записи своих выступлений ведущему семинара.

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 (Average Agent) – 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 (Insurance Agent) – граждане или коммерческие организации, представляющие страховщика в отношениях со страхователями по поручению страховщика.

Актуарии страховые (Insurance Actuaries) – 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 (Adjuster) – специалист по оценке убытка при страховом случае.

Андеррайтер (Underwriter) – 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 (Underwriting) – 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 (Annuity) – страховой договор, по которому выплачивается годовая рента в течение какого-либо периода жизни застрахованного в обмен на уплату страховой премии.

Вероятность (Probability) – численная мера возможности наступления страхового события.

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

Договор страхования (Insurance Contract) – соглашение страхователя и страховщика о факте и условиях принятия на страхование.

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

«Зеленая карта» (Green Card Insurance) - международная система страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Каско (Transport Insurance) – страхование средств транспорта – судов, самолетов, автомобилей.

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

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

Личное страхование (Life and Personal Health Insurance) – страхование рисков, связанных с личностью – жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

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

Математические резервы (Mathematic Reserves) – страховые резервы по страхованию жизни.

Медицинское страхование (Medical Insurance) – страхование рисков непредвиденных расходов на восстановление здоровья вследствие заболеваний и травм.

Нетто-взнос (Net-Fee) – часть страхового взноса, предназначенная строго для страховых выплат.

Объект страхования (Object of Insurance) – 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 (Reinsurance) – 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 (Solvency) – способность страховщика рассчитываться по принятым на себя страховым обязательствам по договорам страхования.

Расходы на ведение дела (Loading) – 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 (Action Recourse) – иск, предъявляемый страховщиком к стороне, виновной в наступлении страхового случая, с целью получения возмещения убытка, понесенного в связи с выплатой страхового возмещения.

Ретроцессия (Retricession) – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

Сострахование (Co-insurance) – 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 (Period Term) – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования.

Страхование (Insurance) – 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 (Voluntary Insurance) – 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 (Obligatory Insurance) – 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 (Pensionary Insurance) – 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 (Social Insurance) – 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 (Insured) – 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) (Insurance Business) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Страховая ответственность (Insurance Liability) – 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 расширенно, когда страховая ответственность наступает при наступлении любого страхового события. Свое материальное выражение приобретает в страховой сумме или страховом возмещении.

Страховая премия, или страховой платеж (Insurance Premium) – 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 (Insurance Value) – действительная, фактическая стоимость объекта страхования в месте его нахождения и на день заключения договора страхования.

Страховая сумма (Sum Insured) – 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 (Insurance Coverage) – общее количество объектов, которые могут быть охвачены страхованием.

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

Страховой интерес (Insurable Interest) – 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 (Insurance Policy) – 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 (Insurance Portfolio) – совокупность объектов страхования, принятых к страхованию и определяющих общий объем страховой деятельности страховой организации.

Страховой пул (insurance Pool) – 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 (Insurance Risk) – 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 (Insurance Event) – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

Страховой тариф (Insurance Tariff) – 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 (Insurance Loss) - 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 (Insurance Fund) – 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 (Insurer; Underwriter) - 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, производит страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховые брокеры (Insurance Brokers) – юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению или физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц, либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков).

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

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

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

Тарификация (Premium Rating) – техническая процедура определения и исчисления страховых платежей, причитающихся со страхователя в счёт заключенного договора страхования. Завершается выставлением соответствующего нотиса с указанием причитающейся к уплате страховой премии со стороны будущего страхователя.

Технические резервы (Technical Reserves) – страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Франшиза (Franchise) – 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 (Unconditional Franchise) – определенная часть убытков страхователя, вычитаемая страховщиком из каждой страховой выплаты в соответствии с договором страхования.

Франшиза условная (Conditional Franchise) - 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 (Cedent) – перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

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

Цессия (Cession) – передача рисков в перестрахование перестраховщику.

Эверидж (Average Clause) – 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 | <p>Тема 1. Экономическая сущность и классификация финансовых рисков. Занятие 1. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков Занятие 2. Государственное регулирование страховой деятельности Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками. Страхование в системе управления финансовыми рисками. Занятие 5. Андеррайтинг, тарификация рисков, расчёт страховых тарифов, расчёт страховой премии Занятие 6. Тарифная</p> | <p>ПР-11 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</p> | <p>Знать: виды финансовой отчётности, необходимой для оценки уровня финансового риска; финансовые цели и контрольные показатели деятельности компаний, принципы идентификации и оценки финансовых рисков</p> | ПР-13 | ПР-15 |
| | | | <p>Уметь: использовать базы данных, библиографические источники, собирать и анализировать данные для экономических расчётов</p> | ПР-13 | ПР-15 |
| | | | <p>Владеть: навыками идентификации, анализа и оценки уровня финансовых рисков</p> | ПР-13 | ПР-15 |

