

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**имени И.Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**



19.04. 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**СОВРЕМЕННЫЕ СТРАХОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

(Адаптированная рабочая программа для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов, обучающихся по адаптированным основным профессиональным образовательным программам высшего образования)

**Направление подготовки**  
**38.04.08 Финансы и кредит**

**Направленность подготовки**  
**«Финансы и кредит»**

**Уровень высшего образования**  
**Магистратура**

**Форма обучения**  
**Очная, заочная**

**Краснодар**  
**2021**

Рабочая программа дисциплины «Современные страховые технологии» разработана на основе ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 991.

Автор: д-р экон. наук,  
профессор кафедры финансов



Л.К. Улыбина

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры финансов от 12.04.2021 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой  
д-р экон. наук, профессор



Н.В. Липчиу

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 16.04. 2021 г., протокол № 8

Председатель  
методической комиссии  
канд. экон. наук, доцент



О.А. Герасименко

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы  
д-р экон. наук, профессор



Н.В. Липчиу

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Современные страховые технологии» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах управления финансовыми рисками в страховом предпринимательстве.

### **Задачи:**

- методологические основы страховых технологий на финансовом рынке;
- государственное регулирование страхового предпринимательства;
- применение методического инструментария по исследованию проблем финансовой устойчивости организаций для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора риска и неопределенности.

## **2 Перечень планируемых результатов по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения АОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

**ПКС-6** – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования;

**ПКС-8** – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий.

Профессиональный стандарт 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»

Трудовые функции - 3.2.1 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.

### **Индикаторы достижения (ИД):**

ИД пкс-6.1. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.

ИД пкс-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.

ИД пкс-6.3. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.

ИД пкс-8.1. Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски.

ИД пкс-8.2. Участвует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.

ИД пкс-8.3. Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.

## **3 Место дисциплины в структуре АОПОП ВО**

«Современные страховые технологии» является частью, формируемой участниками образовательных организаций вариативной части АООП ВО подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит».

#### 4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
<b>Контактная работа</b> в том числе:	21	11
— аудиторная по видам учебных занятий	20	10
— лекции	10	4
— практические (лабораторные)	10	6
— внеаудиторная		
— зачет	1	1
— экзамен	—	—
— защита курсовых работ (проектов)	-	-
<b>Самостоятельная работа</b> в том числе:	87	97
<b>Итого по дисциплине</b>	108/3	108/3

#### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса обучающиеся сдают зачет

Дисциплина изучается на 1 курсе, в 2 семестре очной формы обучения, на 1 курсе, в 2 семестре заочной формы обучения.

#### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
1	<b>Теоретические основы страхового предпринимательства</b> 1. Сущность страхового предпринимательства. 2. Участники страховых отношений. 3. Государственное регулирование страхового предпринимательства.	ПКС-6 ПКС-8	4	2	2	17	21

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	тельствва						
2	<b>Риск-менеджмент в страховом предпринимательстве</b> 1. Риск-менеджмент: сущность, новая парадигма. 2. Принципы и механизм управления рисками. 3. Модель взаимосвязи процессов управления рисками и страховой защиты	ПКС-6 ПКС-8	4	2	2	17	21
3	<b>Страховой рынок: сущность, состояние, сегментация и поведение потребителей</b> 1. Сущность и структура страхового рынка 2. Классификация страховых посредников 3. Конкурентная стратегия страховых организаций	ПКС-6 ПКС-8	4	2	2	17	21
4	<b>Страховой продукт: сущность и особенности разработки</b> 1. Стадии жизненного цикла страхового продукта. 2. Сегментация страхового рынка. 3. Исследование потребительской мотивации на страховом рынке.	ПКС-6 ПКС-8	4	2	2	17	21
5	Концепция баланса интересов в страховой и инвестиционной деятельности страховщиков 1. Инвестиционная политика, ключевые индикаторы.	ПКС-6 ПКС-8	4	2	2	17	21

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	2.Алгоритм оптимизации страхового и инвестиционного портфелей страховой организации. 3.Концептуальная модель инвестиционной политики страховой организации						
Итого				10	10	85	105
Внеаудиторная контактная работа							3
Всего							108

### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
1	<b>Теоретические основы страхового предпринимательства</b> 1.Сущность страхового предпринимательства. 2.Участники страховых отношений. 3.Государственное регулирование страхового предпринимательства	ПКС-6 ПКС-8	3	1	1	19	21
2	<b>Риск-менеджмент в страховом предпринимательстве</b> 1Риск-менеджмент: сущность, новая парадигма. 2.Принципы и механизм управления рисками. 3.Модель взаимосвязи процессов управления рисками и страховой защиты	ПКС-6 ПКС-8	3	1	1	19	21

