

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 28.11.2025 11:24:20
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной
программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы Финансы и Кредит

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова



Одобрено
на заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Протокол № 11 от 15.06. 2021 г.
Председатель совета
Н.В.Антипова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.08 Страхование

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль программы Финансы и Кредит

Уровень высшего образования Бакалавриат

Год начала подготовки – 2021

Улан-Батор – 2021 г.

Составители:

Челухина Н.Ф., д.э.н., проф. кафедры Финансовых рынков

Асяева Э.А., к.э.н., доцент. кафедры Финансовых рынков

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Финансовые рынки»

протокол № 10 от «30» апреля 2021 г.

Содержание

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
Цель дисциплины	4
Учебные задачи дисциплины	4
Место дисциплины в структуре ОПОП ВО	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	13
Перечень информационно -справочных систем	14
Перечень электронно-образовательных ресурсов	14
Перечень профессиональных баз данных	14
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины.....	14
Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения	14
Материально-техническое обеспечение дисциплины	14
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	15
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	15

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Целью дисциплины «Страхование» является:

1. Формирование у обучающихся четкого понимания теоретических основ страхования,
2. Изучение экономических, правовых и организационных основ страхового дела,
3. Приобретение практических навыков, необходимых как во внутренней, так и во внешней среде страхового дела.

Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

1. Изучение теоретических основ организации страхового дела и функций страхования;
2. Освоение страховой терминологии;
3. Ознакомление с содержанием основных видов страхования; принципами и особенностями построения страховых продуктов по личному, имущественному страхованию, по страхованию ответственности; механизмом ценообразования в различных видах страхования;
4. Получение знаний о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности; приобретение практических навыков по заключению договора страхования, расчету страховой премии и определению размеров страхового возмещения, а также оценке финансовой устойчивости страховщика.

Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Страхование» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет	-	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	48	-	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	46	-	-
- лекции	24	-	-
- практические занятия	22	-	-
- лабораторные занятия		-	-
в том числе практическая подготовка		-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)		-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	-	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)		-	-

5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)		-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	<i>60</i>	-	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)		-	-
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	<i>60</i>	-	-
в том числе самостоятельная работа на курсовую работу		-	-
• изучение ЭОР	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	-	-	-
• <i>и другие виды.....</i>	-	-	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Проводит исследование финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	<p>З-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков.</p> <p>З-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры</p> <p>З-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>З-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики.</p> <p>З-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность.</p> <p>У-1. Умеет анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской</p>

		<p>Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы</p> <p>У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p> <p>У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов.</p>
	<p>ПК-1.3. Собирает информацию по спросу на рынке финансовых услуг; организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований</p>	<p>З-1. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p>З-2. Знает технологии проведения социологических и маркетинговых исследований.</p> <p>У-1. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.</p> <p>У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.</p> <p>У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.</p>
	<p>ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</p>	<p>З-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p>У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и</p>

		<p>документировать результаты исследований</p> <p>У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>
	<p>ПК-1.5. Составляет подробные паспорта финансовых продуктов</p>	<p>З-1. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации.</p> <p>У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию</p> <p>У-2. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</p> <p>У-3. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p>

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 5											
1.	<p>Тема 1. Страхование в рыночной экономике Экономическая сущность и функции страхования. Формы организации страхового фонда: централизованный страх фонд, фонды самострахования, фонды страховщиков. Страхование как система перераспределительных отношений по возмещению ущерба. Место страхования в финансовой системе общества. Роль страхования в условиях рыночной экономики. Риск как материальная основа страхования. Виды и формы риска. Классификация рисков. Управление и предотвращение рисков. Страхование как инструмент управления риском. Характеристика страховых рисков. Исторические аспекты возникновения страхования. Развитие страхования в России и за рубежом. Современное состояние и тенденции развития страхования в России. Национальная страховая система. Классификация в страховании. Виды и формы страхования. Обязательное и добровольное страхование. Социальное</p>	2	2			6	10	ПК-1.1	3-1, 3-2, 3-3, 3-4,3-5, У-1, У-2, У-3	О	Т	Э.

	страхование. Государственное страхование. Индивидуальное и корпоративное страхование.											
2.	Тема 2. Правовые основы страховой деятельности Юридические основы страховых отношений. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». ГК РФ, ч.2, глава 48 «Страхование». Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью. Функции страхового надзора. Лицензирование страховой деятельности. Особенности законодательного регулирования в области обязательного и социального страхования. «Противодействие коррупции и сговору при оказании страховых услуг»: законодательство РФ о противодействии коррупции; нар законодательства, практика навязывания клиентам страховых организаций условий, не относящихся к предмету договора и невыгодных для них; последствия правонарушений для страховых организаций; законодательство о защите конкуренции, антимонопольное законодательство; недобросовестная конкуренция в страховании. Страховой интерес. Заявление о страховании. Договор страхования. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель. Форма договора страхования. Существенные условия договора страхования. Виды страховых полисов. Правила и условия страхования. Страховой случай и порядок урегулирования страховых требований. Суброгация и регресс.	2	2			8	12	ПК-1.1	3-1, 3-2, 3-3, 3-4, 3-5, У-1, У-2, У-3	О, 3	К.р., Т	Э.
3.	Тема 3. Страховой рынок Понятие структурного и гибридного финансового продукта. Синтетические продукты. База для создания структурного продукта. Инструменты с фиксированным и плавающим доходом. Акции, индексы, деривативы. Разновидности структурных финансовых продуктов. Ипотечные облигации. Ценные бумаги, обеспеченные активами. Ноты. Паи биржевых фондов. Базовые конструкции, решаемые задачи. Инвестиционные структурные продукты, страховые и банковские структурные продукты. Инвестиционное страхование жизни. Полисы unit-linked. Структурные депозиты. Риски структурных продуктов. Модели анализа финансовых рисков. Российский рынок структурных продуктов. Законодательно регулирование операций со структурными продуктами.	2	4			10	16	ПК-1.3.	3-1, 3-2, У-1, У-2, У-3.	О.	Т	Э.
4.	Тема 4. Личное страхование Личное страхование как фактор социальной стабильности общества. Виды и формы личного страхования. Классификация	2	4			10	16	ПК-1.5	3-1, 3-2, У-1, У-	О.	Т.	Э. Р.а.з.

	<p>страхования: по объему риска; по виду личного страхования количеству лиц, указанных в договоре; по длительности страхования, по форме выплаты страхового обеспечения, по уплате страховых премий. Задачи и функции личного страхования. Обязательное и добровольное страхование. Социальное страхование. Страховой интерес в разных видах личного страхования. Страхование жизни. Страхование на случай смерти и на дожитие. Пожизненное страхование. Смешанное страхование жизни. Субъекты страхования. Страховые события. Исключения из страхования. Страховое покрытие. Страхование аннуитетов и пенсий. Формы пенсионного страхования. Пенсионные фонды. Программы пенсионного страхования. Страхование от несчастных случаев и болезней. Обязательное и добровольное страхование. Индивидуальное и коллективное страхование от несчастных случаев. Страховые риски. Страховые события. Факторы риска. Особенности определения размера страховой выплаты. Страхование от критических заболеваний. Медицинское страхование. Особенности законодательного регулирования. Виды и формы медицинского страхования. Программы медицинского страхования. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование.</p>								2, У-3			
5.	<p>Тема 5. Имущественное страхование Система имущественного страхования. Страховой интерес. Принципы и методы определения страховой суммы. Страховая стоимость и порядок ее определения. Полное и пропорциональное страхование. Двойное страхование. Франшизы. Формы возмещения ущерба. Основные условия возмещения ущерба. Документы, подтверждающие страховой случай. Страхование имущества граждан и предприятий. Объекты страхования. Страховые риски. Порядок заключения договора и уплаты страхового платежа. Условия страхования. Определение и выплата страхового возмещения. Страхование от огня и других опасностей. Страхование прямых и косвенных рисков. Страхование убытков от перерывов в производстве. Страхование предпринимательских рисков. Страхование банковских рисков. Страхование рисков новой техники и технологии. Страхование строительно-монтажных рисков. Жилищное страхование. Ипотечное страхование. Титульное страхование. Страхование грузов. Объем ответственности страховщика. Системы страхования грузов. Страховые случаи. Морское страхование грузов. Страхование средств наземного</p>	2	4			10	16	ПК-1.5	3-1, 3-2, У-1, У-2, У-3	О.	К/р, Т	Э

	транспорта. Страхование средств водного транспорта. Страхование средств воздушного транспорта.											
6.	Тема 6. Страховой рынок Содержание страхования ответственности. Классификация страхования ответственности. Добровольное и обязательное страхование. Правовая основа страхования ответственности. Лимит ответственности страховщика. Критерии определения страховой премии. Понятие регрессионного иска и порядок его предъявления. Тарифные ставки. Порядок осуществления выплат. Добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта». Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности. Экологическое страхование. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности перевозчика. Страхование ответственности судовладельцев. Страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору. Страхование ответственности работодателей. Особенности страховых правоотношений и осуществления выплат.	2	4			8	14	ПК-1.5	3-1, 3-2, У-1, У-2, У-3	О	К.р., Т	Э, а.з.
7.	Тема 7. Экономика и финансы страховой организации Сущность и задачи актуарных расчетов. Статистические закономерности страховых событий. Закон больших чисел. Вероятности наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат. Страховая статистика. Методологические вопросы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Убыточность страховой суммы. Таблицы смертности. Норма доходности. Методики расчета тарифных ставок в рисковом и накопительных видах страхования. Тарифная политика страховых компаний. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Доходы, расходы, прибыль страховщика. Страховые резервы, их виды. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Экономическая работа страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией. Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Принципы инвестирования времени свободных средств страховщика. Налогообложение в сфере страхования. Сострахование и перестрахование. Экономическая	2	2			8	12	ПК-1.4	3-1, 3-2, У-1, У-2, У-3.	О	Т	Э

необходимость и сущность перестрахования. Цели перестрахования. Формы перестрахования. Практическое применение перестрахование. Рынок перестрахования												
Итого	24	22			60							

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Опрос (О.)

Формы текущего контроля:

Расчетно-аналитические задания (р.а.з.)

Тест (Т.)

Контрольные работы (К/р)

Формы заданий для творческого рейтинга: (выбрать строго из представленного ниже перечня оценочных средств):

Эссе (Э)

Аналитическое задание (А.З.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. **Базовый учебник:** [Страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / И. П. Хоминич \[и др.\] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 437 с. — \(Бакалавр. Академический курс\). — ISBN 978-5-534-01516-4.](#)

Дополнительная литература:

1. [Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик \[и др.\] ; под редакцией Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 311 с. — \(Бакалавр. Академический курс\). — ISBN 978-5-534-08589-1.](#)

2. [Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик \[и др.\] ; под редакцией Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 318 с. — \(Бакалавр. Академический курс\). — ISBN 978-5-534-08590-7.](#)

3. [Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич \[и др.\] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 230 с. — \(Профессиональное образование\). — ISBN 978-5-534-01041-1.](#)

4. [Павлюченко, В. Г. Социальное страхование : учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко, предисл. А. С. Матвеева. — 3-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 478 с. - ISBN 978-5-394-03588-3.](#)

5. [Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова \[и др.\] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — \(Бакалавр. Академический курс\). — ISBN 978-5-9916-3042-9.](#)

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 2 (принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2 (принят Государственной Думой 19 июля 2000 года);
3. Федеральный закон от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 24.07.1998 г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»
5. Федеральный закон от 16.07.1999г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»
6. Федеральный закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
8. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции»
9. Федеральный закон от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»;
10. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ) «О противодействии коррупции»;
11. Федеральный закон от 29 ноября 2010 года «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» №326-ФЗ
12. Положение Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»
13. Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

14. Указание Банка России от 22.02.2017 N 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»

Перечень информационно -справочных систем

1. <http://www.consultant.ru/>- Консультант Плюс;
2. <http://www.garant.ru/>- Гарант.

Перечень электронно-образовательных ресурсов

1. Челухина Н.Ф. «Страхование» (электронный образовательный ресурс, размещённый в ЭОС РЭУ им. Г.В. Плеханова) <http://lms.rea.ru>

Перечень профессиональных баз данных

1. <http://www.gks.ru/> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. <http://www.iер.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент
3. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины

1. www.banki.ru/ (Информационный портал)
2. www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=supervision (Банк России / Надзор за участниками финансовых рынков)
3. www.ins-union.ru (Всероссийский союз страховщиков)
4. www.insur.ru (Страховой портал)
5. www.insur-today.ru (Интернет-портал «Страхование сегодня»)
6. www.oecd.org (Организация экономического сотрудничества и развития)
7. www.raexpert.ru (Эксперт РА)
8. <http://www.banki.ru/insurance/> (Актуальные новости по российскому страховому рынку)
9. <http://aszh.ru/> (Ассоциация страховщиков жизни)
10. <http://www.autoins.ru/> (Российский союз автостраховщиков)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения,
1.	Операционная система Microsoft Windows: 10
2.	Пакет прикладных программ Microsoft Office Professional Plus: 2013 (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)
3.	Браузер Google Chrome

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Дисциплина «Страхование» обеспечена:

- учебной аудиторией для проведения занятий лекционного типа, оборудованной мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций. Лекции проводятся с использованием комплекта компьютера и проектора, с помощью которых проецируются слайды, содержащие основные положения темы и иллюстративный материал материалы (схемы, таблицы, графики);

- учебной аудиторией для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, промежуточной аттестации, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации студентам. Студентам на практических занятиях предоставляются распечатки заданий, необходимых справочных материалов, а также рассылка вспомогательных материалов и заданий в электронном виде.
- компьютерным классом с комплектом лицензионного программного обеспечения Windows, Microsoft Office, в том числе со справочными правовыми системами «Консультант Плюс», «Гарант»;
- ресурсами Ситуационного центра и лаборатории «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters);
- помещениями для самостоятельной работы, оснащенной компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченной доступом в электронную информационно-образовательную среду Университета.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «Методы финансового инжиниринга» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (<i>зачет</i>)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет студента».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Типовой перечень вопросов к зачету:

1. Страховая терминология (страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая премия, страховой взнос, страховой интерес, страховая выплата, страховой тариф и др.).
2. Функции страхования.
3. Цель и задачи организации страхового дела, формы страхования.
4. Отрасли и объекты страхования.
5. Риск: понятие и классификация.
6. Страхование как инструмент риск-менеджмента
7. Страховой риск: сущность и критерии.
8. Правила страхования: их структура, содержание и его особенности в различных видах страхования.
9. Договор страхования: понятие, содержание, существенные условия, нормативно-правовое регулирование в РФ.
10. Права и обязанности сторон по договору страхования.
11. Рынок страховых услуг: виды, структура, субъекты.
12. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: история образования, виды поднадзорных институтов, задачи регулирования и надзора.
13. Нормативно-правовое регулирование страхового рынка России.
14. Порядок лицензирования деятельности субъектов страхового дела.
15. Участники рынка страховых услуг и их характеристика.
16. Сущность добровольной формы страхования и характеристика принципов организации.
17. Сущность обязательной формы страхования и характеристика принципов организации.
18. Страховая франшиза: понятие, виды, цель применения.
19. Актуарная деятельность в страховании: понятие, цель и объекты оценивания.
20. Взаимное страхование: понятие, принципы и особенности организации в России.
21. Имущественное страхование: понятие, риски, виды, законодательная основа в РФ.
22. Личное страхование: понятие, риски, виды, законодательная основа в РФ.
23. Международная система страхования ответственности владельцев автотранспортных средств «Зеленая карта» и ее развитие.
24. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц.
25. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: основные условия, нормативное регулирование.
26. Процедуры урегулирования убытков в личном и имущественном страховании.
27. Системы страховой ответственности в имущественном страховании.
28. Страхование банковских вкладов физических лиц в РФ.
29. Страхование банковских рисков: специализированные страховые продукты, их основные условия

30. Страхование рисков лиц, выезжающих за рубеж.
31. Страхование грузов: разновидности договоров, основные условия.
32. Страхование имущества физических лиц: жилых помещений и домашнего имущества.
33. Страхование имущества юридических лиц.
34. Страхование как метод управления рисками.
35. Страхование жизни: понятие и особенности
36. Пенсионное страхование: обязательное и добровольное
37. Страхование от несчастных случаев и болезней.
38. Медицинское страхование: обязательное и добровольное
39. Страхование средств транспорта
40. Страхование ответственности директоров и менеджеров (D&O).
41. Страхование ответственности: понятие, риски, виды, законодательная основа в РФ.
42. Страхование предпринимательских рисков.
43. Страхование профессиональной ответственности.
44. Страхование финансовых рисков.
45. Страховой тариф: понятие и структура.
46. Страховой фонд: понятие, классификация, назначение.
47. Страховые агенты: понятие, принципы деятельности и функции.
48. Страховые брокеры: понятие, принципы деятельности и функции.
49. Страховые посредники и их роль в организации страхования.
50. Понятие, виды и формы перестрахования.

Типовые расчетно-аналитические задания:

1. Объект, стоимостью 120 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым - на сумму 40 млн. руб., вторым – на сумму 35 млн. руб., третьим – на сумму 45 млн. руб. В результате наступления страхового случая застрахованному объекту был нанесен ущерб в сумме 42 млн. руб. Определить размер страховой выплаты каждого страховщика.

2. Хлебопекарный завод застраховал свое имущество сроком на 1 год на сумму 5,5 млн. руб. Ставка страхового тарифа составила 4,8%. Безусловная франшиза - 18 000 тыс. руб. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 1000 млн. руб. Рассчитайте размер страхового платежа и страховое возмещение по системе первого риска.

3. Компания осуществляет деятельность в сфере организации массовых развлекательных мероприятий (в основном компания осуществляет организацию концертов и спортивных соревнований на открытом воздухе). Выделите основные риски компании (минимум 5). Какие виды страхования (типы страховых полисов) вы бы порекомендовали компании для управления этими рисками? Обоснуйте свой ответ.

4. Рассчитать брутто-ставку по страхованию жилых помещений.
Исходные данные: q - экспертная оценка вероятности наступления страхового случая, 0,001; S - средняя страховая сумма, 50 000 д.е.; S_v - среднее возмещение при наступлении страхового случая, 25 000 д.е.; n - количество договоров - 90; y - вероятность превышения возможных возмещений над собранными взносами = 0,95; f - доля нагрузки в структуре тарифа, 30%.

Типовые задания для контрольной работы

Кейс-Задача 1. Стандартный полис огневого страхования покрывает ущерб, нанесенный собственности, вследствие «возгорания, за исключением самовозгорания или возгорания из-за применения технологических процессов, в которых используется тепловое воздействие».

Фермер застраховал по полису огневого страхования все имущество фермерского хозяйства. В жаркую погоду в поле внезапно самовоспламенился стог сена. До прибытия пожарной команды на место, ветер перенес пламя на соседние два стога и амбар, в котором хранилось высушенное сено и инструменты. Обязана ли страховая компания производить компенсацию ущерба? Если да, то, в каком объеме? Аргументируйте свой ответ.

Кейс-Задача 2. Страхователь вложит собственные средства в покупку акций. Он приобрел 200 акций на общую сумму 400.000 руб. Он обратился в страховую компанию с просьбой застраховать финансовый риск, связанный с падением стоимости акций и потерей его денежных вложений. Объясните, примет ли страховая компания риск возникновения убытков у страхователя на страхование? Дайте аргументированный ответ.

Кейс-Задача 3. Индивидуальный предприниматель Петров В.И. приобрел старое здание под склад для своих товаров. При заключении договора купли-продажи бывший хозяин здания сообщил ему о риске затопления, поскольку местность расположена в низине рядом с протекающей рядом рекой, у которой в период половодья часто размывает берега. При страховании купленного здания от пожара, стихийных бедствий, наводнений и кражи Петров В.И. утаил эту информацию от страховой компании. Через два месяца после заключения договора страхования из-за проливных дождей река разлилась и затопила здание склада, в результате чего были повреждены хранившиеся там товары. Обязана ли страховая компания производить компенсацию ущерба? Аргументируйте свой ответ.

Задание для текущего контроля

Выбрать наиболее подходящий вид страхования для обеспечения страховой защитой на случай наступления рисков. Дать аргументированный ответ.

№ /п	Ситуация (убыток)	Виды страхования	Аргументы (размер страховой суммы, страховой выплаты, срок страхования, форма страховой защиты, страховой случай и т.д.)
1	Компания осуществляет строительство жилых домов с привлечением средств граждан на условиях долевого участия. Из-за неблагоприятной экономической ситуации в стране компания была признана банкротом. Требуется компенсировать дольщикам их потери.	Страхование строительно-монтажных рисков Страхование ответственности (конкретизировать) Страхование финансовых рисков дольщиков Страхование предпринимательских рисков. Другое _____	
2	Компания занимается организацией спортивных и культурно-массовых мероприятий. Во время спортивных соревнований, организованных компанией, несколько зрителей получили травму.	Страхование от несчастного случая Медицинское страхование Страхование ответственности устроителя (организатора) соревнований Страхование жизни Другое _____	
3	Компания осуществляет сотрудничество с зарубежными контрагентами. Во время зарубежной командировки сотрудник попал в ДТП и сломал руку.	Страхование от несчастного случая Медицинское страхование Страхование граждан, выезжающих за рубеж Страхование авто-каско Другое _____	

Пример Индивидуального творческого проекта

Тема «Страховой рынок»

Задание

Анализ страхового рынка РФ с использованием интернет ресурсов. Составление аналитического доклада о тенденциях развития страхового рынка.

Отчет о выполненной самостоятельной работе должен содержать:

- Анализ структуры российского страхового рынка;
- Оценку собираемости премий и уровня выплат по различным видам страхования;
- Данные о количестве страховых организаций, обществ взаимного страхования на страховом рынке РФ;
- Анализ рейтинговых таблиц;
- Оценка уровня концентрации страхового рынка РФ;
- Анализ структуры страхового рынка (присутствие на рынке универсальных и специализированных страховых организаций).
- Сравнительный анализ страховых продуктов, предлагаемых страховыми организациями (студент самостоятельно выбирает 3-5 страховых организаций).
- Выводы о развитии рынков обязательного и добровольного страхования
- Формулировку выявленных тенденций на страховом рынке.

Примеры тестов для контроля знаний

Тема 1 Страхование в рыночной экономике

1. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях...

- а) рисковая, предупредительная, контрольная, сберегательная
- б) рисковая, предупредительная, посредническая
- в) сберегательная, предупредительная, накопительная
- г) предупредительная, сберегательная, посредническая, рисковая

2. Страховой фонд страховщика формируется:

- а) в денежной форме
- б) в натуральной форме
- в) в денежной и натуральной форме

3. Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать...

- а) размера прямого ущерба застрахованного имущества страхователя
- б) страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования
- в) страховой стоимости имущества на момент окончания договора страхования

Тема 2. Правовые основы страховой деятельности

1. Лицензия дает право страховщику

- а) заниматься любой предпринимательской деятельностью;
- б) осуществлять только разрешенные виды страховой деятельности;
- в) совмещать банковскую и страховую деятельность;
- г) нет правильного ответа.

2. Договор страхования может быть заключен:

- а) только в письменной форме;
- б) в любой форме, по соглашению сторон;
- в) в устной форме;
- г) нет правильного ответа.

3. Договорная дисциплина в страховании на территории РФ регулируется..

- а) Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»
- б) Налоговым кодексом РФ
- в) Гражданским кодексом РФ

Тема 3. Страховой рынок

1. Основные характеристики страхового продукта подразделяются на:
 - а) технические и экономические;
 - б) технические и демографические;
 - в) экономические и демографические.
2. Страховой продукт – это...
 - а) набор страховых рисков, предоставляемых страхователю при заключении договора страхования;
 - б) набор основных и вспомогательных услуг, предоставляемых страхователю при заключении договора страхования;
 - в) набор основных и вспомогательных услуг, предоставляемых страхователю при окончании договора страхования.
3. Основными каналами продажи страховых продуктов являются:
 - а) продажи через агентов и прямые продажи;
 - б) продажи через агентов, продажи через брокеров, партнерские продажи;
 - в) прямые продажи, продажи через посредников, партнерские продажи.

Тема 4. Личное страхование

1. При смешанном страховании жизни страховая выплата производится в случае
 - а) смерти застрахованного лица в течение срока действия договора или в случае его дожития до срока окончания страхования;
 - б) при наступлении постоянной нетрудоспособности застрахованного лица;
 - в) только при дожитии застрахованного лица до срока окончания страхования.
2. Объектом личного страхования являются ...
 - а) имущественные интересы, связанные с жизнью страхователей (застрахованных)
 - б) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.
 - в) имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью, трудоспособности застрахованного лица
3. При страховании жизни в случае наступлении смерти застрахованного лица:
 - а) страховщик уведомляет выгодоприобретателя о наступлении страхового случая;
 - б) страховщик должен быть уведомлен об этом выгодоприобретателем, наследником в течение указанного в договоре срока;
 - в) выплата страховой суммы производится автоматически

Тема 5. Имущественное страхование

1. Франшиза – это...
 - а) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страхователя от уплаты страховой премии за убытки, не превышающие определенного правилами страхования размера.
 - б) условие договора страхования, предусматривающее обязательства страховщика по возмещению убытков, превышающих определенный правилами страхования размер.
 - в) условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного правилами страхования размера.
2. Специфика авиационного страхования заключается:
 - а) в методе определения размера убытка
 - б) в катастрофической природе риска
 - в) в подходах к определению страховой суммы
3. Кто по умолчанию является страхователем международных торговых контрактов при морской перевозке грузов?
 - а) продавец
 - б) покупатель
 - в) в зависимости от условий торговой сделки

Тема 6. Страхование ответственности

1. Переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю в пределах возмещенного ущерба
 - а) контрибуция
 - б) суброгация
 - в) абандон
2. Что такое лимит ответственности?
 - а) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности;
 - б) мера материальной заинтересованности;
 - в) лимит принимаемой на себя страховщиком ответственности страхователя, которая может возникнуть при причинении последним вреда третьим лицам.
3. Система «Зеленая карта» представляет собой ...
 - а) обязательное страхование авто- каско
 - б) обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств
 - в) обязательное страхование авто-комби

Тема 7. Экономика и финансы страховой организации

1. Страховая премия – это...
 - а) плата за страхование
 - б) страховая выплата
 - в) вознаграждение, выплачиваемое страхователю
2. Нагрузка – это...
 - а) часть страхового тарифа, не связанная непосредственно с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм). Обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение страхования, формирование резерва предупредительных мероприятий и другие цели
 - б) часть страхового тарифа, непосредственно связанная с формированием фонда, предназначенного для выплат страхового возмещения (страховых сумм)
 - в) часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия чрезвычайных рисков
3. Страховой тариф-брутто – это...
 - а) ставка страхового взноса с единицы страховой выплаты или объекта страхования
 - б) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования
 - в) ставка страхового взноса с единицы премии
4. Страховщик заключил договор с перестраховщиком. Кто является ответственным перед страхователем при наступлении страхового случая?
 - а) страховщик
 - б) перестраховщик
 - в) ответственность солидарная

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций

85 – 100 баллов	«зачтено»	<p>ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)</p>	<p>Знает верно и в полном объеме: 3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков 3-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры 3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги 3-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. 3-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность Умеет верно и в полном объеме: У-1. Умеет анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов</p>	Продвинутый
		<p>ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.3. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением</p>	<p>Знает верно и в полном объеме: 3-1. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p>	

		социологических, маркетинговых исследований	<p>З-2. Знает технологии проведения социологических и маркетинговых исследований</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: У-1. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p> <p>У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>
	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестным и партнерами	<p>Знает верно и в полном объеме: З-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p> <p>У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>
	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.5. Составление подробных паспортов финансовых продуктов	<p>Знает верно и в полном объеме: З-1. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>З-2. Технологии сбора первичной финансовой информации</p>

				<p>Умеет верно и в полном объеме: У-1. Мыслить системно, структурировать информацию</p> <p>У-2. Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</p> <p>У-3. Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p>	
70 – 84 баллов	«зачтено»	<p>ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)</p>	<p>Знает с незначительными замечаниями: З-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков</p> <p>З-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры</p> <p>З-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>З-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики.</p> <p>З-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <p>У-1. Умеет анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы;</p> <p>У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p>	Повышенный

				У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов.
	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.3. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований		Знает с незначительными замечаниями: З-1. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий З-2. Знает технологии проведения социологических и маркетинговых исследований Умеет с незначительными замечаниями: У-1. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.
	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестным и партнерами		Знает с незначительными замечаниями: З-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Умеет с незначительными замечаниями: У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности

				У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.	
		ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.5. Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Знает с незначительными замечаниями: 3-1 Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги 3-2. Технологии сбора первичной финансовой информации Умеет с незначительными замечаниями: У-1. Мыслить системно, структурировать информацию У-2. Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. У-3. Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.	
50 – 69 баллов	«зачтено»	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Знает на базовом уровне, с ошибками: 3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков 3-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры 3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги 3-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. 3-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность Умеет на базовом уровне, с ошибками: У-1. Умеет	Базовый

			анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов.
	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.3. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Знает на базовом уровне, с ошибками: 3-1. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий 3-2. Знает технологии проведения социологических и маркетинговых исследований Умеет на базовом уровне, с ошибками: У-1. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.
	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений,	Знает на базовом уровне, с ошибками: 3-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами 3-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением

			рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестным и партнерами	современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Умеет на базовом уровне, с ошибками: У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.	
		ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.5. Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Знает на базовом уровне, с ошибками: 3-1 Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги 3-2. Технологии сбора первичной финансовой информации Умеет на базовом уровне, с ошибками: У-1. Мыслить системно, структурировать информацию У-2. Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. У-3. Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.	
менее 50 баллов	«незачтено»	ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Не знает на базовом уровне: 3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков 3-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры 3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги 3-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами	Компетенции не сформированы

				<p>домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики.</p> <p>З-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <p>У-1. Умеет анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы;</p> <p>У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p> <p>У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов.</p>	
		<p>ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.3. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований</p>	<p>Не знает на базовом уровне:</p> <p>З-1. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p>З-2. Знает технологии проведения социологических и маркетинговых исследований</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <p>У-1. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p> <p>У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.</p>	
		<p>ПК-1 – способен осуществлять мониторинг</p>	<p>ПК-1.4. Сбор данных и ведение базы по клиентам в</p>	<p>Не знает на базовом уровне:</p> <p>З-1. Знает современные информационные технологии,</p>	

		конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестным и партнерами	справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий. Не умеет на базовом уровне: У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.	
		ПК-1 – способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.5. Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Не знает на базовом уровне: З-1 Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги З-2. Технологии сбора первичной финансовой информации Не умеет на базовом уровне: У-1. Мыслить системно, структурировать информацию У-2. Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. У-3. Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований	