

2018

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «Владимирский государственный университет  
 имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
 (ВлГУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор  
по образовательной деятельности

  
 \_\_\_\_\_ А.А.Панфилов  
 « 26 » 02 2019 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**СТРАХОВАНИЕ И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ**

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль/программа подготовки «Финансы и кредит»

Уровень высшего образования бакалавриат

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточной аттестации (экзамен/зачет/зачет с оценкой)
7	4/144	18	36	-	54	Экзамен (36)
Итого	4/144	18	36	-	54	Экзамен (36)

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения курса «Страхование и актуарные расчеты» – изучить поведение страховых компаний на рынке, подходы к оценке рисков страховщика и методы обеспечения финансовой устойчивости, особенности различных видов страхования, условия договоров и их влияние на риски.

В процессе изучения данного курса необходимо решить следующие задачи:

- овладение теоретическими знаниями необходимыми в страховой деятельности;
- подготовка и представление финансовой информации по страхованию объектов для субъектов хозяйственной деятельности;
- подготовка и формирование организованности и способности самостоятельно приобретать и применять знания в сфере актуарных расчетов.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Страхование и актуарные расчеты» относится к базовой части.

Пререквизитами дисциплины: инвестиции, математика, статистика.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенции)
ПК-4 способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Частичный	<u>Знать:</u> основные категории и понятия страхования и теоретические основы и закономерности функционирования страхования и актуарных расчетов; <u>Уметь:</u> осуществлять поиск информации, сбор данных, для обоснования цен на страховые услуги и самостоятельно выбирать целесообразные инструменты для обработки данных и анализа результатов расчетов с учетом поставленных задач; <u>Владеть:</u> навыками математических и экономических методов для решения задач по расчету страховых тарифов и резервов.
ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Частичный	<u>Знать:</u> основы построения расчетов и анализа страховых тарифов, страховых премий, страховых резервов; <u>Уметь:</u> использовать наиболее распространенные логические и творческие методы поиска решений проблем; <u>Владеть:</u> навыками научного мышления для выработки системного, целостного взгляда на полученные результаты анализа по страхованию и разработке цен на страховые услуги.



#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часов.

№ п/п	Наименование тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоёмкость (в часах)				Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		
1	Экономическая сущность страхования	7	1-4	4	8		14	6 час., 50%	
2	Общая характеристика страхового рынка и его продуктов	7	5-10	4	8		14	6 час., 50%	Рейтинг – контроль №1
3	Основы построения актуарных расчетов	7	11-16	4	8		14	6 час., 50%	Рейтинг-контроль №2
4	Экономика страховой компании	7	17-18	6	12		12	9 час., 50%	Рейтинг – контроль №3
Всего за 7 семестр:				18	36		54	27 час., 50%	Экзамен (36 час.)
Наличие в дисциплине КП/КР				-	-				-
Итого по дисциплине				18	36		54	27 час, 50%	Экзамен (36 час.)

#### Содержание лекционных занятий по дисциплине

Тема 1. Экономическая сущность страхования.

Роль страхования в экономике. Риск как основа страхования. Страховая защита. Понятие страхового фонда. Признаки экономической категории страхования. Функции страхования.

Тема 2. Общая характеристика страхового рынка и его продуктов

Развитие рынка страхования. Меры по развитию страхования. Страховой рынок в России. Повышение надежности страховой отрасли. Приоритеты развития российского страхового рынка. Понятие страхового продукта. Внедрение системы менеджмента качества на всех стадиях жизненного цикла страхового продукта. Выбор страховой компании. Классификация видов страхования. Структура договора страхования.

Тема 3. Основы построения актуарных расчетов

Роль и задачи актуарных расчетов в страховании. Основные понятия и актуарные термины. Методические вопросы актуарных расчетов в страховании. Статистические методы в страховании. Страховой тариф. Калькуляция страховых тарифов. Расчет страховых премий. Формирование и накопление страховых резервов.

Тема 4. Экономика страховой компании

Группы страховых компаний. Инвестиционные портфели. Правила страховых компаний. Требования, способные обеспечить высокое качество управления активами страховщиков. Анализ динамики страховых компаний. Анализ динамики структуры активов страховщиков. Управление активами. Капитализация страховых компаний. Развитие перестраховочного рынка. Группы перестраховщиков.

#### Содержание практических занятий по дисциплине

Тема 1. Экономическая сущность страхования:

Практическое занятие № 1. «Понятие страхования. Экономическая сущность и функции страхования. Понятие риска в страховании, классификация рисков».

