

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



УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 29 » 04 2015 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
СТРАХОВЫЕ И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ**

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»
Программа подготовки «Экономика фирмы»
Уровень высшего образования Магистратура
Форма обучения заочная

Семестр	Трудоемкость, зач.ед./ час.	Лекций, час.	Практич. занятий, час.	Лаборат. работ, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
4	4/144	8	10	-	99	Экзамен, 27 КР
Итого	4/144	8	10	-	99	Экзамен, 27 КР

Владимир
2015 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины являются приобретение студентами знаний и представлений о системе математических и статистических вычислений, применяемых в страховании, которая отражает механизм формирования и расходования страхового фонда, помогает правильно оценить его резервы.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Страховые и актуарные расчеты» относится к дисциплинам по выбору вариативной части, то есть непосредственно связана с будущей сферой деятельности выпускников.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: владение методами статистического и математического анализа, знание основ математического моделирования, владение методами табличного и графического представления информации. Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных в результате изучения следующих дисциплин:

1. микроэкономика;
2. системный анализ в современной экономике;
3. статистика фирмы.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины бакалавром должны быть сформированы и продемонстрированы следующие компетенции:

способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты

знать:

- перечень источников информации для проведения экономических расчетов (ПК-9);

уметь:

- анализировать различные источники информации (ПК-9);

владеть:

способностью к использованию различных источников информации для реализации экономических расчетов (ПК-9).

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

№ п/п	Тема дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы			СРС
1	Основы актуарных расчетов	4		2				11	+	1/50%	
2	Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования	4		2				11		1/50%	
3	Расчет тарифных ставок по страхованию жизни	4				2		11		1/50%	
4	Расчет тарифных ставок по страхованию жизни	4		2				11		1/50%	
5	Страховые и актуарные расчеты в страховании предпринимательского риска по системе предельной ответственности	4		2				11		1/50%	
6	Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании	4				2		11		1/50%	
7	Основные принципы планирования страховых финансовых операций в страховании жизни	4				2		11		1/50%	
8	Страховые и актуарные расчеты в перестраховании	4				2		11		1/50%	
9	Страховые и актуарные расчеты в формировании страховых резервов	4				2		11		1/50%	
Всего				8	10			99	КР	9 / 50%	Экзамен, 27

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» компетентностный подход дисциплины «Страховые и актуарные расчеты» реализуется путем проведения лекционных и практических занятий с применением мультимедийных технологий.

Методы проведения занятий - лекции. На лекционных занятиях освещаются основные теоретические и методологические положения по дисциплине. Лекционный курс обеспечен комплектом презентационных материалов, представляемых студентам с помощью проектора в оборудованной аудитории.

Методы проведения занятий: практические занятия. На практических занятиях усваивается материал в процессе обсуждения предлагаемых проблем, анализа конкретных ситуаций, игрового моделирования. Более половины практических занятий студенты работают в малых группах, решая ситуационные задачи.

Формы самостоятельной работы: самостоятельное изучение и анализ научной литературы, научных докладов и обзоров по соответствующей тематике.

Таким образом, преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- использование электронных образовательных ресурсов в виде комплекта презентаций как сопровождение к лекциям;
- разбор конкретных ситуаций - совместными усилиями группы бакалавров проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;
- опережающая самостоятельная работа – изучение студентами нового материала до его изучения в ходе аудиторных занятий. Необходимо самостоятельно заранее, то есть дома, до аудиторных занятий, изучить учебную литературу, нормативные акты, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы соответствующей темы.

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

Контроль освоения дисциплины проходит в форме текущего контроля, предполагающего использование преподавателем заданий, включающих как теоретические вопросы, так и практические задачи.

Положительная оценка знаний студентов по дисциплине «Страховые и актуарные расчеты» складывается из отдельных оценок по каждому виду работ в течение семестра: ответов по лекционному и дополнительному материалу, докладов, выполнения контрольных и самостоятельных работ, участия в решении управленческих ситуаций.

Текущий контроль по каждой теме предполагает использование преподавателем тестовых заданий, включающих как теоретические вопросы, так и практические задачи. Дополнительно оцениваются следующие элементы:

- Посещение лекций.
- Работа на практических занятиях.
- Качество докладов.
- Тестирование.
- Курсовые работы.
- Упражнения.

