УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансов и кредита



Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины:	Страховое дело
Специальность	38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация подготовки	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Год набора	2023, 2024, 2025, 2026

Составитель:
канд.экон.наук., доц. Малахов В.П.

Казань

Содержание

1. Цели и задачи учебной дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Требования к результатам освоения дисциплины
4. Структура и содержание дисциплины
4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций
4.2 Содержание дисциплины по темам (разделам)
4.3 Планы практических и семинарских занятий
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины
8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Страхование удовлетворяет одну из основных потребностей человека – потребность в безопасности. Убытки, причиненные различными стихийными бедствиями, криминальными явлениями, могут возмещаться самостоятельно хозяйствующими субъектами и отдельными гражданами. Но это малоэффективно, т.к., во-первых, этих средств может быть недостаточно, во-вторых, усугубляет и без того тяжелое финансовое положение.

В связи с этим посредством страхования происходит накопление средств физических и юридических лиц, которые используются для возмещения ущерба. И это является более эффективным способом защиты имущественных интересов.

Таким образом, страхование обеспечивает бесперебойность развития производства и материальное благополучие физических лиц.

На сегодняшний день Страхование в России динамично развивается. Растут объемы страховых операций и, соответственно, объемы страховых платежей. Страховые организации играют в экономике страны все более значимую роль. Это объясняется тем, что с помощью страховых организаций государство может сократить расходы, касающиеся ликвидации последствий непредвиденных неблагоприятных явлений и возмещения ущерба пострадавшим, а также с помощью страховых организаций, аккумулирующих значительный объем денежных ресурсов, можно повысить инвестиционный потенциал страны.

В связи с принятием мер по совершенствованию принципов страхования, налогообложения страховых операций, введением новых видов обязательного страхования можно прогнозировать дальнейший рост количества заключаемых договоров страхования, размеров страхового обеспечения, а также рост общих объемов аккумулирования денежных средств в системе страхования.

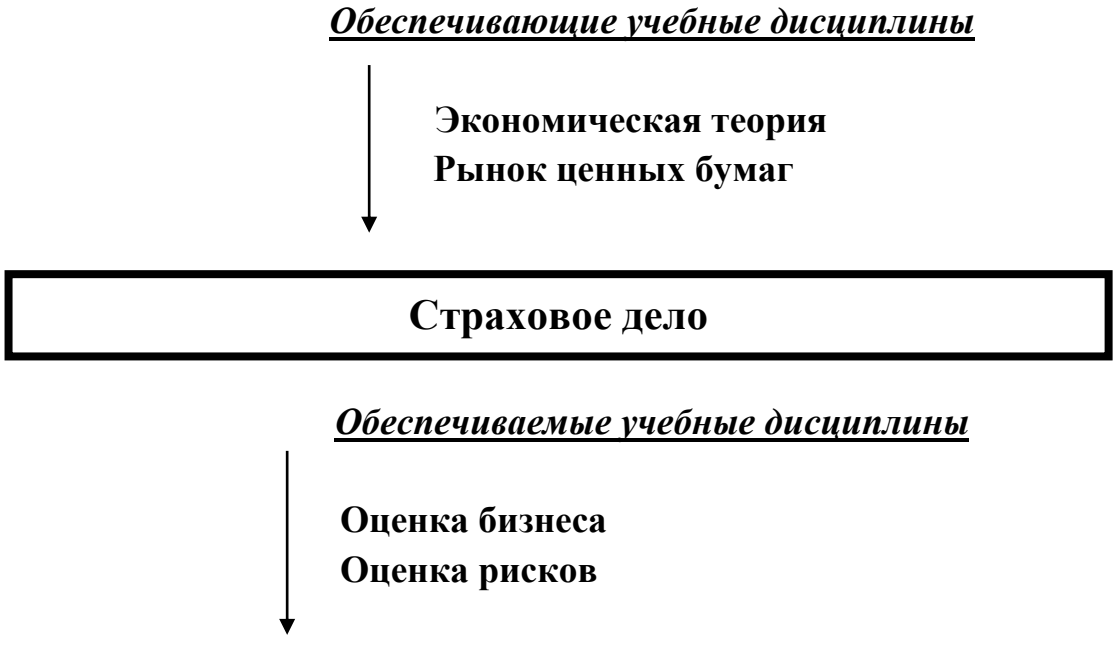
Цель дисциплины – сформировать у студентов минимально необходимых теоретических знаний в области страхования, общего представления об особенностях предоставления страховой защиты имущественных и иных интересов хозяйствующих субъектов и отдельных граждан при наступлении страховых случаев.

Задачи дисциплины:

- научить студента осуществлять операции при осуществлении страхования
-выработать у студентов навыки анализа страхового рынка;
-выработать умение определять страховые резервы;
- научить рассчитывать страховые премии.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:



До начала изучения дисциплины «Страховое дело» у студента должны быть сформированы компоненты компетенции ПК-4, полученные в результате изучения обеспечивающих дисциплин.

2. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Страхование» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономическая безопасность»:

ПК-4. Способен выявлять и анализировать риски в сфере своей профессиональной деятельности, определять возможность их минимизации

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
Компетенция ПК-4	
ПК-4.ПК-4. 1. Выявляет и описывает риски в деятельности организации (предприятия) при помощи Big Data;	З.2 знает особенности страхования как метода управления рисками; экономическую роль страхования; У.2 умеет выявлять и исследовать риски страховой компании
ПК-4.ПК-4. 2 Проводит оценку рисков в своей профессиональной деятельности с помощью программных продуктов Statistica, Project Expert;	З.9 знает ограничения по использованию страхования как метода по оценке рисков; У.9 умеет проводить оценку рисков страховой компании В.8 владеет методами оценки рисков; владеет методами финансирования рисков;
ПК-4.ПК-4.3. Определяет возможность минимизации рисков в сфере своей профессиональной деятельности;	З.14 знает нормы, регулирующие отношения в области страхования; У.16 Умеет осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для снижения риска при осуществлении деятельности страховой компании; В.15 Владеет методами управления рисками; методиками минимизации рисков;

Этапы формирования компонент выбранных компетенций, в части знаний, умений и навыков, можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному и заочному обучению составляет 2 зачетные единицы (72 часов).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Специальность: «Экономическая безопасность» Дисциплина: «Страховое дело»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самост оят. работа очное/ заочное	Всего часов	Индикаторы компетенции
	Лекции очное/ заочное	Практики очное/ заочное			
Модуль 1: «Теоретические основы страхования»					
Тема 1: Основы теории управления риском	1/0	2/1	4/6	7/7	ПК-4.2 ПК-4.3 З-9, З-14
Тема 2 Социально-экономическое содержание страхового рынка.	2/1	4/0	4/8	10/9	
Модуль 2: «**Экономические основы страхования**»					
Тема 3: Экономическая сущность страхования.	1/1	2/1	4/6	7/8	ПК-4.2 ПК-4.3 З-9, З-14, У-9, У-16, В-8, В-15
Тема 4: Понятие финансовой устойчивости страховщика	1/0	2/0	4/8	7/8	
Модуль 3: «**Отрасли, направления, отдельные виды страхования**»					
Тема 5: Личное страхование	1/0	2/1	4/8	7/9	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
Тема 6: Имущественное страхование.	1/0	2/1	4/6	7/7	
Тема 7: Страхование ответственности.	1/0	2/1	4/6	7/7	
Тема 8: Страхование предпринимательских и финансовых рисков.	1/0	2/0	4/8	7/8	
Тема 9: Перестрахование.	1/0	2/1	2/8	5/9	
Подготовка к Зачету			7/7	7/7	
ИТОГО	10/2	20/6	42/64	72/72	

* Данная тема изучается с помощью интерактивных методов обучения.

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 3-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Данный модульный курс состоит из 3-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 «Теоретические основы страхования» включает в себя две учебные темы

В результате прохождения первого модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен

- знать, *ч*то такое риск, каковы его структура и характеристика, что такое экономический риск и какова его специфика, что такое управление риском;
особенности страхования как метода управления рисками;
методы управления риском; особенности использования различных методов управления рисками. ПК-4 З-9, З-14

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется тестовым опросом и решением практических задач.

Модуль 2 «Экономические основы страхования» включает в себя две учебные темы

В результате прохождения второго модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен

- знать экономическую роль страхования; ограничение по использованию страхования как метода по управлению рисками; что такое страховой продукт и каково его содержание; что определяет договор и правила страхования;
- уметь собирать и анализировать исходные данные, необходимые для оценки финансовой устойчивости страховщика;
осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для оценки финансового положения страховой компании;
осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери страховой компании в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы страховой компании;
- владеть методикой оценки финансовой устойчивости страховой компании; ПК-4 З-9, З-14, У-9, У-16, В-8, В-15

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется тестовым опросом и решением практических задач.