| | | | | | |
|---|---|--|---|--------------|--------------|
| | <p>политика в страховании жизни Занятие 7. Тарифная политика в имущественном страховании Занятие 9. Медицинское страхование</p> | | | | |
| 2 | <p>Тема 2. Общие подходы к управлению финансовыми рисками Тема 3. Функции и механизм управления финансовыми рисками Тема 4. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании. Занятие 4. Государственный финансовый контроль платежеспособности страховой организации Занятие 10. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику</p> | <p>ПК-16 Способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности</p> | <p>Знает: методические подходы к процедурам подготовки и принятия организационно-управленческих решений, связанных с выбором механизма управления финансовыми рисками</p> | <p>ПР-13</p> | <p>ПР-15</p> |
| | | | <p>Умеет: разрабатывать варианты управленческих решений по управлению финансовыми рисками, в том числе с использованием механизма страхования рисков, при условии соблюдения критерия максимальной эффективности принимаемых управленческих решений</p> | <p>ПР-13</p> | <p>ПР-15</p> |
| | | | <p>Владеет: навыками обобщения, проведения анализа и критической оценки вариантов управленческих решений, связанных с управлением финансовыми рисками, и обоснования выбора</p> | <p>ПР-13</p> | <p>ПР-15</p> |

| | | | | | |
|----|--|--|--|-------|-------|
| | | | управленческих решений на основе критерия максимальной экономической эффективности передачи риска страховщику | | |
| 3. | <p>Тема 2. Общие подходы к управлению финансовыми рисками</p> <p>Тема 3. Функции и механизм управления финансовыми рисками</p> <p>Тема 4. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании.</p> <p>Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками.</p> <p>Страхование в системе управления финансовыми рисками</p> | <p>ПК-8</p> <p>способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ</p> | Знать: методические и нормативные документы, регламентирующие порядок разработки и реализации проектов и программ, основы управления финансовыми рисками | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Уметь: разрабатывать методические и нормативные документы, а также проектные решения с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Владеть: навыками самостоятельной подготовки заданий и разработки проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработки соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ | ПР-13 | ПР-11 |

| | | | | |
|--|---|---|-------|------|
| Занятие 8. Страховой случай. Расчёт страхового возмещения. | ПК-11 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов | Знать: виды производственной и финансовой отчетности, необходимой для оценки уровня финансовых рисков; финансовые цели и контрольные показатели деятельности компаний; принципами идентификации и оценки финансовых рисков | ПР-13 | УО-4 |
| | | Уметь: использовать базы данных, библиографические источники, методические материалы; собирать и анализировать исходные данные для экономических расчетов | ПР-13 | УО-4 |
| | | Владеть: навыками идентификации, анализа и оценки уровня финансовых рисков, способностью систематизации, первичной обработки данных статистической и оперативной отчетности компании, необходимой для анализа и оценки финансовых рисков | ПР-13 | УО-4 |
| | ПК-8 способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности | Знать: основы проектного управления, современные методы оценки вариантов, разработки и поиска решений с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | УО-4 |
| | | Уметь: рассчитывать показатели, | ПР-13 | УО-4 |

| | | | | | |
|----|---|---|--|-------|-------|
| | | | характеризующие эффективность проектов | | |
| | | | Владеть: навыками оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | УО-4 |
| 4. | <p>Занятие 2. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски</p> <p>Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками</p> <p>Занятие 4. Государственный финансовый контроль платёжеспособности страховой организации</p> <p>Занятие 10. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику</p> | <p>ПК-7 способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ</p> | Знает: методические и нормативные документы, регламентирующие порядок разработки и реализации проектов и программ, основы управления финансовыми рисками | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Умеет: разрабатывать методические и нормативные документы, а также проектные решения с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Владеет: навыками самостоятельной подготовки заданий и разработки проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработки соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ | ПР-13 | ПР-11 |
| | | ПК-14 способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и | нормативно-правовые основы управления финансовыми рисками с использованием механизма страхования | ПР-13 | ПР-11 |

| | | | | | |
|--|--|---|--|-------|-------|
| | | эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора | применять теоретические знания для решения практических проблем оценки экономической эффективности передачи финансового риска страховщику | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | навыками применения теоретических знаний для решения практических проблем выбора механизма управления финансовыми рисками в зависимости от оценки уровня финансового риска | Пр-13 | ПР-11 |

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1.Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 414 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Режим доступа : HYPERLINK <https://biblio-online.ru/bcode/413430>

2.Страхование: учебное пособие / Л.К. Васюкова, Ж.И. Лялина, Н.А. Мосолова, В.А.Останин; ДВФУ ШЭМ. - Владивосток: ДВФУ, 2017. – 320 с. Режим доступа: https://www.dvfu.ru/science/publishing-activities/catalogue-of-books-fefu/?PAGEN_1=13

3.Страхование / Годин А.М., Косов М.Е., Фрумина С.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:Дашков и К, 2018. - 196 с.: ISBN 978-5-394-02684-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415002>

4. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 345 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Режим доступа : HYPERLINK <https://biblio-online.ru/bcode/413820>

5. 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, 2018. — 317 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05410-1. — Режим доступа : HYPERLINK <https://biblio-online.ru/bcode/409432>

Дополнительная литература

1. Васюкова Л.К. Конфликтно-компромиссная методология разрешения противоречий участников страхового рынка /Л. К. Васюкова, Н.Н. Масюк, М.А.Бушуева, Н.А. Мосолова // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2015. – № 4 (23). – С. 19-22. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25283557>

2. Роджер Гибсон. Формирование инвестиционного портфеля. Управление финансовыми рисками. – М.: Альпина Паблишер, 2017 – 28- с. ISBN 978-5-9614-0775. Книга доступна в электронной библиотечной системе БиблиоРоссика http://www.bibliorossica.com/book.html?search_querycurrBookId=25293&ln=ru

3. Солодкая, Т.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с.: ISBN 978-5-394-01380-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415289>

4. Страхование внешнеэкономической деятельности / Блау С.Л., Романова Ю.А. - М.: Дашков и К, 2017. - 176 с.: ISBN 978-5-394-02323-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/450795>

5. Ахвледиани Ю.Т. Страхование [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Ахвледиани Ю.Т.— Электрон. текстовые

данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 567 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71060.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6. Страхование право: теоретические основы и практика применения : монография / Ю.Б. Фогельсон. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 576 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/757849>

7. 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»

8. Актуарные расчеты в 2 ч. : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Миронкина, Н. В. Звездина, М. А. Скорик, Л. В. Иванова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 352 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03548-3.

9. Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 350 с. — (Серия : Авторский учебник). — ISBN 978-5-534-05412-5. — Режим доступа : HYPERLINK <https://biblio-online.ru/bcode/409434>

10. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 127 с. — (Серия : Университеты России). — ISBN 978-5-534-09991-1. — Режим доступа :HYPERLINK <https://biblio-online.ru/bcode/429098>

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. : [ред. от 03.08.2018 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018]. – 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. [ред. от 03.08.2018 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 [ред. от 29.12.2017 г.]. – 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 [ред. от 20.03.2015]. – 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 [ред. от 09.03.2016 г.]. – 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 [ред. от 09.03.2016 г.]. – 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 [ред. от 07.07.2017]. – 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
4. Swiss Re Institute: <http://institute.swissre.com/research/>
5. Современные страховые технологии. Электронный журнал: <https://consult-cct.ru/strahovanie/>
6. Интернет-портал «Страхование сегодня»: <http://www.insur-info.ru/>
7. Справочная правовая система КонсультантПлюс: <http://www.consultant.ru>



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

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»

(подпись) Синенко О.А.
(Ф.И.О. рук. ОП)
«__» _____ 20__ г.

(подпись) Лялина Ж.И.
(Ф.И.О. зав. каф.)
«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»
Направление подготовки 38.04.01 Экономика
программа «Финансы государственного сектора»
Форма подготовки очная

Владивосток

2019

Паспорт фонда оценочных средств

по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»

| Код и формулировка компетенции | Этапы формирования компетенции | |
|--|--------------------------------|---|
| ПК-7 способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ | Знает | методические и нормативные документы, регламентирующие порядок разработки и реализации проектов и программ, основы управления финансовыми рисками |
| | Умеет | разрабатывать методические и нормативные документы, а также проектные решения с учетом фактора неопределенности |
| | Владеет | навыками самостоятельной подготовки заданий и разработки проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработки соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ |
| ПК-8 способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности | Знает | основы проектного управления, современные методы оценки вариантов, разработки и поиска решений с учетом фактора неопределенности |
| | Умеет | рассчитывать показатели, характеризующие эффективность проектов |
| | Владеет | навыками оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности |
| ПК-11 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов | Знает | виды производственной и финансовой отчетности, необходимой для оценки уровня финансовых рисков; финансовые цели и контрольные показатели деятельности компаний; принципы идентификации и оценки финансовых рисков |
| | Умеет | использовать базы данных, библиографические источники, методические материалы; собирать и анализировать исходные данные для экономических расчетов |
| | Владеет | навыками идентификации, анализа и оценки уровня финансовых рисков, способностью систематизации, первичной обработки данных статистической и оперативной отчетности компании, необходимой для анализа и оценки финансовых рисков |
| ПК-14 способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов | Знает | нормативно-правовые основы управления финансовыми рисками с использованием механизма страхования |
| | Умеет | применять теоретические знания для решения практических проблем оценки экономической эффективности передачи финансового риска страховщику |
| | Владеет | навыками применения теоретических знаний для |

| | | |
|---|--|---|
| при осуществлении экономического выбора | | решения практических проблем выбора механизма управления финансовыми рисками в зависимости от оценки уровня финансового риска |
|---|--|---|

| № п/п | Контролируемые модули/разделы/темы дисциплины | Коды и этапы формирования компетенций | | Оценочные средства - наименование | |
|-------|---|--|---|-----------------------------------|--------------------------|
| | | | | текущий контроль | промежуточная аттестация |
| 1 | <p>Тема 1. Экономическая сущность и классификация финансовых рисков. Занятие 1. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков Занятие 2. Государственное регулирование страховой деятельности Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками. Страхование в системе управления финансовыми рисками. Занятие 5. Андеррайтинг, тарификация рисков, расчёт страховых тарифов, расчёт страховой премии Занятие 6. Тарифная политика в страховании жизни Занятие 7. Тарифная политика в</p> | <p>ПР-11 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</p> | Знать: виды финансовой отчётности, необходимой для оценки уровня финансового риска; финансовые цели и контрольные показатели деятельности компаний, принципы идентификации и оценки финансовых рисков | ПР-13 | ПР-15 |
| | | | Уметь: использовать базы данных, библиографические источники, собирать и анализировать данные для экономических расчётов | ПР-13 | ПР-15 |
| | | | Владеть: навыками идентификации, анализа и оценки уровня финансовых рисков | ПР-13 | ПР-15 |