Промежуточная аттестация по результатам семестрам по дисциплине проходит в форме экзамена, который включает в себя ответы на теоретические вопросы и решение тестов по темам курса.

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа магистрантов (СРС) - это планируемая учебная и научная работа, выполняемая по заданию преподавателя под его методическим и научным руководством.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной преподавателем учебной и дополнительной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- опережающее изучение материала;
- подборка аналитического материала и статей по темам для обсуждения на практических занятиях, составление аннотированного списка статей из журналов;
- написание эссе, их оформление в виде докладов, электронных презентаций и т.д.;
- подготовка к практическим занятиям,
- подготовка рецензий на статью, пособие;
- выполнение контрольной работы;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплины и т.д.;
- текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе аттестующих тестов;
- работа с нормативно-правовыми актами;
- и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- участие в деловой игре (в часы практических занятий);
- выполнение учебно-исследовательской работы (руководство, консультирование и защита УИРС) и научно-исследовательской работы (НИРС) с написанием статьи и т.д.

При выполнении заданий самостоятельной работы студентам предстоит:

- самостоятельная формулировка темы задания (при необходимости);
- сбор и изучение информации;
- анализ, обработка и группировка информации;
- отображение информации в необходимой форме;
- консультация у преподавателя;
- коррекция поиска информации и плана действий (при необходимости);
- оформление работы;
- поиск способа подачи выполненного задания;
- представление работы на оценку преподавателя или группы (при необходимости).

По итогам самостоятельной работы студенты должны:

- развить такие универсальные умения, как умение учиться самостоятельно, принимать решения, проектировать свою деятельность и осуществлять задуманное, проводить исследование, осуществлять и организовывать коммуникацию;

– научиться формулировать и оценивать получаемые результаты, переопределять цели дальнейшей работы, корректировать свою образовательную траекторию.

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы являются:

- уровень освоения учебного материала;
- умение использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- полнота общеучебных представлений, знаний и умений по изучаемой теме, к которой относится данная самостоятельная работа,
- обоснованность и четкость изложения ответа на поставленный во внеаудиторной самостоятельной работе вопрос,
- оформление отчетного материала в соответствии с известными заданными преподавателем требованиями.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

С целью углубленного изучения дисциплины, студенту магистратуры рекомендуется ознакомиться с тематическим планом занятий и списком рекомендованной основной и дополнительной литературы, уяснить последовательность и сроки выполнения индивидуальных учебных заданий.

В ходе самостоятельной работы студента предполагается изучение научной и учебной литературы, сбор и обработка статистической информации о фирме.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от систематической работы на лекциях, активного участия на практических занятиях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания:

- изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;
- выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В рамках лекционного курса преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные вопросы темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия способствуют:

- глубокому изучению наиболее важных тем учебной дисциплины;
- закреплению изученного материала;
- развитию умений и навыков подготовки докладов, сообщений;
- приобретению опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений,
- улучшению контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Примеры тестовых заданий

1	Страховым тарифом или тарифной ставкой является	денежная плата с единицы страховой суммы в единицу времени процентная плата с единицы страховой суммы в единицу времени денежная плата с единицы страховой выплаты в единицу времени
2	Нетто ставка состоит из	Основной части и рискованной надбавки Вспомогательной части и рискованной надбавки Основной части и вспомогательной части
3	Брутто-ставка состоит из	Нетто-ставки и рискованной нагрузки Основной части и рискованной надбавки Основной ставки и рискованного вознаграждения
4	Аквизиционные расходы	производственные расходы страхового общества, связанные с привлечением новых страхователей и заключением новых страховых договоров при посредничестве страховых агентов. связаны с учреждением страхового общества связаны с обслуживанием налично-денежного оборота поступления страховых платежей
5	Таблица смертности позволяет установить	вероятное число выплат по договорам страхования вероятную сумму страхового вознаграждения вероятную величину страхового тарифа
6	Определите накопленную величину по формуле простых процентов, исходя из данных $PV=100$ $I=10$ $n=2$	120 121 124
7	Единовременные нетто-ставки страхования жизни предполагает	уплату взноса в начале срока страхования уплату взноса в конце срока страхования уплату взноса в течение срока страхования равными платежами

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Направления работы актуария.
2. Примеры задач актуария в страховой компании.
3. Замечания о работе актуария страховой компании.
4. Основы расчета тарифа.
5. Пример расчета тарифных ставок по рискованным видам страхования.
6. Расчет тарифных ставок по методике, предлагаемой статистиками.
7. Вычисление вероятности дожития и смерти.
8. Вычисление платежей при смешанном страховании жизни с помощью таблицы смертности.
9. Вычисление тарифных ставок при страховании жизни через коммутационные числа.
10. Примеры актуарных расчетов в страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страховании профессиональной ответственности, страховании ответственности перевозчиков, страховании ответственности заемщиков за непогашение кредитов.

