

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись)

Д.Ю. Брюханов

«12» мая 2021 г.

Рабочая программа дисциплины
«Социальное и коммерческое страхование»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансовый и управленческий учёт, анализ и аудит»

Форма обучения
очная, очно-заочная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «12» мая 2021 г., протокол №11

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол №6 от «12» мая 2021 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Социальное и коммерческое страхование» является формирование у будущих выпускников фундаментальных знаний в области страхования, изучение теоретических аспектов возникновения и развития страхования, определение места страхования в рыночной экономике, изучение методических основ актуарных расчетов в страховании, организации и проведения различных видов страхования и обеспечение навыков применения полученных знаний в практической работе.

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Социальное и коммерческое страхование» является дисциплиной по выбору и относится к вариативной части Блока 1, представляет собой теоретический курс, продолжающий изучение финансовых дисциплин. Курс основывается на знаниях, полученных в основных и специализированных курсах. Знания и навыки, полученные при изучении курса «Социальное и коммерческое страхование» используются в дальнейшем при изучении следующих дисциплин: «Налоги и налоговые системы», «Инвестиционный анализ» и др.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП бакалавриата

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ОП ВО и приобретение следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знать: <ul style="list-style-type: none">- основные вопросы современной теории страхования и управления рисками;- законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие различные вопросы страхования;- основы анализа деятельности страховых организаций. Уметь: <ul style="list-style-type: none">- анализировать эффективность различных форм проведения страхования, возможности использования страховых отношений для регулирования социально-экономических процессов;- анализировать состояние и перспективы развития страхового рынка. Владеть навыками: <ul style="list-style-type: none">- навыками актуарных расчетов в страховании;- анализа рисков в деятельности страховой организации.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Очная форма

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 акад. часов.
Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1	Экономическая сущность и роль страхования	4	4	2				6	Устный опрос Круглый стол
2	Государственное регулирование страховой деятельности в РФ	4	2	2				4	Устный опрос Дискуссия
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - конспект лекции</i>
3	Отрасли и виды страхования	4	6	6				8	Устный опрос Круглый стол Решение кейсов Контрольная работа
4	Актуарные расчеты в страховании	4	6	4		1		6	Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы</i>
5	Страховые резервы	4	4	4		1		6	Устный опрос Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы</i>
6	Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций	4	4	4		1		6	Устный опрос Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной</i>

									работы
7	Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях	4	2	4		1		6	Устный опрос
							0,3	17,7	Зачет
	Всего 108 ч.		28	26		4	0,3	49,7	

Очно-заочная форма

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 акад. часов.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1	Экономическая сущность и роль страхования	4	4	2				6	Устный опрос Круглый стол
2	Государственное регулирование страховой деятельности в РФ	4	2	2				6	Устный опрос Дискуссия
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - конспект лекции</i>
3	Отрасли и виды страхования	4	4	6				10	Устный опрос Круглый стол Решение кейсов Контрольная работа
4	Актуарные расчеты в страховании	4	4	4		1		8	Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы</i>
5	Страховые резервы	4	4	2		1		8	Устный опрос Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы</i>
6	Финансовая устойчивость	4	2	2		1		8	Устный опрос

	и платежеспособность страховых организаций								Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы</i>
7	Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях	4	2	2		1		8	Устный опрос
							0,3	17,7	Зачет
	Всего 108 ч.		22	20		4	0,3	61,7	

Очно-заочная форма (ускоренное обучение)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 акад. часов.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1	Экономическая сущность и роль страхования	4	1	1				8	Устный опрос Круглый стол
2	Государственное регулирование страховой деятельности в РФ	4	1	1				10	Устный опрос Дискуссия
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - конспект лекции</i>
3	Отрасли и виды страхования	4	1	6				10	Устный опрос Круглый стол Решение кейсов Контрольная работа
4	Актuarные расчеты в страховании	4	2	4		1		10	Задачи для самостоятельной работы
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы</i>
5	Страховые резервы	4	1	2		1		10	Устный опрос Задачи для самостоятельной работы

	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы
6	Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций	4	1	2		1		10	Устный опрос Задачи для самостоятельной работы
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задачи для самостоятельной работы
7	Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях	4	1	2		1		10	Устный опрос
							0,3	17,7	Зачет
	Всего 108 ч.		8	12		2	0,3	85,7	

Содержание разделов дисциплины:

1. Экономическая сущность и роль страхования.

Предмет, экономическая сущность, значение и функции страхования. Социальное и коммерческое страхование. Классификация страхования по форме проведения, по объектам страхования, по характеру страховых выплат, по формам собственности. Основные понятия и термины, используемые в страховании. Методы страхования. Структура страховой премии. Договор страхования.

2. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.

Необходимость и цели государственного регулирования страховой деятельности. Система законодательства, регулирующего страховую деятельность в РФ. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации». Функции и права органа надзора за страховой деятельностью. Лицензирование страховой деятельности.

3. Отрасли и виды страхования.

Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности. Перестрахование. Социальное и коммерческое страхование.

4. Актуарные расчеты в страховании.

Понятие и классификация актуарных расчетов в страховании. Методика расчета тарифных ставок в личном страховании. Методика расчета тарифных ставок в имущественном страховании. Актуарные расчеты в ОСАГО.

5. Страховые резервы.

Сущность и виды страховых резервов. Страховые технические и математические резервы. Инвестиционная деятельность страховой организации. Правила размещения страховых резервов.

6. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.

Финансовая устойчивость страховой организации: определение, расчет и анализ. Платежеспособность страховой организации: определение, расчет и анализ. Коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации.

7. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях.

Бухгалтерский учет в страховой организации. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщика. Основные бухгалтерские проводки. Формы отчетности страховой организации. Налогообложение страховых операций.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- возможно проведение отдельных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов;
- представлены правила прохождения промежуточной аттестации по дисциплине;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:

- справочная правовая система ГАРАНТ;
- справочная правовая система КонсультантПлюс.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447155>.

б) дополнительная литература

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.04.2021). Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 02.04.2021) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;

- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н.

должность, ученая степень



подпись

А.А. Пугачев

И.О. Фамилия

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Социальное и коммерческое страхование»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущей аттестации**

Задания для самостоятельной работы

Тема 1. Экономическая сущность и роль страхования.

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения) и **темы рефератов** (для заочной формы обучения):

1. Понятие и экономическая сущность страхования.
2. Функции страхования.
3. Особенности и принципы проведения обязательного страхования.
4. Особенности и принципы проведения добровольного страхования.
5. Классификации страхования.
6. Основные понятия, связанные с участниками страхования.
7. Основные понятия, связанные с объектами страхования.
8. Основные понятия, связанные с процедурой страхования.
9. Основные понятия, связанные с методами страхования.

Круглый стол по следующим вопросам (для очной формы обучения) и **темы рефератов** (для заочной формы обучения):

1. Этапы развития страхового дела в России и за рубежом.
2. Последствия введения санкций для российского страхового рынка.
3. Председатель Центрального банка и его роль в развитии финансового регулятора.

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Тема 2. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения) и **темы рефератов** (для заочной формы обучения):

1. Цели государственного регулирования страховой деятельности в РФ.
2. Основные положения закона РФ «О страховании».
3. Функции и права органа надзора за страховой деятельностью в РФ.
4. Лицензирование страховой деятельности в РФ.
5. Санкции органа страхового надзора в отношении лицензии.
6. Понятие договора страхования.
7. Существенные и несущественные условия договора страхования.
8. Страховой полис как факт, удостоверяющий договор страхования.
9. Обязанности сторон в договоре страхования.

10. Условия прекращения договора страхования.

Дискуссия (для очной формы обучения) и **домашнее эссе** (для заочной формы обучения) на тему: «Совершенствование российского законодательства в области регулирования страхового рынка».

Для подготовки к дискуссии / написания эссе студентам рекомендуется подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Тема 3. Отрасли и виды страхования.

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения) и **темы рефератов** (для заочной формы обучения):

1. Подотрасли и виды личного страхования.
2. Подотрасли и виды имущественного страхования.
3. Виды страхования ответственности.
4. Объекты личного страхования.
5. Объекты имущественного страхования.
6. Объекты страхования ответственности.

Круглый стол по следующим вопросам (для очной формы обучения) и **темы рефератов** (для заочной формы обучения):

1. Организация, предложение продуктов и услуг, особенности и перспективы развития личного страхования в страховых организациях (2-3 конкретные организации).
2. Организация, предложение продуктов и услуг, особенности и перспективы развития имущественного страхования в страховых организациях (2-3 конкретные организации).
3. Организация, предложение продуктов и услуг, особенности и перспективы развития автострахования в страховых организациях (2-3 конкретные организации).

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Кейсы (для аудиторной работы для очной формы обучения и для домашней подготовки для заочной формы обучения).