№ п/ п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
3	<b>Страховой рынок: сущность, состояние, сегментация и поведение потребителей</b> 1. Сущность и структура страхового рынка 2. Классификация страховых посредников 3. Конкурентная стратегия страховых организаций	ПКС-6 ПКС-8	3	1	1	19	21
4	<b>Страховой продукт: сущность и особенности разработки</b> 1. Стадии жизненного цикла страхового продукта. 2. Сегментация страхового рынка. 3. Исследование потребительской мотивации на страховом рынке.	ПКС-6 ПКС-8	3	1	1	19	21
5	<b>Концепция баланса интересов в страховой и инвестиционной деятельности страховщиков</b> 1. Инвестиционная политика, ключевые индикаторы. 2. Алгоритм оптимизации страхового и инвестиционного портфелей страховой организации. 3. Концептуальная модель инвестиционной политики страховой организации	ПКС-6 ПКС-8	3		2	19	21
Итого				4	6	95	105
Внеаудиторная контактная работа							3
Всего							108

## 6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания для самостоятельной работы

1. Современные страховые технологии : учеб. - метод. пособие / Л. К. Улыбина, О. А. Огорокова. – Краснодар : КубГАУ, 2019. –30 с. – Режим доступа:

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения АОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения АОПОП ВО
<b>ПКС-6</b> – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования	
2	<i>Современные страховые технологии</i>
2	Управление банковскими и кредитными рисками
3	Научно-исследовательская работа
4	Управление финансовыми рисками и страхование
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
<b>ПКС-8</b> – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий	
2	<i>Современные страховые технологии</i>
2	Управление банковскими и кредитными рисками
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
4	Управление финансовыми рисками и страхование
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

\*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

### 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения ком- петенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетво- рительно (минималь- ный, не до- стигнут)	удовлетвори- тельно (минималь- ный, порого- вый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
<b>ПКС-6</b> – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования					
ИД ПКС-6.1. Осуществляет сбор и систе- матизацию ин- формации о состоянии и перспективах финансового рынка, выяв- лять экономи- ческие и пра-	Уровень зна- ний ниже ми- нимальных требований по осуществлению сбора и систе- матизации ин- формации о состоянии и перспективах финансового	Минимально допустимый уровень зна- ний, допущено много негру- бых ошибок по осуществлению сбора и систе- матизации ин- формации о состоянии и	Уровень зна- ний в объеме, соответствую- щем программе подготовки, допущено не- сколько негру- бых ошибок по осуществлению сбора и систе- матизации ин-	Уровень зна- ний в объеме, соответствую- щем программе подготовки, без ошибок по осуществлению сбора и систе- матизации ин- формации о состоянии и	эссе, реферат, тесты, дискуссия групповая, зачет



Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
новые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	формации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	
ИД ПКС-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Имели место грубые ошибки при решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	
ИД ПКС-6.3. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	
ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий					

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
ИД ПКС-8.1. Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски.	Уровень знаний ниже минимальных требований осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	эссе, реферат, тесты, дискуссия групповая, зачет
ИД ПКС-8.2. Участствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять планирование мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами осуществлять планирование мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по планированию мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач осуществлять планирование мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.	
ИД ПКС-8.3. Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять оказывать консультации и	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами оказывать кон-	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач оказывать консультации и	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач оказывать консультации и формулировать	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
в процессе принятия финансовых решений.	формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	сформулировать и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	

### **7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения АОПОП ВО**

#### ***Для текущего контроля***

##### **Темы эссе:**

1. Содержание и основные этапы управления рисками.
2. Классификация финансовых рисков.
3. Страхование как способ защиты финансовых инвестиций.
4. Страхование инвестиций от политических рисков.
5. Страхование финансовых рисков при осуществлении строительно-монтажных работ.
6. Страховые компании как субъект рынка.
7. Страховые резервы, их экономическая природа и состав.
8. Понятие страхования финансовых рисков и его особенности.
9. Характеристика существенных условий договора страхования.
10. Виды страхования на случай перерывов в хозяйственной деятельности.
11. Понятие страхования кредитов и классификация его видов
12. Принципы проведения страхования коммерческих кредитов.
13. Особенности проведения страхования экспортных кредитов.
14. Современные концепции риск - менеджмента.
15. Концепция страхового фонда.
16. Проблемы использования страхования в инновационной экономике.
17. Место страхования в системе методов управления риском.
18. Кумуляция риска и его современные формы.
19. Методы селекции рисков, принимаемых на страхование. Технология андеррайтинга.

##### **Тесты**

1. Риск – это:
  - а) возможность появления неблагоприятных событий;
  - б) отклонение от намеченной цели;
  - в) возможность появления потерь в результате принятого менеджером решения;

г) возможность получения выгоды в результате принятого менеджером решения;

д) все вышесказанное.

Риск обусловлен:

а) в основном действиями Ваших конкурентов;

б) в основном изменчивостью предпринимательской среды;

в) неопределенностью предпринимательской среды и ограниченностью ресурсов предпринимательства;

г) только воздействием факторов, не зависящих от предпринимателя.