11. Схема страхования предпринимательского риска.
12. Отличия этого вида страхования.
13. Принцип имущественного страхования.
14. Системы страховой ответственности страховщика.
15. Франшиза и ее виды.
16. Определение ущерба по разным видам страхования: при страховании риска непогашения кредита, при гибели товаров в результате страхового случая и т.п.
17. Принципы планирования страховых финансовых операций.
18. Условия и характеристики страховых операций.
19. Влияние информации на цену договора.
20. Перестрахование и взнос страхователя.
21. Объединение распределенных рисков.
22. Перестрахование суммарного распределенного риска. Практические рекомендации.
23. Понятие страховых резервов.
24. Примеры расчетов: резерва по страхованию жизни; резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; резерва незаработанной премии; резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Примерная тематика для написания курсовых работ

1. Актуарная математика имущественного страхования.
2. Страховые и актуарные расчеты в пенсионном страховании.
3. Страховые и актуарные расчеты в страховании дополнительной пенсии.
4. Характеристика и анализ индивидуальных убытков при краткосрочном страховании жизни.
5. Аналитические законы смертности.
6. Взаимосвязь показателей таблиц смертности и основные направления их анализа
7. Демографическая сетка, ее роль в построении вероятностных таблиц.
8. Детерминированные финансовые потоки: понятие и анализ.
9. Инвестиционная деятельность страховых компаний: актуарные основы.
10. Использование модели финансовых потоков для тарификации и резервирования.
11. История появления и развития актуарных расчетов.
12. Математические основы теории страхования жизни и пенсионных схем.
13. Методы вычисления процентной ставки: усреднение по стоимости, усреднение по времени.
14. Методы перерасчета обязательств при изменении условий договора.
15. Определение основных и дополнительных коммутационных функций в актуарных расчетах.
16. Приближения для дробных возрастов: равномерное распределение смертей, предположение Балдуччи Д., постоянная интенсивность смертности.
17. Принципы выбора базисов для расчета тарифов, резервов и моделирования финансовых потоков.
18. Проблемы статистических исследований и моделирования в страховании жизни и пенсии.
19. Продолжительность жизни и продолжительность оставшейся жизни как случайные величины.
20. Проспективный и ретроспективный методы расчета резерва.
21. Разовые нетто премии для основных непрерывных и дискретных видов страхования.
22. Реализация принципа наивысшего доверия сторон «страховщик — страхователь» через Страховые и актуарные расчеты.
23. Страховой актуарий: правовое регулирование, требования, обязанности.
24. Формирование и расчет резерва при страховании жизни, предусматривающем участие страхователя в прибыли страховщика.

Самостоятельная работа студентов

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом в объеме 99 часов, должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формирует умение студентов применять теоретические знания на практике.

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку доклада с последующей презентацией и защитой.

Темы, вынесенные на самостоятельную работу

1. Основные направления работы актуария
2. Нормативно-правовая база
3. Личное страхование
4. Имущественное страхование
5. Методики формирования ставок страховых тарифов
6. Добровольное страхование
7. Обязательное страхование
8. Страховые и актуарные расчеты в страховании жизни.
9. Аналитические законы смертности.
10. Вычисление приведенных стоимостей аннуитетов, выплат по смерти и дожитию.
11. Макрохарактеристики остаточного времени жизни.
12. Макрохарактеристики продолжительности жизни.
13. Методы финансовых и коммерческих расчетов.
14. Оценка резерва в договорах страхования жизни.
15. Порядок расчета страховых премий для лиц повышенного риска.
16. Теорема о дисперсии приведенной ценности.
17. Характеристика актуарных расчетов в страховании ином, чем страхование жизни.
18. Профессиональное страхование
19. Страхование от несчастных случаев
20. Страхование автогражданской ответственности