Тема 2. Общая характеристика страхового рынка и его продуктов:



- Практическое занятие № 2. «Виды страхования. Классификация страхования по отраслям».
- Практическое занятие № 3. «Принципы обязательного и добровольного страхования. Показатели страховой статистики».
- Практическое занятие № 4. «Страховой рынок в России. Основные типы страховых организаций на страховом рынке».
- Практическое занятие № 5. «Основные модели построения агентских сетей в страховании».
- Тема 3. Основы построения актуарных расчетов:
- Практическое занятие № 6. «Сущность и функции перестрахования. Виды и типы договоров: факультативное и облигаторное, пропорциональное и непропорциональное, квотное и эксцедентное».
- Практическое занятие № 7. «Принцип эквивалентности активов и обязательств».
- Практическое занятие № 8. «Нетто-премии для различных страховок и аннуитетов».
- Практическое занятие № 9. «Учет расходов. Начальные и текущие издержки».
- Практическое занятие № 10. «Расчет брутто-премий. Актуарный базис. Маржа платежеспособности».
- Практическое занятие № 11. «Резервирование в страховании жизни. Базис резервирования».
- Практическое занятие № 12. «Резервы нетто-премий (нетто-резервы)».
- Практическое занятие № 13. «Перспективный резерв. Ретроспективный резерв. Равенство перспективного и ретроспективного резерва».
- Практическое занятие № 14. «Вычисление резервов для различных полисов».
- Тема 4. Экономика страховой компании:
- Практическое занятие № 15. «Регулирование финансовой деятельности страховой организации».

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Страхование и актуарные расчеты» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- *Интерактивная лекция (тема № 1, 2, 3, 4);*
- *Групповая дискуссия (тема № 1, 2, 4);*
- *Ролевые игры (тема № 3);*
- *Case-study (тема № 1).*
- *Решение практических задач (тема № 1, 2, 3, 4)*

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

### Текущий контроль успеваемости

*Рейтинг-контроль 1 (примеры тестовых заданий)*

- Роль страхования в экономике.
- Риск как основа страхования.
- Страховая защита.
- Понятие страхового фонда.
- Признаки экономической категории страхования.
- Функции страхования.

1. *Страховой договор - это:*

- а) двухстороннее соглашение между страховщиком и страхователем;
- б) двухстороннее соглашение между страхователем и застрахованным лицом;

- в) двухстороннее соглашение между страхователем и выгодоприобретателем.
2. Договор страхования считается заключенным, если сторонами согласованы все существенные условия договора:
- а) условия о предмете договора;
  - б) условия, названные в законе, как существенные для договора
  - в) условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение;
  - г) все ответы верны.
3. В какой форме, установленной законом, должно проходить согласование заключения договора:
- а) устной
  - б) письменной;
  - в) письменной, нотариально заверенной
4. Договоры страхования, которые недействительны сами по себе и не требуют специальных процедур для признания их недействительными - это:
- а) концессиальные;
  - б) реальные;
  - в) ничтожные.
5. Когда договор страхования признается недействительным:
- а) договор страхования не соответствует закону или правовым актам;
  - б) страховщик осуществляет деятельность без лицензии;
  - в) лицо, подписавшее договор, превышает свои полномочия;
  - г) все ответы верны.

#### *Рейтинг-контроль 2 (примеры тестовых заданий)*

1. Какие документы сопровождают договор страхования при его заключении?
- а) заявление - анкета с описанием объекта страхования;
  - б) правила страхования;
  - в) квитанция об уплате страховой премии;
  - г) документ, подтверждающий заключение договора;
2. Чему может быть равно максимальное страховое обеспечение?
- а) 50%
  - б)  $100\% \times 2 = 200\%$
  - в) 100%
3. Кто такой страховщик?
- а) специализированная организация, проводящая страхование;
  - б) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
  - в) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты.
4. Вид страхования – это часть отрасли, характеризующаяся страхованием неоднородных объектов.
- а) Да.
  - б) Нет.
5. Стоимость застрахованного имущества показана в сумме 4 млн.руб. Действительная стоимость 6 млн.руб. В результате кражи ущерб составил 5 млн.руб. Чему равна величина страхового возмещения?