1. Сидоров разбивает автомобиль в ДТП. Автомобиль был приобретен в кредит за 2,5 млн. руб. за месяц до ДТП и застрахован по КАСКО (выгодоприобретатель - банк). Экспертиза, первоначально проведенная страховой организацией, установила, что автомобиль может быть восстановлен, средства на восстановление в объеме 0,5 млн. руб. Денежные средства Сидоровым были израсходованы. Впоследствии экспертиза, проведенная Сидоровым, установила, что автомобиль восстановлению не подлежит. Страховая компания остаток средств перечислила в Банк, а 0,5 млн. руб. отказалась перечислять. Определите правомочность действий страховой компании. Определите действия банка.

2. Между Федоровым и ООО "Страхование" был заключен договор добровольного страхования жилого дома, по условиям которого страховыми случаями являются стихийное бедствие и залив, имеющий техногенный характер. В период действия договора произошла деформация конструкций пристроя к жилому дому, в котором появились трещины. Ответчиком в выплате страхового возмещения Федорову было отказано по тем основаниям, что событие, в результате которого произошло повреждение,

не является страховым случаем. Определите правомочность действий страховой компании.

Контрольная работа (в письменной форме аудиторная для очной формы обучения и домашняя для заочной формы обучения):

1. Тест:

1) По формам проведения страхования выделяют: А) обязательное; Б) добровольное; В) коммерческое; Г) социальное.

2) К принципам проведения обязательного страхования не относится: А) принцип сплошного охвата; Б) принцип бессрочности; В) принцип нормирования страхового обеспечения; Г) принцип действия только после уплаты взноса.

3) По характеру страховых выплат выделяют виды страхования: А) рисковое, Б) накопительное; В) смешанное; Г) периодическое.

4) Лицо, осуществляющее расчеты страховых тарифов, страховых резервов, осуществляющее оценку инвестиционной деятельности страховщика, это: А) страховой брокер; Б) андеррайтер, В) сюрвейер; Г) актуарий.

5) Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно страхование от несчастных случаев, составляет: А) 60 млн. руб. Б) 120 млн. руб. В) 180 млн. руб. Г) 240 млн. руб.

Ключ

1	2	3	4	5
А, Б	В	А, Б, В	Г	А

2. Задачи:

1) Стоимостная оценка объекта имущественного страхования – 20 млн. руб., страховая сумма, определенная договором страхования – 18 млн. руб., ущерб страхователя в результате страхового случая – 15 млн. руб. Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

2) Определить размер страхового возмещения по системе первого риска. Страховая сумма по договору имущественного страхования – 400 тыс. рублей, стоимостная оценка имущества – 500 тыс. рублей, ущерб страхователя от повреждения имущества – 450 тыс. рублей.

Тема 4. Актуарные расчеты в страховании.

Задачи для самостоятельной работы:

1. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,04. Средняя страховая сумма 120 тыс. руб., среднее страховое возмещение 50 тыс. руб. Количество планируемых к заключению договоров страхования 5600. Доля нагрузки в тарифе 15%. Среднеквадратическое отклонение 13 тыс. руб. Найти тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95.

2. По страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховых сумм по страхованию имущества организаций:

Год	1	2	3	4	5
Убыточность страховых сумм, %	2,35	2,55	2,46	1,95	2,14

Определить нетто и брутто-ставку, при условии, что нагрузка составляет 20%, а вероятность 0,954.

3. Рассчитать единовременную брутто-премию для страхователя мужчины в возрасте 40 лет, застрахованного по программе смешанного страхования жизни сроком на 2 года. Норма доходности 10%. Страховая сумма 55 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке 15%.

Тема 5. Страховые резервы.

Вопросы к устному опросу:

1. Сущность и значение страховых резервов.
2. Классификация страховых резервов.
3. Страховые технические резервы.
4. Страховые математические резервы.

Задачи для самостоятельной работы:

1. Величина резерва по страхованию жизни на 01.01 составила 600 тыс. руб. В течение 1 квартала собрано страховых взносов на сумму 400 тыс. руб. и выплачено страховое возмещение в сумме 300 тыс. руб. Доля нетто-ставки в тарифе 93%. Годовая норма доходности 5%. Найти величину резерва по страхованию жизни на 01.04.

2. Определить корректность соотношения активов и резервов страховой компании по страхованию жизни. Сформулировать предложения по более целесообразному размещению резервов с учетом требований Указания Банка России.