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Основы актуарных расчетов страхования жизни [Электронный ресурс] : учеб. пособие А.В. Казанцев - Казань : Изд-во Казан. ун-та, А.В. Казанцев - Казань : Изд-во Казан. ун-та, 2015. -194 с. <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394007866.html>
2. Страхование [Электронный ресурс] / Годин А. М. - М. : Дашков и К, 2014. <http://www.studentlibrary.ru/doc/ISBN9785394021480-SCN0005.html>
3. А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты; под ред. Е.В. Коломина. Страхование. Современный курс [Электронный ресурс] : учебник / - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2014." <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279033331.html>

б) дополнительная литература:

1. Теория страхования [Электронный ресурс] / Худяков А.И. - М. : Статут, 2010. А.П. Архипов, В.Б. Гомелля, Д.С. Туленты; под ред. Е.В. Коломина. Страхование. Современный курс: учебник - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 448 с.: ил. Тема 4 <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785835406197.html>
2. Блау С. Л. Страхование внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие для бакалавров / С. Л. Блау, Ю. А. Романова. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°", 2014. - 176 с. ISBN 978-5-394-02323-1. <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394023231.html>
3. А.А. Гвозденко. Основы страхования [Электронный ресурс]: учебник / - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2007.-320 с. <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN5279026271.html>

в) периодические издания:

1. Журнал "Страхование"
2. Журнал "Страховое дело"
3. Журнал "Актuariй"

в) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы
программное обеспечение включает в себя пакет программ MS Office (Word, Excel, PowerPoint)

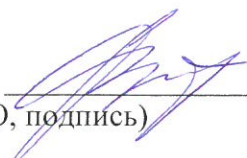
1. Всероссийский Союз Страховщиков - www.ins-union.ru
2. Общество страхователей - www.insur.ru
3. Общество страхователей - www.insur.ru
4. РосМедСтрах - www.rosmedstrah.ru
5. Страхование туристов - www.travel.ru
6. Система интерактивного перестрахования - www.slip.ru

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

№ 310-6 – Актuвый зал, оснащение: проектор Toshiba, экран для мультимедийного проектора, ноутбук Lenovo, доска настенная

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.01 Экономика, программа «Экономика фирмы»

Рабочую программу составил к.э.н., доцент Фраймович Д. Ю.


(ФИО, подпись)

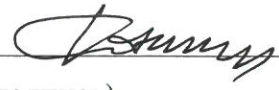
Рецензент

 коммерческий директор ООО «Старт 33» А. П. Марков
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика и управление инвестициями и инновациями»

Протокол № 18 от 27.04.2015 года

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор О.А. Доничёв


(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.04.01 Экономика

Протокол № 5 от 29.04.2015 года

Председатель комиссии д.э.н., профессор П. Н. Захаров


(ФИО, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2015/2016 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 31.08.2015 года

Заведующий кафедрой _____  _____ О.А. Доничев

Рабочая программа одобрена на 2016/2017 учебный год

Протокол заседания кафедры № 2 от 31.08.2016 года

Заведующий кафедрой _____  _____ О.А. Доничев

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

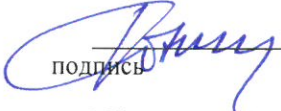
Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____ _____ О.А. Доничев

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

Институт Экономики и Менеджмента
Кафедра Экономики и управления инвестициями и инновациями

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой


подпись О.А. Доничев
инициалы, фамилия

« 27 » 04 20 15

Основание:
решение кафедры
от « 27 » 04 20 15

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СТРАХОВЫЕ И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ

наименование дисциплины

38.04.01 «Экономика»

код и наименование направления подготовки/специальности

«Экономика фирмы»

наименование специализации

магистратура

Уровень высшего образования

Владимир, 2015

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «Страховые и актуарные расчеты» разработан в соответствии с рабочей программой, входящей в ОПОП специальности 38.04.01 «Экономика» программа «Экономика фирмы»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Основы актуарных расчетов	ПК-9	тест
2	Расчет тарифных ставок по рисковому виду страхования	ПК-9	тест
3	Расчет тарифных ставок по страхованию жизни	ПК-9	тест
4	Расчет тарифных ставок по страхованию жизни	ПК-9	тест
5	Страховые и актуарные расчеты в страховании предпринимательского риска по системе предельной ответственности	ПК-9	тест
6	Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании	ПК-9	тест
7	Основные принципы планирования страховых финансовых операций в страховании жизни	ПК-9	тест
8	Страховые и актуарные расчеты в перестраховании	ПК-9	тест
9	Страховые и актуарные расчеты в формировании страховых резервов	ПК-9	тест

Комплект оценочных средств по дисциплине «Страховые и актуарные расчеты» предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям образовательной программы, в том числе рабочей программы дисциплины «Страховые и актуарные расчеты», для оценивания результатов обучения: знаний, умений, владений и уровня приобретенных компетенций.