Модуль 3 «Отрасли, направления, отдельные виды страхования» включает в себя две учебные темы

В результате прохождения третьего модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен

- знать какие существуют формы и виды страхования;

что определяет договор и правила страхования;

- уметь выбирать оптимальный вариант страхования; осуществлять сбор данных для заключения договора имущественного страхования;

осуществлять сбор данных для заключения договора личного страхования;

осуществлять сбор данных для заключения договора страхования ответственности;

на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать показатели для заключения договора имущественного страхования;

на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать показатели для заключения договора личного страхования;

на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать показатели для заключения договора страхования ответственности;

- владеть методикой расчета страхового возмещения в рамках форм страхового покрытия, которые используются на практике; особенностями заключения договоров страхования; владеть правовыми знаниями для прекращения договора страхования; методами и приемами расчета страховых тарифов; теоретическими и практическими навыками проведения актуарных расчётов. ПК-4 З-9, З-14, У-9, У-16, В-8, В-15

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется тестовым опросом и решением практических задач.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

МОДУЛЬ 1: «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ»

Тема 1.1. Основы теории управления риском.

Дискуссионные вопросы о сущности риска. Риск как историческая категория. Риск как стимулятор и катализатор общественного прогресса. Экономическая сущность риска. Понятие «ущерба».

Риск – основополагающая категория страхования. Характеристика риска в страховании. Классификация рисков. Страховые и нестраховые риски. Признаки страхового риска. Катастрофические риски. Анализ статистических данных по категориям риска.

Процедура регистрации риска. Объективные и субъективные рисковые обстоятельства. Внешние и внутренние факторы, влияющие на восприятие риска. Ситуация риска. Страховой случай и его последствия.

Сущность управления риском. Основные этапы управления риском. Оценка риска. Методы управления риском.

Тема 1.2. Социально-экономическое содержание страхового рынка.

Понятие страхового рынка, условия его возникновения и функционирования. Структура страхового рынка. Классификация страховых рынков.

Страховая услуга как объект купли –продажи на страховом рынке, ее специфика.

Продавцы и покупатели страховых услуг, страховщики и страхователи. Страховые посредники. Другие участники страховых отношений.

Современное состояние страхового рынка Российской Федерации. Развитие страхового рынка в Республике Татарстан.

Мировое страховое хозяйство. Проблемы взаимодействия и сотрудничества российских и иностранных страховщиков.

МОДУЛЬ 2: «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ»

Тема 2.1. Экономическая сущность страхования.

Понятие страховой деятельности. Организационно-правовые формы страховых организаций. Подразделения страховой компании. Общества взаимного страхования.

Страховая сделка и ее основные этапы. Договор страхования, основные положения и принципы заключения.

Понятие страховой защиты. Страховые фонды. Организационные формы функционирования страховых фондов. Государственный централизованный страховой фонд. Государственные страховые фонды социального назначения. Фонд самострахования. Страховой фонд страховщика.

Сущность страхования. Страхование как экономическая категория. Сущностные признаки страхования. Функции страхования.

Классификация в страховании. Классификация на отрасли, подотрасли и виды. Формы проведения страхования. Обязательная и добровольная формы

страховых отношений, принципы их организации. Системы страховых отношений: страхование, сострахование и перестрахование.

Тема 2.2. Понятие финансовой устойчивости страховщика.

Понятие платежеспособности. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Экономическая работа в страховой компании.

Понятие финансовой устойчивости страховщика. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщиков. Собственный капитал и его достаточность. Достаточность страховых резервов. Инвестиционная политика. Ограничение единичного риска (система перестрахования). Тарифная политика страховщика.

Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой организацией.

Оценка финансовой устойчивости страховой компании.

МОДУЛЬ 3: «ОТРАСЛИ, НАПРАВЛЕНИЯ, ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ»

Тема 3.1. Личное страхование.

Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Сущность личного страхования.

Характеристика основных видов личного страхования. Страхование жизни. Страхование от несчастного случая. Медицинское страхование.

Договор личного страхования. Субъекты страховых отношений. Рисковые и сберегательные договора. Особенности заключения договоров. Факторы, определяющие возможность выплаты страховой суммы.

Характеристика отдельных видов личного страхования. Смешанное страхование жизни. Добровольное медицинское страхование. Пенсионное страхование.

Порядок заключения и основные условия договоров личного страхования. Порядок документооборота и финансовых расчетов по операциям личного страхования.

Проблемы и тенденции развития личного страхования граждан в России.

Тема 3.2. Имущественное страхование.

Понятие имущественного страхования. Экономическая сущность и правовое обеспечение имущественного страхования.

Объекты, принимаемые на страхование у юридических и физических лиц, их оценка. Прямые и косвенные убытки. Риски, принимаемые и не принимаемые на страхование. Последовательность действия страхователя при наступлении страхового случая.

Договор страхования имущества, виды, особенности заключения. Существенные условия договора. Факторы, влияющие на выплату страхового возмещения.

Системы страховой ответственности. Система пропорциональной ответственности. Система первого риска. Система предельной ответственности. Франшиза и ее виды.

Страхование имущества граждан. Виды страхования транспортных средств. Сельскохозяйственное страхование. Страхование технических рисков. Страхование строительно-монтажных рисков.

Порядок заключения и основные условия договоров имущественного страхования. Порядок документооборота и финансовых расчетов по операциям имущественного страхования.

Тема 3.3. Страхование ответственности.

Необходимость и сущность страхования ответственности. Цели страхования ответственности. Понятие гражданской ответственности. Субъекты страховых отношений. Третьи лица.

Договорная и внедоговорная (деликтная) ответственность. Классификация страхования ответственности. Особенности страховых правоотношений.

Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Система «Зеленая карта».

Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности туристических организаций. Страхование ответственности экологических рисков. Страхование риска неисполнения обязательств по договорам.

Порядок заключения и основные условия договоров страхования ответственности. Порядок документооборота и финансовых расчетов по операциям страхования ответственности.

Проблемы и тенденции развития страхования ответственности.

Тема 3.4. Страхование предпринимательских и финансовых рисков.

Коммерческие, предпринимательские и финансовые риски как объекты страховой защиты. Понятие предпринимательского риска.

Анализ предпринимательских рисков. Политический риск. Технический риск. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Валютный риск. Риск сделки. Инвестиционный риск.

Самострахование (внутреннее страхование). Страхование от простоев предприятия. Страхование прибыли. Страхование доходов. Страхование арендных платежей. Страхование финансовых рисков, связанных с деятельностью ключевой фигуры бизнеса. Страхование риска непредвиденных судебных расходов. Страхование риска банкротства.

Страхование кредитных и банковских рисков. Порядок заключения и основные условия договоров страхования предпринимательских и финансовых рисков. Порядок документооборота и финансовых расчетов по операциям страхования предпринимательских и финансовых рисков.

Тема 3.5. Перестрахование.

Необходимость, сущность и роль перестрахования. Формы перестрахования. Характерные черты факультативного перестрахования. Облигаторное (договорное) перестрахование.

Порядок заключения и основные условия договора перестрахования. Порядок документооборота и финансовых расчетов по операциям перестрахования.

Методы пропорционального и непропорционального перестрахования.

Объединения, союзы и пулы страховщиков.

4.3. Планы практических и семинарских занятий

Методические указания.

В планах для подготовки студентов к семинарским (практическим) занятиям сформулированы вопросы, на которые необходимо ответить при домашней подготовке и в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы и тесты для самопроверки.

При подготовке практических аспектов следует изучить не только теоретическую базу, предлагаемую в учебной литературе, но и материалы периодической печати, раскрывающие проблемы как на российском, так и на зарубежных страховых рынках. Также отдельные практические моменты можно изучить, обратившись к реальному опыту страхования.

Сформулированные в планах занятий по соответствующей теме вопросы коллективно обсуждаются на семинарских (практических) занятиях. По мере необходимости, в ходе занятия преподаватель может формулировать другие вопросы и тестовые задания, которые не нашли отражения в плане занятия.

Тема 1. Основы теории управления риском.

Основные вопросы:

1. Понятие и сущность риска.
2. Классификация рисков.
3. Страховые риски, их признаки.
4. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
5. Методы оценки риска.
6. Управление риском, его основные этапы.
7. Методы управления риском.

Контрольные вопросы:

1. Согласны ли вы с утверждением, что риск является философской категорией? Ответ обоснуйте.

2. Является ли одинаковым восприятие риска различными людьми? Какие факторы оказывают решающее воздействие на восприятие риска экономическими агентами?

3. Дайте характеристику финансовых рисков. Какие способы защиты от них вам известны?

4. Можно ли застраховать риск, размер ущерба от реализации которого нельзя оценить заранее? Почему?

5. Какими методами можно оценить риск? В чем их достоинства и недостатки?

6. Какие классификации рисков вам известны?

7. Охарактеризуйте процесс управления риском. В чем сущность его основных этапов?

Задание

1. Подготовиться к дискуссии на тему: «Современное состояние системы страхования в РФ, существующие проблемы»

Тема 2. Социально-экономическое содержание страхового рынка.