3. Категории «риск» и «неопределенность»:

а) являются синонимами (равнозначны);

б) риск порождается неопределенностью;

в) независимы между собой и не влияют друг на друга;

г) риск вызывает неопределенность.

4. Неопределенность предпринимательской среды обусловлена:

а) неполнотой и недостоверностью информации;

б) личными и профессиональными качествами менеджера;

в) случайностью появления некоторых неблагоприятных событий;

г) противодействием участников рынка;

г) комбинацией указанных причин.

5. Соотношение между риском и доходом:

а) прямое, т.е. чем больше риск, тем больше доход;

б) обратное, т.е. чем меньше риск, тем больше доход;

в) как прямое, так и обратное в зависимости от ситуации.

6. Риск-менеджмент – это:

а) процесс выявления рисков;

б) процесс оценки рисков;

в) система выявления, оценки и минимизации рисков;

г)

система взаимоотношений руководства и менеджеров, по оценке риска.

7. Целью риск-менеджмента является:

а) сведение риска к нулю в результате принятого решения;

б) сохранение своих ресурсов или получение ожидаемого дохода в результате принятого решения;

в) обеспечение минимального риска в результате принятого решения в условиях риска;

г) получение максимальной прибыли в результате принятого решения в условиях риска.

8. Картографирование факторов риска дает возможность:

а) сформировать совокупность факторов риска в деятельности компании;

б) выявить причины появления наиболее опасных рисков в деятельности компании;

- в) разработать мероприятия по уменьшению степени опасности выявленных рисков в деятельности компании;
- в) распределить факторы риска по степени опасности и частоты их появления.

9. Выберите показатели, достаточные для оценки риска ликвидности по бухгалтерскому балансу с помощью абсолютных показателей:

- а) наиболее ликвидные активы;
- б) быстро реализуемые активы;
- в) медленно реализуемые активы;
- г) трудно реализуемые активы;
- д) наиболее срочные обязательства;
- е) краткосрочные пассивы;
- ж) долгосрочные пассивы;
- з) постоянные пассивы;
- и) все вышесказанное.

10. Выберите показатели, достаточные для оценки риска ликвидности по бухгалтерскому балансу с помощью относительных показателей:

- а) наиболее ликвидные активы;
- б) быстро реализуемые активы;
- в) медленно реализуемые активы;
- г) трудно реализуемые активы;
- д) наиболее срочные обязательства;
- е) краткосрочные пассивы;
- ж) долгосрочные пассивы;
- з) постоянные пассивы;
- и) все вышесказанное.

### **Темы рефератов**

1. Проблемы использования страховых технологий в инновационной экономике.
2. Место страхования в системе методов управления риском.
3. Кумуляция риска и его современные формы.
4. Методы селекции рисков, принимаемых на страхование. Технология андеррайтинга.
5. Страховые риски портфельных инвестиций.
6. Страхование финансовых гарантий.
7. Страхование рыночных рисков.
8. Страхование ипотечного и потребительского кредита.
9. Страхование банковского кредита.
10. Оценка кредитоспособности заемщика при страховании банковских кредитов.
11. Производные финансовые инструменты и их роль в управлении рисками.
12. Актуарные расчеты и методы определения тарифных ставок.
13. Страхование валютных рисков.

14. Роль институтов страхового рынка в развитии национальной экономике.
15. Требования ЕС к организации страховой деятельности и качеству услуги.
16. Особенности развития страховых рынков зарубежных стран.
17. Виды финансовых рисков и их оценка.
18. Управление собственным и заемным капиталом страховой организации.
19. Алгоритм оптимизации инвестиционного портфеля страховщика.
20. Страховые резервы: назначение, классификация.

### **Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачет**

***Компетенция: ПКС-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования***

### **Вопросы к зачету**

1. Сущность страхового предпринимательства.
2. Классификация финансовых рисков.
3. Страхование как способ защиты финансовых инвестиций.
4. Страхование инвестиций от политических рисков.
5. Страхование финансовых рисков при осуществлении строительно-монтажных работ.
6. Страховые компании как субъект рынка.
7. Страховые резервы, их экономическая природа и состав.
8. Понятие страхования финансовых рисков и его особенности.
9. Характеристика существенных условий договора страхования.
10. Проблемы использования страховых технологий в инновационной экономике.
11. Понятие страхования кредитов и классификация его видов
12. Принципы проведения страхования коммерческих кредитов.
13. Особенности проведения страхования экспортных кредитов.
14. Современные концепции риск - менеджмента.
15. Концепция страхового фонда.
16. Проблемы использования страхования в инновационной экономике.
17. Место страхования в системе методов управления риском.
18. Кумуляция риска и его современные формы.
19. Методы селекции рисков, принимаемых на страхование. Технология андеррайтинга.
20. Страховые риски портфельных инвестиций.
21. Страхование операционного риска.
22. Факторы, влияющие на возникновения риска.
23. Сущность и классификация рыночного риска.
24. Хеджирование и страхование рыночного риска.
25. Международные стандарты регулирования рисков в финансовой практике.
26. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности.

