	МИНОБРНАУКИ РОССИИ
	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.08 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Базовая подготовка

Очная форма обучения

Владивосток 2022

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного стандарта среднего профессионального образования по специальности 21.02.05 Земельно-имущественные отношения, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от «12» мая 2014 г. № 486.

Разработчик:

Михайлова П.В., преподаватель КСД ВГУЭС

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии
Протокол № 9 от 25.05.2022 г

Председатель ЦМК



Петушкова Е.С.

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» относится к общепрофессиональным дисциплинам основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена 21.02.05 Земельно-имущественные отношения.

1.2 Цели и задачи учебной дисциплины

Программа содержания дисциплины ориентирована на достижение следующих целей:

- сформировать систему знаний в области финансов, денежного обращения и кредита; - научить студентов ориентироваться в современной финансовой ситуации.

Задачи курса:

- сформировать у студентов базовые знания в области теории денег, денежного обращения, финансов и кредита, в том числе по основам управления ими на уровне государства и отдельных хозяйствующих субъектов;
- привить навыки использования полученных знаний в научной и практической деятельности.

В результате освоения дисциплины студент должен **уметь:**

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;
- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

В результате освоения дисциплины студент должен **знать:**

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.

Общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ПК 2.2. Определять кадастровую стоимость земель.

ПК 4.1. Осуществлять сбор и обработку необходимой и достаточной информации об объекте оценки и аналогичных объектах.

ПК 4.2. Производить расчеты по оценке объекта оценки на основе применимых подходов и методов оценки.

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка	72
Обязательная аудиторная учебная нагрузка	48
в том числе:	
лекции	32
лабораторные занятия	*
практические занятия	16
контрольные работы	*
курсовая работа (проект)	*
Самостоятельная работа студента	24
Итоговая аттестация в форме	Экзамен

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (если предусмотрена)		Объем часов	Уровень освоения
1	2		3	4
Раздел 1. Деньги, денежное обращение и денежная система			18	
Тема 1.1. Сущность и происхождение денег	Содержание учебного материала			
	1	Понятие денег. Сущность денег. Функции денег: мера стоимости, средство платежа, средства обращения, накопления, мировых денег. Роль денег в экономике страны.	4	1
	2	Виды денег: товарные, металлические (полноценные), неразменные. Причины эволюции денег.		1
Тема 1.2. Денежное обращение и денежная система	Содержание учебного материала			
	1	Понятие денежного обращения. Наличный и безналичный оборот денег. Понятие и показатели денежной массы. Законы денежного обращения. Понятие инфляции.	2	3
	2	Понятие денежной системы. Элементы денежной системы. Типы денежных систем. Денежная система РФ. Отличительные черты.		1
	3	Понятие денежной реформы. Виды денежных реформ в РФ, причины, последствия.		1
	Практические занятия: задание на расчет денежных агрегатов и анализ показателей, связанных с денежным обращением, в РФ.		4	
	Контрольная работа по разделу		4	
	Самостоятельная работа: ознакомиться с Положением Центробанка России «О безналичных расчетах» № 2-П и Положением «Об организации налично- денежного оборота» № 14-П.		4	
Раздел 2. Финансы			28	
Тема 2.1. Финансы и финансовая система	Содержание учебного материала			
	1	Понятие финансов. Функции и роль финансов в экономике.	2	1
	2	Понятие финансовой системы, структура. Финансовая система РФ.		3
	Самостоятельная работа: изучение финансовой системы РФ. Составление схемы. Написание реферата на тему «Финансовая система РФ и РФ».		2	
Тема 2.2.	Содержание учебного материала			