#### *Рейтинг-контроль 3 (примеры тестовых заданий)*

1. Определить, какие виды страхования относятся к личному страхованию:
- А) Страхование жизни
  - Б) Страхование домашних животных
  - В) Страхование ритуальных услуг
  - Г) Депозитное страхование
  - Д) Страхование дачных участков
2. Определить, какие виды страхования относятся к имущественному страхованию:



- А) Страхование к бракосочетанию
  - Б) Страхование детей
  - В) Страхование экологических рисков
  - Г) Страхование строительно-монтажных работ
  - Д) Страхование финансовых рисков
3. *Определить, какие виды страхования относятся к страхованию ответственности:*
- А) Страхование экологических рисков
  - Б) Страхование средств водного транспорта
  - В) Страхование профессиональной ответственности
  - Г) ОСАГО
  - Д) Страхование грузов
  - Е) Страхование домашних животных
  - Ж) Страхование кредитов
4. *Принципы добровольного страхования:*
- А) Принцип бессрочности
  - Б) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов
  - В) Принцип нормирования страхового обеспечения
  - Г) Принцип приоритетности
  - Д) Принцип ограничения срока
  - Е) Принцип возвратности
5. *Принципы обязательного страхования:*
- А) Принцип бессрочности
  - Б) Принцип действия, независимо от внесения страховых взносов страхователем
  - В) Принцип нормирования страхового обеспечения
  - Г) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов
6. *Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер в России*
- А) жизни;
  - Б) личное страхование сотрудников милиции и пожарной службы;
  - В) профессиональной ответственности аудиторов;
  - Г) профессиональной ответственности бухгалтеров;
  - Д) строений;
  - Ж) медицинское;
  - З) пассажиров воздушного транспорта;
  - И) инвестиций

### **Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (экзамен)**

#### *Контрольные вопросы к экзамену*

1. Порядок формирования страхового рынка.
2. Классификация по видам страхового дела.
3. Сущность страхования.
4. Системы перераспределения риска между страховщиками.
5. Страховой тариф и его структура.
6. Страховой взнос. Виды страховых взносов.
7. Расчет страховых тарифов по видам страхования.
8. Страховые резервы. Математический резерв по страхованию жизни.
9. Технические резервы. Состав резервов.
10. Финансовая устойчивость страховых операций.
11. Раскройте юридическую составляющую основ страхования.
12. Раскройте экономическую составляющую основ страхования.
13. Страхование от несчастных случаев и болезни.
14. Страхование жизни.
15. Страхование имущества граждан.
16. Страхование имущества предприятия.
17. Страхование гражданской ответственности.



18. В чем сходство и различие между самострахованием и страхованием. Приведите примеры.
19. Дайте характеристику обязательному страхованию.
20. Дайте характеристику добровольному страхованию.
21. Назовите преимущества и недостатки обязательного и добровольного страхования.
22. Понятия «смешанное страхование» и «комбинированное страхование».
23. Сущность актуарных расчетов.
24. Особенности и задачи актуарных расчетов.
25. Способы образования резервов при страховой деятельности.
26. Активы, используемые страховой фирмой при покрытии страховых резервов.
27. Каким образом определяется результат страховой фирмы.
28. Какие расходы несет страховая фирма.
29. Как определяется страховая сумма.
30. Как определяется сумма ущерба.

### Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов предусматривает изучение и конспектирование научной и учебной основной и дополнительной литературы в соответствии с кругом вопросов, планируемых программой к освоению. Обширный материал для самостоятельной работы содержат также периодические издания и сетевые ресурсы (перечень приведен в следующем разделе рабочей программы). В ходе самостоятельной работы рекомендуется проанализировать конспект лекций и источники по теме, выписать в тетрадь базовые категории, законспектировать необходимую литературу.

В процессе изучения дисциплины «Страхование и актуарные расчеты» студент очной формы обучения выполняет задание по *контрольной работе*.

#### *Темы контрольных работ*

1. Имущественное страхование наземных транспортных средств.
2. Имущественное страхование воздушных транспортных средств.
3. Имущественное страхование морских транспортных средств.
4. Имущественное страхование жилых помещений.
5. Имущественное страхование нежилых помещений.
6. Имущественное страхование имущества юридических лиц.
7. Имущественное страхование прочего имущества.
8. Накопительное страхование жизни, пенсионное страхование.
9. Личное страхование от несчастного случая.
10. Коллективное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.
11. Обязательное медицинское страхование.
12. Добровольное медицинское страхование.
13. Страхование агропромышленного комплекса.
14. Страхование интеллектуальной собственности.
15. Страхование ответственности.
16. Страхование предпринимательских рисков.
17. Актуарные расчеты. Продолжительность жизни – основные параметры
18. Актуарные расчеты. Страхование сумм и страхование рент – основные формулы для расчетов. (задача)
19. Коммутационные функции и их применение для расчетов в страховании жизни.
20. Непрерывные модели в страховании жизни.
21. Интерполяция функции дожития.
22. Имущественное страхование – определение, основные виды, типы договоров.
23. Страхование ответственности – профессиональная и гражданская ответственность.
24. Страхование предпринимательской деятельности. Коммерческие риски.
25. Страхование предпринимательской деятельности. Финансовые риски.
26. Перестрахование – определение, виды, типы договоров.
27. Модели индивидуального иска – дискретные, структурированные, непрерывные.
28. Моделирование процесса исков – статическая и динамическая модели.



29. Сравнение рискованных ситуаций. (задача)

30. Модель индивидуального риска – основные предположения. Классическая модель, оценка точности. (задача)

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

### Специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

В соответствии с Положением «О порядке организации и осуществления образовательной деятельности для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным Приказом ВлГУ, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены специальные условия проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной и итоговой аттестации для обучающихся-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине «Страхование и актуарные расчеты» предусматривается:

-замена устного ответа на письменный ответ при сдаче экзамена;

-увеличение продолжительности времени на подготовку к ответу на экзамене;

-при подведении результатов промежуточной аттестации студентов выставляется максимальное количество баллов за посещаемость аудиторных занятий.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
Основная литература			
1. 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		<a href="http://znanium.com/catalog/product/1028631">http://znanium.com/catalog/product/1028631</a>
2. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - М.: Дашков и К	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/414879">http://znanium.com/catalog/product/414879</a>
3. Страхование: Учебное пособие / Сплетухо Ю.А., Дюжиков Е.Ф. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М	2019		<a href="http://znanium.com/catalog/product/999779">http://znanium.com/catalog/product/999779</a>
Дополнительная литература			
1. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты / Бончик В.М. - М.: Дашков и К	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/512691">http://znanium.com/catalog/product/512691</a>
2. Страхование : учеб. пособие / Л.Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/958168">http://znanium.com/catalog/product/958168</a>



3. Страховой маркетинг: учебник для бакалавров / под ред. В.В. Синяева. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М	2018		<a href="http://znanium.com/catalog/product/772450">http://znanium.com/catalog/product/772450</a>
--	------	--	---

### 7.2. Периодические издания

1. «Вопросы экономики» (корпус б, ауд. 100)
2. «Проблемы современной экономики» (корпус б, ауд. 100)
3. «Российский экономический журнал» (корпус б, ауд. 100)
4. «Экономист» (корпус б, ауд. 100)

### 7.3. Интернет-ресурсы

1. <http://www.minregion.ru> – Министерство регионального развития Российской Федерации
2. <http://www.obrnadzor.gov.ru> – Федеральное агентство по науке и инновациям
3. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.
4. <http://www.gusp.gov.ru/> - Главное управление специальных программ Президента Российской Федерации
5. <http://www.fd.ru/> - Сайт журнала «Финансовый директор»
6. <http://www.forbes.ru/> - Сайт журнала «Форбс»
7. <http://www.hbr-russia.ru/> - Сайт журнала Harvard Business Review

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

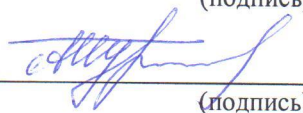
Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Практические занятия проводятся в компьютерном классе (аудитория 104-6).

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: пакет MS Office (MS Word, MS Excel, MS PowerPoint), Adobe Reader.

Рабочую программу составил: ст.преп.каф. ЭИиФ Закирова М.И.  \_\_\_\_\_


Рецензент Исп. директор ООО «АльфаВладТелематика»

 \_\_\_\_\_  
(подпись) А.И. Буранов

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика инноваций и финансы»

Протокол № 1 от 26.08.19 года

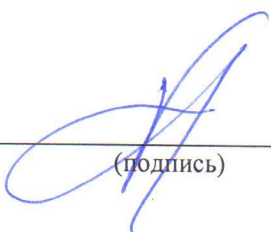
Заведующий кафедрой: д.э.н., профессор О.А. Доничев

 \_\_\_\_\_  
(подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.01 «Экономика»

Протокол № 1 от 26.08.19 года

Председатель комиссии: д.э.н., проф. Захаров П.Н.

 \_\_\_\_\_  
(подпись)