27. Оценка эффективности управления рисками.  
28. Банковский надзор за областью управления рисками в организации.  
29. Место страхования в системе методов управления риском.  
30. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.

### ***Практические задания для экзамена***

**Задание 1.** Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн д.е. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн д. е. Квота 20 % от страхового портфеля, переданного в перестрахование. Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия цедента в покрытии риска.

**Задание 2.** Объект стоимостью 6 млн д. е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 2,5 млн д. е., вторым – на сумму 2 млн д. е., третьим – на сумму 1,5 млн д.е. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн д. е. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

**Задание 3.** Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн руб. В течение IV квартала страховщик собрал страховых взносов 800 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб., выкупных сумм – 50 тыс. руб., доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90 %. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки – 7 %. Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

**Задание 4.** Страховой компанией 1 августа заключен договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто-премия – 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 7 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 3 %. Определите незаработанную премию на 1 января по данному договору страхования.

**Задание 5.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 4 (страхование граждан, выезжающих за границу) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс. руб.): в январе – 70; в июне – 120; в декабре – 50. Определите резерв незаработанной премии методов « $\frac{1}{24}$ » на 1 января.

**Задание 6.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров. Относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.): в первом – 80, во втором – 120, в третьем – 210, в четвертом – 180. Определите РНП на 1 января методом « $\frac{1}{8}$ ».

**Задание 7.** На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы страхового потенциала страховых организаций

Таблица 1 – Оценка страхового потенциала страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Количество страховых организаций	Количество страховых организаций
Объем страховых премий в РФ	Объем страховых премий в РФ по данным ЦБ РФ
Объем страховых премий к ВВП, %	Страховые премии/ВВП
Микроуровень	Объем страховых премий по ведущим компаниям
Объем страховых выплат в РФ	Объем страховых выплат в РФ по данным ЦБ РФ
Объем страховых выплат к ВВП, %	Объем страховых выплат/ ВВП
Микроуровень	Объем страховых выплат по ведущим компаниям

**Задание 8.** На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы финансового потенциала страховых организаций

Таблица 1 – Оценка индикаторов финансового потенциала страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Активы страховых организаций в РФ	Активы страховых организаций в РФ по данным ЦБ РФ
Активы страховых организаций к ВПП, %	Совокупные страховые активы/ВВП
Микроуровень	Объем активов по ведущим компаниям
Собственный капитал страховых организаций РФ	Собственный капитал страховых организаций РФ по данным ЦБ РФ
Микроуровень	Собственный капитал по ведущим страховым организациям
Страховые резервы страховых организаций РФ	Совокупные страховые резервы по данным ЦБ РФ
Микроуровень	Страховые резервы ведущих страховых организаций

**Задание 9.** На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы финансовой устойчивости страховых организаций

Таблица 1 – Оценка индикаторов финансовой устойчивости страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Коэффициент надежности по страховым организациям РФ	капитал/ страховые резервы
Микроуровень	капитал/ страховые резервы
Коэффициент финансового потенциала	сумма собственных средств + страховые резервы/ нетто-премии
Микроуровень	сумма собственных средств + страховые резервы/ нетто-премии
Коэффициент финансовой устойчивости	обязательства/капитал
Коэффициент убыточности	страховые выплаты/ страховые премии
Микроуровень	страховые выплаты/ страховые премии
Коэффициент автономии	капитал/ валюта баланса
Микроуровень	капитал/ валюта баланса



**Задание 10.** Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала

Таблица 1 – Структура и состав страховых премий в страховом портфеле по страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20_ г.	20_ г.	20_ г.	20_ г.
<b>Добровольное страхование финансовых рисков</b>				
Страхование финансовых рисков – всего	29 738 858,0	33102320,1	26 541 089	21 233 953
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	2 920 486	2 913 992,8	2 613 445	2 324 037
в т. ч.				
кредиторов	102 418	132 427,7	76 505	90 223
иных лиц	26 715 955	30 055 99,5	23 851 139	18 819 693
<b>Страхование финансовых рисков физических лиц</b>				
Страхование финансовых рисков – всего	23 270 544	21 365 76,2	16 040 717	17 805 549
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	2 920 486	2 913 992,8	2 613 445	2 324 037
иных лиц	20 350 058	18 451 83,4	13 427 272	15 481 512
<b>Страхование финансовых рисков индивидуальных предпринимателей и юридических лиц</b>				
Страхование финансовых рисков – всего	6 468 315	11 736 43,8	10 500 372	3 428 404
в т. ч.				
кредиторов	6 468 315	132 427,7	76 505	90 223
иных лиц	6 365 897	11 604 16,1	10 423 867	3 338 181

**Задание 11.** Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала

Таблица 1 – Структура и состав страховых выплат в страховом портфеле по страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20_ г.	20_ г.	20_ г.	20_ г.
<b>Добровольное страхование финансовых рисков</b>				
Страхование финансовых рисков – всего	4 251 805	2 504 455,8	2 347 509	1 846 470
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	1 201 137	2 504 455,8	599 501	567 118