| | | | | | |
|---|--|--|---|-------|-------|
| | имущественном страховании Занятие 9. Медицинское страхование | | | | |
| 2 | Тема 2. Общие подходы к управлению финансовыми рисками Тема 3. Тема 4. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании. Занятие 10. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику | ПК-16 Способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности | Знает: методические подходы к процедурам подготовки и принятия организационно-управленческих решений, связанных с выбором механизма управления финансовыми рисками | ПР-13 | ПР-15 |
| | | | Умеет: разрабатывать варианты управленческих решений по управлению финансовыми рисками, в том числе с использованием механизма страхования рисков, при условии соблюдения критерия максимальной эффективности принимаемых управленческих решений | ПР-13 | ПР-15 |
| | | | Владеет: навыками обобщения, проведения анализа и критической оценки вариантов управленческих решений, связанных с управлением финансовыми рисками, и обоснования выбора управленческих решений на основе критерия максимальной экономической эффективности | ПР-13 | ПР-15 |

| | | | | | |
|----|--|---|--|-------|-------|
| | | | передачи риска страховщику | | |
| 3. | <p>Тема 2. Общие подходы к управлению финансовыми рисками</p> <p>Тема 3. Общие подходы к управлению финансовыми рисками.</p> <p>Тема 3. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании.</p> <p>Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками.</p> <p>Страхование в системе управления финансовыми рисками</p> | <p>ПК-8 способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ</p> | Знать: методические и нормативные документы, регламентирующие порядок разработки и реализации проектов и программ, основы управления финансовыми рисками | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Уметь: разрабатывать методические и нормативные документы, а также проектные решения с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Владеть: навыками самостоятельной подготовки заданий и разработки проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработки соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ | ПР-13 | ПР-11 |

| | | | | |
|--|---|---|-------|------|
| Занятие 8. Страховой случай. Расчёт страхового возмещения. | ПК-11 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов | Знать: виды производственной и финансовой отчетности, необходимой для оценки уровня финансовых рисков; финансовые цели и контрольные показатели деятельности компаний; принципами идентификации и оценки финансовых рисков | ПР-13 | УО-4 |
| | | Уметь: использовать базы данных, библиографические источники, методические материалы; собирать и анализировать исходные данные для экономических расчетов | ПР-13 | УО-4 |
| | | Владеть: навыками идентификации, анализа и оценки уровня финансовых рисков, способностью систематизации, первичной обработки данных статистической и оперативной отчетности компании, необходимой для анализа и оценки финансовых рисков | ПР-13 | УО-4 |
| | ПК-8 способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности | Знать: основы проектного управления, современные методы оценки вариантов, разработки и поиска решений с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | УО-4 |
| | | Уметь: рассчитывать показатели, | ПР-13 | УО-4 |

| | | | | | |
|----|---|---|--|-------|-------|
| | | | характеризующие эффективность проектов | | |
| | | | Владеть: навыками оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | УО-4 |
| 4. | <p>Занятие 2. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски</p> <p>Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками</p> <p>Занятие 4. Государственный финансовый контроль платёжеспособности страховой организации</p> <p>Занятие 10. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику</p> | <p>ПК-7 способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ</p> | Знает: методические и нормативные документы, регламентирующие порядок разработки и реализации проектов и программ, основы управления финансовыми рисками | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Умеет: разрабатывать методические и нормативные документы, а также проектные решения с учетом фактора неопределенности | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | Владеет: навыками самостоятельной подготовки заданий и разработки проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработки соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ | ПР-13 | ПР-11 |
| | | ПК-14 способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и | нормативно-правовые основы управления финансовыми рисками с использованием механизма страхования | ПР-13 | ПР-11 |

| | | | | | |
|--|--|---|--|-------|-------|
| | | эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора | применять теоретические знания для решения практических проблем оценки экономической эффективности передачи финансового риска страховщику | ПР-13 | ПР-11 |
| | | | навыками применения теоретических знаний для решения практических проблем выбора механизма управления финансовыми рисками в зависимости от оценки уровня финансового риска | Пр-13 | ПР-11 |

Оценочные средства для текущей аттестации (типовые ОС по текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду аттестации по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»)

Критерии оценки устного доклада (сообщения), в том числе выполненного в форме презентации

✓ 100-86 баллов 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 - 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 - 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 - 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.

Критерии оценки презентации доклада:

| Оценка | 50-60 баллов (неудовлетворительно) | 61-75 баллов (удовлетворительно) | 76-85 баллов (хорошо) | 86-100 баллов (отлично) |
|--------------------|--|--|---|---|
| Критерии | Содержание критериев | | | |
| Раскрытие проблемы | Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы | Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы | Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы | Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы |

| | | | | |
|--------------------------|--|--|--|--|
| Представление | Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины | Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Использовано 1-2 профессиональных термина | Представляемая информация не систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов | Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов |
| Оформление | Не использованы технологии Power Point. Больше 4 ошибок в представляемой информации | Использованы технологии Power Point частично. 3-4 ошибки в представляемой информации | Использованы технологии Power Point. Не более 2 ошибок в представляемой информации | Широко использованы технологии (Power Point и др.). Отсутствуют ошибки в представляемой информации |
| Ответы на вопросы | Нет ответов на вопросы | Только ответы на элементарные вопросы | Ответы на вопросы полные и/или частично полны | Ответы на вопросы полные, с приведением примеров и/или пояснений |

Критерии оценки (устный ответ)

✓ 100-86 баллов - 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 - 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 - 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 - 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.