Основные вопросы:

1.История возникновения и развития страхования.

2.Понятие страхового рынка и его структура.

3.Страховая услуга как специфический товар.

4. Экономические элементы страхового рынка.

5. Современное состояние страхового рынка.

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под «страховым рынком»? Какова его структура?

2. В чем состоит специфичность страховой услуги как товара?

3. Какие экономические субъекты принимают участие в работе страхового рынка?

4. В чем сущность страхового посредничества?

5. В каком направлении развивается страховой рынок России?

6. С какими проблемами сталкиваются в настоящее время Российские страховщики?

7. Как развивается в настоящее время рынок перестрахования в России?

Решение тестов

1. Категорию «Страхование » характеризуют следующие сущностные признаки:

а) при страховании возникают денежные распределительные отношения;

б) возвратность страховых платежей;

в) при страховании возникают замкнутые солидарные отношения между его участниками;

г) при страховании возникают замкнутые солидарные отношения между потенциальными клиентами страховой компании.

2. Фонд самострахования создается на основе:

а) страховых взносов юридических и физических лиц;

б) общегосударственных ресурсов в натуральной и вещественной формах;

в) средств хозяйствующих субъектов в натуральной и денежной формах;

г) средств государственного бюджета.

3. Страховой фонд страховщика создается:

а) централизованно;

б) децентрализованно;

в) внешней управляющей компанией.

4. Страховая защита означает:

а) систему перераспределительных отношений, которые связаны с формированием средств страхового фонда и возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования;

б) реакцию людей на природные и общественные события, вызывающие необходимость осуществления неожиданных, чрезвычайных и огромных затрат;

в) часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями и другими неблагоприятными событиями для общества.

5. При рассмотрении классификации страхования с экономической точки зрения выделяют:

а) две отрасли страхования;

б) две формы страхования;

в) три отрасли страхования.

6.Возможна ли страховая защита без прямого страхования:

а) возможна путем самострахования;

б) невозможно, так как самострахование должно быть дополнено страхованием;

в) возможна путем самострахования и взаимного страхования.

7. Перераспределительный характер страхового дела заключается в том, что это экономическое отношение возникает:

а) на фазе воспроизводства общественного продукта;

б) на фазе распределения общественного продукта;

в) на фазе перераспределения общественного продукта.

8. Добровольное страхование - это:

а) отрасль страхования;

б) вид страхования;

в) форма страхования, возникающая на основе договора страховщика и страхователя;

г) форма страхования, выраженная в законодательном акте государства.

9. Выделите отрасли страхования:

а) страхование транспорта;

б) страхование имущества физических лиц;

в) страхование ответственности;

г) добровольное страхование жизни;

д) личное страхование;

е) медицинское страхование;

ж) страхование финансовых рисков.

10. Специфичность страховой услуги заключается:

а) в страховой защите интересов граждан

b) в формировании цены на нее

c) в вероятностном характере ее реализации

11. По территориальному признаку выделяют:

а) акционерные, частные, смешанные страховые компании

b) национальный, региональный и международный страховые рынки

c) рынок имущественного страхования, страхования жизни, страхования от несчастного случая и страхования ответственности

12. Экономическими элементами страхового рынка являются:

а) страховщики, страхователи, страховые посредники

b) страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры

c) страховщики, страхователи, государство

Тема 3. Экономическая сущность страхования.

Основные вопросы:

1. Страховая защита общественного производства: необходимость, сущность, способы осуществления.
2. Система страховых фондов.
3. Страхование как экономическая категория.
4. Сущностные признаки страхования,
5. Функции страхования.
6. Дискуссионные вопросы о функциях страхования.

7. Основы классификации страхования.

8. Формы страховых отношений, Понятия сострахования и перестрахования.

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под страховой защитой общественного производства? Из чего вытекает необходимость ее защиты?

2. В чем заключается взаимосвязь категории «Страхование » с другими стоимостными категориями и, прежде всего, категориями «финансы» и «кредит»?

3. Перечислите признаки страхования.

4. Приведите мнения различных авторов в теории финансов и теории страхования о функциях страхования. Какого мнения придерживаетесь вы? Аргументируйте свой ответ.

5. Какие классификации страхования вам известны? Какие признаки лежат в основе перечисленных вами классификаций?

6. Проанализируйте состояние российского страхового рынка в настоящее время. В каких направлениях осуществляется его развитие?

Решение тестов

1. Специфичность страховой услуги заключается:

а) в страховой защите интересов граждан;

б) в формировании цены на нее;

в) в вероятностном характере ее реализации;

2. По территориальному признаку выделяют:

а) акционерные, частные, смешанные страховые компании;

б) национальный, региональный и международный страховые рынки;

в) рынок имущественного страхования, страхования жизни, страхования от несчастного случая и страхования ответственности.

3. Экономическими элементами страхового рынка являются:

а) страховщики, страхователи, страховые посредники;

б) страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры;

в) страховщики, страхователи, государство;

4. Для осуществления страховой деятельности необходимо:

а) зарегистрироваться с наименованием «страховая компания»;

б) пройти регистрацию в государственных органах;

в) пройти государственную регистрацию и получить лицензию;

5. Страхователи – это:

а) дееспособные физические и юридические лица;

б) дееспособные физические и юридические лица, имеющие денежные средства;

в) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования.

6. Товаром на страховом рынке выступает:

а) страховая защита;

б) страховая услуга;

в) страховой взнос.

7. Застрахованный – это:

а) лицо, указанное получателем страховой суммы в полисе в случае смерти страхователя;

б) лицо, виновное в нанесении ущерба клиенту страховой фирмы;

в) лицо, застраховавшее свою ответственность;

г) лицо. чьи жизнь, здоровье и трудоспособность кем либо застрахованы.

8. Граждане или коммерческие организации, представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика:

а) Перестрахователь;

б) Страховой брокер;

в) Страховой агент.

9. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования:

а) Перестраховщик;

б) Застрахованный;

в) Выгодоприобретатель.

10. Аварийный комиссар:

а) Специалист по оценке убытка при страховом случае;

б) специалист, занимающийся установлением причин, характера и размера убытков;

в) специалист, принимающий риски на страхование.

Тема 4. Понятие финансовой устойчивости страховщика.

Основные вопросы:

1. Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховой деятельности.
2. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика.
3. Формирование и виды страховых резервов.
4. Инвестиционная деятельность страховой компании.

Контрольные вопросы:

1. В чем состоит различие между понятиями «финансовой устойчивости» и «платежеспособности» страховщика?
2. Какие факторы обеспечивают финансовую устойчивость страховщика?
3. Почему государство регулирует инвестиционную деятельность страховой компании?
4. В чем особенность резервов по страхованию жизни?
5. Какие виды резервов существуют в рисковом страховании?

Задания:

Подготовить реферат по дискуссионным вопросам об основных направлениях и источниках формирования финансов данной категории хозяйствующих субъектов и обеспечения соответствующего уровня финансовой устойчивости.

Тема 5. Личное страхование.

Основные вопросы:

1.Необходимость и сущность личного страхования.

2. Договор личного страхования, его виды и особенности.

3. Страхование жизни.

4. Страхование от несчастного случая.

5. Обязательное и добровольное медицинское страхование.

6. Тенденции развития личного страхования граждан в России.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается необходимость личного страхования?
2. В чем отличие личного страхования от социального страхования?
3. В чем особенность рисковых договоров по личному страхованию?
4. По каким видам личного страхования заключаются договора сберегательного страхования?
5. В чем сущность смешанного страхования жизни?
6. Какие проблемы сдерживают развитие личного страхования?

Решение задач

Задача 1. Физическое лицо в возрасте 45 лет заключает договор страхования на случай дожития сроком на 15 лет и страховой суммой 10 000 руб. На основании данных таблицы смертности определить размер нетто-премии (т. е. сумму, которую страховая компания должна перечислить в страховые резервы), если договор страхования предусматривает одноразовую страховую премию и ставка инвестиционного дохода составляет i = 3,5%.

Данные таблицы смертности: L(0) = 100 000, L(45) = 90 096, L(60) = 77 018, где L(x) – количество человек, которое доживает до возраста x.

Задача 2. Используя данные задачи 1 рассчитать величину нетто-премии, если договор страхования заключается на случай смерти физического лица.

Данные таблицы смертности:

	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
(x)	28	82	37	89	44	98	52	05	42	014	068	122	176	230	284

где d(x) – количество лиц, которое умирает в возрасте x.

Задача 3. Страховая компания вложила средства в размере 170 000 руб. в государственные облигации. Срок обращения облигаций 5 лет, купонная ставка – 16,5% в год. Облигации были приобретены по курсу 85% и будут погашены по курсу 120%. Определить эффективную процентную ставку для страховой компании и реальную прибыль, которую она получит, если инфляция в ближайшие 5 лет прогнозируется на уровне 13% в год.