в т. ч.				
кредиторов	21 281	44 002,6	22 725	108 653
иных лиц	3 029 388	1 384 653,4	1 725 283	1 170 699
Страхование финансовых рисков физических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	1 563 183	1 409 740,2	906 576	951 616
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	1 201 137	1 075 799,8	599 501	567 118
иных лиц	362 046	333 940,4	307 075	384 498
Страхование финансовых рисков индивидуальных предпринимателей и юридических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	2 688 622	1 094 715,6	1 440 933	894 854
в т. ч.				
кредиторов	21 281	44 002,6	22 725	108 653
иных лиц	2 667 341	1 050 713,0	1 418 208	786 201

**Задание 13.** На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы страхового потенциала страховых организаций

Таблица 1 – Оценка страхового потенциала страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Количество страховых организаций	Количество страховых организаций
Объем страховых премий в РФ	Объем страховых премий в РФ по данным ЦБ РФ
Объем страховых премий к ВВП, %	Страховые премии/ВВП
Микроуровень	Объем страховых премий по ведущим компаниям
Объем страховых выплат в РФ	Объем страховых выплат в РФ по данным ЦБ РФ
Объем страховых выплат к ВВП, %	Объем страховых выплат/ ВВП
Микроуровень	Объем страховых выплат по ведущим компаниям

**Задание 14.** На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы финансового потенциала страховых организаций

Таблица 1 – Оценка индикаторов финансового потенциала страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Активы страховых организаций в РФ	Активы страховых организаций в РФ по данным ЦБ РФ
Активы страховых организаций к	Совокупные страховые активы/ВВП

Ориентиры	Алгоритм расчета
ВПП, %	
Микроуровень	Объем активов по ведущим компаниям
Собственный капитал страховых организаций РФ	Собственный капитал страховых организаций РФ по данным ЦБ РФ
Микроуровень	Собственный капитал по ведущим страховым организациям
Страховые резервы страховых организаций РФ	Совокупные страховые резервы по данным ЦБ РФ
Микроуровень	Страховые резервы ведущих страховых организаций

**Задание 15.** На основе данных Центрального банка России рассчитать следующие индикаторы финансовой устойчивости страховых организаций

Таблица 1 – Оценка индикаторов финансовой устойчивости страховых организаций

Ориентиры	Алгоритм расчета
Коэффициент надежности по страховым организациям РФ	капитал/ страховые резервы
Микроуровень	капитал/ страховые резервы
Коэффициент финансового потенциала	сумма собственных средств + страховые резервы/ нетто-премии
Микроуровень	сумма собственных средств + страховые резервы/ нетто-премии
Коэффициент финансовой устойчивости	обязательства/капитал
Коэффициент убыточности	страховые выплаты/ страховые премии
Микроуровень	страховые выплаты/ страховые премии
Коэффициент автономии	капитал/ валюта баланса
Микроуровень	капитал/ валюта баланса

**Задание 16.** Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала

Таблица 1 – Структура и состав страховых премий в страховом портфеле по страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Добровольное страхование финансовых рисков				
Страхование финансовых рисков – всего	29 738 858,0	33102320,1	26 541 089	21 233 953
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	2 920 486	2 913 992,8	2 613 445	2 324 037
в т. ч.				
кредиторов	102 418	132 427,7	76 505	90 223
иных лиц	26 715 955	30 055 99,5	23 851 139	18 819 693

Страхование финансовых рисков физических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	23 270 544	21 365 76,2	16 040 717	17 805 549
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	2 920 486	2 913 992,8	2 613 445	2 324 037
иных лиц	20 350 058	18 451 83,4	13 427 272	15 481 512
Страхование финансовых рисков индивидуальных предпринимателей и юридических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	6 468 315	11 736 43,8	10 500 372	3 428 404
в т. ч.				
кредиторов	6 468 315	132 427,7	76 505	90 223
иных лиц	6 365 897	11 604 16,1	10 423 867	3 338 181

**Задание 17.** Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала

Таблица 1 – Структура и состав страховых выплат в страховом портфеле по страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Добровольное страхование финансовых рисков				
Страхование финансовых рисков – всего	4 251 805	2 504 455,8	2 347 509	1 846 470
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	1 201 137	2 504 455,8	599 501	567 118
в т. ч.				
кредиторов	21 281	44 002,6	22 725	108 653
иных лиц	3 029 388	1 384 653,4	1 725 283	1 170 699
Страхование финансовых рисков физических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	1 563 183	1 409 740,2	906 576	951 616
в т. ч.				
граждан, выезжающих за рубеж	1 201 137	1 075 799,8	599 501	567 118
иных лиц	362 046	333 940,4	307 075	384 498
Страхование финансовых рисков индивидуальных предпринимателей и юридических лиц				
Страхование финансовых рисков – всего	2 688 622	1 094 715,6	1 440 933	894 854
в т. ч.				
кредиторов	21 281	44 002,6	22 725	108 653
иных лиц	2 667 341	1 050 713,0	1 418 208	786 201

**Задание 18.** Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала.

Таблица 1 – Структура и состав страховых выплат по добровольному страхованию финансовых рисков в России, тыс. руб.

