



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

Е.О. Колбина

(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Директор Департамента финансов

Е.И. Бережнова
(И.О. Фамилия)

«29» ноября 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовые риски и страхование

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Совместная образовательная программа НИУ ВШЭ и ДВФУ
Форма подготовки: очная

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Рабочая программа обсуждена на заседании Департамента финансов, протокол от «29» ноября 2021 г. № 4

Директор Департамента финансов
Составитель _____

канд. экон. наук, доцент Бережнова Е.И.
Васюкова Л.К.

Владивосток

2022

1. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « ____ » _____ 202 г. № ____
2. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « ____ » _____ 202 г. № ____
3. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « ____ » _____ 202 г. № ____
4. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « ____ » _____ 202 г. № ____
5. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента финансов и утверждена на заседании Департамента финансов, протокол от « ____ » _____ 202 г. № ____

Аннотация дисциплины

Финансовые риски и страхование

Учебный курс «Финансовые риски и страхование» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (двудипломная программа с ВШЭ) (уровень бакалавриата).

Дисциплина «Финансовые риски и страхование» включена в состав дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 8 зачётных единиц, 288 часов. Учебным планом предусмотрены аудиторные занятия в объёме 90 часов (лекции – 36 часов, практические занятия – 54 часа, в том числе с использованием интерактивных форм – 45 часов), самостоятельная работа – 198 часов, в том числе подготовка к экзамену – 27 часов. Дисциплина реализуется на 4 курсе, в седьмом семестре, заканчивается сдачей экзамена.

Изучение дисциплины «Финансовые риски и страхование» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Теория вероятностей и математическая статистика», «Налоги и налогообложение», «Экономический анализ», «Безопасность жизнедеятельности», «Эконометрика», «Микроэкономика» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин, как «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», выполнению и защите выпускной квалификационной работы.

Цель: ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики управления финансовыми рисками, формирование теоретических знаний и практических навыков по основам страховой деятельности, использования страхования для защиты имущественных интересов участников экономической деятельности.

Задачами курса является формирование у студентов компетенций в вопросах:

1. Идентификации и оценки финансовых рисков

2. Теоретических основ страхования, принципов, функций.

2. Развития страхования, как механизма обеспечения экономической безопасности в России и за рубежом.

3. Финансового механизма функционирования страховых компаний в современной экономике.

4. Применения гражданского законодательства в сфере организации, регулирования страховой деятельности в целях обеспечения экономической безопасности её субъектов.

5. Механизма по защите имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов.

Для успешного изучения дисциплины «Финансовые риски и страхование» у студента должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способность понимать и анализировать мировоззренческие, социально и лично значимые философские проблемы;

– способность к логическому мышлению, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии;

– способность применять математический инструментарий для решения экономических задач;

– способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

– способность обосновывать выбор методик расчета экономических показателей;

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

– способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами;

– способность осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности.

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции.

Код и формулировка компетенции	Индикаторы формирования компетенции
ПК-2 Способен выявлять причинно-следственные связи социально-экономических процессов и явлений, объяснять и прогнозировать поведение субъектов экономики на микро- и макроуровне	ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач
	ПК-2.3 Собирает и анализирует данные о текущей деятельности субъекта экономики; комплексно оценивает ситуацию, учитывает существующие и потенциальные риски -

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Финансовые риски и страхование» применяются следующие методы интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- создание временного творческого коллектива для выполнения творческого задания;
- учебная групповая дискуссия.

I. Цели и задачи освоения дисциплины:

Цель: ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики управления финансовыми рисками, формирование теоретических знаний и практических навыков по основам страховой деятельности, использования страхования для защиты имущественных интересов участников экономической деятельности.

Задачами курса является формирование компетенций в области:

1. Идентификации и оценки финансовых рисков
2. Теоретических основ страхования, принципов, функций.
2. Развития страхования, как механизма обеспечения экономической безопасности в России и за рубежом.
3. Финансового механизма функционирования страховых компаний в современной экономике.
4. Применения гражданского законодательства в сфере организации, регулирования страховой деятельности в целях обеспечения экономической безопасности её субъектов.
5. Механизма по защите имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов.

Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения:

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций	Код и наименование профессиональной компетенции (результат освоения)	Код и наименование индикатора достижения компетенции
отсутствуют	ПК-2 Способен выявлять причинно-следственные связи социально-экономических процессов и явлений, объяснять и прогнозировать поведение субъектов экономики на микро- и макроуровне	ПК – 2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач
		ПК-2.3 Собирает и анализирует данные о текущей деятельности субъекта экономики; комплексно оценивает ситуацию, учитывает существующие и потенциальные риски -

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)
ПК -2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач	Знает: методы идентификации финансовых рисков, инструменты качественной и количественной оценки финансовых рисков
	Умеет: оценивать вероятность и величину ущербов от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности
ПК-2.3 Собирает и анализирует данные о текущей деятельности субъекта экономики; комплексно оценивает ситуацию, учитывает существующие и потенциальные риски	Знает: страховые механизмы управления финансовыми рисками участников экономической деятельности
	Умеет: применять страховые механизмы для компенсации ущербов от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности

II. Трудоемкость дисциплины и видов учебных занятий по дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачётных единиц (288 академических часов).
(1 зачетная единица соответствует 36 академическим часам)

Видами учебных занятий и работы обучающегося по дисциплине могут являться:

Обозначение	Виды учебных занятий и работы обучающегося
Лек	Лекции
Лаб	Лабораторные работы
Пр	Практические занятия
ОК	Онлайн курс
СР	Самостоятельная работа обучающегося в период теоретического обучения
Контроль	Самостоятельная работа обучающегося и контактная работа обучающегося с преподавателем в период промежуточной аттестации

Структура дисциплины:

Форма обучения – очная.

№	Наименование раздела дисциплины	Семестр	Количество часов по видам учебных занятий и работы обучающегося						Формы промежуточной аттестации, текущего контроля успеваемости
			Лек	Лаб	Пр	ОК	СР	Контроль	
1	Теоретическая часть курса	7	36	-	-	-	50	6	УО-1, УО-4, ПР-1
1.1	Модуль 1. Основы		6				10	3	

	страхования								
1.2	Модуль 2. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании		8				6	3	
1.3	Модуль 3. Личное страхование		8				12	3	
1.4	Модуль 4. Имущественное страхование и перестрахование		8				12	3	
1.5	Модуль 5. Финансы страховой организации		6				10	3	
2	Практическая часть курса	7	-	-	54	-	100	6	Решение разноуровневых задач (ПР-13), кейс-задачи (ПР-11); контрольная работа (ПР-2)
2.1	Тема 1. Страховой рынок				2		2		
2.2	Тема 2. Регулирование страхового рынка				2		2		
2.3	Тема 3. Идентификация финансовых рисков. Идентификация страховых рисков				4		4		
2.4	Тема 4. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски				2		4	2	ПР-13
2.5	Тема 5. Тарифная политика в страховании жизни				6		6	3	ПР-2
2.6	Тема 6. Тарифная политика в имущественных видах страхования				6		4	3	ПР-2
2.7	Тема 7. Оценка рисков страхового портфеля				2		2		
2.8	Тема 8. Страховой случай				2		2		
2.9	Тема 9. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании				2		2	2	ПР-11
2.10	Тема 10. Расчёт страхового обеспечения в личном страховании				2		6		
2.11	Тема 11. Перестрахование				4		2		
2.12	Тема 12. Страховые резервы				4		2	1	ПР-13

2.13	Тема 13. Инвестиционная деятельность страховщика				4		2		
2.14	Тема 14. Формирование финансовых результатов деятельности страховой организации				4		4	2	ПР-13
2.15	Тема 15. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации				4		4	2	ПР-13
2.16	Тема 16. Налогообложение страховой организации				4		2		ПР-13
3	Подготовка творческого задания, презентация результатов ТЗ	8	-	-			21	15	Презентация и доклад (ПР-15)
	Итого:		36		54		171	27	

III. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

МОДУЛЬ 1. Основы страхования (6 час.)

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

Сущность и содержание страхования, как механизма защиты имущественных интересов страхователя. Функции и принципы страхования. Этапы становления страхования. Самострахование.

Тема 2. Организация страховой деятельности (2 час.).