Задача 4. Имеются следующие данные о деятельности страховщика в 2014 году:

а) заключено 23 договора страхования на общую страховую сумму 23 000 000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2,4%;

б) на депозитном счете были размещены средства на сумму 530 000 руб. Проценты начисляются ежемесячно по сложной ставке в размере 18% годовых;

в) 9 месяцев сдавалось свободное имущество в аренду. Арендная плата составляла 2 300 руб.

Найти валовой доход страховщика за отчетный период.

Тема 6. Имущественное страхование.

Основные вопросы:

1. Экономическая сущность имущественного страхования.
1. Основные понятия в страховании имущества.
2. Страхование наземных средств транспорта.
3. Страхование средств воздушного и ракетно-космического транспорта.
4. Морское страхование.
5. Страхование грузов.
6. Сельскохозяйственное страхование.
7. Страхование недвижимости.
8. Определение суммы ущерба и страхового возмещения.

Контрольные вопросы:

1. Чем страхование имущества отличается от личного страхования?
2. Какие риски страхуются в страховании имущества?
3. Как выражается собственное участие страхователя в покрытие убытка?
4. Почему необходима своевременная подача заявления о страховом случае?

5. Чем страховая стоимость отличается от страховой суммы?
6. Назовите существенные условия договора страхования имущества?
7. В чем отличие титульного страхования от страхования недвижимости?

Решение задач

Задача 1. Стоимость застрахованного имущества составляет 12000 д.е., страховая сумма 10 000 д.е., ущерб страхователя —7500 д.е.

Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тысд.е., а предел ответственности страховщика —80%.

Задача 3. Рассчитайте страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1га —700 тыс. д.е., общая площадь посева —8 га.

Решите самостоятельно.

Задача 4. Стоимость застрахованного оборудования составляет 14 000 д.е., страховая сумма —10 000 д.е., ущерб страхователя при наступлении страхового случая —8500 д.е.

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Задача 5. Инвентарь застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 8425 д.е. Оценка —9000 д.е. Прикакой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 7425 д.е.?

Задача 6. Рассчитайте страховой ущерб при полной гибели сельскохозяйственного урожая, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га —800 тыс. д.е, общая площадь посева —5 га.

Задача 7. При пожаре сгорело оборудование предприятия. Исчислить страховое возмещение, если балансовая стоимость оборудования —24 000 д.е. Имущество застраховано на 90% балансовой стоимости.

Задача 8. Определите ущерб при гибели сельскохозяйственного урожая на всей площади посева, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га — 25 500 д.е., общая площадь посева —200 га.

Задача 9. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля —24 000 д.е. Износ на день заключения договора —30%.

От автомобиля остались детали на сумму 7000 д.е. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 д.е. Определите ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Задача 10. Заключен договор кредитного страхования. Сумма непогашенного в срок кредита составляет 244 тыс. д.е. Предел ответственности страховщика —85%. Рассчитайте страховое возмещение.

Задача 11. Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов.

Условия задачи: средняя страховая сумма S —40 тыс. д.е.;

среднее возмещение при наступлении страхового случая W — 30 тыс. д.е.

Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая q —0,03.

Количество договоров (я) —300.

Вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами (у) —2,0.

Доля нагрузки в структуре тарифа (/) = 35%.

Брутто-ставка —Т.

Нетто-ставка —77/.

Основная часть нетто-ставки —То.

Алгоритм расчета:

Тр = 1,2Тоу

Задача 12. Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов:

а) при средней страховой сумме в 30 тыс. д.е. и среднем возмещении в 20 тыс. д.е.;

б) при средней страховой сумме в 60 тыс. д.е. и среднем возмещении в 40 тыс. д.е.

Задача 13. Рассчитайте размер единовременной премии, если решение задач за деньгитраховщик будет выплачивать по 1 д.е. в течение всей жизни застрахованного в конце каждого года с момента заключения договора. Застрахованному 42 года. Норма доходности —5%. По данным таблицы коммутационных чисел (по общей таблице смертности по данным переписи 20__ г.):W43= 150,608; Д42 =11208.

Задача 14. Рассчитайте размер единовременной премии приотсрочке пожизненных платежей на три года и уплате их страховщиком в конце каждого года. Страхователю 43 года. Нормадоходности —5%. Значения (по общей таблице смертности):#47= 111 834;Д4з= Ю 574.

Задача 15. Рассчитайте размер единовременной премии, если страховщик будет выплачивать по 1 д.е. в течение всей жизни в конце каждого года. Застрахованному: а) 45 лет, б) 46 лет. Норма доходности —5%. Данные: а) Л^46 = 12 0673; Д45=9391;6)7V47= 111 834; Д46=8838.

Тема 7. Страхование ответственности.

Основные вопросы:

1.Экономическая сущность страхования ответственности.

2.Особенности заключения договоров по страхованию ответственности.

1. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страхование ответственности перевозчика.

2. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

3. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам. Страхование профессиональной ответственности.

Контрольные вопросы:

1.В чем состоит отличие страхования ответственности от страхования имущества и личного страхования?

2. Чем отличается гражданская ответственность от профессиональной ответственности?

3. Кто такие «третьи лица»?

4. Почему отдельные виды страхования ответственности проводятся в обязательной форме?

Задание:

Подготовить реферат по дискуссионным вопросам об основных направлениях страхования ответственности

Тема 8. Страхование предпринимательских и финансовых рисков

Основные вопросы:

1. Понятие предпринимательского риска.
2. Анализ предпринимательских рисков.
3. Общие вопросы страхования предпринимательских рисков.
4. Страхование финансовых рисков.
5. Страхование в банковском деле.
6. Страхование рисков внешнеэкономической деятельности.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение предпринимательского риска.
2. Каковы принципы классификации предпринимательских рисков?
3. В чем отличия страхования предпринимательских рисков от страхования имущества?
4. Какие риски покрывает банковское страхование?
5. В чем особенности рисков внешнеторговых операций?
6. Назовите признаки возникновения политических рисков при страховании внешнеэкономических операций.

Задание

1. Подготовиться к дискуссии на тему: «Страхование предпринимательских и финансовых рисков»

Тема 9. Перестрахование

Основные вопросы:

1. Необходимость, сущность и роль перестрахования.
2. Формы перестрахования.

3. Взаимоотношения сторон по договорам перестрахования.
4. Методы перестрахования.

Контрольные вопросы:

1.Дайте определение перестрахования.

2.В чем состоит сущность перестрахования?

3.Изложите основные понятия, используемые в перестраховании.

4.Что подразумевает цедирование риска?

5.В чем состоит суть факультативного перестрахования?

6. Выделите особенности облигаторного перестрахования.

7. Охарактеризуйте договоры пропорционального перестрахования.

8. Чем отличается непропорциональное перестрахование от пропорционального?

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа (далее СРС) выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности будущего выпускника. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Содержание и объем самостоятельной работы студента определяется требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта, учебными планами направления подготовки и программами конкретных дисциплин.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность.

Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;

- формирование необходимых компетенций, профессиональных умений и навыков по направлению подготовки.

- применение полученных компетенций, знаний, умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы студентов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы:

- восприятие учебной информации из различных источников;
- подготовка текстуального конспекта;
- репродуктивное воспроизведение знаний;
- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;

- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;
- подготовка тематического словаря;
- решение и составление кроссвордов, требующих знаний учебного материала;
- рецензирование и оценка письменных работ сокурсников.
- подготовка рефератов, обзоров, справок, тезисов, докладов, рекламных проспектов и т.д.;
- рецензирование научной и учебной литературы;
- установление факторов, влияющих на то или иное явление, процесс, событие;
- анализ полноты, достоверности, доступности, системности, доказательности материала в различных источниках;
- сбор и анализ информации для проведения курсового и дипломного (квалификационного) исследования.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже вопросы и темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения

1. Страховая защита и способы ее организации.
2. Характеристика страхования как особого метода формирования страховых фондов.
3. Роль и функции страхования в современной рыночной экономике.
4. Классификация страхования.
5. Участники договора страхования.
6. Характеристика страховых посредников.
7. Принципы организации маркетинга в страховании.
8. Система правового регулирования страховой деятельности в России.
9. Гражданский и Налоговый кодексы Российской Федерации.
10. Специальное страховое законодательство.
11. Органы государственного регулирования страхового рынка в России.
12. Правовые вопросы договора страхования.
13. Обзор страхового законодательства зарубежных стран.
14. Структура и принципы деятельности страховой компании.
15. Взаимодействие страховой компании с окружающей средой.
16. Основные бизнес-процессы страхования.
17. Сущность актуарных расчетов, их виды и задачи.
18. Анализ показателей страховой статистики.