Показатель	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.
Страховые выплаты – всего	4 251 805	2 504 455,9	2 347 509	1 846 470
в т. ч. по страховым случаям:				
потеря дохода (работы)	30 132	50 565,1	79 468	92 058
непредвиденные расходы	2 664 461	1 779 320,4	1 621 882	1 050 284
остановка производства или сокращение объемов производства	2 664 461	5 101,0	227 343	208 828
неисполнение договорных обязательств контрагентом по сделке	25 115	20 412,8	227 343	89 211
судебные расходы	–	2 620,4	6 406	10 449
прочее	1 450 548	646 436,2	232 798	147 497
Возмещение расходов страхователей в целях уменьшения убытков	23	478,9	6 915	–
Неустойка в связи с задержкой страховой выплаты	1 062	125,2	364	190

**Компетенция: ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий**

**Вопросы к зачету**

1. Страхование финансовых гарантий.
2. Страхование рыночных рисков.
3. Страхование ипотечного и потребительского кредита.
4. Страхование банковского кредита.
5. Оценка кредитоспособности заемщика при страховании банковских кредитов.
6. Производные финансовые инструменты и их роль в управлении рисками.
7. Актуарные расчеты и методы определения тарифных ставок.
8. Страхование валютных рисков.
9. Роль страхового рынка в развитии национальной экономике.
10. Требования ЕС к организации страховой деятельности и качеству услуги.
11. Особенности развития страховых рынков зарубежных стран.
12. Виды финансовых рисков и их оценка.
13. Модели взаимосвязи процессов управления рисками и страховой защиты.
14. Регулирование страховой и инвестиционной деятельности.

15. Регулирование достаточности капитала, методы оценки стоимости капитала страховой организации.
16. Стадии жизненного цикла страхового продукта.
17. Особенности развития страховых рынков зарубежных стран.
18. Виды финансовых рисков и их оценка.
19. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
20. Принципы и этапы политики управления финансовыми рисками.
21. Страхование кредитных рисков.
22. Риски организации, определённые неправомерными, действиями работников коммерческой организации.
23. Разработка методологий оценки рисков.
24. Управление финансовыми рисками государства.
25. Рыночный риск.
26. Применение методов оценки финансовых рисков.
27. Информационно–аналитическая система финансово риск–менеджмента.
28. Способы измерения и оценки риска.
29. Информационное обеспечение финансового риск–менеджмента.
30. Оценка результатов деятельности эффективности использования капитала компании с учетом риска.
31. Особенности финансовых рисков страховых компаний.

### ***Практические задания для зачета***

**Задание 1.** Определить процент отклонения фактической маржи платежеспособности от нормативных страховщиков на 1.01. 20\_, если отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составляет 44415,3 млн руб., нормативный размер маржи платежеспособности 228 909,4 млн руб.

**Задание 2.** Определить структуру финансовых вложений страховщиков РФ

Показатель	20_ г.		20_ г.	
	млн руб.	%	млн руб.	%
Активы, всего	2 918 871,4	100,0	3 334 657,4	100,0
Облигации (кроме облигаций с ипотечным покрытием и жилищных сертификатов)	597 117,5		841 037,6	
Депозиты	626 909,6		640 251,8	
Государственные и муниципальные ценные бумаги	580 102,7		638 202,0	
Дебиторская задолженность	328 862,0		356 336,4	
Доля перестраховщиков в страховых резервах	194 018,8		127 123,7	
Отложенные аквизицион-	175 020,8		245 605,6	

Показатель	20_ г.		20_ г.	
ные расходы				
Денежные средства	109 762,0		102 791,6	
Акции	88 427,5		105 678,1	
Недвижимое имущество	70 839,4		70 839,4	
Инвестиционные паи ПИ-Фов	7 711,9		6 816,9	
Векселя	1 039,9		26,9	
Прочие активы	139 059,4		206 104,2	

Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала.

**Задание 3.** Укажите верные утверждения согласно Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств»:

1) Актуарию не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств организации;

2) Актуарию следует убедиться в обоснованности включения в состав активов, о которых имеется информация, о нахождении под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.);

3) Актуарию следует проводить группировку активов с учетом сроков погашения (реализации), валют, имеющих обязательств и их структуры, а также иных факторов, связанных с условиями поставленной перед актуарием задачи;

4) При актуарном анализе активов актуарию следует выбирать уровень детализации исходных сведений и результатов исходя из условий поставленной перед актуарием задачи.