Страховой рынок и его структура. Мировой страховой рынок. Современный страховой рынок России. Правовые формы страховых организаций. Субъекты страхового дела. Страховые посредники. Государственное регулирование страхового дела. Основы страхового законодательства. Страховой надзор: функции и права. Лицензирование страховой деятельности.

Тема 3. Классификация страхования (2 час.)

Отраслевая классификация страхования – по объектам. Неотраслевая классификация страхования. Объекты страхования. Видовая классификация в страховании. Европейская классификация видов страхования. Обязательное

страхование.

МОДУЛЬ 2. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании (8 час.).

Тема 4. Основы управления финансовым риском (2 час.)

Понятие риска. Структурная характеристика риска. Систематические риски. Специфические риски. Финансовые риски. Основные принципы управления риском. Методы управления риском. Этапы управления риском. Идентификация риска.

Тема 5. Страховой риск. Критерии страхуемости риска (2 час.).

Категория «риск» в страховании. Страхование как метод управления риском. Критерии страхуемости рисков. Последовательность принятия решения об использовании страхования как метода управления риском. Ограничения по использованию страхования как метода управления риском. Кумуляция рисков.

Тема 6. Андеррайтинг риска в страховании (2 час.)

Содержание основных понятий и терминов андеррайтинга. Оценка риска. Показатели, характеризующие страховой риск. Лимитирование риска в страховании. Превенция риска.

Тема 7. Тарификация риска (2 час.).

Общая характеристика. Однородные группы рисков. Формирование тарифных групп. Структура страхового тарифа. Содержание нетто-, брутто-тарифа.

МОДУЛЬ 3. Личное страхование (8 час.).

Тема 8. Общие принципы и организация личного страхования (2 час.).

Личное страхование: содержание и классификация. Зарубежный опыт развития личного страхования. Динамика рынка личного страхования в России и за рубежом. Договор личного страхования. Налогообложение договоров личного страхования в Российской Федерации.

Тема 9. Содержание, значение и функции страхования жизни. Классификация договоров страхования жизни (2 час.).

Договор страхования жизни. Субъекты договора страхования жизни. Имущественный интерес в страховании жизни. Риски в страховании жизни. Классификация договоров страхования жизни. Пенсионное страхование. Аннуитеты. Принцип капитализации в страховании жизни. Особенности налогообложения страховых операций в страховании жизни.

Тема 10. Расчёт страховых тарифов в страховании жизни (2 час.).

Структура страхового тарифа в страховании жизни. Коммутационные числа. Таблица смертности. Страховая сумма. Страховая премия. Выкупная сумма.

Тема 11. Медицинское страхование (2 час.).

Структура рынка медицинского страхования. Правовое регулирование медицинского страхования в России. Обязательное медицинское страхование: организация и финансирование. Базовая и территориальные программы ОМС. Добровольное медицинское страхование: правила и программы. Урегулирование страховых случаев в медицинском страховании. Страхование от несчастных случаев.

МОДУЛЬ 4. Имущественное страхование и перестрахование (8 час.)

Тема 12. Страхование имущества: содержание, принципы, классификация (2 час.).

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

Тема 13. Страхование ответственности (2 час.)

Объекты страхования ответственности. Обязательное страхование

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

Тема 14. Основы перестрахования (2 час.).

Основные принципы, виды и формы перестрахования. Динамика рынка перестрахования в России и за рубежом. Пропорциональное перестрахование. Непропорциональное перестрахование.

Тема 15. Страховой случай и страховая выплата (2 час.)

Анализ ситуации наступления страхового случая. Страховое возмещение в имущественном страховании. Двойное страхование и контрибуция. Применение страховой франшизы.

МОДУЛЬ 5. ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (6 час.)

Тема 16. Финансовые потоки в страховании. Страховые резервы (2 час.).

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

Тема 17. Оценка и контроль платёжеспособности страховой организации (2 час.).

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

Тема 18. Финансовый риск-менеджмент в страховой организации (2 час.).

Финансовые риски страховых компаний. Нормативно-правовая система государственного регулирования деятельности страховых организаций. Методы используемых надзорных мер на этапах жизненного цикла страховой компании. Системы внутреннего контроля и аудита страховых организаций.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия

Занятие 1. Страховой рынок (2 час.).

- 1.1 Динамика и структура мирового страхового рынка
- 1.1 Показатели динамики и структуры страхового рынка в России
- 1.2 Региональные страховые рынки: тенденции и перспективы развития
- 1.3 Страховой рынок ДВФО: динамика и структура
- 1.4 Основные понятия, связанные с участниками страховых отношений

Занятие 2. Регулирование страхового рынка России (2 час.)

- 2.1 Регулирование участия иностранного капитала на российском страховом рынке.
- 2.2 Антимонопольное регулирование на страховом рынке
- 2.3 Лицензирование субъектов страхового рынка: зарубежный опыт и российская практика

Занятие 3. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков (4 час.)

- 3.1 Содержание применяемых понятий и терминов андеррайтинга и тарификации рисков.
- 3.2 Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков.

Занятие 4. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски (2 час.)

4.1 Показатели страховой статистики.

4.2 Решение ситуативных задач по оценке риска.

Занятие 5. Тарифная политика в страховании жизни (6 час.)

5.1 Структура страховой премии.

5.2 Расчёт страховых тарифов по страхованию жизни.

5.3. Построение страховых планов по договорам пенсионного страхования.

5.4 Расчёт аннуитетов.

Занятие 6. Тарифная политика в имущественных видах страхования (6 час.).

6.1 Структура страховой премии по договорам имущественного страхования.

6.2 Расчёт страховых тарифов по рисковому видам страхования.

6.3 Формирование страхового брутто-тарифа в ОСАГО

Занятие 7. Оценка рисков страхового портфеля (2 час.)

7.1 Актуарный анализ страхового портфеля.

7.2 Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику.

7.3 Котировка риска.

Занятие 8. Страховой случай (2 час.)

8.1 Анализ ситуации наступления страхового случая

8.2 Сострахование, двойное страхование

Занятие 9. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании (2 час.)

9.1 Страховое возмещение в имущественном страховании

9.2 Определение страхового возмещения при условии агрегатной и неагрегатной страховой суммы

9.3 Применение страховой франшизы

9.4 Расчёт страхового возмещения в системе ОСАГО

Занятие 10. Расчёт страхового возмещения в личном страховании (2 час.)

10.1 Страховое обеспечение в личном страховании

10.2 Расчёт страховой выплаты в страховании от несчастного случая

10.3 Расчёт выкупной суммы.

Занятие 11. Перестрахование (4 час.)

11.1 Порядок передачи страхового риска перестраховщику.

11.2 Расчёт перестраховочной премии

11.3 Построение схем распределения риска с применением механизма перестрахования. Признаки «фиктивных» перестраховочных схем.

11.4 Расчёт доли перестраховщика в страховых резервах.

Занятие 12. Страховые резервы (4 час.).

12.1 Расчёт страховых резервов по страхованию жизни.

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

12.3 Влияние изменения страховых резервов на формирование налогооблагаемой базы страховщика.

12.4 Формирование резервов убытков.

Занятие 13. Инвестиционная деятельность страховщика (4 час.).

13.1 Принципы инвестиционной деятельности страховой организации.

13.2 Структурные соотношения активов и источников их формирования

(собственных средств и страховых резервов).

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

Занятие 14. Формирование финансовых результатов деятельности страховой организации (4 час.).

14.1 Доходы и расходы страховой организации.

14.2 Формирование финансового результата от страховых операций.

14.3 Формирование финансового результата от инвестиционной деятельности страховой организации.

14.4 Методы исследования финансовых результатов деятельности страховых организаций.

Занятие 15. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации (4 час.).

15.1 Показатели, характеризующие финансовую устойчивость и платёжеспособность страховой организации.

15.2 Методы расчёта фактической и нормативной платёжеспособности страховой организации.

15.3 Методы расчёта относительных показателей финансовой устойчивости страховой организации.

15.4 Оценка достаточности страховых резервов страховщика.

Занятие 16. Налогообложение страховой организации (4 час.).

16.1 Налоги и другие обязательные платежи страховых организаций

16.2 Налог на прибыль и особенности налогового учёта страховых организаций.