**Методические рекомендации,
определяющие процедуры оценивания результатов освоения
дисциплины «Управление финансовыми рисками и 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 «Управление финансовыми рисками и 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 «Управление финансовыми рисками и страхование» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации – экзамен (3 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.

**Комплект заданий для выполнения
разноуровневых задач и заданий (ПР-13)**

Занятие 1. Идентификация финансовых рисков. Идентификация страховых рисков. Занятие 3. Методы управления финансовыми рисками. Страхование в системе управления финансовыми рисками.

Задача 1. Используя критерии страхуемости рисков, выделите риски коммерческого банка (по выбору), подлежащие страхованию. Предложите методы управления кредитным риском банка.

Задача 2. 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;
- составьте матрицу рисков российского страхового рынка.

Задача 3. Идентифицируйте риски предприятий металлургической промышленности России в 2017-2018 гг. Выделите ключевые риски отрасли. Используя характеристики страхового риска, выделите риски, подлежащие страхованию.

Задача 4. Оценить уровень финансового риска по инвестиционной операции по двум альтернативным проектам: проект А и проект Б, если известны следующие данные:

| Конъюнктура рынка | Проект А | | | Проект Б | | |
|-------------------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| | Расчётный | Вероятность | Ожидаемый | Расчётный | Вероятность | Ожидаемый |

| | доход | | доход | доход | | доход |
|---------|-------|------|-------|-------|------|-------|
| Высокая | 600 | 0,25 | 150 | 800 | 0,20 | 160 |
| Средняя | 500 | 0,50 | 250 | 450 | 0,60 | 270 |
| Низкая | 200 | 0,25 | 50 | 100 | 0,20 | 20 |
| В целом | - | 1,0 | 450 | - | 1,0 | 450 |

Задача 5. Проведите сравнительный анализ инструментов регулирования кредитного риска микрофинансовых организаций, лизинговых компаний, субъектов пенсионного рынка, субъектов страхового рынка. Подберите страховой продукт, позволяющий застраховать кредитный риск, сформулируйте требования к страховому покрытию.

Задача 6. 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 7. Используя классификационные признаки страхования, перечислите риски, угрожающие:

- а) жизни и здоровью граждан, выезжающих за рубеж;
- б) торговых предприятий;
- в) предприятиям транспортно-логистического комплекса;
- г) предприятиям агропромышленного комплекса.

Занятие 2. Государственное регулирование страховой деятельности

Занятие 5. Андеррайтинг и тарификация страховых рисков. Занятие 6.

Тарифная политика в страховании жизни. Занятие 7. Тарифная политика в имущественных видах страхования.

Задача 8. 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 ущерба 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 9. 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 10. Страховщик проводит страхование дачных домиков. Вероятность наступления страхового случая $p=0,1$. Средняя страховая сумма $S_n= 500$ тыс. р. Среднее страховое возмещение $W_n=83$ 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 11. По страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по страховому портфелю автотранспортного страхования:

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

Определить: 1. 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.

2. Рассчитать страховую премию по договору страхования, если известно, что действительная стоимость автомобиля составляет 680 тыс. рублей, автомобиль застрахован как залоговое имущества по кредиту в банке на 80% от действительной стоимости.

Занятие 9. Медицинское страхование

Задача 12. 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 13. Согласно данным статистического сборника обращаемость работающего населения за амбулаторными услугами сложилась на уровне: 2016 г. – 72,8 обращений на 100 чел., 2017 – 74,2 обращения; 2018 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».

Занятие 8. Страховой случай. Расчёт страхового возмещения

Задача 14. 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.

Задача 15. 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 16. Взносы в НПФ в виде постоянной ежегодной ренты в сумме 50 тыс. рублей производятся в течение 5 лет, начиная с возраста 40 лет.

Найти сумму выплат, которую будет ежемесячно получать женщина при достижении пенсионного возраста.

Задача 17. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Исходные данные:

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 21 ц с га. Площадь посева – 200 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 235 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причинённого ущерба.

Задача 18. Имущество хлебопекарни потребительской кооперации стоимостью 10 млн руб. было застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика №1 – на страховую сумму 6,8 млн руб., у страховщика №2 – на 5,2 млн руб. (двойное страхование).

В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло.

Определите, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.

Задача 19. 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.

Занятие 4. Государственный финансовый контроль платежеспособности страховой организации

Задача 20. Известны данные бухгалтерской отчётности страховой компании за ряд периодов, тыс. рублей

| Показатели | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Уставный капитал | 120 000 | 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 | 483 372 | 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 21. 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.

Задача 22. Определить финансовую устойчивость страховщика по соотношению между фактической и нормативной маржой платёжеспособности:

фактическая маржа платёжеспособности составила 190 млн рублей, нормативная 140 млн рублей.

Задача 23. Рассчитать соотношение активов и обязательств ПАО СК «Росгосстрах» за период 2015-2018 гг. (соотношение нормативной и фактической маржи платёжеспособности). Проанализировать динамику показателей. Дать оценку динамики показателей маржи платёжеспособности.

Задача 24. 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.

Задача 25. 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 26. 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 рублей.

Задача 27. 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 28. Используя данные страховой статистики, обоснуйте уровень концентрации российского страхового рынка в период 2010-2017 гг.

Обоснуйте выбор модели регулирования российского страхового рынка.

Занятие 10. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику

Задача 29. Необходимо оценить эффективность страхования финансового риска при следующих условиях:

Стоимость активов компании на начало страхового периода – 800 млн рублей;

Ожидаемый уровень убытка при реализации финансового риска колеблется в пределах 10-70 млн рублей;

Страховая премия – 50 млн рублей;

Резервный фонд при самостраховании – 50 млн рублей;

Рентабельность инвестиций составляет в среднем – 5% годовых.

Франшиза при страховании не предусмотрена.

Задача 30. Обоснуйте или опровергните утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет. Для обоснования выводов используйте данные статистики.

Критерии оценки выполнения разноуровневых задач и заданий по дисциплине «Управление финансовыми рисками и 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.

**Темы докладов (сообщений) для проведения круглого стола на тему
«Практика урегулирования страховых убытков в условиях применения
современных цифровых технологий» (УО-4)**

по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»

1. Телемедицина – современный подход к урегулированию страховых случаев в медицинском страховании
2. Государственный контроль соблюдения прав потребителей страховых услуг: зарубежный опыт и российская практика
3. Цифровизация страхового рынка: как помочь страхователю получить страховое возмещение?
4. Семь шагов к получению страхового возмещения: алгоритм действий при наступлении страхового случая
5. Как получить страховое возмещение из компенсационного фонда РСА?
6. Двойное страхование и его последствия.
7. Совершенствование контроля надёжности страховых компаний: стратегия регулятора.
8. Как бороться со страховыми мошенниками: взгляд страховщика?
9. Механизм взаимодействия российского и мирового рынка страхования: основные тенденции и перспективы развития.

**Критерии оценки докладов (сообщений), представленных участникам круглого
стола «Практика урегулирования страховых убытков в условиях применения
современных цифровых технологий»**

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.

Кейс-задачи (ПР-11)

по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»

Кейс № 1.

Рядом учёных было проведено исследование взаимозависимости медицинского страхования и макроэкономических показателей. Было установлено, что потребление медицинских услуг 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 жизни страхователя;

– 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.

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, полисы медицинского страхования и на аннуитеты.

Задание:

- 1) Изучите результаты исследования показателей спроса на рынке медицинского страхования, проведённого зарубежными учёными.
- 2) Какие риски определяют формирование страхового интереса в медицинском страховании?
- 3) Разделите приведённые исследования факторов спроса на макроэкономические, социальные и внутренние, связанные с функционированием собственно страхового рынка.
- 4) Обоснуйте правомерность приравнивания исследователями развитости банковской системы макроэкономическим показателям.

- 5) Транспонируйте данные факторы в российскую действительность. Установите три фактора, сдерживающие развитие добровольного медицинского страхования в России в большей мере.

Кейс № 2.

Вы – отдел продаж медицинских видов страхования в страховой компании «Надежда». 10 ключевых клиентов компании по медицинскому страхованию изъявили желание сократить бюджет по добровольному медицинскому страхованию на текущий год в связи со сложной экономической ситуацией. Вас необходимо подготовить предложения по страхованию сотрудников этих предприятий (общее количество застрахованных – 2250 чел.).

Особые условия: цена договоров должна снизиться на 30%, рентабельность договоров должна остаться на прежнем уровне.

Решение должно быть инновационным, соответствовать современным трендам.

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 отечественной и зарубежной литературы, 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 3 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 отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

75-61 балл (удовлетворительно) – выполнено не менее 2 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.

Составитель к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ШЭМ ДВФУ
Васюкова Л.К.

10 сентября 2017 г., проверено 18 сентября 2018 г.

Творческое задание (ПР-15)

по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»

Задание 1. Разработка программы комплексного страхования корпоративных рисков предприятия

Условия задания:

Изучив представленные данные по предприятию, прилагаемые к условию статьи СМИ, а также воспользовавшись информацией, собранной самостоятельно, команда должна:

1. Провести идентификацию рисков, сопутствующих деятельности представленного предприятия.
2. Построить классификацию рисков предприятия.
3. Сформулировать предложения по организации мероприятий по управлению рисками с использованием страхования.

4. Сформулировать критерии выбора страховых продуктов для страхования рисков предприятия, исходя из принципа комплексности предлагаемой страховой защиты.

5. Выбрать страховые продукты, представленные на российском страховом рынке.

6. Оценить платежеспособность страховщика, предлагающего страховые продукты предприятию. Обосновать выбор страховщика корпоративных рисков.

7. Обосновать экономическую целесообразность передачи финансовых рисков страховщику с использованием модели Хаустона.

Решение задачи следует представить в виде презентации продолжительностью не более 10 мин.

Критерии оценки:

- знание теории управления рисками и страхования,
- знание законодательства,
- полнота принимаемого решения,
- оригинальность,
- креативность,
- использование знаний из смежных предметов.

В ходе решения данной задачи участникам рекомендуется использовать ВСЕ возможные источники информации.

Задание 2. Разработка предложений по формированию экономически обоснованного тарифа по ОСАГО в регионе

Условия задания.

Разработать предложения по формированию экономически обоснованного страхового тарифа по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), исходя из оценки «токсичности» региона преимущественной эксплуатации автомобиля.

В процессе выполнения задания необходимо:

1. Проанализировать данные страховой статистики по виду и региону.
2. Провести актуарную оценку рисков автовладельцев выбранного региона.
3. На основании выбранных методик, провести расчёт экономически обоснованных страховых тарифов по ОСАГО в выбранном регионе. Обосновать тарифные предложения страховых компаний (не менее 3 компаний) с учётом оценки платежеспособности страховщиков.
4. Разработать предложения по формированию коэффициентов к базовому тарифу с учётом «токсичности» региона.