Варианты ответов:

- а) 1, 4;
- б) 1, 2, 3;
- в) 1, 3, 4;
- г) 2, 3, 4;
- д) Все перечисленное

**Задание 4.** Укажите верное утверждение.

Варианты ответов:

а) Актуарная деятельность – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

б) Актуарное оценивание – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финан-

совых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

в) Ответственный актуарий – физическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или 33 гражданско-правовым договором актуарную деятельность и являющееся членом саморегулируемой организации актуариев.

г) Объект актуарной деятельности – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

д) Объект актуарной деятельности – актуарий и ответственный актуарий.

**Задание 5.** В соответствии с Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» уполномоченный орган: 1) утверждает федеральные стандарты актуарной деятельности; 2) создает совет по актуарной деятельности, принимает положение о совете по актуарной деятельности; 3) устанавливает требования к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики; 4) обращается в суд с заявлениями об исключении сведений об ответственных актуариях из единого реестра ответственных актуариев; 5) проводит проверки саморегулируемых организаций актуариев, запрашивает у саморегулируемых организаций актуариев необходимую информацию, дает рекомендации по совершенствованию деятельности таких организаций, дает обязательные для исполнения предписания в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

Варианты ответов:

а) Все перечисленное

б) 1, 2, 3, 5;

в) 1, 2, 4, 5;

г) 2, 3, 5;

д) 2, 4, 5;

**Задание 6.** За отчетный период страховые премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, составили 62988 тыс. руб., страховые выплаты – 36724 тыс. руб. Для участия перестраховщиков в страховых выплатах – 10345 тыс. руб. Требуется рассчитать коэффициенты  $K_1$  и  $K_2$ .

**Задание 7.** За отчетный период страховой организацией по претензиям страхователей, достоверность которых подтверждена, были оплачены в сумме 33450 тыс. руб. увеличение резервов убытков на конец отчетного периода составило 1846 тыс. руб. Расходы по урегулированию составили 831 тыс. руб. увеличение резерва незаработанной премии к концу отчетного периода составило 11075 тыс. руб. Требуется рассчитать  $K_2$ .

**Задание 8.** Требуется определить безубыточный объем деятельности страховой организации при следующих данных: страховая премия на договор – 1500, средний доход  $= 1500 + 68 = 1568$  руб.; совокупные постоянные расходы – 2100000 руб.; переменные расходы на договор – 1230.



**Задание 9.** Для страховой организации из предыдущего примера в течение текущего периода фактический объем поступлений от продажи страховых услуг составил 27000000 руб., поступления от инвестиций составил 1350000 руб. Требуется рассчитать поступления.

**Задание 10.** Рассчитаем значение операционного рычага, используя вышеприведенные данные примеров анализа безубыточности, если фактическое число договоров страхования составляет 20 000 ед.

**Задание 11.** Требования мегарегулятора к уставному капиталу страховых организаций РФ с 20\_\_-20\_\_ гг. Минимальная величина уставного капитала с 1 01.20\_\_.



**Задание 12.** Сделать обоснованные выводы на основе тенденций и проблем с учетом нормативных правовых актов, теоретических положений, фактического материала.

Таблица 1 – Обоснуйте целевые ориентиры российского страхового рынка и его институтов

Ориентиры	20__ г.	20__ г.
Объем страховых премий к ВВП, %	1,35	1,7
Активы страховых организаций к ВПП, %	3,05	10,0
Плотность страхования в России, тыс. руб.	10,1	14,0

**Задание 13.** Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Исходные данные:

1. Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16 % годовых. Тарифная ставка – 3,5 %.

2. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24 % годовых. Тарифная ставка – 2,3 %.

Предел ответственности страховщика – 85 %.

**Задание 14.** Организация взяла в банке кредит на сумму 2500 тыс. руб. на 6 месяцев. Годовая ставка за пользование кредитом – 15 %. Тарифная

ставка – 2,3 % к страховой сумме. Предел ответственности страховщика – 90 %. Рассчитайте сумму страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита.

**Задание 15.** Организация взяла в банке кредит на сумму 1900 тыс. руб. на год. Годовая ставка за пользование кредитом – 18 %. Тарифная ставка – 3,5% к страховой сумме. Предел ответственности страховщика – 70 %. Рассчитайте сумму страховых платежей по добровольному страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита.

**Задание 16.** Составить справку-расчет страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита и процентов, выданного хозяйствующему субъекту, по данным: сумма кредита = 200 тыс. руб., срок пользования кредитом = 3 года, предел ответственности страховщика = 90 %, средний процент по банковским кредитам = 22 %, кредит – отдельный, заемщик – надежный, погашение кредита – равными суммами в конце каждого месяца.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний, обучающихся на экзамене производится в соответствии Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

**Эссе** – форма доклада, санкционирующая автору сформулировать свою точку зрения по конкретной проблеме, изложив при этом ее предельно четко и кратко.

##### **Критерии оценивания выполнения эссе:**

Оценка **«отлично»**: выполнены все требования к написанию эссе: 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.