Финансовая политика и управление финансами	1	Финансовая политика государства: понятие финансовой политики, принципы, механизм реализации.	2	1
	2	Понятие и элементы управления финансами. Органы управления финансами. Управление финансами в РФ.		3
	Самостоятельная работа: работа с учебником по изучению финансового контроля. Составление конспекта.		2	
Тема 2.3. Государственные финансы и	Содержание учебного материала			
	1	Понятие государственных финансов. Бюджетное устройство, бюджетная система. Принципы	4	1
бюджетная система		функционирования бюджетной системы.		
	2	Понятие бюджетного процесса. Стадии.		1
	3	Доходы и расходы бюджетов. Состав доходов и состав расходов бюджетов РФ. Классификация. Структура. Роль налоговых доходов. Понятие дефицита и профицита бюджетов. Источники финансирования дефицита.		3
	4	Понятие внебюджетного фонда. Виды и назначение внебюджетных фондов РФ. Источники формирования. Управление фондами.		1
	Практические занятия: анализ структуры бюджета РФ и РБ		4	
	Самостоятельная работа: работа с бюджетным кодексом РФ по изучению классификации доходов и расходов бюджетов; - работа с налоговым кодексом РФ по ознакомлению с видами федеральных, региональных и местных налогов.		2	
Тема 2.4. Финансы организаций и домашних хозяйств	Содержание учебного материала			
	1	Понятие финансов коммерческих, некоммерческих организаций и финансовых посредников. Фонды денежных средств предприятий, формирование, использование.	2	1
	2	Понятие финансов домохозяйств. Доходы, расходы домашнего хозяйства		3
Контрольная работа по разделу 2		4		
Самостоятельная работа: работа с учебником по изучению финансов домохозяйств.		4		
Раздел 3. Кредит, кредитная система, рынок ценных бумаг			24	
Тема 3.1. Кредитная система, кредитный рынок	Содержание учебного материала			
	1	Понятие кредита, необходимость, функции. Понятие кредитной системы. Звенья кредитной системы РФ. Отличительные особенности. Значение кредитного рынка в условиях рыночной экономики.	4	1
	2	Структура банковской системы РФ: кредитные организации и небанковские кредитные организации. Кредитные организации: Центробанк РФ и коммерческие банки. Цели деятельности, функции. Классификация банковских операций. Денежно-кредитная политика РФ.		3

		Самостоятельная работа: работа с федеральными законами «О Центробанке РФ» и «О банках и банковской деятельности» в части функций Центробанка и операций коммерческих банков. Ознакомление через Интернет с денежно-кредитной политикой РФ.	8	
Тема 3.2. Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала			
	1	Понятие рынка ценных бумаг. Значение. Профессиональные участники рынка. Характер деятельности и функции участников рынка ценных бумаг. Виды и классификация ценных бумаг.	4	3
	2	Виды и классификация ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.		2
	Практические занятия: составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска.		4	
	Самостоятельная работа: работа с федеральным законом «О рынке ценных бумаг» - изучение.		4	
Всего			72	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 - ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств)
- 2 - репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
- 3 - продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита: количество посадочных мест – 30 шт., стол для преподавателя 1 шт., стул для преподавателя 1 шт., шкаф стеклянный 1шт., ноутбук Acer Aspire E1-531 1шт., персональный компьютер DNS Office T300 6 шт, проектор SANYO WXGAS 1 шт., экран 1 шт., доска маркерная меловая комбинированная 1 шт., дидактические пособия. ПО: 1. Windows 7(профессиональная лицензия, ООО "Битроникс Владивосток" Контракт№ 0320100030814000018-45081 от 09.09.14 № 48609744, №62096196, № 48958910, № 45829305, бессрочно); 2. MS Office 2010 pro (лицензия № 48958910, № 47774898 , бессрочно); 3. 1С: Предприятие 8(учебная версия) 4. Google Chrome (свободное); 5. Internet Explorer (свободное)

3.2 Информационное обеспечение обучения

1.Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / В. А. Галанов. - 2-е изд. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2013. - 416 с.

2.Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — Москва : Юрайт, 2020. — 261 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452911> (дата обращения: 01.06.2020).

3.Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Юрайт, 2020. — 381 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452238> (дата обращения: 01.06.2020).

4.Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 649 с. — Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/939010> (дата обращения: 01.06.2020)

5.Войтоловский, Н. В. Экономический анализ : учебник для академического бакалавриата / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2015. — 620 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/381534> (дата обращения: 01.06.2020).

1.

4 КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, выполнения обучающимися индивидуальных заданий, в процессе экзамена.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения:	
оперировать кредитно- финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка	практические занятия
участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением	практические занятия контрольная работа
участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета	практические занятия
составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска	практические занятия
Знания:	
сущность финансов, их функции и роль в экономике	устный опрос контрольная работа
принципы финансовой политики и финансового контроля	устный опрос контрольная работа
законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег	устный опрос практические занятия контрольная работа
основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ	устный опрос контрольная работа
структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций	письменный опрос
цели, типы и инструменты денежно - кредитной политики	устный опрос
структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства	устный опрос практические занятия написание рефератов контрольная работа
виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг	письменный опрос
характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг	устный опрос
кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики	устный опрос

особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы	устный опрос
--	--------------

4.2 Формы и содержание текущего, промежуточного и итогового контроля

Текущий контроль учебного материала заключается в следующем:

- устный опрос по пройденной теме;
- проверка конспектов самостоятельной работы студентов;
- тестовые задания, практическое и семинарское занятие.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.08 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Базовая подготовка

Очная форма обучения

Владивосток 2022

Комплект контрольно-оценочных средств учебной дисциплины разработан на основе
Федерального государственного стандарта среднего профессионального образования по
специальности

21.02.05 Земельно-имущественные отношения, утвержденного приказом Министерства
образования и науки РФ от «12» мая 2014 г. № 486.

Разработчик:

Михайлова П.В., преподаватель КСД ВГУЭС

1. Типы, виды, традиционные формы контроля, критерии оценивания

1.1. Типы контроля успешности освоения обучающимися учебной дисциплины:

текущий контроль успеваемости;

промежуточная аттестация.

Текущий контроль успеваемости - это проверка усвоения учебного материала, регулярно осуществляемая на протяжении всего срока обучения.

Промежуточная аттестация (зачет, экзамен (квалификационный)) - это оценка совокупности знаний, умений, практического опыта в целом и/или по разделам ППССЗ.

1.2. К традиционным формам контроля относятся:

- собеседование

- коллоквиум

- зачет

- тест

- контрольная работа

- эссе и иные творческие работы - реферат и др.

1.3. К видам контроля относятся: письменные формы контроля; устные формы контроля; контроль с помощью технических средств и информационных систем.

Письменные формы контроля

Письменные работы могут включать: тесты, рефераты, контрольные работы.

Тест - форма контроля, направленная на проверку уровня освоения контролируемого теоретического и практического материала по дидактическим единицам дисциплины (терминологический аппарат, основные методы, информационные технологии, приемы, документы, компьютерные программы, используемые в изучаемой области и др.).

Реферат - форма контроля, используемая для привития обучающемуся навыков краткого, грамотного и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями.

Контрольная работа - форма контроля для оценки знаний по базовым и вариативным дисциплинам всех циклов. Контрольная работа включает средние по трудности теоретические вопросы из изученного материала, типовые задачи/ задания/ казусы/ упражнения/ документ, решение/ выполнение/ заполнение которых предусмотрено в рабочей программе дисциплины.

Устные формы контроля

Устный контроль осуществляется в индивидуальной и фронтальной формах. Цель устного индивидуального контроля - выявление знаний, умений и навыков отдельных обучающихся. Дополнительные вопросы при индивидуальном контроле задаются при неполном ответе, если необходимо уточнить детали, проверить глубину знаний или же если у преподавателя возникают проблемы при выставлении отметки.

Устный фронтальный контроль (опрос) - требует серии логически связанных между собой вопросов по небольшому объему материала. При фронтальном опросе от обучающихся преподаватель ждет кратких, лаконичных ответов с места. Обычно он применяется с целью повторения и закрепления учебного материала за короткий промежуток времени.

Устные формы контроля представлены собеседованием, семинаром, публичной защитой выполненной работы и др.

Собеседование - это интервью, цель которого выявить навыки, способности и все детали, которые интересуют обе стороны собеседования.

Семинар. Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

Публичная защита выполненной работы.

Контролируемые компетенции:

- способность к публичной коммуникации;
- навыки ведения дискуссии на профессиональные темы;
- владение профессиональной терминологией;
- способность представлять и защищать результаты самостоятельно выполненных исследовательских работ

При оценке компетенций должно приниматься во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня культуры, этические навыки, другие значимые профессиональные и личные качества.

2. Паспорт контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины «Основы экономической теории» обучающийся должен **уметь**:

- использовать технику личного страхования, имущественного и страхования ответственности,
- составлять договор страхования,
- рассчитывать нетто-ставку и брутто-ставку при различных видах страхования, - оценивать ликвидность и платежеспособность страховых компаний;
- рассчитывать соотношение активов и обязательств страховой организации.

обучающийся должен **знать**:

- понятия, цели и принципы страхования,
- основные отрасли страхования,
- понятия актуарных расчётов,
- оформление договоров страхования,
- организацию построения тарифов нетто-ставки и брутто-ставки,

Обучающийся должен владеть сформированными компетенциями в соответствии с ФГОС СПО:

Общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ПК 2.2. Определять кадастровую стоимость земель.

ПК 4.1. Осуществлять сбор и обработку необходимой и достаточной информации об объекте оценки и аналогичных объектах.

ПК 4.2. Производить расчеты по оценке объекта оценки на основе применимых подходов и методов оценки.

6

Формой **промежуточной аттестации** по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

Формой **текущего контроля** учебной дисциплины является проведение опросов, собеседований, подготовка докладов и рефератов, выполнение практических и самостоятельных работ.

3. Описание показателей и критериев оценивания, описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления достижений обучающихся требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций!

Результаты оценивания текущего контроля заносятся преподавателем в журнал и могут учитываться при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Перечень оценочных средств представлен в нижеследующей таблице:

Перечень оценочных средств

<i>№</i>	<i>Наименование оценочного средства</i>	<i>Краткая характеристика оценочного средства</i>	<i>Представление оценочного средства в ФОС</i>
Текущий контроль успеваемости			
1	Практические задания по освоенной теме	Средство для проверки умений применять полученные знания по освоенной теме дисциплины. Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений обучающихся	Задания по темам/разделам дисциплины
2	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебноисследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
4	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение	Вопросы по темам/разделам дисциплины
		объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	
5	Фронтальный опрос	Средство для проверки теоретических знаний. Рекомендуется для оценки теоретических знаний, алгоритмов решения.	Вопросы по темам/разделам дисциплины

6	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий для текущего контроля
7	Задания для самостоятельной работы	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по разделу (теме).	Комплект заданий. Методические указания для выполнения самостоятельной работы.
8	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме.	Комплект ФОС для текущего контроля к теме.
Промежуточная аттестация			
9	Контрольное тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Комплект тестовых заданий (ФОС для промежуточной аттестации)

Критерии и шкалы оценивания в результате изучения дисциплины при проведении текущего контроля и промежуточной аттестации:

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Обучающийся правильно ответил на теоретические и практические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при выполнении упражнений, иных заданий. Ответил на все дополнительные вопросы
«хорошо»	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы, показал хорошие знания в рамках учебного материала. Выполнил с небольшими неточностями практические задания. Показал

8

	хорошие умения и владения навыками применения умений при овладении учебного материала. Ответил на дополнительные вопросы
--	--

«удовлетворительно»	Обучающийся с существенными неточностями ответил на вопросы в рамках учебного вопроса. Показал удовлетворительные знания с существенными неточностями выполнил практические задания, продемонстрировал удовлетворительные умения и владения навыками при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неточностей
«неудовлетворительно»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и практических заданий продемонстрировал недостатки в знаниях и умениях при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неточностей

4. Фонды оценочных средств для текущего контроля

Примеры заданий для текущего контроля знаний и умений приведены в методических указаниях по выполнению практических и самостоятельных работ.

5.1. Перечень вопросов для устного опроса и собеседования

Тема 1.1. Основные понятия и термины страхования

1. Экономическая категория страхования.
2. Функции страхования

Тема 2.1. Страховой тариф и методика его расчёта

- 1 Сущность, особенности и задачи актуарных страховых расчётов
2. Характеристика брутто- и нетто ставки.
3. Состав нетто ставки при содержании нескольких видов страховой ответственности.
- 5 Включение в страховой тариф рисков надбавки. Тема

2.2 Основы построения тарифов по страхованию жизни

- 1 Построение ставки-нетто при страховании людей.
2. Особенности построения тарифов различных видов страхования жизни.

Тема 3.1. Личное страхование

1. Особенности и виды личного страхования
2. Страхование жизни.
3. Страхование от несчастных случаев.
4. Медицинское страхование.

Тема 3.2 Содержание и особенности страхования персонала предприятия от несчастных случаев на производстве

1. Особенности страхования персонала предприятия от несчастных случаев на производстве

2. Ответственность страховщика

3. Тарифные ставки по страхованию от несчастных случаев на производстве.

Тема 4.2 Страхование имущества предприятий, ответственности

1 Имущество предприятий и виды страхования

2. Классификация имущества по видам хозяйствующих субъектов.

3. Виды страхового возмещения.

4. Страхование ответственности оценщиков недвижимого имущества

Организация страхового дела в России.

2. Построение тарифов по страхованию жизни.

3. Страхование ответственности оценщиков.

4. Медицинское страхование.

5. Страхование имущества предприятий.

6. Основные показатели хозяйственной деятельности страховых компаний.

Тема 1.1 Основные понятия и термины страхования

Задание: Изучить понятия и термины, отражающие функционирование страхования на международном рынке страховых услуг

Термины на международном рынке страхования

1. Абандон Отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество

2. Аддендум Письменное дополнение к договору об изменениях

3. Бордеро Документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию

4. Сюрвейер осмотр имущества
Агент страховщика, осуществляю

Норма страхового права, обязующая страхователя ставить в известность Удержание страховщиком части оплаченной страхователем премии при досрочном расторжении договора

8. Зелёная карта

Система международных договоров при обязательном страховании

Тема 2.2 Основы построения тарифов по договору страхованию жизни

Задание: Произвести расчёт ставки-брутто на дожитие по договору страхования человека

Страхователю 40 лет. Рассчитать брутто-ставку на дожитие до 45 лет. Со страховой суммы 100 рублей. Доля нагрузки в структуре тарифа -30%. Ставка дохода -5%.

Тема 3.1 Личное страхование

Задание 1: Рассчитайте единовременную брутто- премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности-8%. Страховая сумма 60 000 руб. Доля нагрузки в брутто- ставке - 12%.

Задание 2: Рассчитайте единовременную брутто- премию для страхователя в возрасте 47 лет, застрахованному по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности-8%. Страховая сумма 30000 руб. Доля нагрузки в брутто- ставке - 10%.

Тема 3.3 Медицинское страхование

Задание: рассчитать годовой страховой взнос предприятия на добровольное медицинское страхование. Задание выполнить по вариантам (см. табл.). Рассчитать нетто-ставку на одного застрахованного на амбулаторную помощь и лечение в стационаре при запланированной вероятности госпитализации.

Исходные данные для расчета годового страхового взноса предприятия на медицинское страхование

Номер варианта	Численность работников предприятия, чел.	Доля работников, участвующих в страховании, %	Вероятность госпитализации, %	Средняя стоимость лечения больного в стационаре, д.е.
1	300	100	17	650
2	310	95	18	650
3	320	94	19	650
4	330	93	20	650
5	340	91	20	650
6	350	90	20	650
7	360	86	20	600
8	370	83	20	600
9	380	80	20	600

10	390	79	20	600
----	-----	----	----	-----

Тема 3.2. Основы построения тарифов по страхованию жизни

Задание. Страховщик производит страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления риска $P=0,05$. Средняя страховая сумма $C=300$ тыс.руб. Среднее страховое возмещение 100 тыс. руб. Доля нагрузки в тарифной ставке $H=30\%$. Определить ставку на 100 рублей страховой суммы (брутто-ставку).

Тема 4.3 Страхование имущества граждан и предприятий

Задание 1.

Свекла застрахована по системе предельной ответственности, исходя из нормативной урожайности 258 тыс. руб. с 1-го га. Фактическая стоимость урожая в сопоставимых ценах 251 тыс.руб. с 1 га. Площадь посева 400га. Ущерб возмещается в размере 70%. Определить страховое возмещение способом предельной ответственности.


Задание 2.

Рассчитать тарифную ставку страхования имущества. Вероятность наступления страхового случая $P=0,01$. Средняя страховая сумма в структуре тарифа $H=30\%$. Рассчитать размер страхового платежа и размер с страхового возмещения. Предприятие застраховало своё имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 600 тыс.руб. Ставка страхового тарифа-3%. Скидка к тарифу-2%. Фактический ущерб страхователей составил 10 тыс. руб. Определить брутто-ставку.

Тема 5.1 Основные показатели хозяйственной деятельности страховых компаний.

Задание. Выполнить расчёт соотношения активов и обязательств страховой компании. Исходные данные приведены в таблице:

номер строки	Показатели	Млн. Руб.
1	Раздел 1. Общая сумма страховых взносов	300
	В том числе:	
1.1	взносы по страхованию жизни	100
1.2	взносы по остальным видам страхования	200
2	Сумма страховых взносов, переданная на перестрахование	80
3	Страховые резервы по страхованию жизни	20
4	Страховые резервы по остальным видам страхования	110
5	(стр. 1.2-100 стр2)x75/	
6	Несвязанные резервы (стр.4-стр.5)	20
7	Нормативный размер резервов (стр. 1.2. x 70 /100)	
	Раздел 2. Собственные и приравненные средства	
8	Уставный капитал	400
9	Резервный капитал	100
10	Нераспределённая прибыль	15

11	Средства, приравненные к собственным	20
12	Несвязанные резервы (положительный результат ст. 6)	20
13	Общая сумма собственных и приравненных средств (строки 8+9+10+11+12)	
14	Внесенные в баланс нематериальные активы	5
15	Непокрытые убытки	20
16	Фактический размер свободных активов 	
	Раздел 3	
17	Сумма страховых взносов по всем видам страхования, кроме страхования жизни при расчёте нормативного размера свободных активов (стр1.2—стр.2) (сумма стр 2 не должна превышать сумму стр.7)	
18	Нормативный размер свободных активов (без учёта страхования жизни) (стр17x20/100)	24
19	Раздел 4. Нормативный размер свободных активов (включая операции по страхованию жизни (стр. 3 x стр. 5/100)	1
20	Нормативный размер свободных активов (для операций по страхованию жизни (стр18 + стр. 19)	
21	Превышение фактического размера свободных активов над нормативным (стр.16 - стр. 20)	

5.4 Пример заданий для выполнения контрольной работы

Назначение: ФОС предназначен для контроля и оценки текущих результатов освоения учебной дисциплины ОП.11 Страхование дело по теме 4.2 «Страхование имущества предприятий, ответственности».

Знания и умения, подлежащие контролю и оценке в процессе текущей аттестации

Проверка знаний: расчёт тарифов по страхованию профессиональной ответственности оценщиков
Проверка умений:

- страхование профессиональной ответственности на случай возникновения каких либо упущений профессионального лица;
- наличие каких документов необходимо для подтверждения уровня квалификации оценщика;
- расчёт страхового тарифа по профессиональной ответственности оценщика;

Контрольная работа представлена в виде *решения задачи и выполнения тестовых заданий*.
Количество заданий для обучающихся: 4 варианта. Время выполнения: 40 минут.

5.4.1 Пример задачи для обучающихся.

Задание: рассчитать тарифную ставку страхования профессиональной ответственности оценщиков.

Номер варианта	С	В	Р	П	А	Но
1	40	30	0,03	300	2,0	35
2	41	31	0,031	310	2,01	35,1
3	42	32	0,032	320	2,02	35,2
4	43	33	0,033	330	2,03	35,3

Для расчетов тарифной ставки страхования профессиональной ответственности оценщиков используются следующие показатели:

- Экспертная оценка (Р)
- Средняя страховая сумма (С)
- Среднее возмещение при наступлении страхового случая (В)
- Количество договоров (П)
- Вероятность не превышения возможных возмещений над собранными взносами (А)
- Доля нагрузки в структуре тарифа (Но) - Брутто-ставка (Т)
- Нетто-ставка (Тн).

Контрольные вопросы:

- 1) Что включает нетто-ставка?
- 2) Страхование носит вероятностный характер?
- 3) Единица страховой суммы равна?
- 4) Средняя выплата на один договор может превышать среднюю страховую сумму?

5.4.2. Тестовые задания

ВАРИАНТ № 1

1. Следует ли выплачивать страховое возмещение, если страхователь получил возмещение убытка от третьего виновного лица?

Да.

Нет.

2. В каких случаях можно принять заявление о повреждении застрахованного имущества через несколько месяцев после произошедшее страхового случая?

- а) если срок договора страхования не истек;
- б) если можно определить размер ущерба от страхового случая.

3. Срок исковой давности по договорам имущественного страхования? а) 5 лет;

б) 3 года;

в) 1 год.

4. Предельная страховая стоимость имущества определяется:

- а) по рыночной стоимости с учетом износа на день заключения договора страхования;
- б) по договоренности страхователя и страховщика.

ВАРИАНТ №2

Какое количество выплат можно произвести по договору страхования? а)

один раз;

б) количество выплат не ограничено.

2. Когда договор страхования прерывается? а)

а) после выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы;

б) после первой выплаты в размере страхового возмещения.

3. В каких случаях договор страхования считается не состоявшимся?

а) при невыполнении страхователя своих обязательств по плате страховых платежей;

б) при выявлении страховщиком повышенной степени риска;

в) при не поступлении перечисленных платежным поручением страхователя сумм страховых платежей на счет страховщика.

4. Кто проводит сбор платежей по обязательному медицинскому страхованию?

а) страховая компания, имеющая лицензию;

б) территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

ВАРИАНТ №3

1 . Есть ли различие в проведении обязательного и добровольного медицинского страхования

Да.

Нет.

2. Кто проводит добровольное медицинское страхование?

- а) предприятие, организации;
- б) территориальный фонд ОМС;
- в) страховая компания.

3. По системе первого риска страховые возмещения выплачиваются:

- а) в пределах страховой суммы
- б) по фактическому ущербу сверх страховой суммы
- в) расходы страховщика и прибыль

ВАРИАНТ №4

1) Актуарные расчёты представляют:

- а) исследование рисков и математическое обоснование вероятности наступления страхового случая
- б) затраты на ведение дела страховщика

2) В личном страховании объектом страхования являются: а) здания, сооружения, транспортные средства

- б) домашнее имущество и другие материальные ценности
- в) жизнь, здоровье, трудоспособность

3) Страхователь может контролировать деятельность страховщика

Да.

Нет

Инструкция по выполнению

2. В тестовых заданиях необходимо выбрать один правильный ответ.

Максимальное время выполнения практических заданий - 40 мин, тестовых заданий - 20 мин.

Имеется раздаточный материал (карточки и тестовые задания).

ПАКЕТ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

Количество вариантов (пакетов) заданий для обучающихся: 4.

Время выполнения каждого задания и максимальное время на промежуточную аттестацию:

Задание №1 - 40 мин.

Задание № 2 - 20 мин.

Всего на контрольную работу 60 мин.

В задании №1 необходимо рассчитать тарифную ставку профессиональной ответственности оценщиков, используя исходные данные и формулы расчёта. В тестовых заданиях необходимо выбрать один правильный ответ

Критерии оценки выполнения практических заданий:

«5» - все задания выполнены правильно;

«4» - наблюдались неточности при выполнении работы; «3» - наблюдались ошибки при выполнении работы;

«2» - работа выполнена менее 50 %.

Ключ к тестам

№ п/п	Вариант №1	Вариант №2	Вариант №3	Вариант №4
1.	а	в	в	а
2.	в	а	а	б
3.	б	б	а	в
4.	в	б	б	г
5.	б	г	г	в

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 - 100	5	отлично
80-89	4	хорошо
70-79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

6. Фонды оценочных средств для промежуточной аттестации

Назначение: ФОС предназначен для контроля и оценки промежуточных результатов освоения учебной дисциплины «Страховое дело»

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет.

Промежуточная аттестация проходит в форме тестирования.

Количество вариантов для обучающихся - 1.

Количество тестовых заданий - 24.

Время выполнения - 60 минут.

Условия выполнения: кабинет, тестовая программа либо раздаточный материал.

Инструкция по выполнению:

Вам необходимо выполнить один вариант тестовых заданий, состоящий из 24 вопросов. Задания необходимо выполнять в заданной последовательности, не забудьте указать номер задания. Внимательно прочитайте тестовое задание и выберите один правильный ответ. За каждый правильный ответ в тесте вы получаете 1 балл. Максимальное количество баллов - 24
Максимальное время выполнения задания - 60 мин.

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

Кол-во баллов по тесту	Оценка
23-24	5
15-20	4
9-14	3
менее 9	2

Ключ к тесту

№ вопроса	ответ
1	а
2	б,в
3	а,б,в
4	б,в
5	в
6	в
7	да
8	б
9	нет
10	нет
11	нет
12	б
13	да
14	да
15	да

16	нет
17	да
18	б
19	в
20	да
21	а,б
22	б
23	а
24	б