16.3 Налогообложение страховых взносов и страховых выплат физических и юридических лиц

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

№ п/п	Дата/Сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	В течение семестра	Изучение лекционного материала	10 час.	Устный опрос, дискуссия, тест
2.	В течение семестра	Домашнее решение задач	44 час.	Устный опрос
3.	В течение семестра	Изучение основной и дополнительной литературы	10 час.	Устный опрос
4.	В течение семестра	Написание и подготовка доклада для участия в дискуссии	13 час.	Доклад
5.	В течение семестра	Подготовка к круглому столу	10 час.	Доклад
6.	В течение семестра	Подготовка к контрольной работе	20 час.	Контрольная работа
7.	В течение семестра	Подготовка к решению кейс-задач	18 час.	Решение кейса
8.	В течение семестра	Подготовка творческого задания	19 час.	Доклад по результатам выполнения творческого задания
9.		Подготовка к экзамену	27 час.	Экзамен
		Итого	171 час.	

Характеристика заданий для выполнения самостоятельной работы.

1. Изучение лекционного материала.

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

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

Оценка выполнения самостоятельной работы по изучению лекционного

материала – наличие конспектов лекций, отражающих тематику и структуру теоретической части курса «Финансовые риски и страхование».

2. Домашнее решение задач.

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

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

2.1 Показатели динамики и структуры страхового рынка Российской Федерации

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

Основные характеристики рынка страховых услуг:

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

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

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

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

страхования.

Базовый тариф – тариф, рассчитываемый исходя из средних показателей убыточности страховых операций, характеризующих статистическую совокупность, на основе актуарных расчётов. Базовый тариф используется при стандартном андеррайтинге.

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

Методической базой для решения задач по расчёту страхового тарифа являются:

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

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

2.3 Страховой случай и страховая выплата.

2.3.1 Содержание применяемых терминов и методов по урегулированию страховых случаев

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

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом или договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (п.3 ст.10 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Применяемые методы компенсации ущерба в имущественном страховании:

1. Страхование и возмещение ущерба по действительной стоимости

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

где Q – сумма страхового возмещения;

T – величина фактического ущерба.

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

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

где Q – сумма страхового возмещения;

S – страховая сумма в договоре страхования;

W – действительная стоимость объекта;

T – величина фактического ущерба.

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

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

2.4 Перестрахование

Для решения задач по данной теме используются следующие источники:

– Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

– Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть вторая, глава 48;

– Страхование: 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

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:

1. Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков: Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П.

2. О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков: Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "" (документ не вступил в силу).

Состав страховых резервов:

– резерв незаработанной премии;

– резервы убытков;

- резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков;
- стабилизационный резерв;
- иные резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (страховые резервы по ОСАГО и пр.).

2. Написание эссе, подготовка доклада (сообщения).

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

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

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

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

Некоторые признаки эссе:

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

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

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

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

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

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

Структура и план эссе.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

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

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

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

- вступление
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- заключение.

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

Этапы работы над докладом.

1.Подбор и изучение основных источников по теме (рекомендуется использовать не менее 8 — 10 источников).

2.Составление библиографии.

3.Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.

4.Разработка плана доклада.

5.Написание.

6.Публичное выступление с результатами исследования.

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

Отличительной чертой доклада является научный, академический стиль.

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

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

Общая структура такого доклада может быть следующей:

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Подготовка творческого задания

Работа группы начинается с выбора лидера, который должен организовать работу группы, подготовить доклад к конференции и в конкурентной борьбе защитить выбранную программу действий. Одновременно с лидером выбирается

оппонент, его задача — дать оценку программы группы конкурентов. Преподаватель дисциплины помогает руководителю группы организовать коллективную работу, выработать предложения.

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

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

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

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

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

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

Лидер группы выступает последним, подводит итоги выступления группы.

Глоссарий

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

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

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

Аджастер – специалист по оценке убытка при страховом случае.

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

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

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

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

Вероятность – численная мера возможности наступления страхового события.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Математические резервы – страховые резервы по страхованию жизни.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ретроцессия – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

без внесения первого платежа договор страхования теряет силу. Размер страховой премии является производной от двух величин: размера страховой суммы (страхового обеспечения) и страхового тарифа.

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

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

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

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

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

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

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

Страховой пул – объединение страховых компаний, основанное для совместного страхования рисков определенного типа. Каждый член страхового пула передает в пул застрахованные риски, получает определенную долю собранного пулом страхового фонда и в этой же мере несет ответственность и оплачивает убытки. Доли участия определяются соглашением внутри самого пула. Это дает возможность распределить риски между отдельными страховщиками, что позволяет осуществлять страхование по отдельным крупным рискам.

Страховой риск – имеет несколько трактовок:

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

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

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

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

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по

соглашению сторон. Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цедент – перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

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

Цессия – передача рисков в перестрахование перестраховщику.

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

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
Теоретическая часть курса				

1	Модуль 1. Основы страхования Модуль 2. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании Модуль 3. Личное страхование Модуль 4. Имущественное страхование и перестрахование Модуль 5. Финансы страховой организации	ОПК - 2.4	Знает: методы идентификации, оценки и управления финансовыми рисками участников экономической деятельности	УО-1 Собеседование	ПР-1 тест УО-4 Круглый стол, дискуссия
		ПК -2.4	Знает: страховые механизмы управления финансовыми рисками участников экономической деятельности	УО-1 Собеседование	ПР-1 тест УО-4 Круглый стол, дискуссия

Практическая часть курса

2	Тема 1. Страховой рынок Тема 2. Регулирование страхового рынка Тема 3. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков Тема 4. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски Тема 5. Тарифная политика в страховании жизни Тема 6. Тарифная политика в имущественных видах страхования Тема 7. Оценка рисков страхового портфеля Тема 8. Страховой случай Тема 9. Расчёт страхового возмещения в имущественном страховании Тема 10. Расчёт страхового обеспечения в личном страховании Тема 11. Перестрахование Тема 12. Страховые резервы Тема 13. Инвестиционная деятельность страховщика Тема 14. Формирование финансовых результатов	ОПК- 2.4	Умеет: идентифицировать, оценивать финансовые риски и разрабатывать мероприятия по предупреждению и минимизации финансовых рисков участников экономической деятельности	ПР-11 ПР-13 ПР-13 ПР-13	ПР-15
		ПК-2.4	Умеет: применять страховые механизмы для компенсации ущерба от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности	ПР-2 ПР-2 ПР-13 ПР-2 ПР-2 ПР-11 ПР-13 ПР-13	

	деятельности страховой организации Тема 15. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации Тема 16. Налогообложение страховой организации			ПР-13 ПР-13	
--	---	--	--	--------------------	--

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025>

2. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476432>

3. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508749>

4. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 253 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12819-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490225>

5. Сплетугов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891625>

5. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489981>

Дополнительная литература

1. 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

2. Фогельсон, Ю. Б. Страхование: теоретические основы и практика применения : монография / Ю.Б. Фогельсон. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 576 с. - ISBN 978-5-91768-268-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1227192>

3. Актуарные расчеты в 2 ч. Часть 1. : учебник и практикум для вузов / Ю. Н. Миронкина, Н. В. Звезда, М. А. Скорик, Л. В. Иванова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 352 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03548-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491680>

4. Актуарные расчеты в 2 ч. Часть 2. : учебник и практикум для вузов / Ю. Н. Миронкина, Н. В. Звездина, М. А. Скорик, Л. В. Иванова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03550-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491681>

5. Eling, M. & Lehmann, M. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks. Geneva Pap Risk Insur Issues Pract (2018) 43: 359. <https://doi.org/10.1057/s41288-017-0073-0>

6. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497605>

7. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для вузов / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 276 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05414-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490023>

8. Риски финансовой безопасности : правовой формат : монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. — М. : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2018. - 304 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/995304>

9. Белозёров, С. А. Регулирование страховой деятельности : учебник и практикум для вузов / Ж. В. Писаренко, Н. П. Кузнецова ; под редакцией С. А. Белозерова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489146>

10. Роик, В. Д. Пенсионный возраст и модернизация пенсионных систем: отечественный и зарубежный опыт : монография / В. Д. Роик. — Москва :

Издательство Юрайт, 2022. — 336 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-05346-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493481>

11. Simon Dietz, Falk Niehörster Pricing ambiguity in catastrophe risk insurance / The Geneva Risk and Insurance Review. 2021. 46:112–132. [Электронный ресурс]. URL: <https://link.springer.com/article/10.1057/s10713-020-00051-2>

12. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/23556. - ISBN 978-5-16-012236-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1863267>

Нормативно-правовые материалы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : часть первая : от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : принят Гос. Думой 21.10.1994 г. . – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. Закон от 27.11.1992 г. № 4015-1: принят Верховным Советом РФ 27.11.1992 г. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ: принят Гос. Думой 16.07.2010 г. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103102/

4. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/

5. Указание Банка России от 8 декабря 2021 г. N 6007-У "О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств"

6. Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков: Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П.