19. Состав и структура тарифной ставки.
20. Сущность и структура страхового тарифа.
21. Роль и значение страхового фонда.
22. Страховые резервы.
23. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика.
24. Порядок формирования и использования страховых резервов.
25. Характеристика инвестиционной деятельности страховщика.
26. Формирование финансовых результатов страховщиками.
27. Порядок уплаты налогов страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями.
28. Особенности и виды личного страхования.
29. Страхование жизни.
30. Классификация видов страхования жизни.
31. Специфика базовых видов страхования жизни.
32. Проблемы развития страхования жизни в России.
33. Страхование от несчастных случаев.
34. Медицинское страхование.
35. Расчеты сумм по смешанному страхованию жизни.
36. Понятие и классификация страхования имущества.
37. Основные условия страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.
38. Особенности транспортного страхования.
39. Страхование технических рисков.
40. Виды страхования имущества, проводимого среди граждан.
41. Классификация видов и основные условия страхования ответственности.
42. Порядок ликвидации убытков при наступлении страхового случая.
43. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.
44. Страхование ответственности перевозчиков.
45. Страхование профессиональной ответственности.
46. Страхование ответственности производителей и продавцов.
47. Понятие и виды страхования предпринимательских рисков.
48. Страхование на случай перерывов в хозяйственной деятельности.
49. Страхование коммерческих кредитов.
50. Страхование имущественных интересов банков.
51. Страхование инвестиций от политических рисков.
52. Страхование экспортных кредитов.
53. Необходимость, сущность и роль перестрахования.
54. Формы перестрахования.
55. Взаимоотношения сторон по договорам перестрахования.
56. Методы перестрахования.

57. Основные тенденции и перспективы развития рынка перестрахования в РФ.

ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Принципы организации маркетинга в страховании.
2. Система правового регулирования страховой деятельности в России.
3. Гражданский и Налоговый кодексы Российской Федерации.
4. Специальное страховое законодательство.
5. Органы государственного регулирования страхового рынка в России.
6. Правовые вопросы договора страхования.
7. Обзор страхового законодательства зарубежных стран.
8. Структура и принципы деятельности страховой компании.
9. Взаимодействие страховой компании с окружающей средой.
10. Основные бизнес-процессы страхования.
11. Сущность актуарных расчетов, их виды и задачи.
12. Анализ показателей страховой статистики.
13. Состав и структура тарифной ставки.
14. Сущность и структура страхового тарифа.
15. Порядок уплаты налогов страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями.
16. Особенности и виды личного страхования.
17. Страхование жизни.
18. Классификация видов страхования жизни.
19. Специфика базовых видов страхования жизни.
20. Проблемы развития страхования жизни в России.
21. Понятие и классификация страхования имущества.
22. Основные условия страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей.
23. Особенности транспортного страхования.
24. Страхование технических рисков.
25. Виды страхования имущества, проводимого среди граждан.
26. Классификация видов и основные условия страхования ответственности.
27. Порядок ликвидации убытков при наступлении страхового случая.
28. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.
29. Страхование ответственности перевозчиков.
30. Страхование на случай перерывов в хозяйственной деятельности.
31. Страхование коммерческих кредитов.
32. Страхование имущественных интересов банков.
33. Страхование инвестиций от политических рисков.
34. Методы перестрахования.

35. Основные тенденции и перспективы развития рынка перестрахования в РФ.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Страхование : учебник для вузов / под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566619.

2. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 927 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19442-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568884).

3. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15807-6. — URL : https://urait.ru/bcode/509802

4. *Анисимов, А. Ю.* Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14215-0. — URL : https://urait.ru/bcode/491672

5. Страхование : учебник и практикум для вузов / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06809-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452795

6. 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, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447155

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Земцова, Л. В. Страхование предпринимательских рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л. В. Земцова. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. — 115 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/72184.html

2. Счастливенко, Е. В. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. В. Счастливенко. — Электрон. текстовые данные. — Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015. — 258 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/66680.html

3. Ермасов, С. В. Страхование: учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 791 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3305-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/425155

4. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 311 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08589-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/442361

5. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 318 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08590-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/442362

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

1. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»
2. https://urait.ru

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки компетентности рекомендуется использовать рейтинговую оценку знаний, умений и навыков студента по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесс. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень освоения компетенций	Количество баллов
компетенции не сформированы	до 59 баллов
компетенции сформированы	от 60 до 100 баллов

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-4. «Способен выявлять и анализировать риски в сфере своей профессиональной деятельности, определять возможность их минимизации» в части дисциплины «Страховое дело»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ООП ВО) (от 60 до 70 баллов)	знает особенности страхования как метода управления рисками; экономическую роль страхования; знает ограничения по использованию страхования как метода по оценке рисков; знает нормы, регулирующие отношения в области страхования;	Выступление на семинаре Устный и тестовый опрос Реферат дискуссия Зачет
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня) (**От 71 до 85 баллов**)**	знает особенности страхования как метода управления рисками; экономическую роль страхования; знает ограничения по использованию страхования как метода по оценке рисков; знает нормы, регулирующие отношения в области страхования; Умеет осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для снижения риска при осуществлении деятельности страховой компании; умеет проводить оценку рисков страховой компании умеет выявлять и исследовать риски страховой компании	Устный и тестовый опрос Реферат дискуссия Решение практических задач Зачет
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	знает особенности страхования как метода управления рисками; экономическую роль страхования; знает ограничения по использованию страхования как метода по оценке рисков; знает нормы, регулирующие отношения в области страхования; Умеет осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для снижения риска при осуществлении деятельности страховой компании; умеет проводить оценку рисков	Устный и тестовый опрос Реферат дискуссия Решение практических задач с аналитическими выводами Зачет

		страховой компании умеет выявлять и исследовать риски страховой компании владеет методами оценки рисков; владеет методами финансирования рисков; Владеет методами управления рисками; методиками минимизации рисков;	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины Финансы организаций (предприятий), а именно: Экономическая теория, Статистика, Экономический анализ.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования компонентов компетенций ПК-4.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на умение собирать исходные данные и анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений, выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, и обосновывать их.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение разноуровневых заданий и задач, приведенных в рабочей программе дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий академическая группа разбивается на несколько малых групп (МГ). Каждая МГ обеспечивается необходимой документацией и заданиями. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников МГ.

В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность

индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Промежуточный контроль знаний и умений студентов осуществляется по основным разделам учебной программы в рамках модульно – рейтинговой системы оценки знаний студентов в форме аудиторных контрольных работ, семинаров и коллоквиумов, тестового контроля, выполнения домашних заданий.

Формы контроля самостоятельной работы студентов очного обучения: реферат, дайджест, контрольная работа, домашнее задание, коллоквиум, решение кейсов и ситуаций, работа на семинарах, выполнение индивидуального задания, учитывается также посещение занятий. Эта работа осуществляется в рамках модульно-рейтинговой оценки знаний студентов.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущей и промежуточной
аттестации по дисциплине:

Страховое дело

специальность подготовки: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация подготовки Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Казань

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
   2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
      2.1.1 Выступление на семинаре
      2.1.2 Реферат
      2.1.3 Участие в дискуссии
      2.1.4 Тестирование
      2.1.5 Решение задач

   2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
      2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)
      2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к зачету)

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / Формируемые компетенции и индикаторы	ПК-4		
	ПК-4.1	ПК-4.2	ПК-4.3
Формы текущего контроля			
выступление на семинаре	З2У2	З9У9В8	З14У15В16
дискуссия	З2У2	З9У9В8	З14У15В16
тестирование письменное	З2У2	З9У9В8	З14У15В16
реферат, эссе, творческие задания и др.	З2У2	З9У9В8	З14У15В16
типовой расчет	З2У2	З9У9В8	З14У15В16
Формы промежуточного контроля			
зачет	З2У2	З9У9В8	З14У15В16

З- знания, У- умения, В- владение

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля.

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.2.1. Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам организации денежно-кредитных отношений.

Тема 1. Основы теории управления риском.

Основные вопросы:

1. Понятие и сущность риска.
2. Классификация рисков.
3. Страховые риски, их признаки.
4. Методы оценки риска.
5. Управление риском, его основные этапы.
6. Методы управления риском.

Тема 2. Социально-экономическое содержание страхового рынка.

Основные вопросы:

1.История возникновения и развития страхования.

2.Понятие страхового рынка и его структура.

3.Страховая услуга как специфический товар.

4. Экономические элементы страхового рынка.

5. Современное состояние страхового рынка.

Тема 3. Экономическая сущность страхования.

Основные вопросы:

1. Страховая защита общественного производства: необходимость, сущность, способы осуществления.
2. Система страховых фондов.
3. Страхование как экономическая категория.
4. Сущностные признаки страхования,
5. Функции страхования.
6. Дискуссионные вопросы о функциях страхования.
7. Основы классификации страхования.
8. Формы страховых отношений, Понятия сострахования и перестрахования.

Тема 4. Понятие финансовой устойчивости страховщика.

Основные вопросы:

1. Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховой деятельности.
2. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика.
3. Формирование и виды страховых резервов.
4. Инвестиционная деятельность страховой компании.

Тема 5. Личное страхование.

Основные вопросы:

1.Необходимость и сущность личного страхования.