Оценка **«хорошо»**: основные требования к эссе выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём эссе; имеются упущения в оформлении.

Оценка **«удовлетворительно»**: имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании эссе; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»**: тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или эссе не представлено вовсе.

**Реферат** - краткое изложение работы (исследования), сущности какого-либо вопроса. Доклад (презентация) - публичное сообщение, представляющие собой развернутое изложение определенной темы, вопроса программы. Доклад может быть представлен различными участниками процесса обуче-

ния: преподавателем, приглашенным экспертом, студентом, группой студентов.

Доклады направлены на более глубокое самостоятельное изучение магистрантами лекционного материала или рассмотрения вопросов для дополнительного изучения.

Данный метод обучения используется в учебном процессе при проведении практических (семинарских) занятий.

критерии оценки рефератов:

Оценка **«отлично»** – выполнены все требования к написанию реферата: 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.

Оценка **«хорошо»** – 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.

Оценка **«удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»** – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

**Тест** – это инструмент оценивания уровня знаний магистрантов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов

- критерии оценки при проведении процедуры тестирования:

Оценка **«отлично»** выставляется при условии правильного ответа магистранта не менее чем 85 % тестовых заданий;

Оценка **«хорошо»** выставляется при условии правильного ответа магистранта не менее чем 70 % тестовых заданий;

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа магистранта не менее 51 %;

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа магистранта менее чем на 50 % тестовых заданий.

**Зачет**

**Критерии оценки знаний для проведения зачета.**

Оценки **«зачтено»** и **«незачтено»** выставляются по дисциплинам, формой заключительного контроля которых является зачет. При этом оценка **«зачтено»** должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок (**«отлично»**, **«хорошо»**, **«удовлетворительно»**), а **«незачтено»** — параметрам оценки **«неудовлетворительно»**.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

**Основная учебная литература:**

1. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Д. В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 304 с – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1006768>

2. Никулина Н.Н. Страховой менеджмент: учебное пособие / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 703 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028944>

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Ефимов О.Н. Экономика страхования и анализ страховых операций [Электронный ресурс]: курс лекций/ О.Н. Ефимов. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 201 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23092>

2. Архипов, А. П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит» / А. П. Архипов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с. — ISBN 978-5-238-01145-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81741.html>

3. Ефимов, О. Н. Экономика страхования и анализ страховых операций : курс лекций / О. Н. Ефимов. — Саратов : Вузовское образование, 2014. — 201 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/23092.html>

4. Ефимов, О. Н. Становление и развитие общего и сельскохозяйственного страхования в России : учебное пособие / О. Н. Ефимов. — Саратов : Вузовское образование, 2014. — 102 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/23087.html>

5. Никулина, Н.Н. Актуарные расчеты в страховании: учебно-метод. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 136 с. - ISBN 978-5-238-02118-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028631>

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

### **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

#### **Перечень ЭБС**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Тематика</b>	<b>Ссылка</b>
1	Znaniy.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При формулировании критериев оценки используется Положение системы менеджмента качества Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся» и следующие методические разработки:

1. Современные страховые технологии: учеб. - метод. пособие / Л. К. Улыбина, О. А. Огорокова. – Краснодар: КубГАУ, – 2019. –30 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Sovremennye\\_strakhovye\\_tekhnologii\\_2020\\_MU\\_gerasimenko\\_02.03.2020\\_540569\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Sovremennye_strakhovye_tekhnologii_2020_MU_gerasimenko_02.03.2020_540569_v1_.PDF)

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентационных технологий; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

Наименование	Краткое описание
Microsoft Windows	Операционная система
Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>

2	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>
---	-----------------	----------	---

### 11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Современные страховые технологии	<p>Помещение №221 ГУК, площадь — 101 м²; посадочных мест 95, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ, помещение для самостоятельной работы</p> <p>Помещение №114 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 43м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ,помещение для самостоятельной работы.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

### 13. Особенности организации обучения лиц с ОВЗ и инвалидов

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

#### Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории студентов с ОВЗ и инвалидностью	Форма контроля и оценки результатов обучения
<i>С нарушением зрения</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li><li>– с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;</li></ul> при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.
<i>С нарушением слуха</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li><li>– с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;</li></ul> при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.
<i>С нарушением опорно-двигательного аппарата</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li><li>– устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li></ul> с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

## **Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ:**

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АООП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

## **Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины**

### **Студенты с нарушениями зрения**

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскостную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «проектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;



- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

**Студенты с нарушениями опорно-двигательного аппарата  
(маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей)**

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
  - опора на определенные и точные понятия;
  - использование для иллюстрации конкретных примеров;
  - применение вопросов для мониторинга понимания;
  - разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

**Студенты с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, поздно-оглохшие)**

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскостную информацию;

- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимнообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации.

- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);

- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; чёткость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);

- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);

- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);

- минимизация внешних шумов;

- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

#### **Студенты с прочими видами нарушений**

**(ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания)**

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;

- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вер-

бального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте).
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы,
- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.