Комплект оценочных средств по дисциплине «Страховые и актуарные расчеты» включает:

1. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:
 - комплект тестовых вопросов для ответа студентов, который позволяет оценивать и диагностировать знание фактического материала, умение правильно использовать специальные термины и понятия, распознавать объекты изучения в рамках определенного раздела дисциплины, а также провести процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся.
2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме
 - контрольных вопросов для проведения экзамена.

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины «Страховые и актуарные расчеты» при освоении образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

ПК-9 - - способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов		
Знать	Уметь	Владеть
перечень источников информации для проведения экономических расчетов в области страхования	анализировать различные источники информации в области страхования	способностью к использованию различных источников информации для реализации экономических расчетов в области страхования

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций текущего контроля знаний по учебной дисциплине «Страховые и актуарные расчеты»

Текущий контроль знаний в рамках изучения дисциплины предполагает тестирование.

Критерии оценки ответов студентов

Критерии оценки ответа на задание	Распределение баллов за ответ
<i>Нет ответа / Верный ответ</i>	<i>0 /1 балл (за каждое задание)</i>

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«Страховые и актуарные расчеты»**

1. Возможные сроки выдачи временной лицензии
 1. указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на три года
 2. от года до пяти лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования
 3. только на один год
 4. только на два года
 5. более трех лет
2. Формы осуществления страхования
 1. добровольная
 2. обязательная
 3. личная
 4. имущественная
3. Примеры страхования ответственности
 1. медицинское страхование
 2. страхование грузов
 3. страхование профессиональной ответственности
 4. страхование ответственности владельца автотранспортного средства
4. Страховой агент может представлять интересы ...
 1. одной или нескольких страховых компаний
 2. только одной страховой компании
 3. не более двух страховых компаний

4. исключительно свои
5. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат
 1. брутто-тариф (брутто-ставка)
 2. нетто-тариф (нетто-ставка)
 3. нагрузка
6. Формы осуществления страхования по законодательству РФ
 1. частное и государственное
 2. обязательное и добровольное
 3. индивидуальное и взаимное
 4. личное и коллективное
7. Страховая премия – это ...
 1. плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом
 2. денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая
 3. определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком
8. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, фонда предупредительных мероприятий и прибыли
 1. нетто-ставка
 2. нагрузка
 3. рискованная надбавка
 4. брутто-ставка
 5. дельта-надбавка
9. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства
 1. правила страхования
 2. договор страхования
 3. меморандум страхования
 4. аварийный сертификат
 5. договор перестрахования
10. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется ...
 1. страховым возмещением
 2. страховым обеспечением
 3. страховой премией
 4. страховым тарифом
11. Срок действия лицензии ограничен.
 1. да
 2. нет
 3. да, если это оговорено при ее выдаче
12. Первичное страхование-это ...
 1. передача риска от страховщика другой страховой компании
 2. предоставление страховой защиты клиентам
 3. страхование крупных промышленных рисков
 4. защита своего капитала или труда от непредвиденных событий
13. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с ...
 1. жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
 2. владением, пользованием, распоряжением имуществом
 3. возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица

4. перестрахованием
14. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет ...
 1. министерство финансов РФ
 2. Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью
 3. государственный комитет по вопросам развития страхования РФ
 4. Государственный комитет по антимонопольной политике
15. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом
 1. страховая премия
 2. страховой тариф
 3. страховая сумма
 4. страховое возмещение
 5. страховая стоимость
16. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с ...
 1. жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
 2. владением, пользованием, распоряжением имуществом
 3. возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица
 4. перестрахование
17. Регрессное право (принцип суброгации) – это право ...
 1. страховщика отказываться от выплаты страхового возмещения при нарушении договора страхования
 2. страховщика, выплатившего страховое возмещение, требовать эту сумму с виновного лица
 3. страхователя на получение возмещения с виновного лица
 4. страхователя требовать от страховщика выплату страхового возмещения
18. Экономическая сущность страхования состоит в ...
 1. формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев
 2. особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая
 3. формировании фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая
19. Сущность понятия «страховой риск»
 1. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование
 2. страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам
 3. страховая (рисковая) надбавка
20. По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая ...
 1. возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу
 2. выплачивается указанная в договоре страховая сумма
 3. компенсируется стоимость утраченного имущества
 4. возмещается ущерб, понесенный страхователем
21. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...
 1. подачи письменного заявления страхователя
 2. подписания договора страховщиком и страхователем

3. оплаты страховой премии
 4. наступления страхового случая
22. Ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования несет...
1. прямой страховщик
 2. перестраховщик
 3. страховая кампания
23. В основе построения нетто-ставки лежат ...
1. вероятность наступления страхового случая
 2. размер ущерба
 3. убыточность страховой деятельности
 4. размер страховой суммы
24. Контроль за деятельностью страховщиков осуществляет ...
1. Государственная Дума РФ
 2. Федеральная служба страхового надзора
 3. Президент РФ
25. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой ...
1. агент
 2. брокер
 3. менеджер
 4. коммивояжер
26. Страхование представляет собой ...
1. отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов
 2. систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений
 3. плату «за страх»
27. По договору личного страхования при наступлении страхового случая ...
1. выплачивается страховое возмещение нанесенного ущерба жизни и здоровью застрахованного лица
 2. выплачивается обусловленная в договоре страховая сумма
 3. компенсируется потеря трудоспособности застрахованного лица
 4. компенсируется потеря в результате наступления страхового случая личных доходов застрахованного
28. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...
1. законом
 2. по соглашению сторон
 3. Федеральной службой страхового надзора
 4. страховщиком
29. При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества. Причем, страховая сумма превышает страховую стоимость. Такой договор действителен.
1. да, в любом случае
 2. нет
 3. недействителен в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества
30. Объектами страхования ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с ...

1. жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
 2. владением, пользованием, распоряжением имуществом
 3. возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица
31. Пример имущественного страхования
1. медицинское страхование
 2. страхование грузов
 3. страхование профессиональной ответственности
 4. страхование ответственности владельца автотранспортного средства
32. Выкупная сумма договора страхования жизни — это сумма, ...
1. которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
 2. которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
 3. на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
 4. которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора
33. Основной целью страхования является обеспечение ...
1. страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц
 2. пополнения госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний
 3. социальной помощи населению
 4. эффективной экономики за счет увеличения инвестиций страховых компаний
34. Страховой интерес конкретизируется в ...
1. имущественном интересе
 2. страховой ответственности
 3. договоре страхования
 4. страховой сумме
 5. условиях страхования
35. В имущественном страховании страховой интерес выражается в ...
1. страховой сумме
 2. стоимости застрахованного имущества
 3. ответственности страховщика
 4. страховом договоре
 5. условиях страхования

Оценочные средства для проведения контроля выполнения по осваиваемой дисциплине самостоятельной работы студента

Содержание (структура) заданий самостоятельной работы студентов

Примерная тематика докладов

№	Тема (раздел) самостоятельной работы студентов	Контролируемые компетенции
1	Основные направления работы актуария	ПК-9
2	Нормативно-правовая база	ПК-9
3	Личное страхование	ПК-9
4	Имущественное страхование	ПК-9
5	Методики формирования ставок страховых тарифов	ПК-9
6	Добровольное страхование	ПК-9
7	Обязательное страхование	ПК-9
8	Страховые и актуарные расчеты в страховании жизни.	ПК-9
9	Аналитические законы смертности.	ПК-9
10	Вычисление приведенных стоимостей аннуитетов, выплат по	ПК-9

	смерти и дожитию.	
11	Макрохарактеристики остаточного времени жизни.	ПК-9
12	Макрохарактеристики продолжительности жизни.	ПК-9
13	Методы финансовых и коммерческих расчетов.	ПК-9
14	Оценка резерва в договорах страхования жизни.	ПК-9
15	Порядок расчета страховых премий для лиц повышенного риска.	ПК-9
16	Теорема о дисперсии приведенной ценности.	ПК-9
17	Характеристика актуарных расчетов в страховании ином, чем страхование жизни.	ПК-9
18	Профессиональное страхование	ПК-9
19	Страхование от несчастных случаев	ПК-9
20	Страхование автогражданской ответственности	ПК-9

Примерная тематика курсовых работ

№	Тема (раздел) самостоятельной работы студентов	Контролируемые компетенции
1	Актуарная математика имущественного страхования.	ПК-9
2	Страховые и актуарные расчеты в пенсионном страховании.	ПК-9
3	Страховые и актуарные расчеты в страховании дополнительной пенсии.	ПК-9
4	Характеристика и анализ индивидуальных убытков при краткосрочном страховании жизни.	ПК-9
5	Аналитические законы смертности.	ПК-9
6	Взаимосвязь показателей таблиц смертности и основные направления их анализа	ПК-9
7	Демографическая сетка, ее роль в построении вероятностных таблиц.	ПК-9
8	Детерминированные финансовые потоки: понятие и анализ.	ПК-9
9	Инвестиционная деятельность страховых компаний: актуарные основы.	ПК-9
10	Использование модели финансовых потоков для тарификации и резервирования.	ПК-9
11	История появления и развития актуарных расчетов.	ПК-9
12	Математические основы теории страхования жизни и пенсионных схем.	ПК-9
13	Методы вычисления процентной ставки: усреднение по стоимости, усреднение по времени.	ПК-9
14	Методы перерасчета обязательств при изменении условий договора.	ПК-9
15	Определение основных и дополнительных коммутационных функций в актуарных расчетах.	ПК-9
16	Приближения для дробных возрастов: равномерное распределение смертей, предположение Балдуччи Д., постоянная интенсивность смертности.	ПК-9
17	Принципы выбора базисов для расчета тарифов, резервов и моделирования финансовых потоков.	ПК-9
18	Проблемы статистических исследований и моделирования в страховании жизни и пенсии.	ПК-9
19	Продолжительность жизни и продолжительность оставшейся жизни как случайные величины.	ПК-9

№	Тема (раздел) самостоятельной работы студентов	Контролируемые компетенции
20	Перспективный и ретроспективный методы расчета резерва.	ПК-9
21	Разовые нетто премии для основных непрерывных и дискретных видов страхования.	ПК-9
22	Реализация принципа наивысшего доверия сторон «страховщик — страхователь» через Страховые и актуарные расчеты.	ПК-9
23	Страховой актуарий: правовое регулирование, требования, обязанности.	ПК-9
24	Формирование и расчет резерва при страховании жизни, предусматривающем участие страхователя в прибыли страховщика.	ПК-9

Оценочный лист (показатели) выполнения и защиты самостоятельной работы студента по осваиваемой дисциплине

Наименование показателя	Оценка
I. Качество выполнения самостоятельной работы студента	
1. Соответствие содержания работы заданию	2
2. Грамотность изложения и качество оформления работы	2
3. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной справочной литературы	2
Общая оценка за выполнение	6
II. Качество доклада	
1. Соответствие содержания доклада заявленной теме	2
2. Выделение основной мысли работы	2
3. Качество изложения материала	2
Общая оценка за доклад	6
III. Ответы на дополнительные вопросы	
Общая оценка за ответы на вопросы	3
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ СТУДЕНТА	15

Критерии оценки курсовой работы

Оценка	Критерии оценивания
Зачтено 91-100 баллов	<ul style="list-style-type: none"> - содержание и оформление работы соответствует требованиям; - работа актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной; - дан обстоятельный анализ степени теоретического исследования проблемы, различных подходов к ее решению; - в докладе и ответах на вопросы показано знание нормативной базы, учтены последние изменения в законодательстве и нормативных документах по данной проблеме; - проблема раскрыта глубоко и всесторонне, материал изложен логично; - теоретические положения органично сопряжены с практикой; - даны представляющие интерес практические рекомендации, вытекающие из анализа проблемы; - в работе широко используются материалы исследования, проведенного автором самостоятельно; - в работе проведен количественный анализ проблемы, который

	<p>подкрепляет теорию и иллюстрирует реальную ситуацию, приведены таблицы сравнений, графики, диаграммы, формулы, показывающие умение автора формализовать результаты исследования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - широко представлен список использованных источников по теме работы; - приложения к работе иллюстрируют достижения автора и подкрепляют его выводы; - по своему содержанию и форме работа соответствует всем предъявленным требованиям.
<p>Зачтено 75-90 балла</p>	<ul style="list-style-type: none"> - содержание и оформление работы соответствует требованиям; - содержание работы в целом соответствует заявленной теме; - работа актуальна, написана самостоятельно; - дан анализ степени теоретического исследования проблемы; - в докладе и ответах на вопросы основные положения работы раскрыты на хорошем или достаточном теоретическом и методологическом уровне; - теоретические положения сопряжены с практикой; - представлены количественные показатели, характеризующие проблемную ситуацию; - практические рекомендации обоснованы; - приложения грамотно составлены и прослеживается связь с положениями курсовой работы; - составлен список использованных источников по теме работы.
<p>Зачтено 61-74 балла</p>	<ul style="list-style-type: none"> - содержание и оформление работы соответствует требованиям; - имеет место определенное несоответствие содержания работы заявленной теме; - в докладе и ответах на вопросы исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью, имеются не точные или не полностью правильные ответы; - нарушена логика изложения материала, задачи раскрыты не полностью; - в работе не полностью использованы необходимые для раскрытия темы научная литература, нормативные документы, а также материалы исследований; - теоретические положения слабо увязаны с управленческой практикой, практические рекомендации носят формальный бездоказательный характер;
<p>Не зачтено 0-60 баллов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - содержание и оформление работы не соответствует требованиям; - содержание работы не соответствует ее теме; - в докладе и ответах на вопросы даны в основном неверные ответы; - работа содержит существенные теоретико-методологические ошибки и поверхностную аргументацию основных положений; - курсовая работа носит умозрительный и (или) компилятивный характер; - предложения автора четко не сформулированы.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов

Текущий контроль	Тестирование	До 35 баллов
Посещение занятий студентом во время сессии		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение плана самостоятельной работы		15 баллов

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Страховые и актуарные расчеты» на экзамене

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена. Экзамен проходит в форме устного собеседования с преподавателем в рамках вопросов в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на экзамене, составляет 40 баллов.

Оценка в баллах	Оценка за ответ на экзамене	Критерии оценивания компетенций
30-40 баллов	«Отлично»	Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач, подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой.
20-29 баллов	«Хорошо»	Студент показывает, что твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.
10 -19 баллов	«Удовлетворительно»	Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой, на минимально допустимом уровне.
Менее 10 баллов	«Неудовлетворительно»	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Страховые и актуарные расчеты»**

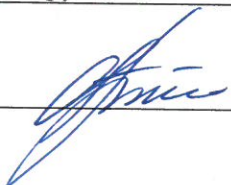
Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине

1. Направления работы актуария.
2. Примеры задач актуария в страховой компании.
3. Замечания о работе актуария страховой компании.
4. Основы расчета тарифа.
5. Пример расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования.
6. Расчет тарифных ставок по методике, предлагаемой статистиками.
7. Вычисление вероятности дожития и смерти.
8. Вычисление платежей при смешанном страховании жизни с помощью таблицы смертности.
9. Вычисление тарифных ставок при страховании жизни через коммутационные числа.
10. Примеры актуарных расчетов в страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страховании профессиональной ответственности, страховании ответственности перевозчиков, страховании ответственности заёмщиков за непогашение кредитов.
11. Схема страхования предпринимательского риска.
12. Отличия этого вида страхования.
13. Принцип имущественного страхования.
14. Системы страховой ответственности страховщика.
15. Франшиза и ее виды.
16. Определение ущерба по разным видам страхования: при страховании риска непогашения кредита, при гибели товаров в результате страхового случая и т.п.
17. Принципы планирования страховых финансовых операций.
18. Условия и характеристики страховых операций.
19. Влияние информации на цену договора.
20. Перестрахование и взнос страхователя.
21. Объединение распределенных рисков.
22. Перестрахование суммарного распределенного риска. Практические рекомендации.
23. Понятие страховых резервов.
24. Примеры расчетов: резерва по страхованию жизни; резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; резерва незаработанной премии; резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Страховые и актуарные расчеты» в течение семестра равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
74-90	«хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
61-73	«удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Пороговый уровень
Менее 60	«неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

Разработчик



С.А. Грачев