2. Договор личного страхования, его виды и особенности.

3. Страхование жизни.

4. Страхование от несчастного случая.

5. Обязательное и добровольное медицинское страхование.

6. Тенденции развития личного страхования граждан в России.

Тема 6. Имущественное страхование.

Основные вопросы:

1. Экономическая сущность имущественного страхования.
2. Основные понятия в страховании имущества.
3. Страхование наземных средств транспорта.
4. Страхование средств воздушного и ракетно-космического транспорта.
5. Морское страхование.
6. Страхование грузов.
7. Сельскохозяйственное страхование.
8. Страхование недвижимости.
9. Определение суммы ущерба и страхового возмещения.

Тема 7. Страхование ответственности.

Основные вопросы:

1. Экономическая сущность страхования ответственности.
2. Особенности заключения договоров по страхованию ответственности.
3. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Страхование ответственности перевозчика.
4. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.
5. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам. Страхование профессиональной ответственности.

Тема 8. Страхование предпринимательских и финансовых рисков

Основные вопросы:

1. Понятие предпринимательского риска.
2. Анализ предпринимательских рисков.
3. Общие вопросы страхования предпринимательских рисков.
4. Страхование финансовых рисков.
5. Страхование в банковском деле.
6. Страхование рисков внешнеэкономической деятельности.

Тема 9. Перестрахование

Основные вопросы:

1. Необходимость, сущность и роль перестрахования.
2. Формы перестрахования.
3. Взаимоотношения сторон по договорам перестрахования.
4. Методы перестрахования.

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Реферат

Реферат является одним из этапов в формировании компетенций обучающегося. Реферат как форма оценочного средства предполагает краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация, развитие навыков логического мышления, углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Примерная тематика рефератов

1. Понятие страхования и его экономическая сущность.
2. Исторические аспекты развития страхования в России и за рубежом
3. Состояние страхового рынка России на современном этапе и перспективы его развития
4. Формы проведения страхования: обязательное и добровольное.
5. Особенности организации деятельности страховой компании
6. Законодательные основы страховой деятельности.
7. Государственный надзор и лицензирование страховой деятельности.
8. Личное страхование и его основные виды.

9. Виды страхования жизни и особенности их проведения российскими страховыми компаниями.

10. Страхование от несчастных случаев.

11. Медицинское страхование в России: обязательное и добровольное

12. Социальное страхование и его основные направления

13. Страхование ответственности и его правовые основы

14. Страхование профессиональной ответственности

15. Страхование гражданской ответственности перевозчика.

16. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств: особенности проведения и перспективы развития

17. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности.

18. Страхование имущества: понятие и направления страхования имущества

19. Добровольное и обязательное страхование имущества.

20. Страховое возмещение и способы его расчетов

21. Морское страхование

22. Страхование в сфере туризма

23. Страхование финансовых рисков

24. Страхование предпринимательских рисков

25. Тарифная ставка и ее структура

26. Тарифная политика страховой компании.

27. Финансовые основы страховой деятельности.

28. Страховые фонды и особенности их формирования и использования

29. Резервные фонды страховых организаций

30. Доходы страховой организации

Критерии оценивания

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению. Новизна текста определяет, прежде всего, самостоятельностью в постановке проблемы, формулированием нового аспекта известной проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений.

Одним из критериев оценки работы является анализ использованной литературы. Определяется, привлечены ли наиболее известные работы по теме

исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Степень раскрытия сущности вопроса – наиболее важный критерий оценки работы студента над рефератом. В данном случае определяется: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) обоснованность способов и методов работы с материалом, способность его систематизировать и структурировать; г) полнота и глубина знаний по теме; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме). Также учитывается соблюдение требований к оформлению: насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; оценка грамотности и культуры изложения; владение терминологией; соблюдение требований к объёму реферата.

Критерии оценивания	**Баллы**
В реферате обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.	90-100
Основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.	80-89
В работе имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.	66-79
Реферат представлен, но тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	60-65

2.1.3 Участие в дискуссии

Примерная тематика

1. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
2. Состав расходов страховой организации. Расходы на ведение дела
3. Финансовые результаты страховой деятельности.
4. Инвестиционная деятельность страховых организаций в России и за рубежом
5. Страховые системы зарубежных стран (на примере конкретной страны)
6. Актуарные расчеты в страховании
7. Страховые компании России и особенности их функционирования
8. Перестрахование и его состояние в России
9. Мошенничество в страховой сфере

10. Зарубежные страховые компании и их рейтинги на мировом рынке (на примере конкретной страховой компании)

11. Внебюджетные страховые фонды

Критерии оценки участия в дискуссии

Критерий	**Оцениваемые параметры**	**Оценка в %**
Видение проблемы	Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы.	**100-86**
	Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы.	**85-72**
	Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы.	**71-65**
	Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы.	**64-50**
	Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы.	**Менее 50**
Доказательность в отстаивании своей позиции	Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию сторон.	**100-86**
	Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны.	**85-72**
	Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений.	**71-65**
	Несоответствие аргументов и контраргументов обсуждаемой проблеме, отсутствие причинно-следственных связей между аргументами и	**64-50**

	контраргументами, преобладание только субъективных доводов в отстаивании позиции сторон. Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений.	**Менее 50**
Логичность	Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие контраргументов высказанным аргументам. Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису или несоответствие некоторых контраргументов высказанным аргументам. Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Отсутствие всякой связи между тезисом, аргументами и контраргументами.	**100-86** **85-72** **71-65** **64-50** **Менее 50**
Корректность по отношению к оппоненту	Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Отсутствие терпимости к мнениям других участников дискуссии, перебивание оппонентов. Прямое игнорирование мнения других участников	**100-86** **85-72** **71-65** **64-50** **Менее 50** 0

	дискуссии, нападки на оппонентов, препятствие в проведении дискуссии, срыв дискуссии.	
Способ речи	Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи. Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи. Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи. Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.	**100-86** **85-72** **71-65** **64-50** **Менее 50**

2.1.4. Тестирование.

Оценивание проводится в процентном соотношении количества верных ответов в общем объёме тестовых вопросов.

Тема 1.

1. Риск – это:

а) гипотетическая возможность наступления ущерба;

б) возможная опасность потерь;

в) действительное фактическое отрицательное отклонение.

2. Не являются страховыми:

а) риски, связанные со злым умыслом страхователя;

б) имущественные риски;

в) экологические риски;

г) политические риски;

д) транспортные риски;

3. Регистрация риска – это:

а) рисковые обстоятельства для определенной совокупности объектов;

б) изучение объекта страховой защиты, определение его состояния и окружения;

в) последствия страхового случая, выраженные в полном или частичном уничтожении, а также повреждении объекта страхования.

4.Верно ли утверждение, что риск – это состояние объекта на вероятностном уровне:

а) да;

б) нет.

5. Не является риском:

а) гипотетическая возможность наступления ущерба;

б) возможная опасность потерь;

в) возможное отрицательное отклонение;

г) совершившееся событие.

6. Страховой случай – это:

а) совершившееся преднамеренное событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, равную размеру ущерба;

б) совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, равную размеру ущерба;

в) совершившееся событие, предусмотренное законом или договором, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, равную размеру ущерба.

7. Действительное фактическое отрицательное отклонение – это:

А) Страховой случай;

б) Ущерб;

В) Шанс.

8. Идентификация рисков, измерение риска, контроль риска –это этапы:

а) Процесса управления рисками;

б) Процесса страхования;

в) Процесса самострахования.

9. Риск – это :

а) Величина постоянная;

б) Величина непостоянная.

10. Активный контроль со стороны предпринимателя за рисками, угрожающими его предприятию, чтобы свести к минимуму возможные потери – это:

а) Страхование;

б) Управление рисками;

в) Оценка рисков.

11. Совокупность рисковых обстоятельств, определяющих естественное состояние объектов страхования и обстановку, в которой этот объект находится, называется:

а) рисковыми обстоятельствами;

б) регистрацией риска;

в) ситуацией риска;

г) страховым случаем.

Тема 2.

1. Категорию «Страхование » характеризуют следующие сущностные признаки:

а) при страховании возникают денежные распределительные отношения;

б) возвратность страховых платежей;

в) при страховании возникают замкнутые солидарные отношения между его участниками;

г) при страховании возникают замкнутые солидарные отношения между потенциальными клиентами страховой компании.

2. Фонд самострахования создается на основе:

а) страховых взносов юридических и физических лиц;

б) общегосударственных ресурсов в натуральной и вещественной формах;

в) средств хозяйствующих субъектов в натуральной и денежной формах;

г) средств государственного бюджета.

3. Страховой фонд страховщика создается:

а) централизованно;

б) децентрализованно;

в) внешней управляющей компанией.

4. Страховая защита означает:

а) систему перераспределительных отношений, которые связаны с формированием средств страхового фонда и возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования;

б) реакцию людей на природные и общественные события, вызывающие необходимость осуществления неожиданных, чрезвычайных и огромных затрат;

в) часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями и другими неблагоприятными событиями для общества.