7. О требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков: Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "" (документ не вступил в силу).

8. 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>

9. Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке [Электронный ресурс]: протокол № КФПН – 24 от 09.08.2018. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11753/base_standart_ssd_27062018.pdf

Интернет-ресурсы:

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



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

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Форма подготовки очная

Владивосток

2022

Паспорт

фонда оценочных средств по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения:

Код и формулировка компетенции	Индикаторы формирования компетенции
ПК-2 Способен выявлять причинно-следственные связи социально-экономических процессов и явлений, объяснять и прогнозировать поведение субъектов экономики на микро- и макроуровне	ПК-2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач
	ПК-2.3 Собирает и анализирует данные о текущей деятельности субъекта экономики; комплексно оценивает ситуацию, учитывает существующие и потенциальные риски -

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)
ПК -2.1 Способен применять теоретические модели и концепции, результаты эмпирических исследований для решения типовых профессиональных задач	Знает: методы идентификации финансовых рисков, инструменты качественной и количественной оценки финансовых рисков
	Умеет: оценивать вероятность и величину ущербов от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности
ПК-2.3 Собирает и анализирует данные о текущей деятельности субъекта экономики; комплексно оценивает ситуацию, учитывает существующие и потенциальные риски	Знает: страховые механизмы управления финансовыми рисками участников экономической деятельности
	Умеет: применять страховые механизмы для компенсации ущербов от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности

п/ п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства	
			текущий контроль	промежуточная

					аттестация
Теоретическая часть курса					
1	Модуль 1. Основы страхования Модуль 2. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании Модуль 3. Личное страхование Модуль 4. Имущественное страхование и перестрахование Модуль 5. Финансы страховой организации	ПК-2.1	Знает: методы идентификации финансовых рисков, инструменты качественной и количественной оценки финансовых рисков	УО-1 Собеседование	ПР-1 тест УО-4 Круглый стол, дискуссия
		ПК-2.3	Знает: страховые механизмы управления финансовыми рисками участниками экономической деятельности	УО-1 Собеседование	ПР-1 тест УО-4 Круглый стол, дискуссия
Практическая часть курса					
2	Тема 1. Страховой рынок Тема 2. Регулирование страхового рынка Тема 3. Идентификация рисков. Идентификация страховых рисков Тема 4. Расчёт показателей, характеризующих страховые риски Тема 5. Тарифная политика в страховании жизни Тема 6. Тарифная политика в имущественных видах страхования Тема 7. Оценка рисков страхового портфеля Тема 8. Страховой случай Тема 9. Расчёт страхового	ПК-2.1	Умеет: оценивать вероятность и величину ущерба от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности	ПР-11 ПР-13 ПР-13	ПР-15
		ПК-2.3	Умеет: применять страховые механизмы для компенсации ущерба от реализации финансовых рисков участников экономической деятельности	ПР-13 ПР-2 ПР-2 ПР-13 ПР-13 ПР-13	

<p>возмещения в имущественном страховании Тема 10. Расчёт страхового обеспечения в личном страховании Тема 11. Перестрахование Тема 12. Страховые резервы Тема 13. Инвестиционная деятельность страховщика Тема 14. Формирование финансовых результатов деятельности страховой организации Тема 15. Финансовая устойчивость и платёжеспособность страховой организации Тема 16. Налогообложение страховой организации</p>			<p>ПР-11</p> <p>ПР-13</p> <p>ПР-13</p> <p>ПР-13</p> <p>ПР-13</p> <p>ПР-13</p> <p>ПР-13</p>	
---	--	--	--	--

Методические рекомендации,

**определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины
«Финансовые риски и страхование»**

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

Текущая аттестация по дисциплине «Финансовые риски 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 «Финансовые риски и страхование» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации – экзамен (8 семестр), состоящий из доклада о личном вкладе в выполнение группового 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. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое задание (индивидуальное творческое задание размещено в структурном элементе ФОС). Критерии оценки студента на экзамене представлены в структурном элементе ФОС. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний (групповое творческое задание) представлены в структурном элементе ФОС.

Критерии оценки по дисциплине «Финансовые риски и страхование» для аттестации на экзамене следующие:

86-100 баллов – «отлично»,

76-85 баллов – «хорошо»,

61-75 баллов – «удовлетворительно»,

60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

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

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

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

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

$P(n)$ – рейтинг студента;

m – общее количество контрольных мероприятий;

n – количество проведенных контрольных мероприятий;

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

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

k_i – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия;

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

**Комплект заданий для выполнения (ПР-13)
разноуровневых задач и заданий
по дисциплине «Финансовые риски и страхование»**

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

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

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

- определите среднегодовую стоимость собственного капитала и величины страховых резервов страховщиков, входящих в ТОП-10 по сбору страховой премии;

- рассчитайте коэффициент страховых выплат по ОСАГО в целом по рынку и страховщиков, входящих в ТОП-10 по сбору страховой премии.

Задача 4. Используя данные страховой статистики, опубликованные на официальных сайтах Банка России, ФСГС и других интернет-источников, периодической печати, сравните сферу применения обязательного страхования в

России и странах ЕС. Ответ сопроводите графическими иллюстрациями, отражающими статистическую информацию о страховом рынке.

Задача 5. Для лица в возрасте 40 лет рассчитать:

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

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

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

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

Задача 7. Страхователь в возрасте 42 лет заключил договор смешанного страхования жизни сроком на 3 года. Норма доходности по договору страхования 8% годовых. Страховая сумма по договору – 250 тыс руб. Нагрузка в структуре тарифной ставки – 6%.

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

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

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

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

Задача 10. Согласно данным статистического сборника обращаемость работающего населения за амбулаторными услугами сложилась на уровне: 2014 г. – 72,8 обращений на 100 чел., 2015 – 74,2 обращения; 2016 г. – 73,6 обращений. Максимальное число обращений к врачу – 26. Среднее число обращений – 10,2. Стоимость одного обращения к врачу – 750 руб. Нагрузка в структуре тарифной ставки – 18%. Гарантия безопасности $\gamma = 95\%$.

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

Задача 11. Исходные данные:

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

Определить: коэффициент ущербности K_y ,

коэффициент кумуляции риска K_k

вероятность наступления страхового случая p ;

коэффициент тяжести ущерба K_{my} ;

убыточность страховой суммы;
брутто-ставку страхового тарифа.

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

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

Определить: основную часть нетто-ставки T_0 ,
рисковую надбавку T_p

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

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

Исчислить: - основную часть нетто-ставки;

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

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

Задача 14. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,04. Средняя страховая сумма – 110 тыс руб., среднее страховое возмещение – 40 тыс руб. Количество заключенных договоров – 6800. Нагрузка – 22%. Среднее квадратичное отклонение – 10 тыс руб.

Определить: тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95.

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования	357 480
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	717 114
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты	773
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты	259 940
Запасы	42 068
Денежные средства	230 951
Итог баланса по разделу «Капитал и резервы»	1 397 025
Нераспределенная прибыль отчётного года	357 480
Итог баланса по разделу «Обязательства»	247 033
Валюта баланса	11 336 307

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

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

Показатели	2015	2016	2017
Уставный капитал	90 000	141 000	141 000

Добавочный капитал	5 002	5 334	-
Резервный капитал	5 037	8 388	9 131
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	4 362	743	595
Страховые резервы	260 418	278 363	260158
Прочие обязательства	88 553	81 446	59 713
БАЛАНС	453 372	515 274	470 597

Рассчитать: - коэффициент автономии в динамике;

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

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

Задача 18. Имеются следующие данные из Отчёта о финансовых результатах страховой организации за отчётный период (53тыс. руб):

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

Определить:

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

Задача 19. В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменём на зерно, с которых получен

урожаем 1836 ц.. С оставшейся площади 180 га зерна получено 2574 ц пшеницы. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя – 1080 руб на 1 га. При заключении договора страхования стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы 27 ц с 1 га и прогнозируемой её цены за 1 ц – 230 руб. Фактическая цена ячменя – 180 руб за 1 ц. Урожай застрахован на 80%.

Определить: сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.

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

Определить: размер страхового платежа по договору;

размер страховой выплаты, произведённой страховщиком.

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

Определить: фактическую величину ущерба; размер страхового возмещения.

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

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

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

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

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

Задача 26. Оценка дефицитности средств с использованием коэффициента Коньшина.

Исходные данные:

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

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

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

Определить: рассчитать выкупную сумму по данному договору.

Критерии оценки решения разноуровневых задач и заданий по дисциплине «Финансовые риски 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.

Вопросы для коллоквиумов, собеседования (УО-1) по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

Модуль 1. Основы страхования

1. В каком соотношении находятся понятия «страховая защита» и «страхование»?
2. Какие существенные (конституциональные) признаки позволяют выделить страховые отношения среди иных денежных отношений?
3. Этапы исторического развития, которые прошло страховое дело?
4. Что понимается под территориальной раскладкой ущерба?
5. Что понимается под временной раскладкой ущерба?

6. Каковы особенности реализации предупредительной функции страхования в страховании моторных рисков?
7. Что понимается под термином «мировой страховой рынок»?
8. Привести факторы, обуславливающие развитие мирового страхового рынка?
9. Важнейшие характеристики развития российского страхового рынка на современном этапе?
10. Какова роль обязательного страхования в развитии российского страхового рынка?
11. Каким образом страховой рынок влияет на эффективное размещение финансовых ресурсов страховщика?
12. Каковы причины сокращения страховых организаций на российском страховом рынке?
13. Объекты и виды имущественного страхования?
14. Особенности европейской классификации в страховании?
15. Что явилось предпосылками развития добровольного страхования в России?

Модуль 2. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании.

1. В каком соотношении находятся понятия «риск» и «страховой риск»?
2. Каким требованиям должен отвечать риск, который может быть принят на страхование?
3. Какое место занимает страхование в системе управления риском?
4. Каковы основные параметры, измеряющие риск?
5. Что такое «страховая совокупность»?
6. Что такое условия страхования?
7. Какова общая цель андеррайтинга?

8. Какой из принципов андеррайтинга наиболее существенен в современных условиях российского страхового рынка?

9. Что такое тарификация риска, и какое значение она имеет в системе андеррайтинга?

10. Откуда андеррайтер берёт информацию для суждения о степени риска?

11. В какой функции андеррайтер взаимодействует со специалистами по актуарным расчётам?

Модуль 3. Личное страхование.

1. Какова роль личного страхования в формировании личного капитала граждан?

2. Каковы особенности налогообложения страховых взносов в личном страховании?

3. В чём суть управления рисками в добровольном медицинском страховании?

4. Укажите, какими нормативными документами регулируется деятельность страховщиков в личном страховании?

5. Принципы организации страхования от несчастных случаев?

6. Содержание и функции страхования жизни?

7. Нормативно-правовые акты, регулирующие рынок страхования жизни в России?

8. Каковы основные риски страхования жизни?

9. Особенности налогообложения договоров страхования жизни?

10. Предмет и объект в страховании жизни?

11. Объекты и виды личного страхования?

12. Каковы современные требования, выдвигаемые к организации личного страхования?

13. Государственные пенсии: проблемы и перспективы в постиндустриальной экономике?

14. Организация и задачи личного, кроме жизни, страхования?

15. Особенности определения понятия «страховой случай» в личном страховании?

Модуль 4. Имущественное страхование и перестрахование.

1. Какие подотрасли включает имущественное страхование? Дать характеристику каждой подотрасли имущественного страхования.

2. Системы страхового возмещения в страховании. Чем различаются понятия «ущерб» и «страховое возмещение»?

3. Понятие страховой франшизы. Виды страховой франшизы, особенности применения в имущественном страховании.

4. Принцип контрибуции в страховании, практика применения.

5. Что означает в имущественном страховании право на суброгацию и регресс?

6. Страховой интерес сторон договора страхования гражданской ответственности?

7. Может ли послужить основанием для отказа страховщиком в страховой выплате получение страхователем возмещение ущерба по имущественному страхованию от лица, причинившего ущерб?

8. Формы и методы перестрахования.

9. Каковы функции перестрахования в системе страховой защиты?

10. Что такое бордеро премий-убытков?

11. Какие договоры перестрахования могут применяться для перестрахования единичного риска?

12. Какие виды перестраховочной комиссии встречаются в договорах пропорционального перестрахования?

13. Каково основное отличие договора на базе эксцедента убытка и договора на базе эксцедента убыточности?

14. Что такое максимальный лимит ответственности перестраховщика?

Модуль 5. Финансы страховых организаций.

1. В чём различия понятий «заработанная премия» и «незаработанная премия»?
2. Что в страховании понимается под фактической и нормативной прибылью?
3. Из каких элементов формируется нормативная и фактическая маржа платёжеспособности страховой компании при бизнес-планировании?
4. Дайте определение дохода страховой организации. Из каких элементов формируется суммарный доход страховой организации?
5. Назовите показатели убыточности и дайте им характеристику.
6. Какие методы применяются для расчёта резерва незаработанной премии?
7. Что является источником формирования стабилизационного резерва?
8. Как влияет увеличение или уменьшение величины страховых резервов на финансовый результат страховой организации?
9. Как влияет увеличение или уменьшение величины доли участия перестраховщиков в страховых резервах на финансовый результат страховой организации?
10. Приведите порядок расчёта резерва незаработанной премии.
11. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль страховой организации?
12. Как соотносятся понятия «финансовая устойчивость» и «платёжеспособность» страховой организации?
13. Объясните экономический смысл понятий «маржа платёжеспособности»?
14. Что служит гарантиями финансовой устойчивости страховой организации в силу закона?
15. Назовите особенности определения нормативной маржи платёжеспособности по видам страхования иным, чем страхование жизни?

16. Какие меры должно принять руководство страховой организации, если уровень фактической маржи платёжеспособности стал ниже нормативной?
17. Каким показателем измеряется адекватность собственного капитала страховой организации к принятым ею страховым обязательствам?
18. Каким показателем определяется степень зависимости страховой организации от перестраховщиков?
19. Назовите наиболее срочные обязательства страховой организации. Какой балансовой пропорцией они должны покрываться?
20. Назовите основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость страховой организации?
21. В чём особенности регулирования платёжеспособности российских страховых организаций? Практика применения стандартов Solvency I,II?
22. Какие нормативные документы регламентируют инвестиционные вложения средств страховых резервов российских страховых организаций?
23. Назовите направления инвестиционных вложений собственных средств страховых организаций, разрешённых нормативными актами?
24. Каковы основные принципы инвестиционной деятельности страховых организаций?
25. Какова взаимосвязь структуры инвестиционных вложений со структурой страхового портфеля страховщика?
26. Как определяется финансовый результат от инвестиционной деятельности страховых организаций?
27. Каковы основные особенности инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни?

**Критерии оценки ответов для коллоквиумов, собеседования
по дисциплине «Финансовые риски и страхование»**

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

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

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

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

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

Темы докладов (сообщений) (УО-4)
по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

1. Роль страхования в экономике и финансовой системе страны.
2. История страховых союзов в Европе в XIV –XIX вв.
3. Государственное регулирование страхования в России до 1917 г.
4. Модели регулирования страховой деятельности: континентальная европейская модель, англо-американская модель, евроазиатские модели
5. Актуарное обеспечение деятельности страховой компании в России и за рубежом.
6. Объединения страховщиков в России и странах ЕС (АТР, Северной Америки и др.).
7. Направления совершенствования государственного контроля за деятельностью страховых компаний: российский и зарубежный опыт.
8. Двойное страхование и его последствия.
9. Перспективы пенсионной системы в постиндустриальном обществе.
10. Негосударственные пенсионные фонды за рубежом.
11. Регулирование деятельности страховых агентов и брокеров: мировая практика и российский опыт.
12. Совершенствование контроля на надёжностью страховых операций: стратегия регулятора.
13. Механизм взаимодействия российского и мирового рынка страхования: основные тенденции и перспективы развития.
14. Лицензирование страховой деятельности: зарубежный опыт и российская практика

Критерии оценки докладов (сообщений)

по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

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

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

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

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

Фонд тестовых заданий (ПР-1)

по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

Задание 1. Автомобиль стоимостью 500 тыс. рублей застрахован по системе первого риска на 300 тыс. рублей. При наступлении страхового события автомобилю нанесён ущерб на сумму 150 тыс. рублей. Страховое возмещение составит:

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

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

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

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

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

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

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

Задание 6. Объект стоимостью 5 млн рублей застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым на 2,4 млн рублей, вторым на 1,8 млн рублей, третьим

на 0,8 млн рублей. Произошёл пожар, ущерб от которого составил 2,1 млн рублей. Определить размер выплаты страхователю, произведённой каждым страховщиком:

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

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

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

Ответ: б).

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

А) наиболее финансово устойчивой является страховая компания А;

б) наиболее финансово устойчивой является страховая компания В;

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

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

А) более финансово устойчива компания А;

б) более финансово устойчива компания Б;

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

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

А) страховая компания финансово устойчива;

б) страховая компания не является финансово устойчивой;

в) нет правильного ответа.

Задание 10. 1 ноября 2021 года заключен договор страхования грузов сроком на 4 месяца. Базовая премия 20 000 рублей. Определить величину незаработанной премии на 1 апреля 2022 г.

а) 20 000 рублей;

б) 10 000 рублей;

в) 0 рублей.

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

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

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

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

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

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

Ответ: в)

Задание 13. Страховщик не компенсирует убытки, возникшие вследствие:

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

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

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

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

- а) в размере причинённого ущерба;
- б) процент от общей суммы ущерба;
- в) в пределах установленного лимита страховой ответственности;
- г) в пределах уплаченных страховых премий;

д) в размере причинённого ущерба, но не более установленного лимита ответственности.

Задание 16. С какой целью формируются страховые резервы страховщика:

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

Задание 17. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

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

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

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

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

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

Задание 20. Страховой рынок – это:

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

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

- а) «О страховании»;
- б) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- в) «О финансово-промышленных группах»;
- г) «О некоммерческих организациях».

**Комплект заданий для контрольной работы (ПР-2)
по дисциплине «Финансовые риски и страхование»**

Модуль 2. Страхование как метод управления рисками. Риск в страховании

Вариант 1

Задание 1. Описать внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков.

Задание 2. К какому виду относится риск снижения финансовой устойчивости предприятия. Какова его экономическая сущность?

Задание 3. Принять управленческое решение с точки зрения наибольшей экономической целесообразности об осуществлении следующей финансовой операции. Инвестору предложено два варианта инвестирования денежных средств:

1 вариант – разместить финансовые ресурсы в размере 10 млн р. при условии начисления дохода по ставке 24% годовых с выплатой дохода в конце года с последующей покупкой объекта недвижимости стоимостью 13 млн р. Недостающую часть финансовых ресурсов предложено получить в виде кредита в коммерческом банке сроком на 2 года по ставке 16% годовых. **2 вариант:** приобрести этот объект недвижимости немедленно за 11 млн р.,. Недостающую часть финансовых ресурсов предложено получить в коммерческом банке сроком на 2 года по ставке 16% годовых. Прогнозируемый темп инфляции – 7,3%.

Вариант 2

Задание 1. Сущность, цели и задачи управления финансовыми рисками.

Задание 2. К какому виду относится риск неплатёжеспособности предприятия. Какова его экономическая сущность?

Задание 3. Принять управленческое решение с точки зрения наибольшей экономической целесообразности об осуществлении следующей финансовой операции. Инвестору предложено два варианта инвестирования денежных средств:

1 вариант – разместить финансовые ресурсы в размере 10 млн р. при условии начисления дохода по ставке 2% в месяц с выплатой дохода ежемесячно с последующей покупкой объекта недвижимости стоимостью 13 млн р. Недостающую часть финансовых ресурсов предложено получить в виде кредита в коммерческом банке сроком на 2 года по ставке 16% годовых. **2 вариант:** приобрести пакет акций предприятия с дивидендной доходностью 30 коп. на 1 р. вложенного капитала, начиная со второго года владения акциями с выплатой дохода в конце года. Прогнозируемый годовой темп инфляции – 7,3%.

Модуль 4. Имущественное страхование и перестрахование

Вариант 1.

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

Определить: брутто – ставку страхового тарифа.

Задача 2. Исходные данные:

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

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

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

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

Определить: основную часть нетто-ставки;

- при величине коэффициента доверия $t=3,0$ рисковую надбавку;
- нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по данному виду страхования 25% от брутто-ставки.

Вариант 2.

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

Определить: брутто – ставку страхового тарифа.

Задача 2. Исходные данные:

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

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

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

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

Определить: основную часть нетто-ставки;

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

Модуль 3. Личное страхование

Вариант 1.

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

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

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

Вариант 2.

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

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

Задача 3. Рассчитать размер страховых взносов, которые будут ежемесячно вноситься по договору страхования жизни мальчика, возраст которого в настоящее время 7 лет. Договор заключен на срок до исполнения застрахованному лицу 17 лет с условием выплаты ему ежемесячной ренты в размере 15 тыс.р. в течение всего времени обучения в учебном заведении (5 лет). Оплата взносов будет осуществляться путём перечисления части заработной платы одного из родителей на счёт страховой компании.

Модуль 4. Имущественное страхование

Вариант 1.

Задача 1. В результате ДТП нанесён вред нескольким пешеходам. Первому – на сумму 35 тыс. р., второму – на сумму 25 тыс. р., третьему – на сумму 15 тыс. р. В

договоре добровольного страхования гражданской ответственности предусмотрен лимит ответственности страховщика на один страховой случай – 60 тыс. р.

Определить: какую сумму выплатит страховщик каждому потерпевшему.

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

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

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

Вариант 2.

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

- в 1 кв. - 800,
- в 2 кв. – 1100,
- в 3 кв. - 700,
- в 4 кв. – 1200

Страховая премия поступала в середине квартала.

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

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

Определить: фактическую величину ущерба; размер страхового возмещения.

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

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

Критерии оценки выполнения контрольной работы по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

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

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

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

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

Кейс-задачи (ПР-11)

по дисциплине «Финансовые риски и страхование»

Модуль 1. Основы страхования. Модуль 3. Личное страхование.

Кейс № 1.

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

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

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

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

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

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

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

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

Задание:

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

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.

Кейс 2.

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

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

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

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

Программа должна быть составлена с учётом следующего:

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

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

- описание преимуществ, связанных с возможным удешевлением кредита;

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

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

Критерии оценки:

100-86 баллов (отлично) выставляется, если студент выполнил все задания кейса, аргументировал свои выводы, проиллюстрировав их статистическими

данными, выразил своё мнение по сформулированной проблеме, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные по программам страхования не менее, чем 3 страховых организаций, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной работы; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

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

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

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

Модуль 4. Имущественное страхование.

Кейс № 3.

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

предмета лизинга. Лизингодатель заключил договор страхования со страховой компанией.

Задания:

1. Разработать варианты договоров страхования финансового лизинга.

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

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

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

Критерии оценки:

100-86 баллов (отлично) выставляется, если студент выполнил все задания кейса, аргументировал свои выводы, проиллюстрировав их статистическими данными, выразил своё мнение по сформулированной проблеме, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные по программам страхования финансового лизинга не менее, чем 3 страховых организаций, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной работы; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

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

Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

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

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

Творческое задание (ПР-15)
по дисциплине «Финансовые риски и страхование»
«РАЗРАБОТКА ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ
РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ»

Условия задания:

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

1. Определить перечень рисков, сопутствующих деятельности представленного предприятия.
2. Выделить страховые риски предприятия.
3. Сформулировать предложения по формированию страховой программы для предприятия.

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.

**Объект исследования - Сельскохозяйственное предприятие Зверосовхоз
«Тигровый» (НБАМР ПАО):**

Адрес: Российская Федерация, Приморский край, г. Находка, ул.Макарова, 5. .
Звероферма проектной мощностью 38 000 голов основного стада.
Занимаемая предприятием площадь свыше 20 га.

Основное направление деятельности - разведение и выращивание пушных зверьков, (норка, соболь, песец).

Дополнительные направления деятельности:

- оптовая торговля шкурками;
- оптовая торговля живыми животными (племенной молодняк);
- розничная торговля шкурками;
- организация перевозок грузов;
- ремонт автотранспорта;
- свиноводство;
- розничная продажа живого молодняка (молочных поросят);
- оптовая продажа мяса свиней;
- розничная продажа мяса свиней.

Основные средства:

Здания и сооружения – 15 шт. Большинство зданий и сооружений зверохозяйства (а именно 13) были построены в середине 60-х годов XX века. Из них 10 зданий – из кирпича (средняя степень износа – 60%), 3 здания – деревянные (степень износа 75%). 3 одноэтажных кирпичных здания были возведены в 2010 году.

Балансовая стоимость зданий и сооружений – 226 800 тыс. руб.

Все здания и сооружения оборудованы системой пожаротушения.

Административное здание оборудовано охранной системой с тревожной кнопкой, пульт вневедомственной охраны находится в п. Большая Речка. По

периметру установлен железный забор с колючей проволокой. По всему периметру и на территории хозяйства усыновлены камеры видеонаблюдения.

В ночное время территория зверохозяйства охраняется силами самого предприятия (ночной сторож).

Имеются отдельные, оборудованные для содержания зверей, шеды – 80 шт., 30% из которых полностью металлические, остальные сделаны из дерева и металлической сетки.

В представленных зданиях расположены следующие службы:

- Холодильник-склад для хранения кормов (на 5 тонн);
- Цех по переработке и изготовлению кормов, оборудованный специализированным автоматизированным оборудованием;
- Цех по убою животных;
- Цех по первичной переработке и выделке шкур, позволяющий осуществлять полный цикл по переработке и выделке шкур, оборудованный соответствующим оборудованием;
- Склад готовой продукции;
- Двухрамный пилоцех, который обслуживает потребности зверохозяйства в пиломатериале, используемом для ремонта и строительства шедов;
- Столярный цех (обслуживание шедов);
- Свиноферма – на 200 голов;
- Гараж на 20 грузовых машин;
- Ремонтная база для автотранспорта и оборудования.

Для обслуживания основного производства имеются следующие службы:

- ветеринарный отдел;
- котельная с собственным электрогенератором;
- транспортный отдел;
- ремонтно-строительный отдел.

Оборудование:

- для изготовления кормов и их доставки до шедов. Полностью автоматизированная линия. Производство Франция, 2015 г.в. Стоимость 20500 тыс. руб.

- Холодильное оборудование. Производство Россия, 2011 г.в., стоимость 5000 тыс. руб.

- лента по раздаче кормов. Производство Россия, 2008 г.в., стоимость 500 тыс. руб.

Автотранспорт:

МАЗ-555102 (самосвал 11 т.), 2008 г.в. , 230 л.с.

КАМАЗ-55102 (самосвал 8т.), 2010 г.в, 240 л.с.

ГАЗ-САЗ-33507 (самосвал 4т.), 2010 г.в, 129 л.с.

КАМАЗ-532130 (цистерна 10 куб.м.). 2008 г.в, 210 л.с.

Легковой автомобиль Волга ГАЗ 31105 2009 г.в, 100 л.с.

Тракторы – 6 шт.:

МТЗ – 82 – 2001 г.в., 2007 г.в., 2009 г.в., 2010 г.в.,

ВгТЗ Т – 25 2014 г.в.,

Hiromoto E 2304 – 2004 г.в.

Численность работающих на предприятии на 2017 год.

Среднесписочная численность 58 чел., из них женщины 40 чел.

Средний возраст работающих – 45 лет.

Средняя заработная плата – 38 000 руб.

Состав работающих:

Директор – 1

Служащие – 8

Рабочие - 49

Производственный травматизм и профессиональная заболеваемость работающих:

По данным фонда социального страхования РФ зарегистрирован 1 несчастный случай на производстве за период с 2019 по 2021 год.

Характеристики причин общей заболеваемости – средние по Приморскому краю.

Краткая характеристика основного направления деятельности

С момента основания основным зверем в хозяйстве зверосовхоз «Тигровый» была и остается норка.

Технология выращивания норок подчинена строгому графику и имеет сезонный цикл. Молодняк завозят из других регионов: Тверь и Калининград. Период покоя - зимнее время (январь-февраль). Животное один раз в год приносит потомство

(май), количество щенков: от двух до десяти щенков. Содержание пушных зверей - в специализированных клетках - шедах. Кормление осуществляется вручную, однако процесс подготовки корма автоматизирован. За каждым работником закреплено 450-500 зверьков.

Основная масса продукции хозяйства – невыделанные шкурки норки первичной обработки – поставляется на внутренний рынок и аукционы.

Хозяйство выращивает четыре породы – стандартную тёмно-коричневую, стандартную тёмно-чёрную, голубую(сапфир), и серебристо-голубую. Оттенков цветов может быть до восьми. В планах - расширение породы (белая, крестовка).

Технология производства и описание продукта

Норка – одно из популярнейших животных, которое разводится в зверохозяйствах, именно норковое производство сегодня является лидирующим в отрасли.

В неволе эти животные питаются в основном мясом. В период покоя норкам в корм чаще всего идут рыба, мясные и рыбные отходы, при этом в их рацион часто включают злаки и молочные продукты. Но в период размножения животным нужны более полноценные корма – мясо и рыба, субпродукты (печень, легкие и т.д.). Растительная пища (овощи) необходима для восполнения витаминов, а для восполнения минералов и некоторых веществ животным дают дробленую кость, а, так же, рыбий жир и специальные сбалансированные корма.

Соболь (*Martes Zibellina L.*) — наиболее ценный представитель отряда куньих. В естественных условиях эти животные обитают в таежных районах Бурятии и Якутии в Алтайском и Красноярском краях, Иркутской области, Приморском крае.

Соболь – небольшой хищник семейства куньих. Масса самцов— около 1,5 кг, самок—1,1 кг. Средняя плодовитость клеточных соболей — 3 щенка. Нормально размножаются звери до 12—14 лет. Соболь – настоящий долгожитель, один зверек в зверохозяйстве живет около 12 – 14 лет, за это время не теряются ни качества меха, ни способность к размножению.

Рацион соболя состоит из небольших грызунов (мышей), однако в некоторые годы рацион соболя может более чем наполовину состоять даже из орехов. В неволе соболей кормят мясными продуктами, в которые необходимо добавлять ливер, печень и т.д. Особенность кормления соболей состоит в том, что ему необходимо большое количество растительной пищи – ягод, плодов, злаковых и т.д. А в осенне-

зимний период соболь крайне болезненно реагирует на нехватку витаминов, что может негативно сказаться на качестве меха.

Создание прочной кормовой базы — необходимое условие успешного развития звероводства.

Песец – небольшое хищное животное, обитающее в северных районах Земли. Песец в диком виде распространен по всей тундровой зоне Евразии и Северной Америки. Зимой большая часть зверей откочевывает в северную тайгу, но некоторые остаются на побережье и даже кочуют по полярным льдам вслед за белыми медведями. На некоторых островах существуют оседлые популяции.

При питании основной рацион песцов состоит из мясных продуктов, кормление песцов схоже с кормлением норок, однако в рационе песца должно присутствовать больше злаков и овощей.

**Таблица 1 - Основные результаты деятельности зверосовхоза.
Движение животных**

Показатели	В гол.		
	2020	2021	2022
Поголовье на начало года	7000	12488	16428
в т.ч. самок	5600	8000	8800
самцов	1400	2000	2200
Покупка плем. стада	3000	3000	1500
Приплод	21382	24100	29500
Реализация плем			4425
Забой	18894	23160	25976
Поголовье на конец года	12488	16428	17027
Поголовье на начало года		800	800
самки(до щенения самочки)		600	600
самцы		200	200
Покупка плем.	800		
Приплод			67
Поголовье на конец года	800	800	867
Поголовье на начало года		150	150
самки		150	150
самцы		50	50
Покупка плем.	150		
Приплод		620	620
Реализация			124
Забой		620	496
Поголовье на конец года	150	150	150

Допустимые потери племенного стада в течении производственного цикла – не более 1%.

В 2019 году получение хозяйством статуса племенного репродуктора по всем основным видам животных (соболя с 2020 года) позволило реализовать, кроме шкурок зверей, также племенной молодняк.

Таблица 2 - Потребность в кормах в 2020-2022 гг.

Виды кормов	ед.изм.	2020	2021	2022
Всего кормов	тыс.р.	14416	23085	28842
в т.ч. мясопродукты	т	1059	1672	2093
	тыс.р.	9529	15045	18840
зернофураж	т	136	220	274
	тыс.р.	679	1100	1372
молоко	т	99	171	212
	тыс.р.	1985	3430	4243
рыбий жир	т	39	59	74
	тыс.р.	771	1179	1478
овощи и зелень	т	126	208	258
	тыс.р.	502	832	1033

Поставщики кормов: АО «Находкинский мясокомбинат», АО «Уссурийский мясокомбинат», АО «Владивостокский мясокомбинат», ООО «Усольские мясопродукты», АО «Михайловский бройлер», АО «Амурский бройлер».

Поставка охлаждённых мясопродуктов осуществляется грузовыми рефрижераторами.

Молоко поставляется с использованием собственной автоцистерны.

Сезонные колебания объемов производства продукции:

Продукция звероводства отличается ярко выраженной сезонностью, поэтому съем продукции производится в короткие сроки, что соответственно затрудняет работу и ведет к дополнительным затратам, вынуждает руководство искать альтернативную занятость отдельным группам работников в другие периоды. В зверосовхозе, в частности, занимаются выращиванием свиней, планируют организовать пошив верхней меховой одежды.

Сезонные колебания цен прямых материальных затрат

Сезонных колебаний цен на ресурсы и услуги, используемые при производстве сельскохозяйственной продукции и относящиеся на прямые материальные затраты, как правило, не наблюдается.

Основные партнеры предприятия:

Поставщики ветеринарных препаратов: Дио Симфарм (г. Москва), ДиоЦент (г. Москва)

Поставщик оборудования – Электромеханический завод г. Эртиль,

Поставщики молодняка соболя – АО «Салтыковка» (Московская область), ООО «Магистральный» (Алтайский край)

Поставщики молодняка норки: Тверское зверохозяйство, Калининградское зверохозяйство, Новосибирское зверохозяйство.

Таблица 3 - Расчет себестоимости продукции в 2021 году

Показатели	норка	соболь	песец	ВСЕГО
Зарплата с начислениями, тыс.р	3021	2238	700	6563
Корма, тыс.р.	23410	1370,8	620	28842
Материалы, тыс.р.	8,0		6,5	15
Медикаменты, тыс.р.	150	55	15	220
Электроэнергия, тыс.р.	120,0	96,0	52,0	268
Вода, тыс.р.	83,0	32,0	24,0	139
Амортизация, тыс.р.	350	120	15	485
текущий ремонт, тыс.р.	175,0	60,0	7,5	242,5
Прочие, тыс.р.	4355	4290	700	13865
Итого производственных затрат, тыс.р.	31672	8262	2140	50639
Затраты по сбыту продукции, тыс.р.	1161	413	184	1758
Всего затрат, тыс.р.	32833	8675	2324	52397
Количество произведенной продукции, гол..	29500	67	620	х
Количество реализованной продукции, гол.	30401	0	620	х
Себестоимость 1 гол.. произведенной продукции	1,07	0,0	3,3	х
Себестоимость 1 гол. реализованной продукции	1,08	0,0	3,4	х

Таблица 4 - Реализация продукции

Показатели	ед. изм.	2016	2017	2018
Шкурки норки	шт	18894	23160	25976
Шкурки соболя	шт	0	0	0
Шкурки песца	шт	0	620	496
Племмолодняк норки	гол	0	0	4425
Племмолодняк соболя	гол	0	0	0
Племмолодняк песца	гол	0	0	124

Основные потребители: ИП, Фабрики, Ателье Приморского края, Новосибирской, Ленинградской и других областей РФ.

Кроме того, осуществляется реализация через аукционы в России и за рубежом.

С 2022 года планируется заключить ряд договоров с фабриками КНР (в настоящий момент - стадия переговоров).

Таблица 5 - Расчет выручки, прибыли и рентабельности в 2020-2022 гг.

Показатели	ед.изм.	2020	2021	2022
Объем реализованной продукции				
Шкурки норки	шт	18894	23160	25976
Шкурки соболя	шт	0	0	0
Шкурки песца	шт	0	620	496
Племмолодняк норки	гол	0	0	4425
Племмолодняк песца	гол	0	0	124
Цена реализации 1шт/гол.				
Шкурки норки	тыс.р.	1,23	1,35	1,48
Шкурки соболя	тыс.р.	0,00	0,00	0,00
Шкурки песца	тыс.р.	0,00	3,50	3,85
Племмолодняк норки	тыс.р.	0,00	0,00	3,80
Племмолодняк песца	тыс. р.	0,00	0,00	10,00
Выручка от реализации	тыс. р.	23239,62	33505,48	58343,52
Шкурки норки	тыс.р.	23239,62	31335,48	38378,92
Шкурки соболя	тыс.р.	0,00	0,00	0,00
Шкурки песца	тыс.р.	0,00	2170,00	1909,60
Племмолодняк норки	тыс.р.	0,00	0,00	16815,00
Племмолодняк песца	тыс. р.	0,00	0,00	1240,00
Себестоимость реализуемой продукции 1 шт/гол.				
Шкурки норки	тыс.р.	0,91	0,99	1,08
Шкурки соболя	тыс.р.	0,00	0,00	0,00
Шкурки песца	тыс.р.	0,00	3,15	3,43
Племмолодняк норки	тыс. р.	0,00	0,00	1,35
Племмолодняк песца	тыс. р.	0,00	0,00	6,23
Себестоимость реализованной продукции	тыс. р.	17173,83	24896,64	36499,71
Шкурки норки	тыс.р.	17173,83	22946,07	28052,31
Шкурки соболя	тыс.р.	0,00	0,00	0,00
Шкурки песца	тыс.р.	0,00	1950,56	1700,89
Племмолодняк норки	тыс.р.	0,00	0,00	5973,37
Племмолодняк песца	тыс. р.	0,00	0,00	773,13
Прибыль от реализации продукции	тыс. р.	6065,79	8608,84	21843,81
Шкурки норки	тыс.р.	6065,79	8389,41	10326,61
Шкурки соболя	тыс.р.	0,00	0,00	0,00
Шкурки песца	тыс.р.	0,00	219,44	208,71
Племмолодняк норки	тыс.р.	0,00	0,00	10841,63
Племмолодняк соболя	тыс.р.	0,00	0,00	0,00

Племмолодняк песца	тыс. р.	0,00	0,00	466,87
Уровень рентабельности	%	35,32	34,58	59,85
Шкурки норки	%	35,32	36,56	36,81
Шкурки соболя	%	0,00	0,00	0,00
Шкурки песца	%	0,00	11,25	12,27
Племмолодняк норки	%	0,00	0,00	181,50
Племмолодняк песца	%	0,00	0,00	60,39

Таблица 6 - Отчёт о финансовых результатах зверосовхоза «Тигровый» (НБАМР ПАО)

В тыс.р.

Показатели	2020	2021	2022
1. Прибыль от реализации продукции	6066	8609	21844
2. Отчисление единого сельхозналога (6% от дохода)	364	517	1311
3. Создание резервного фонда	607	861	2184
4. Собственный остаток прибыли	5095	7231	18349
5. Из него направлено на создание и пополнение фонда накопления	3699	5425	9174
6. Направлено средств на погашение инвестиционного кредита из прибыли и фонда накопления	0	0	1250

Дополнительные направления деятельности:

Предприятие имеет магазин в г. Партизанске, где реализуются шкурки животных, прошедших первичную обработку и процедуру сушки.

В 2019 г. в период санации основного производства восстановлена свиноферма на 200 голов. Выращивание и производство осуществляется с целью: а) диверсификации деятельности; б) источника корма для животных основного производства.

Поголовье свиноматок в 2021 году – 125 шт, балансовая стоимость 1578 тыс. р.

Реализация осуществляется через оптовую и розничную торговлю. Оптовый покупатель у зверохозяйства – единственный (Находкинский мясокомбинат). Розничных покупателей – 3-5 (торговые точки и магазины).

Доставка продукции осуществляется силами самого предприятия, используя имеющийся на балансе автотранспорт.

Доля выручки от реализации продукции свинофермы в общем объеме выручки предприятия не превышает 2%.

Кроме доставки собственной продукции зверохозяйство предлагает услуги грузового автотранспорта по перевозке грузов по Приморскому краю и в ближайшие к ней регионы.

Авторемонтная база предназначена для поддержания работоспособности собственного автопарка, а также для предоставления услуг местному населению по ремонту легкового и грузового транспорта.

Критерии оценки творческого задания

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.