Вложения и активы	Норматив, % (не более)	Варианты									
		1		2		3		4		5	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Резервы		2000	100	2000	100	2000	100	2000	100	2000	100
Государственные и муниципальные ценные бумаги	45	600		400		300		1000		500	
Акции	20	900		400		500		500		300	
Суммарная стоимость инвестиционных паев	15	50		1000		200		-		600	
Облигации	30	50		50		300		300		600	
Стоимость недвижимого имущества	20	300		50		600		200		-	
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков	15	100		100		100		-		-	

3. Базовая страховая премия по подгруппам договоров, заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.): в первом – 260; во втором – 320; в третьем – 480; в четвертом – 380. Определите резерв незаработанной премии на 1 января методом «1/8».

Тема 6. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.

Вопросы к устному опросу:

1. Финансовая устойчивость страховой организации: определение, расчет и анализ.
2. Платежеспособность страховой организации: определение, расчет и анализ.
3. Коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации.

Задачи для самостоятельной работы:

1. У страховой компании А портфель состоит из 600 заключенных договоров, а у компании Б из 700. Средняя тарифная ставка у компании А составляет 5,5 руб. со 100 руб. страховой суммы, а у компании Б – 4 руб. Оценить финансовую устойчивость компаний с использованием коэффициента Ф.В. Коньшина.

2. Дать оценку финансовой устойчивости двух компаний с использованием коэффициента финансовой устойчивости страхового фонда. Страховая компания А имеет доход 386 млн. руб. Сумма запасных фондов на конец периода 52 млн. руб. Сумма расходов 150 млн. руб. Расходы на ведение дела составили 7 млн. руб. У компании Б: доходы 350 млн. руб., запасные фонды 102 млн. руб., расходы 280 млн. руб., расходы на ведение дела 3 млн. руб.

Тема 7. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях.

Вопросы к устному опросу (для очной формы обучения) и **темы рефератов** (для заочной формы обучения):

1. Бухгалтерский учет в страховой организации.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщика.
3. Основные бухгалтерские проводки.
4. Формы отчетности страховой организации.
5. Налогообложение страховых операций.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки теста

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки ответов на устные вопросы по шкале зачтено / не зачтено

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения по шкале зачтено / не зачтено

Вопросы для самостоятельного изучения – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим ответом на них во время индивидуальных или групповых консультаций. Критерии оценки: правильность ответа на предложенный для самостоятельного изучения вопрос; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки знаний при проведении круглого стола

Круглый стол считается состоявшимся, если в результате обсуждения сформированы концептуальные подходы по теме. При этом каждый студент должен обозначить свою позицию по выявленным проблемам и возможным направлениям ее преодоления.

Критерии оценки студентов – степень раскрытия сущности (проблемы), подбор информационных источников, формулировка и обобщение выводов, активность участия в обсуждении.

Оценка «зачтено» – вопрос (проблема) раскрыт полно во всех существенных проявлениях, собственная позиция сформирована обоснованно, использованы несколько информационных источников, участие в обсуждении проблемных вопросов осуществляется активно. По отдельным элементам оценки могут быть допущены отдельные неточности, недостатки, ошибки.

Оценка «не зачтено» – студент не принял участие в круглом столе или участие сведено к минимуму, проблема не раскрыта или демонстрируется непонимание проблемы, выводы отсутствуют или не обоснованы.

Критерии оценки решения задач

Решение задач – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - задача решена без ошибок.

Оценка «хорошо» - задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход решения задачи не правилен, задача не решена.

Критерии оценки контрольной работы / домашней контрольной работы

Контрольная работа – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - контрольная работа выполнена без ошибок.

Оценка «хорошо» - контрольная работа выполнена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - контрольная работа выполнена с отдельными существенными недочетами.

Оценка «неудовлетворительно» - ход выполнения контрольной работы не правилен или контрольная работа не выполнена.

1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса и задачу. На подготовку отводится не менее академического часа.

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Понятие и экономическая сущность страхования.

2. Функции страхования.
3. Особенности и принципы проведения обязательного страхования.
4. Особенности и принципы проведения добровольного страхования.
5. Объекты личного страхования.
6. Объекты имущественного страхования.
7. Объекты страхования ответственности.
8. Классификации страхования.
9. Подотрасли и виды личного страхования.
10. Подотрасли и виды имущественного страхования.
11. Виды страхования ответственности.
12. Основные понятия, связанные с участниками страхования.
13. Основные понятия, связанные с объектами страхования.
14. Основные понятия, связанные с процедурой страхования.
15. Основные понятия, связанные с методами страхования.
16. Цели государственного регулирования страховой деятельности в РФ.
17. Основные положения закона РФ «О страховании».
18. Функции и права органа надзора за страховой деятельностью в РФ.
19. Лицензирование страховой деятельности в РФ.
20. Санкции органа страхового надзора в отношении лицензии.
21. Понятие договора страхования.
22. Существенные и несущественные условия договора страхования.
23. Страховой полис как факт, удостоверяющий договор страхования.
24. Обязанности сторон в договоре страхования.
25. Условия прекращения договора страхования.
26. Перестрахование.
27. Понятие, сущность и классификация актуарных расчетов.
28. Страховые резервы.
29. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации.
30. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях.

Примеры задач для проведения зачета

1. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,04. Средняя страховая сумма 120 тыс. руб., среднее страховое возмещение 50 тыс. руб. Количество планируемых к заключению договоров страхования 5600. Доля нагрузки в тарифе 15%. Среднеквадратическое отклонение 13 тыс. руб. Найти тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95.

2. Рассчитать единовременную брутто-премию для страхователя мужчины в возрасте 40 лет, застрахованного по программе смешанного страхования жизни сроком на 2 года. Норма доходности 10%. Страховая сумма 55 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке 15%.

3. Величина резерва по страхованию жизни на 01.01 составила 600 тыс. руб. В течение 1 квартала собрано страховых взносов на сумму 400 тыс. руб. и выплачено страховое возмещение в сумме 300 тыс. руб. Доля нетто-ставки в тарифе 93%. Годовая норма доходности 5%. Найти величину резерва по страхованию жизни на 01.04.

4. У страховой компании А портфель состоит из 600 заключенных договоров, а у компании Б из 700. Средняя тарифная ставка у компании А составляет 5,5 руб. со 100 руб. страховой суммы, а у компании Б – 4 руб. Оценить финансовую устойчивость компаний с использованием коэффициента Ф.В. Коньшина.

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: «Экономика»

Профиль: «Финансовый и управленческий учёт, анализ и аудит»

Дисциплина: «Социальное и коммерческое страхование»

Экзаменационный билет № 1

1. Подотрасли и виды имущественного страхования.
2. Условия прекращения договора страхования.
3. Задача

*Зав. кафедрой
финансов и кредита*

*д-р экон. наук, профессор
Л.Б. Парфенова*

Правила выставления оценки на зачете

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

Оценка выставляется по результатам зачета, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два вопроса и задачу.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответы на вопросы в билете излагаются логично, систематизировано и последовательно; демонстрируются достаточные знания базовых положений дисциплины.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при ответе на вопросы в билете демонстрируются поверхностные знания, материал излагается непоследовательно и сбивчиво, или не по сути предложенного вопроса.

Оценка «не зачтено» выставляется также студенту, который взял билет, но отвечать отказался.

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Социальное и коммерческое страхование»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение студентами курса «Социальное и коммерческое страхование» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а также количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных работ. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий; занимаются переписыванием контрольных работ в случае получения неудовлетворительной оценки или пропуска контрольного мероприятия по уважительной или неуважительной причине; студенты, которые совмещают обучение в университете с работой, получают практические консультации и рекомендации по интересующим их вопросам.

Лекционный материал студентов строится на основании Налогового и Бюджетного кодексов РФ, представленные в информационных базах Консультант Плюс или Гарант, свободный доступ к которым имеется у всех студентов экономического факультета в ауд. 205 – 207. Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном для дисциплины «Социальное и коммерческое страхование» (приведены в разделе «Материалы по всем видам лекций и практик»).

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для данной дисциплины. Для всех студентов группы, преподаватель предоставляет их в электронном формате либо студенты снимают ксерокопии этих же материалов самостоятельно. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече. Если домашнее задание носит достаточно сложный и объемный характер, то по согласованию с группой выбираются студенты, которые, посетив индивидуальные консультации преподавателя, будут на последующем практическом занятии выступать перед аудиторией с комментариями по домашней работе.

Студенты должны понимать, что спецификой дисциплины «Социальное и коммерческое страхование» является часто меняющееся налоговое и бюджетное законодательство. В отдельных случаях полученная в библиотеке университета литература может не соответствовать текущим требованиям курса. В связи с чем, преподаватель постоянно обновляет методическое обеспечение дисциплины. Преподаватель может предложить студентам в электронном формате новую редакцию учебно-методического материала или отдельных ее фрагментов.

Самостоятельная работа студентов состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задания для самостоятельного изучения представляются студентам как в рамках аудиторной работы, так и в системе Moodle. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

В течение семестра преподаватель осуществляет промежуточный контроль знаний студентов на основании проведенных опросов, заданий, круглый столов и промежуточных контрольных мероприятий.