Решение задачи следует представить в виде презентации продолжительностью не более 10 мин.

Критерии оценки:

- знание теории управления рисками и страхования,
- знание законодательства,
- полнота принимаемого решения,
- оригинальность,
- креативность,
- использование знаний из смежных предметов.

В ходе решения данной задачи участникам рекомендуется использовать данные страховой статистики, опубликованные на сайте Банка России www.cbr.ru

Задание 3. Разработка перестраховочной стратегии для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании

Условие задания.

Вы – страховая компания, ставшая Генеральным страховщиком Чемпионата мира по футболу-2018. Разработайте стратегию перестрахования рисков спортсменов – участников футбольного чемпионата.

1. Идентифицируйте риски страхователя.
2. Выберите страховые продукты.
3. Определите лимиты собственного удержания страховщика.
4. Подготовьте ценностное предложение Оргкомитету Чемпионата.

5. Определите стратегию перестрахования рисков с целью сохранения финансовой устойчивости страховщика.

Решение задачи следует представить в виде презентации продолжительностью не более 10 мин.

Критерии оценки:

- знание теории управления рисками и страхования,
- знание законодательства,
- полнота принимаемого решения,
- оригинальность,
- креативность,
- использование знаний из смежных предметов.

В ходе решения данной задачи участникам рекомендуется использовать данные страховой статистики, опубликованные на сайте Банка России www.cbr.ru

Задание 4. Разработка программы комплексного ипотечного страхования заёмщика

Условия задания

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.

Критерии оценки творческого задания, выполняемого на практическом занятии

100-86 баллов (отлично) выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее

содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет

85-76 баллов (хорошо) - работа студента/группы 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.

75-61 балл (удовлетворительно) - проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы

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 смыслового содержания раскрываемой проблемы

Оценочные средства

для проверки сформированности компетенций

по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»

| Код и формулировка компетенции | Задание |
|---------------------------------------|----------------|
|---------------------------------------|----------------|

| Код и формулировка компетенции | Задание | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------------------|-----------------|--|--|-----------------|-------------|-----------------|---------|-----|------|-----|---------|-----|------|-----|--------|-----|------|----|---------|---|-----|-----|--|----------|--|--|---------|-----|------|-----|---------|-----|------|-----|--------|-----|------|----|---------|---|-----|-----|
| <p>ПК-7 Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ</p> | <p>Задача 1. Проведите сравнительный анализ инструментов регулирования кредитного риска микрофинансовых организаций, лизинговых компаний, субъектов пенсионного рынка, субъектов страхового рынка. Подберите страховой продукт, позволяющий застраховать кредитный риск, сформулируйте требования к страховому покрытию.</p> <p>Задача 2. Оценить уровень финансового риска по инвестиционной операции по двум альтернативным проектам: проект А и проект Б, если известны следующие данные:</p> <table border="1" data-bbox="639 613 1318 999"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Конъюнктура рынка</th> <th colspan="3">Проект А</th> </tr> <tr> <th>Расчётный доход</th> <th>Вероятность</th> <th>Ожидаемый доход</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Высокая</td> <td>600</td> <td>0,25</td> <td>150</td> </tr> <tr> <td>Средняя</td> <td>500</td> <td>0,50</td> <td>250</td> </tr> <tr> <td>Низкая</td> <td>200</td> <td>0,25</td> <td>50</td> </tr> <tr> <td>В целом</td> <td>-</td> <td>1,0</td> <td>450</td> </tr> <tr> <td></td> <th colspan="3">Проект Б</th> </tr> <tr> <td>Высокая</td> <td>800</td> <td>0,20</td> <td>160</td> </tr> <tr> <td>Средняя</td> <td>450</td> <td>0,60</td> <td>270</td> </tr> <tr> <td>Низкая</td> <td>100</td> <td>0,20</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>В целом</td> <td>-</td> <td>1,0</td> <td>450</td> </tr> </tbody> </table> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - составьте матрицу рисков российского страхового рынка. | Конъюнктура рынка | Проект А | | | Расчётный доход | Вероятность | Ожидаемый доход | Высокая | 600 | 0,25 | 150 | Средняя | 500 | 0,50 | 250 | Низкая | 200 | 0,25 | 50 | В целом | - | 1,0 | 450 | | Проект Б | | | Высокая | 800 | 0,20 | 160 | Средняя | 450 | 0,60 | 270 | Низкая | 100 | 0,20 | 20 | В целом | - | 1,0 | 450 |
| Конъюнктура рынка | Проект А | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Расчётный доход | Вероятность | Ожидаемый доход | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Высокая | 600 | 0,25 | 150 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Средняя | 500 | 0,50 | 250 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Низкая | 200 | 0,25 | 50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| В целом | - | 1,0 | 450 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Проект Б | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Высокая | 800 | 0,20 | 160 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Средняя | 450 | 0,60 | 270 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Низкая | 100 | 0,20 | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| В целом | - | 1,0 | 450 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>ПК-11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</p> | <p>Задача 1. 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.</p> <p>Задача 2. 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?</p> <p>Задача 3. По страховой организации сложились следующие</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Код и формулировка компетенции | Задание | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------|-----|-----|-----|---|---|-------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| | <p>показатели убыточности страховой суммы по страховому портфелю автотранспортного страхования:</p> <table border="1" data-bbox="639 320 1517 409"> <thead> <tr> <th data-bbox="639 320 799 365"><i>Годы</i></th> <th data-bbox="799 320 943 365">1</th> <th data-bbox="943 320 1086 365">2</th> <th data-bbox="1086 320 1230 365">3</th> <th data-bbox="1230 320 1374 365">4</th> <th data-bbox="1374 320 1517 365">5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="639 365 799 409"><i>q, %</i></td> <td data-bbox="799 365 943 409">1,8</td> <td data-bbox="943 365 1086 409">3,4</td> <td data-bbox="1086 365 1230 409">2,7</td> <td data-bbox="1230 365 1374 409">3,2</td> <td data-bbox="1374 365 1517 409">3,5</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определить: 1. 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. 2. Рассчитать страховую премию по договору страхования, если известно, что действительная стоимость автомобиля составляет 680 тыс. рублей, автомобиль застрахован как залоговое имущества по кредиту в банке на 80% от действительной стоимости.</p> | <i>Годы</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | <i>q, %</i> | 1,8 | 3,4 | 2,7 | 3,2 | 3,5 |
| <i>Годы</i> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | | | | |
| <i>q, %</i> | 1,8 | 3,4 | 2,7 | 3,2 | 3,5 | | | | | | | | |
| <p>ПК-8 Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности</p> | <p>Задача 1. Необходимо оценить эффективность страхования финансового риска при следующих условиях: Стоимость активов компании на начало страхового периода – 800 млн рублей; Ожидаемый уровень убытка при реализации финансового риска колеблется в пределах 10-70 млн рублей; Страховая премия – 50 млн рублей; Резервный фонд при самостраховании – 50 млн рублей; Рентабельность инвестиций составляет в среднем – 5% годовых. Франшиза при страховании не предусмотрена.</p> <p>Задача 2. Обоснуйте или опровергните утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет. Для обоснования выводов используйте данные статистики.</p> <p>Задача 3. Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Исходные данные: Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 21 ц с га. Площадь посева – 200 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 235 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба. Величина уплаченной страховщику премии составляет 34 тыс. рублей. Предложите варианты управления риском сельхозпроизводителя, если вероятность описанных в задаче рисков превышает 17%.</p> | | | | | | | | | | | | |

| Код и формулировка компетенции | Задание |
|---|--|
| <p>ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора</p> | <p>Задача 1. Инвестор приобретает рискованный актив А. Ожидаемая доходность актива равна 25% годовых, стандартное отклонение доходности 15%. Доходность актива имеет нормальное распределение. Оценить вероятность того, что через год доходность актива будет располагаться в интервале от 10 до 40%.</p> <p>Кейс-Задача 2. Вы – отдел продаж медицинских видов страхования в страховой компании «Надежда». 10 ключевых клиентов компании по медицинскому страхованию изъявили желание сократить бюджет по добровольному медицинскому страхованию на текущий год в связи со сложной экономической ситуацией. Вам необходимо подготовить предложения по страхованию сотрудников этих предприятий (общее количество застрахованных – 2250 чел.). Особые условия: цена договоров должна снизиться на 30%, рентабельность договоров должна остаться на прежнем уровне. Решение должно быть инновационным, соответствовать современным трендам.</p> <p>Задача 3. Организации, выпускающей канцелярские товары, необходимо организовать доставку своей продукции по территории РФ. Идентифицируйте риски во время перевозки грузов: перевозчика, отправителя, получателя грузов. Составьте карту рисков каждого стейкхолдера. Рассмотрите способы минимизации рисков, возникающие в процессе перевозки грузов. Выделите страховые риски.</p> |
| <p>ПК-11 способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</p> | <p>Задача 1. 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. Составить карту рисков, управляемых посредством обязательного страхования в России и странах ЕС.</p> <p>Задача 2. Страхователю (мужчина в возрасте 40 лет), предложено заключить договор пенсионного страхования с условием выплаты пожизненной пенсии после наступления пенсионных прав, при норме доходности по договору 5% годовых. Взнос уплачен единовременно в сумме 1000 000 рублей. Рассчитать величину пенсионных выплат, причитающихся страхователю. Сравнить экономическую эффективность варианта заключения договора пенсионного страхования и вариант заключения договора банковского вклада с процентной ставкой 5% годовых.</p> <p>Кейс-Задача 3. Рядом учёных было проведено исследование взаимозависимости медицинского страхования и макроэкономических показателей. Было установлено, что</p> |

| Код и формулировка компетенции | Задание |
|--------------------------------|--|
| | <p>потребление медицинских услуг 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 жизни страхователя; – 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>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, полисы медицинского страхования и на аннуитеты.</p> <p>Задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Изучите результаты исследования показателей спроса на рынке медицинского страхования, проведённого зарубежными учёными. 2) Какие риски определяют формирование страхового интереса в медицинском страховании? 3) Разделите приведённые исследования факторов спроса на макроэкономические, социальные и внутренние, связанные с функционированием собственно страхового рынка. 4) Обоснуйте правомерность приравнивания исследователями развитости банковской системы макроэкономическим показателям. 5) Транспонируйте данные факторы в российскую действительность. Установите три фактора, сдерживающие развитие добровольного медицинского страхования в России в большей мере. |