5. При рассмотрении классификации страхования с экономической точки зрения выделяют:

а) две отрасли страхования;

б) две формы страхования;

в) три отрасли страхования.

6.Возможна ли страховая защита без прямого страхования:

а) возможна путем самострахования;

б) невозможно, так как самострахование должно быть дополнено страхованием;

в) возможна путем самострахования и взаимного страхования.

7. Перераспределительный характер страхового дела заключается в том, что это экономическое отношение возникает:

а) на фазе воспроизводства общественного продукта;

б) на фазе распределения общественного продукта;

в) на фазе перераспределения общественного продукта.

8. Добровольное страхование - это:

а) отрасль страхования;

б) вид страхования;

в) форма страхования, возникающая на основе договора страховщика и страхователя;

г) форма страхования, выраженная в законодательном акте государства.

9. Выделите отрасли страхования:

а) страхование транспорта;

б) страхование имущества физических лиц;

в) страхование ответственности;

г) добровольное страхование жизни;

д) личное страхование;

е) медицинское страхование;

ж) страхование финансовых рисков.

10. Специфичность страховой услуги заключается:

а) в страховой защите интересов граждан

b) в формировании цены на нее

c) в вероятностном характере ее реализации

11. По территориальному признаку выделяют:

а) акционерные, частные, смешанные страховые компании

b) национальный, региональный и международный страховые рынки

с) рынок имущественного страхования, страхования жизни, страхования от несчастного случая и страхования ответственности

12. Экономическими элементами страхового рынка являются:

а) страховщики, страхователи, страховые посредники

b) страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры

с) страховщики, страхователи, государство

Тема3.

1. Специфичность страховой услуги заключается:

а) в страховой защите интересов граждан;

б) в формировании цены на нее;

в) в вероятностном характере ее реализации;

2. По территориальному признаку выделяют:

а) акционерные, частные, смешанные страховые компании;

б) национальный, региональный и международный страховые рынки;

в) рынок имущественного страхования, страхования жизни, страхования от несчастного случая и страхования ответственности.

3. Экономическими элементами страхового рынка являются:

а) страховщики, страхователи, страховые посредники;

б) страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры;

в) страховщики, страхователи, государство;

4. Для осуществления страховой деятельности необходимо:

а) зарегистрироваться с наименованием «страховая компания»;

б) пройти регистрацию в государственных органах;

в) пройти государственную регистрацию и получить лицензию;

5. Страхователи – это:

а) дееспособные физические и юридические лица;

б) дееспособные физические и юридические лица, имеющие денежные средства;

в) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования.

6. Товаром на страховом рынке выступает:

а) страховая защита;

б) страховая услуга;

в) страховой взнос.

7. Застрахованный – это:

а) лицо, указанное получателем страховой суммы в полисе в случае смерти страхователя;

б) лицо, виновное в нанесении ущерба клиенту страховой фирмы;

в) лицо, застраховавшее свою ответственность;

г) лицо. Чьи жизнь, здоровье и трудоспособность кем либо застрахованы.

8. Граждане или коммерческие организации, представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика:

а) Перестрахователь;

б) Страховой брокер;

в) Страховой агент.

9. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования:

а) Перестраховщик;

б) Застрахованный;

в) Выгодоприобретатель.

10. Аварийный комиссар:

а) Специалист по оценке убытка при страховом случае;

б) специалист, занимающийся установлением причин, характера и размера убытков;

в) специалист, принимающий риски на страхование.

Критерии оценивания знаний и умений при решении тестовых заданий

Результат	Балл
Правильно решено 9-10 тестовых заданий	100-90
Правильно решено 8 тестовых заданий	80-89
Правильно решено 7 тестовых заданий	70-79
Правильно решено 6 тестовых заданий	60-69
Правильно решено 5 тестовых заданий	Менее 60

2.1.5 Решение задач

Имущественное страхование

Задача 1. Страховая оценка объекта страхования составляет 50 000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 35 000 руб, безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая объекту был нанесен ущерб в размере 15 000 руб. Определить сумму страхового

возмещения, если объект был застрахован по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Имеются следующие данные:

1. Страховая оценка домашнего имущества составила 53 000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 24 000 руб. Безусловная франшиза – 3% от страховой суммы. Объект застрахован по системе первого риска. Ущерб составил 26 000 руб.
2. Страховая оценка здания завода составила 500 000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 280 000 руб. Безусловная франшиза – 1,5% от страховой суммы. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. Ущерб составил 130 000 руб.
3. Страховая сумма по договору личного страхования – 26 000 руб. Условная франшиза 5% от страховой суммы. Ущерб составил 6 500 руб.

Определить расходы страховщика за отчетный период.

Задача 3. Страховая сумма по договору страхования составляет 25 000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2%. Определить величину страховой премии.

Задача 4. Страховая оценка объекта страхования – 20 000 руб. Страховая сумма – 12 000 руб. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 5 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Задача 5. Страховая оценка объекта страхования – 100 000 руб. Страховая сумма – 80 000 руб. Объект застрахован по системе первого риска. Безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая был причинен ущерб в размере 63 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Личное страхование, прибыль страховой компании.

Задача 1. Физическое лицо в возрасте 45 лет заключает договор страхования на случай дожития сроком на 15 лет и страховой суммой 10 000 руб. На основании

данных таблицы смертности определить размер нетто-премии (т. е. сумму, которую страховая компания должна перечислить в страховые резервы), если договор страхования предусматривает одноразовую страховую премию и ставка инвестиционного дохода составляет i = 3,5%.

Данные таблицы смертности: L(0) = 100 000, L(45) = 90 096, L(60) = 77 018, где L(x) – количество человек, которое доживает до возраста x.

Задача 2. Используя данные задачи 1 рассчитать величину нетто-премии, если договор страхования заключается на случай смерти физического лица.

Данные таблицы смертности:

x	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
d(x)	528	582	637	689	744	798	852	905	942	1014	1068	1122	1176	1230	1284

где d(x) – количество лиц, которое умирает в возрасте x.

Задача 3. Страховая компания вложила средства в размере 170 000 руб. в государственные облигации. Срок обращения облигаций 5 лет, купонная ставка – 16,5% в год. Облигации были приобретены по курсу 85% и будут погашены по курсу 120%. Определить эффективную процентную ставку для страховой компании и реальную прибыль, которую она получит, если инфляция в ближайшие 5 лет прогнозируется на уровне 13% в год.

Задача 4. Имеются следующие данные о деятельности страховщика в 2014 году:

а) заключено 23 договора страхования на общую страховую сумму 23 000 000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2,4%;

б) на депозитном счете были размещены средства на сумму 530 000 руб. Проценты начисляются ежемесячно по сложной ставке в размере 18% годовых;

в) 9 месяцев сдавалось свободное имущество в аренду. Арендная плата составляла 2 300 руб.

Найти валовой доход страховщика за отчетный период.

Имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности.

Задача 1. Стоимость застрахованного имущества составляет 12000 д.е., страховая сумма 10 000 д.е., ущерб страхователя —7500 д.е.

Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тысд.е., а предел ответственности страховщика —80%.

Задача 3. Рассчитайте страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1га —700 тыс. д.е., общая площадь посева —8 га.

Решите самостоятельно.

Задача 4. Стоимость застрахованного оборудования составляет 14 000 д.е., страховая сумма —10 000 д.е., ущерб страхователя при наступлении страхового случая —8500 д.е.

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Задача 5. Инвентарь застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 8425 д.е. Оценка —9000 д.е. Прикакой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 7425 д.е.?

Задача 6. Рассчитайте страховой ущерб при полной гибели сельскохозяйственного урожая, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га —800 тыс. д.е, общая площадь посева —5 га.

Задача 7. При пожаре сгорело оборудование предприятия. Исчислить страховое возмещение, если балансовая стоимость оборудования —24 000 д.е. Имущество застраховано на 90% балансовой стоимости.

Задача 8. Определите ущерб при гибели сельскохозяйственного урожая на всей площади посева, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га — 25 500 д.е., общая площадь посева —200 га.

Задача 9. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля —24 000 д.е. Износ на день заключения договора —30%.

От автомобиля остались детали на сумму 7000 д.е. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 д.е. Определите ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Задача 10. Заключен договор кредитного страхования. Сумма непогашенного в срок кредита составляет 244 тыс. д.е. Предел ответственности страховщика — 85%. Рассчитайте страховое возмещение.

Задача 11. Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов.

Условия задачи: средняя страховая сумма S —40 тыс. д.е.;

среднее возмещение при наступлении страхового случая W — 30 тыс. д.е.

Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая q —0,03.

Количество договоров (я) —300.

Вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами (у) —2,0.

Доля нагрузки в структуре тарифа (/) = 35%.

Брутто-ставка —Т.

Нетто-ставка —77/.

Основная часть нетто-ставки —То.

Алгоритм расчета:

Тр = 1,2Тоу

Задача 12. Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов:

а) при средней страховой сумме в 30 тыс. д.е. и среднем воз-

мещении в 20 тыс. д.е.;

б) при средней страховой сумме в 60 тыс. д.е. и среднем возмещении в 40 тыс. д.е.

Задача 13. Рассчитайте размер единовременной премии, если решение задач за деньгитраховщик будет выплачивать по 1 д.е. в течение всей жизни застрахованного в конце каждого года с момента заключения договора. Застрахованному 42 года. Норма доходности —5%. По данным таблицы

коммутационных чисел (по общей таблице смертности по данным переписи 20__ г.):W43= 150,608; Д42 =11208.

Задача 14. Рассчитайте размер единовременной премии приотсрочке пожизненных платежей на три года и уплате их страховщиком в конце каждого года. Страхователю 43 года. Нормадоходности —5%. Значения (по общей таблице смертности):#47= 111 834;Д4з= Ю 574.

Задача 15. Рассчитайте размер единовременной премии, если страховщик будет выплачивать по 1 д.е. в течение всей жизни в конце каждого года. Застрахованному: а) 45 лет, б) 46 лет. Норма доходности —5%. Данные: а) Л^46 = 12 0673; Д45=9391;6)7V47= 111 834; Д46=8838.

Критерии оценивания

Критерии оценивания	Баллы
Работа выполнена в полном объеме. Все задачи решены с пояснением, расчеты выполнены верно. Не верно решено одно из теоретических заданий.	90-100
Работа выполнена не в полном объеме. Одна из задач не имеет пояснений, имеются ошибки в вычислениях. Верно решены все теоретические задания.	80-89
Все задачи решены с пояснением, расчеты выполнены верно.	66-79
Выполнена только теоретическая часть работы	60-65

2. 2Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений:

Вопросы к зачету

1. Понятие риска. Риск как историческая и экономическая категория.
2. Классификация рисков. Страховой риск и его признаки.
3. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
4. Управление риском: сущность, основные этапы, методы.
5. Страховая защита общественного производства.
6. Система страховых фондов.
7. Страхование как экономическая категория. Сущностные признаки страхования.
8. Функции страхования.
9. Классификация страхования на отрасли, подотрасли, виды.
10. Классификация по формам страховых отношений. Принципы осуществления обязательной и добровольной форм страхования.

11. Социально-экономическое содержание страхового рынка. Специфика страховой услуги как товара.
12. Экономические элементы страхового рынка: страховщик, страхователь, страховые посредники.
13. Проблемы и тенденции развития страхового рынка России.
14. Анализ развития страхового рынка в Республике Татарстан.
15. Система страхового законодательства.
16. Основные принципы и положения Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».
17. Государственное регулирование страховой деятельности.
18. Инвестиционная деятельность страховщика и ее государственное регулирование.
19. Организационно-правовые формы страховых предприятий. Перспективные формы организации страховой деятельности.
20. Страховая сделка и ее основные этапы.
21. Договор страхования и его существенные условия.
22. Понятие страхового тарифа.
23. Состав и структура тарифной ставки.
24. Страховой взнос, порядок его расчета и уплаты.
25. Доходы, расходы и финансовые результаты страховой деятельности.
26. Понятие финансов и финансовых отношений страховой компании.
27. Особенности организации финансов страховой компании.
28. Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика.
29. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой компании.
30. Страховой фонд страховщика. Назначение и формирование страховых резервов.
31. Необходимость и сущность личного страхования.
32. Договора личного страхования: виды, особенности заключения.
33. Смешанное страхование жизни.
34. Страхование от несчастного случая.
35. Пенсионное страхование.
36. Медицинское страхование.
37. Проблемы и тенденции развития рынка личного страхования.
38. Сущность имущественного страхования.
39. Договор страхования имущества: виды, особенности заключения.
40. Системы страховой ответственности.
41. Страхование имущества юридических лиц.
42. Страхование сельскохозяйственного производства.
43. Страхование имущества физических лиц.

44. Страхование транспортных средств.
45. Сущность страхования ответственности.
46. Договор страхования ответственности, особенности заключения.
47. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
48. Перспективы развития страхования ответственности в РФ.
49. Страхование предпринимательских рисков.
50. Страхование финансовых рисков.
51. Страхование в банковском деле.
52. Страхование рисков внешнеэкономической деятельности.
53. Перспективы развития страхования предпринимательских рисков.
54. Теоретические основы перестрахования.
55. Облигаторное и факультативное перестрахование.
56. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки умений/навыки

Задачи для проверки сформированности умений и навыков студентов

Задача 1. Страховая оценка объекта страхования составляет 50 000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 35 000 руб, безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая объекту был нанесен ущерб в размере 15 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, если объект был застрахован по системе пропорциональной ответственности.

Задача 2. Имеются следующие данные:

1. Страховая оценка домашнего имущества составила 53 000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 24 000 руб. Безусловная франшиза – 3% от страховой суммы. Объект застрахован по системе первого риска. Ущерб составил 26 000 руб.

2. Страховая оценка здания завода составила 500 000 руб. Страховая сумма по договору страхования – 280 000 руб. Безусловная франшиза – 1,5% от страховой суммы. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. Ущерб составил 130 000 руб.

3. Страховая сумма по договору личного страхования – 26 000 руб. Условная франшиза 5% от страховой суммы. Ущерб составил 6 500 руб.

Определить расходы страховщика за отчетный период.

Задача 3. Страховая сумма по договору страхования составляет 25 000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2%. Определить величину страховой премии.

Задача 4. Страховая оценка объекта страхования – 20 000 руб. Страховая сумма – 12 000 руб. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб

в размере 5 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Задача 5. Страховая оценка объекта страхования – 100 000 руб. Страховая сумма – 80 000 руб. Объект застрахован по системе первого риска. Безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая был причинен ущерб в размере 63 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Задача 6. Физическое лицо в возрасте 45 лет заключает договор страхования на случай дожития сроком на 15 лет и страховой суммой 10 000 руб. На основании данных таблицы смертности определить размер нетто-премии (т. е. сумму, которую страховая компания должна перечислить в страховые резервы), если договор страхования предусматривает одноразовую страховую премию и ставка инвестиционного дохода составляет i = 3,5%.

Данные таблицы смертности: L(0) = 100 000, L(45) = 90 096, L(60) = 77 018, где L(x) – количество человек, которое доживает до возраста x.

Задача 7. Используя данные задачи 1 рассчитать величину нетто-премии, если договор страхования заключается на случай смерти физического лица.

Данные таблицы смертности:

	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
(x)	28	82	37	89	44	98	52	05	42	014	068	122	176	230	284

где d(x) – количество лиц, которое умирает в возрасте x.

Задача 8. Страховая компания вложила средства в размере 170 000 руб. в государственные облигации. Срок обращения облигаций 5 лет, купонная ставка – 16,5% в год. Облигации были приобретены по курсу 85% и будут погашены по курсу 120%. Определить эффективную процентную ставку для страховой компании и реальную прибыль, которую она получит, если инфляция в ближайшие 5 лет прогнозируется на уровне 13% в год.

Задача 9. Имеются следующие данные о деятельности страховщика в 2014 году:

а) заключено 23 договора страхования на общую страховую сумму 23 000 000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2,4%;

б) на депозитном счете были размещены средства на сумму 530 000 руб. Проценты начисляются ежемесячно по сложной ставке в размере 18% годовых;

в) 9 месяцев сдавалось свободное имущество в аренду. Арендная плата составляла 2 300 руб.

Найти валовой доход страховщика за отчетный период.

Задача 10. Стоимость застрахованного имущества составляет 12000 д.е., страховая сумма 10 000 д.е., ущерб страхователя —7500 д.е.

Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задача 11. Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тысд.е., а предел ответственности страховщика —80%.

Задача 12. Рассчитайте страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1га —700 тыс. д.е., общая площадь посева —8 га.

Решите самостоятельно.

Задача 13. Стоимость застрахованного оборудования составляет 14 000 д.е., страховая сумма —10 000 д.е., ущерб страхователя при наступлении страхового случая —8500 д.е.

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Задача 14. Инвентарь застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 8425 д.е. Оценка —9000 д.е. Прикакой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 7425 д.е.?

Задача 6. Рассчитайте страховой ущерб при полной гибели сельскохозяйственного урожая, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га —800 тыс. д.е, общая площадь посева —5 га.

Задача 15. При пожаре сгорело оборудование предприятия. Исчислить страховое возмещение, если балансовая стоимость оборудования —24 000 д.е. Имущество застраховано на 90% балансовой стоимости.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос зачетного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на экзаменационный билет студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	**A**	**100-96**	**зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**зачтено**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую	**A**	**90-86**	**зачтено**	

методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**зачтено**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**зачтено**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**зачтено**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи	**D**	**70-66**	**зачтено**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**

и не может связать теорию с практикой.				
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**зачтено**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**зачтено**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформированы**