

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**  
декан учётно-финансового факультета  
д.э.н., профессор Костюкова Е.И.

«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.22 Статистика фондового и страхового рынка**

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

**38.03.01 Экономика**

Код и наименование направления подготовки

**Финансы и кредит**

Наименование профиля подготовки

**бакалавр**

Квалификация выпускника

**очная, заочная, очно-заочная**

Форма обучения

**2022**

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

## 1. Цель дисциплины

Целью дисциплины Б1.В.22 «Статистика фондового и страхового рынка» является получение обучающимися знаний в области статистических методов анализа индикаторов, оценки рисков на рынке страхования и определения направлений развития страховых организаций.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

| Код и наименование компетенции*   | Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций**   | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине  |
|---|---|--|
| ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ПК-1.2 Оценивает современное состояние и тенденции развития финансовой системы государства, анализирует, интерпретирует, оценивает, осуществляет контроль за деятельностью экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности | Знания: <b>А/01.6 Зн.13</b> принципов работы, области применения и принципиальных ограничений методов и средств статистического анализа (08.008)   |
|   |   | Умения: использовать методы статистического анализа с учетом их принципов работы, области применения и принципиальных ограничений  |
|   | ПК-1.3 Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействует с участниками экономических отношений   | Знания: приемов проведения информационно-аналитической работы по рынку финансовых продуктов и услуг  |
|   |   | Умения: <b>А/01.6 У.4</b> Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг (08.008)  |
| ПК-3 Способен осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации                              | ПК-3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения                          | Знания: методов обоснования принимаемых управленческих решений с использованием показателей финансово-экономической эффективности  |
|   |   | Умения: <b>Е/02.6 У.7</b> обосновывать принимаемые управленческие решения с использованием показателей финансово-экономической эффективности (08.012);<br><b>Е/03.6 У.6</b> применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации (08.012);<br><b>Е/03.6 У.7</b> использовать методы финансово-аналитической работы (08.012) |
|   |   | Навыки и/или трудовые действия: практического применения методов обоснования принимаемых управленческих решений с использованием показателей финансово-экономической эффективности   |
| ПК-5 Способен про-  | ПК-5.1 Анализирует рынок  | Знания: методов анализа финансового рынка и  |

| Код и наименование компетенции*  | Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций**   | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине  |
|--|---|--|
| водить анализ состояния рынка ценных бумаг, осуществлять финансовое консультирование эмитента по вопросам эмиссии ценных бумаг и совершать сделки купли-продажи ценных бумаг | ценных бумаг, осуществляет фундаментальный анализ, экспертизу эмитента и его ценных бумаг, анализ инвестиционных проектов | его отдельных сегментов  |
|  |   | Умения: А/02.6 У.1 работать с большим объемом информации (08.004);<br>А/02.6 У.3 Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов (08.004) |
|  |   | Навыки и/или трудовые действия: практического применения методов анализа финансового рынка и его отдельных сегментов                                     |

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.22 «Статистика фондового и страхового рынка» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы бакалавриата.

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 7 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 4 курсе;
- для студентов очно-заочной формы обучения – в 8 семестре.

Для освоения дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин бакалавриата «Статистика», «Методы оптимальных решений», «Оценка и анализ рисков».

Освоение дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

- Управленческий учет и контроллинг;
- Инвестиционный менеджмент.

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

#### Очная форма обучения

| Семестр                                | Трудоемкость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час |                      |                      | Самостоятельная работа, час | Контроль, час | Форма промежуточной аттестации (форма контроля) |
|--|-----------------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|---------------|---|
|  |                       | лекции                                  | практические занятия | лабораторные занятия |                             |               |   |
| 7                                      | 72/2                  | 18                                      | 18                   |                      | 36                          |               | зачет   |
| в т.ч. часов:<br>в интерактивной форме |                       | 2                                       | 4                    |                      |                             |               |   |
| практической подготовки (при наличии)  |                       | 18                                      | 18                   |                      | 36                          |               |   |

| Семестр | Трудоемкость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел |                 |       |                          |                              |         |
|---------|-----------------------|---|-----------------|-------|--------------------------|------------------------------|---------|
|         |                       | Курсовая работа   | Курсовой проект | Зачет | Дифференцированный зачет | Консультации перед экзаменом | Экзамен |
| 7       | 72/2                  |   |                 | 0,12  |                          |                              |         |

### Заочная форма обучения

| Курс                                   | Трудоемкость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час |                      |                      | Самостоятельная работа, час | Контроль, час | Форма промежуточной аттестации (форма контроля) |
|--|-----------------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|---------------|---|
|  |                       | лекции                                  | практические занятия | лабораторные занятия |                             |               |   |
| 4                                      | 72/2                  | 4                                       | 4                    |                      | 60                          | 4             | зачет, контрольная работа                       |
| в т.ч. часов:<br>в интерактивной форме |                       | 2                                       | 2                    |                      |                             |               |   |
| практической подготовки (при наличии)  |                       | 4                                       | 4                    |                      | 60                          |               |   |

| Курс | Трудоемкость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел |                 |                 |       |                          |                              |         |
|------|-----------------------|---|-----------------|-----------------|-------|--------------------------|------------------------------|---------|
|      |                       | Контрольная работа  | Курсовая работа | Курсовой проект | Зачет | Дифференцированный зачет | Консультации перед экзаменом | Экзамен |
| 4    | 72/2                  | 0,2   |                 |                 | 0,12  |                          |                              |         |

### Очно-заочная форма обучения

| Семестр                                | Трудоемкость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час |                      |                      | Самостоятельная работа, час | Контроль, час | Форма промежуточной аттестации (форма контроля) |
|--|-----------------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|---------------|---|
|  |                       | лекции                                  | практические занятия | лабораторные занятия |                             |               |   |
| 8                                      | 72/2                  | 14                                      | 14                   |                      | 44                          |               | зачет   |
| в т.ч. часов:<br>в интерактивной форме |                       | 2                                       | 4                    |                      |                             |               |   |
| практической подготовки (при наличии)  |                       | 14                                      | 14                   |                      | 44                          |               |   |

| Семестр | Трудоемкость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел |                 |       |                          |                              |         |
|---------|-----------------------|---|-----------------|-------|--------------------------|------------------------------|---------|
|         |                       | Курсовая работа   | Курсовой проект | Зачет | Дифференцированный зачет | Консультации перед экзаменом | Экзамен |
| 8       | 72/2                  |   |                 | 0,12  |                          |                              |         |

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**Очная форма обучения**

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины  | Количество часов |           |                     |              |                        | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|------|--|------------------|-----------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
|      |  | Всего            | Лекции    | Семинарские занятия |              | Самостоятельная работа |   |  |  |
|      |  |                  |           | Практические        | Лабораторные |                        |   |  |  |
| 1    | Предмет статистики фондового и страхового рынка                          | 6                | 2         | 2                   |              | 2                      | Контрольная точка № 1   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 2    | Статистический анализ деятельности страховых организаций                 | 8                | 2         | 4                   |              | 2                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 3    | Статистическая оценка риска в страховании                                | 4                | 2         |                     |              | 2                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 4    | Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования | 6                | 2         |                     |              | 4                      |   | Собеседование, реферат, кейс-метод   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      | Контрольная точка № 1  | 4                |           | 2                   |              | 2                      |   | Контрольная точка  |  |
| 5    | Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования                | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      | Контрольная точка № 2   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 6    | Резервы в накопительных видах страхования                                | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 7    | Особенности расчета тарифа в рисковом виде страхования                   | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, реферат, кейс-метод   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 8    | Методика расчета тарифов и резервов в рисковом виде страхования          | 10               | 4         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 9    | Контрольная точка № 2  | 4                |           | 2                   |              | 2                      |   | Контрольная точка  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      | <b>Практическая подготовка</b>   | 72               | 18        | 18                  |              | 36                     |   |  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 11   | <b>Промежуточная аттестация</b>  | 6                |           |                     |              | 6                      | <b>Зачет</b>  | <b>Вопросы к зачету</b>  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      | <b>Итого</b>   | <b>72</b>        | <b>18</b> | <b>18</b>           |              | <b>36</b>              |   |  |  |

### Заочная форма обучения

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины  | Количество часов |          |                     |              |                        | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|------|--|------------------|----------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
|      |  | Всего            | Лекции   | Семинарские занятия |              | Самостоятельная работа |   |  |  |
|      |  |                  |          | Практические        | Лабораторные |                        |   |  |  |
| 1    | Предмет статистики фондового и страхового рынка                          | 6                |          |                     |              | 6                      | Контрольная точка   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 2    | Статистический анализ деятельности страховых организаций                 | 6                |          |                     |              | 6                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 3    | Статистическая оценка риска в страховании                                | 8                | <u>2</u> |                     |              | 6                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 4    | Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования | 8                | 2        |                     |              | 6                      |   | Собеседование, реферат, кейс-метод   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 5    | Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования                | 6                |          |                     |              | 6                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 6    | Резервы в накопительных видах страхования                                | 6                |          |                     |              | 6                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 7    | Особенности расчета тарифа в рисковом видах страхования                  | 8                |          | <u>2</u>            |              | 6                      |   | Собеседование, реферат, кейс-метод   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 8    | Методика расчета тарифов и резервов в рисковом видах страхования         | 6                |          |                     |              | 6                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      | Контрольная точка  | 6                |          | 2                   |              | 4                      | Контрольная точка   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1   |  |
|      | <b>Практическая подготовка</b>   | <b>68</b>        | <b>4</b> | <b>4</b>            |              | <b>60</b>              |   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1   |  |
|      | <b>Промежуточная аттестация</b>  | <b>8</b>         |          |                     |              | <b>8</b>               | <b>Контрольная работа</b>                                       | <b>Комплект контрольных работ</b><br><b>Вопросы к зачету</b>                 | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      |  | <b>4</b>         |          |                     |              |                        | <b>Зачет</b>  |  |  |
|      | <b>Итого</b>   | <b>72</b>        | <b>4</b> | <b>4</b>            |              | <b>60</b>              |   |  |  |

**Очно-заочная форма обучения**

| № пп | Темы (и/или разделы) дисциплины  | Количество часов |           |                     |              |                        | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|------|--|------------------|-----------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
|      |  | Всего            | Лекции    | Семинарские занятия |              | Самостоятельная работа |   |  |  |
|      |  |                  |           | Практические        | Лабораторные |                        |   |  |  |
| 1    | Предмет статистики страхования   | 6                | 2         |                     |              | 4                      | Контрольная точка № 1   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 2    | Статистический анализ деятельности страховых организаций                 | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 3    | Статистическая оценка риска в страховании                                | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 4    | Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, реферат, кейс-метод   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 5    | Контрольная точка № 1  | 6                |           | 2                   |              | 4                      |   | Контрольная точка  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 6    | Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования                | 6                | 2         |                     |              | 4                      | Контрольная точка № 2   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 7    | Резервы в накопительных видах страхования                                | 6                | 2         |                     |              | 4                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 8    | Особенности расчета тарифа в рисковом видах страхования                  | 8                | 2         | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, реферат, кейс-метод   | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 9    | Методика расчета тарифов и резервов в рисковом видах страхования         | 6                |           | 2                   |              | 4                      |   | Собеседование, решение задач, реферат  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 10   | Контрольная точка № 2  | 6                |           | 2                   |              | 4                      |   | Контрольная точка  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      | Практическая подготовка  | 72               | 14        | 14                  |              | 44                     |   |  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
| 11   | <b>Промежуточная аттестация</b>  | <b>4</b>         |           |                     |              | <b>4</b>               | <b>Зачет</b>  | <b>Вопросы к зачету</b>  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |
|      | <b>Итого</b>   | <b>72</b>        | <b>14</b> | <b>14</b>           |              | <b>44</b>              |   |  | ПК-1.2; ПК-1.3; ПК-3.2; ПК-5.1         |

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий\*

| Тема лекции (и/или наименование раздел)<br>(вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка) | Содержание темы<br>(и/или раздела)   | Всего,<br>часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |               |                    |
|---|--|--|---------------|--------------------|
|   |  | очная форма  | заочная форма | очно-заочная форма |
| Предмет статистики фондового и страхового рынка<br>(практическая подготовка)                                      | Предмет и задачи статистики страхования. История становления страховой статистики в России и за рубежом. Организация статистического учета в страховании. Сущность и научные основы актуарных расчетов. Состав, структура и принципы построения страхового тарифа. Резервы страховой компании. Классификация видов страхования.  | 2/-/2  | -/-/-         | 2/-/2              |
| Статистический анализ деятельности страховых организаций<br>(практическая подготовка)                             | Система статистических показателей деятельности страховых организаций. Классификация доходов и расходов страховой компании. Понятие финансовых результатов деятельности страховой компании. Система показателей финансовых результатов деятельности страховой компании и их анализ. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой компании. Понятие и показатели.   | 2/-/2  | -/-/-         | 2/-/2              |
| Статистическая оценка риска в страховании<br>(лекция-дискуссия)<br>(практическая подготовка)                      | Понятие и виды риска. Способы оценки риска. Байесовский подход к оценке риска. Математические модели для оценки риска в страховании: индивидуального и коллективного риска, статические и динамические модели. Управление рисками.   | 2/2/2  | 2/2/2         | 2/2/2              |
| Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования<br>(практическая подготовка)             | Виды накопительного страхования. Страховые риски в накопительном страховании. Таблицы смертности как информационная база для построения нетто-ставок. Основные вероятностные характеристики продолжительности жизни. Статистический анализ факторов, определяющих уровень смертности населения. Необходимость учета самоотбора страхователей в личном страховании. Понятие и способы построения сборных, отборочных и усеченных таблиц смертности по данным статистического учета страховщиков. Коммутационные числа: понятие, методика расчета, область применения. Принцип эквивалентности финансовых обязательств страховщика и страхователя. | 2/-/2  | 2/-/2         | 2/-/2              |
| Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования<br>(практическая подготовка)                            | Виды премий в долгосрочных видах страхования (единовременные, ежегодные, периодические; пренумерандо и постнумерандо). Методика расчета единовременных нетто-ставок. Расчет ежегодных (периодических) ставок. Коэффициент рассрочки платежей (капитализации). Факторы, влияющие на его величину. Расчет единовременной и ежегодной брутто-премии.  | 2/-/2  | -/-/-         | 2/-/2              |



|  |  |                |              |                |
|--|--|----------------|--------------|----------------|
| Резервы в накопительных видах страхования<br>(практическая подготовка)                       | Виды резервов в накопительных видах страхования. Теоретический и практический резерв взносов. Прямой и обратный способ вычисления резерва. Стоимость полиса: понятие и методика вычисления. Выкуп полиса. Редуцирование страховой суммы.   | 2/-/2          | -/-/-        | 2/-/2          |
| Особенности расчета тарифа в рисковом виде страхования<br>(практическая подготовка)          | Классификация рискованных видов страхования. Убыточность страховой суммы как основа нетто-ставки в рисковом виде страхования. Элементы убыточности страховой суммы. Задачи и методология статистического анализа убыточности страховой суммы. Анализ динамики убыточности страховой суммы и ее элементов. Типы колебания уровня убыточности страховой суммы. | 2/-/2          | -/-/-        | 2/-/2          |
| Методика расчета тарифов и резервов в рисковом виде страхования<br>(практическая подготовка) | Методика расчета тарифов при различных типах динамики уровня убыточности. Рисковая надбавка и способы ее определения. Расчет брутто-премии в рисковом виде страхования. Основы методологии анализа фактической убыточности страховой суммы. Методы расчета страховых резервов по рисковому виду страхования  | 4/-/4          | -/-/-        | -/-/-          |
| <b>Итого</b>   |  | <b>18/2/18</b> | <b>4/2/4</b> | <b>14/2/14</b> |

**5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме\***

| Наименование раздела дисциплины   | Формы проведения и темы занятий<br>(вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)  | Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |       |               |       |                    |       |
|---|--|--|-------|---------------|-------|--------------------|-------|
|   |  | очная форма  |       | заочная форма |       | очно-заочная форма |       |
|   |  | прак   | лаб   | прак          | лаб   | прак               | лаб   |
| Предмет статистики фондового и страхового рынка (практическая подготовка)                                       | <u>Практическое занятие.</u> Предмет и задачи статистики страхования. История становления страховой статистики в России и за рубежом. Организация статистического учета в страховании. Сущность и научные основы актуарных расчетов. Состав, структура и принципы построения страхового тарифа. Резервы страховой компании. Классификация видов страхования.   | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | -/-/-              | -/-/- |
| Статистический анализ деятельности страховых организаций (практическая подготовка)                              | <u>Практическое занятие.</u> Система статистических показателей деятельности страховых организаций. Классификация доходов и расходов страховой компании. Понятие финансовых результатов деятельности страховой компании. Система показателей финансовых результатов деятельности страховой компании и их анализ. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой компании. Понятие и показатели.  | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | 2/-/2              | -/-/- |
| Статистическая оценка риска в страховании (практическая подготовка)   | <u>Практическое занятие.</u> Понятие и виды риска. Способы оценки риска. Байесовский подход к оценке риска. Математические модели для оценки риска в страховании: индивидуального и коллективного риска, статические и динамические модели. Управление рисками.  | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | 2/-/2              | -/-/- |
| Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования (кейс-метод) (практическая подготовка) | <u>Практическое занятие.</u> Виды накопительного страхования. Страховые риски в накопительном страховании. Таблицы смертности как информационная база для построения нетто-ставки. Основные вероятностные характеристики продолжительности жизни. Статистический анализ факторов, определяющих уровень смертности населения. Необходимость учета самоотбора страхователей в личном страховании. Понятие и способы построения сборных, отборочных и усеченных таблиц смертности по данным статистического учета страховщиков. | 2/2/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | 2/2/2              | -/-/- |

| Наименование раздела дисциплины  | Формы проведения и темы занятий<br>(вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)   | Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |       |               |       |                    |       |
|--|---|--|-------|---------------|-------|--------------------|-------|
|  |   | очная форма  |       | заочная форма |       | очно-заочная форма |       |
|  |   | прак   | лаб   | прак          | лаб   | прак               | лаб   |
|  | Коммутационные числа: понятие, методика расчета, область применения. Принцип эквивалентности финансовых обязательств страховщика и страхователя.  |  |       |               |       |                    |       |
| Контрольная точка №1<br>(практическая подготовка)  | <u>Практическое занятие.</u> Контрольная точка  | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | 2/-/2              | -/-/- |
| Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования<br>(кейс-метод)<br>(практическая подготовка) | <u>Практическое занятие.</u> Виды премий в долгосрочных видах страхования (единовременные, ежегодные, периодические; пренумерандо и постнумерандо). Методика расчета единовременных нетто-ставок. Расчет ежегодных (периодических) ставок. Коэффициент рассрочки платежей (капитализации). Факторы, влияющие на его величину. Расчет единовременной и ежегодной брутто-премии.            | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | -/-/-              | -/-/- |
| Резервы в накопительных видах страхования<br>(практическая подготовка)                                 | <u>Практическое занятие.</u> Виды резервов в накопительных видах страхования. Теоретический и практический резерв взносов. Прямой и обратный способ вычисления резерва. Стоимость полиса: понятие и методика вычисления. Выкуп полиса. Редуцирование страховой суммы.   | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | -/-/-              | -/-/- |
| Особенности расчета тарифа в рисковом виде страхования<br>(кейс-метод)<br>(практическая подготовка)    | <u>Практическое занятие.</u> Классификация рискованных видов страхования. Убыточность страховой суммы как основа нетто-ставки в рисковом виде страхования. Элементы убыточности страховой суммы. Задачи и методология статистического анализа убыточности страховой суммы. Анализ динамики убыточности страховой суммы и ее элементов. Типы колебания уровня убыточности страховой суммы. | 2/2/2  | -/-/- | 2/2/2         | -/-/- | 2/2/2              | -/-/- |
| Методика расчета тарифов и резервов в рисковом виде страхования<br>(практическая подготовка)           | <u>Практическое занятие.</u> Методика расчета тарифов при различных типах динамики уровня убыточности. Рисковая надбавка и способы ее определения. Расчет брутто-премии в рисковом виде страхования. Основы методологии анализа фактической убыточности страховой   | 2/-/2  | -/-/- | -/-/-         | -/-/- | 2/-/2              | -/-/- |

| Наименование раздела дисциплины                   | Формы проведения и темы занятий<br>(вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка) | Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |              |               |              |                    |              |
|---|---|--|--------------|---------------|--------------|--------------------|--------------|
|   |   | очная форма  |              | заочная форма |              | очно-заочная форма |              |
|   |   | прак   | лаб          | прак          | лаб          | прак               | лаб          |
|   | суммы. Методы расчета страховых резервов по рисковому видам страхования                                   |  |              |               |              |                    |              |
| Контрольная точка №2<br>(практическая подготовка) | <u>Практическое занятие</u> . Контрольная точка   | 2/-/2  | -/-/-        | 2/-/2         | -/-/-        | 2/-/2              | -/-/-        |
| <b>Итого</b>                                      |   | <b>18/4/18</b>   | <b>-/-/-</b> | <b>4/2/4</b>  | <b>-/-/-</b> | <b>14/4/14</b>     | <b>-/-/-</b> |

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен.

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

| Виды самостоятельной работы        | Очная форма, часов  |                            | Заочная форма, часов |                            | Очно-заочная форма, часов |                            |
|------------------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
|                                    | к текущему контролю | к промежуточной аттестации | к текущему контролю  | к промежуточной аттестации | к текущему контролю       | к промежуточной аттестации |
| Подготовка к практическим занятиям | 26                  |                            | 48                   |                            | 32                        |                            |
| Подготовка к контрольным точкам    | 4                   |                            | 4                    |                            | 8                         |                            |
| Подготовка к контрольной работе    |                     |                            |                      | 8                          |                           |                            |
| Подготовка к зачету                |                     | 6                          |                      | 4                          |                           | 4                          |
| <b>ИТОГО</b>                       | <b>30</b>           | <b>6</b>                   | <b>52</b>            | <b>12</b>                  | <b>40</b>                 | <b>4</b>                   |

#### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Статистика фондового и страхового рынка» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Статистика фондового и страхового рынка».
4. Методические рекомендации по выполнению реферата
5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

| №<br>п/п | Темы для самостоятельного изучения                                       | Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                                |                                  |
|----------|--|---|--------------------------------|----------------------------------|
|          |  | Основная<br>(из п.8 РПД)                            | Дополнительная<br>(из п.8 РПД) | Интернет-ресурсы<br>(из п.9 РПД) |
| 1        | Предмет статистики страхования   | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 2        | Статистический анализ деятельности страховых организаций                 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 3        | Статистическая оценка риска в страховании                                | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 4        | Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 5        | Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования                | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 6        | Резервы в накопительных видах страхования                                | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 7        | Особенности расчета тарифа в рисковом видах страхования.                 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |
| 8        | Методика расчета тарифов и резервов в рисковом видах страхования         | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10                                | 1,2,3,4,5,6                    | 1,2,3                            |

**7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Статистика фондового и страхового рынка»**

**Вопросы к зачету**

1. Социально-экономическая сущность страхования.
2. Основные категории страхования.
3. Собственные средства страховщика. Экономическая сущность страхового резерва.
4. Риск и управление рисками в страховании.
5. Задачи статистического изучения страхового дела.
6. Объект, предмет и функции статистики страхового дела.
7. Основные понятия и категории в страховой статистике.
8. Информационное обеспечение статистического изучения страхового дела.
9. Важнейшие классификации и группировки в статистики страхового дела.
10. Направления статистического анализа деятельности страховых организаций. Методы статистики страхового дела.
11. Цель имущественного страхования. Формы имущественного страхования.
12. Доходная и расходная части фонда имущественного страхования.
13. Объекты обязательного и добровольного страхования. Статистические характеристики имущественного страхования с учетом форм собственности, видов и объектов страхования.
14. Задачи статистики имущественного страхования.
15. Абсолютные показатели имущественного страхования.
16. Средние и относительные показатели имущественного страхования.
17. Расчет финансовой устойчивости страховых организаций.
18. Теория актуарных расчетов в статистике страхования.
19. Тарифные ставки (Брутто-ставка, нетто-ставка, нагрузка).
20. Норма доходности в статистике страхования и методика её расчета.
21. Дисконтирующий множитель и его значение для расчета тарифов страхования.
22. Расчет единовременных и годичных тарифных ставок.
23. Определение нетто-ставки и брутто-ставки страхового тарифа в имущественном страховании.
24. Использование методики определения тенденции убыточности в расчете тарифной ставки.
25. Объект статистического наблюдения в личном страховании. Страховые события в личном страховании.
26. Доходы и расходы фондов личного страхования.
27. Использование данных демографической статистики и таблиц смертности в расчете тарифной ставки.
28. Понятие социального страхования, его виды.
29. Задачи и система показателей статистики социального страхования.

**7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**Очная форма обучения**

| Индикатор компетенции (код и содержание)  | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
|   |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ПК-1.2 Оценивает современное состояние и тенденции развития финансовой системы государства, анализирует, интерпретирует, оценивает, осуществ- | Финансы  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |
|   | История финансов   |          | + |   |   |   |   |   |   |   |    |
|   | Финансовые рынки   |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |
|   | Страхование  |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |
|   | Финансы некоммерческих организаций   |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |

| Индикатор компетенции (код и содержание)   | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|--|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--|--|--|
|  |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |  |  |  |
| ляет контроль за деятельностью экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности                                    | Финансовое законодательство  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Государственные и муниципальные финансы  |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Корпоративные финансы  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Финансовый менеджмент  |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Управленческий учет и контроллинг  |          |   |   |   |   |   |   |   | + |    |  |  |  |
|  | Международные стандарты финансовой отчетности  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Финансовый анализ  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Статистика фондового и страхового рынка  |          |   |   |   |   |   |   |   | + |    |  |  |  |
|  | Финансовое консультирование  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Международные валютно-кредитные отношения  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Современные проблемы финансово-кредитных отношений   |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Аудит  |          |   |   |   |   |   |   |   | + |    |  |  |  |
|  | Контроль и ревизия   |          |   |   |   |   |   |   |   | + |    |  |  |  |
|  | Ознакомительная практика   |          | + |   |   |   |   |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Производственная практика  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Научно-исследовательская работа  |          |   |   |   |   |   |   |   |   | +  |  |  |  |
|  | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   |   |   | +  |  |  |  |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   |   |   | +  |  |  |  |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |          |   |   |   |   |   |   |   |   | +  |  |  |  |
| Бухгалтерский учет в коммерческих банках   |  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |  |  |  |
| Бюджетный учет и отчетность  |  |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |  |  |  |
| ПК-1.3 Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорт финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействует с участниками экономических отношений | Цифровые технологии в финансовой сфере   |          |   |   |   |   |   |   |   | + |    |  |  |  |
|  | Банковское дело  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Банковский маркетинг   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |  |  |  |
|  | Страховое дело   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |  |  |  |
|  | Рынок ценных бумаг и биржевое дело   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |  |  |  |
|  | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |  |  |  |
|  | Страховой маркетинг  |          |   |   |   |   |   |   |   | + |    |  |  |  |

| Индикатор компетенции (код и содержание)   | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|--|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
|  |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  | Статистика фондового и страхового рынка  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Финансовое консультирование  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |
|  | Производственная практика  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |
|  | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
| ПК-3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения | Финансовые и коммерческие расчеты  |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |
|  | Управленческий учет и контроллинг  |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Страховое дело   |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Инвестиции   |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Статистика фондового и страхового рынка  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Управление финансами страховой организации   |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Финансовый анализ страховой организации  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
| ПК-5.1 Анализирует рынок ценных бумаг, осуществляет фундаментальный анализ, экспертизу эмитента и его ценных бумаг, анализ инвестиционных проектов   | Бухгалтерский учет в страховых организациях  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |
|  | Экономический анализ   |          |   |   |   | + |   |   |   |   |    |
|  | Финансово-экономическая статистика   |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |
|  | Цифровые технологии в финансовой сфере   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Корпоративные финансы  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |
|  | Рынок ценных бумаг и биржевое дело   |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Инвестиционный менеджмент  |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Международные стандарты финансовой отчетности  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |    |
|  | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |
|  | Финансовый анализ  |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |
|  | Статистика фондового и страхового рынка  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |
|  | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
| Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |    |



| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|--|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
|  |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |          |   |   |   |   |   |   | + |   |    |
|  | Бухгалтерский учет в коммерческих банках   |          |   |   |   |   | + |   |   |   |    |

### Заочная форма обучения

| Индикатор компетенции (код и содержание)  | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Курс |   |   |   |   |
|---|--|------|---|---|---|---|
|   |  | 1    | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ПК-1.2 Оценивает современное состояние и тенденции развития финансовой системы государства, анализирует, интерпретирует, оценивает, осуществляет контроль за деятельностью экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности | Финансы  |      |   | + |   |   |
|   | История финансов   |      | + |   |   |   |
|   | Финансовые рынки   |      |   | + |   |   |
|   | Страхование  |      |   | + |   |   |
|   | Финансы некоммерческих организаций   |      |   | + |   |   |
|   | Финансовое законодательство  |      | + |   |   |   |
|   | Государственные и муниципальные финансы  |      |   | + |   |   |
|   | Корпоративные финансы  |      |   | + |   |   |
|   | Финансовый менеджмент  |      |   | + |   |   |
|   | Управленческий учет и контроллинг  |      |   |   | + |   |
|   | Международные стандарты финансовой отчетности  |      |   | + |   |   |
|   | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |      |   | + |   |   |
|   | Финансовый анализ  |      |   |   | + |   |
|   | Статистика фондового и страхового рынка  |      |   |   | + |   |
|   | Финансовое консультирование  |      |   | + |   |   |
|   | Международные валютно-кредитные отношения  |      | + |   |   |   |
|   | Современные проблемы финансово-кредитных отношений   |      | + |   |   |   |
|   | Аудит  |      |   |   | + |   |
|   | Контроль и ревизия   |      |   |   | + |   |
|   | Ознакомительная практика   |      | + |   |   |   |
|   | Производственная практика  |      |   | + |   |   |
|   | Научно-исследовательская работа  |      |   |   |   | + |
|   | Преддипломная практика   |      |   |   |   | + |
| Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена  |  |      |   |   | + |   |
| Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена  |  |      |   |   | + |   |

| Индикатор компетенции (код и содержание)   | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Курс |   |   |   |   |
|--|--|------|---|---|---|---|
|  |  | 1    | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | Бухгалтерский учет в коммерческих банках   |      |   | + |   |   |
|  | Бюджетный учет и отчетность  |      |   |   | + |   |
| ПК-1.3 Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействует с участниками экономических отношений  | Цифровые технологии в финансовой сфере   |      |   | + |   |   |
|  | Банковское дело  |      |   | + |   |   |
|  | Банковский маркетинг   |      |   | + |   |   |
|  | Страховое дело   |      |   | + |   |   |
|  | Рынок ценных бумаг и биржевое дело   |      |   |   | + |   |
|  | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |      |   | + |   |   |
|  | Страховой маркетинг  |      |   |   | + |   |
|  | Статистика фондового и страхового рынка  |      |   |   | + |   |
|  | Финансовое консультирование  |      |   | + |   |   |
|  | Производственная практика  |      |   | + |   |   |
|  | Преддипломная практика   |      |   |   |   | + |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   | + |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   | + |
| ПК-3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения | Финансовые и коммерческие расчеты  |      |   | + |   |   |
|  | Бухгалтерский учет в страховых организациях  |      |   | + |   |   |
|  | <b>Статистика фондового и страхового рынка</b>   |      |   |   | + |   |
|  | Финансовый анализ страховой организации  |      |   |   | + |   |
|  | Управленческий учет и контроллинг  |      |   |   | + |   |
|  | Страховое дело   |      |   |   | + |   |
|  | Инвестиции   |      |   |   | + |   |
|  | Управление финансами страховой организации   |      |   |   | + |   |
|  | Преддипломная практика   |      |   |   |   | + |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   | + |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |      |   |   |   | + |
| ПК-5.1 Анализирует рынок ценных бумаг, осуществляет фундаментальный анализ, экспертизу эмитента и его ценных бумаг, анализ инвестиционных проектов   | Международные стандарты финансовой отчетности  |      | + |   |   |   |
|  | Корпоративные финансы  |      |   | + |   |   |
|  | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |      |   | + |   |   |
|  | Бухгалтерский учет в коммерческих банках   |      |   | + |   |   |
|  | Цифровые технологии в финансовой сфере   |      |   | + |   |   |
|  | <b>Статистика фондового и страхового рынка</b>   |      |   |   | + |   |
|  | Экономический анализ   |      |   |   | + |   |
|  | Финансово-экономическая статистика   |      |   |   | + |   |
|  | Финансовый анализ  |      |   |   | + |   |
|  | Рынок ценных бумаг и биржевое дело   |      |   |   | + |   |
|  | Инвестиционный менеджмент  |      |   |   | + |   |
|  | Преддипломная практика   |      |   |   |   | + |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   | + |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |      |   |   |   | + |



| Индикатор компетенции (код и содержание)   | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|  |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | А |
| тельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения | Инвестиции   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |   |
|  | Управление финансами страховой организации   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |   |
|  | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |
|  | Управленческий учет и контроллинг  |          |   |   |   |   |   |   | + |   |   |
| ПК-5.1 Анализирует рынок ценных бумаг, осуществляет фундаментальный анализ, экспертизу эмитента и его ценных бумаг, анализ инвестиционных проектов   | Международные стандарты финансовой отчетности  |          |   |   | + |   |   |   |   |   |   |
|  | Экономический анализ   |          |   |   |   |   | + |   |   |   |   |
|  | Бухгалтерский учет в коммерческих банках   |          |   |   |   |   | + |   |   |   |   |
|  | Финансово-экономическая статистика   |          |   |   |   |   |   | + |   |   |   |
|  | Финансовый анализ  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |   |
|  | Корпоративные финансы  |          |   |   |   |   |   | + |   |   |   |
|  | Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков   |          |   |   |   |   |   | + |   |   |   |
|  | <b>Статистика фондового и страхового рынка</b>   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |   |
|  | Рынок ценных бумаг и биржевое дело   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |   |
|  | Цифровые технологии в финансовой сфере   |          |   |   |   |   |   |   | + |   |   |
|  | Инвестиционный менеджмент  |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |
|  | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |
|  | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |
|  | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы                         |          |   |   |   |   |   |   |   | + |   |

## 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Статистика фондового и страхового рынка» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Статистика фондового и страхового рынка» проводится в виде зачета.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО» и «НЕ ЗАЧТЕНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки   | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций*** | Максимальное количество баллов |
|---|--|--------------------------------|
| 1.  | тестирование   | 3                              |
|   | решение задач  | 17                             |
| 2   | тестирование   | 3                              |
|   | решение задач  | 17                             |
| 3   | тестирование   | 3                              |
|   | решение задач  | 17                             |
| <b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>   |  | 60                             |
| Активность на лекционных занятиях   |  | 10                             |
| Результативность работы на практических занятиях  |  | 15                             |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) |  | 15                             |
| <b>Итого</b>  |  | <b>100</b>                     |

\*\*\* Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

#### **Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций**

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете, студентам **очной формы обучения** начисляются баллы по следующим видам работ:

- посещение лекционных занятий (*тах 10 баллов*),
- работа на практических занятиях (*тах 15 баллов*),
- выполнение контрольных точек (*тах 60 баллов*),
- поощрительные баллы (*тах 15 баллов*).

#### Критерии оценки посещения лекционных занятий (*тах 10 баллов*)

**10 баллов** – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

**9 баллов** – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**8 баллов** – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**7 баллов** – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**6 баллов** – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**5 баллов** – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**4 балла** – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

**3 балла** – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

**2 балла** – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

**1 балл** – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

**0 баллов** – обучающийся не посещал лекций.

#### Критерии оценки работы на практических занятиях (*тах 15 баллов*)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

**Собеседование** (оценка знаний – *маx 3 балла*)

**3 балла** – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

**2 балла** – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

**1 балл** – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

**0 баллов** – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

**Решение задач** (оценка умений – *маx 5 баллов*)

**5 баллов** – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

**4 балла** – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

**3 балла** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

**2 балла** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

**1 балл** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

**0 баллов** – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

**Решение кейс-задач** (оценка навыков – *маx 7 баллов*)

**7 баллов** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

**5 баллов** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

**3 балла** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

**2 балла** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

**1 балл** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

**0 баллов** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

**Критерии оценки выполнения контрольных точек** (*маx 60 баллов*)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

**Критерии оценки ответа на тестовые задания** (*знания – маx 3 балла*):

**3 балла** – верно выполнено 100% тестовых заданий;

**2 балла** – верно выполнено 70% тестовых заданий;

**1 балл** – верно выполнено 50% тестовых заданий;

**0 баллов** – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

**Практико-ориентированные задачи** – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня  
(*умения – max 7 баллов*):

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**5-6 баллов.** Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

**3-4 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**1-2 балла.** Задание выполнено неверно.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня  
(*навыки – max 10 баллов*):

**10 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**8-9 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**4-5 баллов.** При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**2-3 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*max 15 баллов*).

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном 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.

Критерии оценки реферата

**3 балла.** Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

**2 балла.** В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

**1 балл.** Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

**Научная статья** – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи:

**10-15 баллов.** Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

**5-9 баллов.** Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

**0-4 баллов.** Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Результат текущего контроля для студентов заочной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает:

- посещение лекционных занятий (*max 10 баллов*),
- работу на практических занятиях (*max 15 баллов*),
- выполнение контрольной точки (*max 40 баллов*),
- выполнение контрольной работы (*max 20 баллов*),
- поощрительные баллы (*max 15 баллов*).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки   | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций*** | Максимальное количество баллов |
|---|--|--------------------------------|
| 1.  | тестирование   | 3                              |
|   | решение задач  | 17                             |
| 2   | тестирование   | 3                              |
|   | решение задач  | 17                             |
|   | Контрольная работа   | 20                             |
| <b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>   |  | <b>60</b>                      |
| Активность на лекционных занятиях   |  | 10                             |
| Результативность работы на практических занятиях  |  | 15                             |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) |  | 15                             |
| <b>Итого</b>  |  | <b>100</b>                     |

### Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Критерии оценки посещения и работы на лекционных занятиях (*max 10 баллов*)

**10 баллов** – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

**9 баллов** – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**8 баллов** – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**7 баллов** – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**6 баллов** – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**5 баллов** – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**4 балла** – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

**3 балла** – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

**2 балла** – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

**1 балл** – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

**0 баллов** – обучающийся не посещал лекций.



### Критерии оценки работы на **практических занятиях** (max 15 баллов)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

#### **Собеседование** (оценка знаний – max 3 балла)

**3 балла** – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

**2 балла** – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

**1 балл** – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

**0 баллов** – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

#### **Решение задач** (оценка умений – max 5 баллов)

**5 баллов** – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

**4 балла** – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

**3 балла** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

**2 балла** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

**1 балл** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

**0 баллов** – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

#### **Решение кейс-задач** (оценка навыков – max 7 баллов)

**7 баллов** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

**5 баллов** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

**3 балла** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

**2 балла** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

**1 балл** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

**0 баллов** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

### Критерии оценки выполнения **контрольных точек** (max 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

#### Критерии оценки ответа на **тестовые задания** (знания – max 3 балла):

**3 балла** – верно выполнено 100% тестовых заданий;

**2 балла** – верно выполнено 70% тестовых заданий;

**1 балл** – верно выполнено 50% тестовых заданий;

**0 баллов** – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

**Практико-ориентированные задачи** – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (умения – *max 7 баллов*):

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**5-6 баллов.** Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

**3-4 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**1-2 балла.** Задание выполнено неверно.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (навыки – *max 10 баллов*):

**10 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**8-9 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**4-5 баллов.** При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**2-3 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

**Контрольная работа** включает практико-ориентированные задачи (*оценка знаний, умений и навыков – max 20 баллов*).

**Практико-ориентированные задачи** – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач репродуктивного уровня (знания, умения – *max 7 баллов*):

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**5-6 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**3-5 баллов.** При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.

**1-3 баллов.** Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Критерии оценки решения практико-ориентированных задач реконструктивного уровня (навыки – *max 13 баллов*):

**11-13 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**9-11 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**7-8 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**4-6 баллов.** При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**1-4 баллов.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*не более 15 баллов*).

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном 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.

Критерии оценки реферата (оценка знаний, умений – max 3 балла):

**3 балла.** Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

**2 балла.** В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

**1 балл.** Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

**Научная статья** – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

Критерии оценки научной статьи (оценка знаний, умений – max 15 баллов):

**10-15 баллов.** Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

**5-9 баллов.** Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

**0-4 баллов.** Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

### **Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очно-заочной формы обучения**

Для студентов очно-заочной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| <b>№ контрольной точки</b>  | <b>Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций***</b> | <b>Максимальное количество баллов</b> |
|---|---|---------------------------------------|
| 1.  | тестирование  | 3                                     |
|   | решение задач   | 17                                    |
| 2   | тестирование  | 3                                     |
|   | решение задач   | 17                                    |
| 3   | тестирование  | 3                                     |
|   | решение задач   | 17                                    |
| <b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>   |   | 60                                    |
| Активность на лекционных занятиях   |   | 10                                    |
| Результативность работы на практических занятиях  |   | 15                                    |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) |   | 15                                    |
| <b>Итого</b>  |   | <b>100</b>                            |

\*\*\* Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

### **Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций**

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете, студентам **очно-заочной формы обучения** начисляются баллы по следующим видам работ:

- посещение лекционных занятий (*max 10 баллов*),
- работа на практических занятиях (*max 15 баллов*),
- выполнение контрольных точек (*max 60 баллов*),
- поощрительные баллы (*max 15 баллов*).

Критерии оценки посещения лекционных занятий (*max 10 баллов*)

**10 баллов** – обучающийся посетил 95-100% общего количества лекций, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя.

**9 баллов** – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, активно работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**8 баллов** – обучающийся посетил 90-94% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**7 баллов** – обучающийся посетил 80-84% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**6 баллов** – обучающийся посетил 75-79% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**5 баллов** – обучающийся посетил 70-74% общего количества лекций, работал на них в соответствии с требованиями преподавателя.

**4 балла** – обучающийся посетил 65-69% общего количества лекций.

**3 балла** – обучающийся посетил 60-64% общего количества лекций.

**2 балла** – обучающийся посетил 55-59% общего количества лекций.

**1 балл** – обучающийся посетил 50-54% общего количества лекций.

**0 баллов** – обучающийся не посещал лекций.

Критерии оценки работы на практических занятиях (*max 15 баллов*)

Результативность работы на лабораторных занятиях оценивается преподавателем по результатам собеседований, решения задач и выполнения творческих заданий на лабораторных занятиях в интерактивной форме.

*Собеседование (оценка знаний – max 3 балла)*

**3 балла** – за оцененные на «отлично» ответы на вопросы собеседования;

**2 балла** – за оцененные на «хорошо» ответы на вопросы собеседования.

**1 балл** – за оцененные на «удовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

**0 баллов** – за оцененные на «неудовлетворительно» ответы на вопросы собеседования.

*Решение задач (оценка умений – max 5 баллов)*

**5 баллов** – за оцененное на «отлично» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи выполнены правильно, аккуратно и в установленные преподавателем сроки;

**4 балла** – за оцененное на «хорошо» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены правильно, аккуратно, но с нарушением установленных преподавателем сроков;

**3 балла** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, задачи выполнены с незначительными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

**2 балла** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задач выполнены с существенными ошибками, не аккуратно, с нарушением установленных преподавателем сроков;

**1 балл** – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. выполнены не все задачи, а выполненные имеют существенные ошибки, не сданы преподавателю в установленные сроки.

**0 баллов** – за оцененное на «неудовлетворительно» выполнение задач для лабораторных занятий по всем темам дисциплины, т.е. задачи не выполнены.

*Решение кейс-задач (оценка навыков – max 7 баллов)*

**7 баллов** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 100%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 100% и позволяют обучающимся успешно решать практические задачи и формулировать выводы;

**5 баллов** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 80%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 80% и позволяют обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы;

**3 балла** – цели интерактивных занятий достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

**2 балла** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены на 60%, предусмотренные рабочей программой навыки усвоены на 60% и позволяют обучающимся решать практические задачи;

**1 балл** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи решены менее чем на 50%, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены, а их применение не позволяет обучающимся решать практические задачи и формулировать выводы.

**0 баллов** – цели интерактивных занятий не достигнуты, поставленные задачи не решены, предусмотренные рабочей программой навыки не усвоены.

#### Критерии оценки выполнения **контрольных точек** (максимум 60 баллов)

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов за 3 контрольные точки (до 20 баллов за 1 контрольную точку). Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам выполнения контрольных точек (письменных контрольных работ), которые включают тестовые задания (оценка знаний) и практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня (оценка умений) и реконструктивного уровня (оценка навыков).

#### Критерии оценки ответа на **тестовые задания** (знания – максимум 3 балла):

**3 балла** – верно выполнено 100% тестовых заданий;

**2 балла** – верно выполнено 70% тестовых заданий;

**1 балл** – верно выполнено 50% тестовых заданий;

**0 баллов** – верно выполнено менее 50% тестовых заданий.

**Практико-ориентированные задачи** – задания, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности.

#### Критерии оценки решения **практико-ориентированных задач репродуктивного уровня** (умения – максимум 7 баллов):

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**5-6 баллов.** Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

**3-4 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**1-2 балла.** Задание выполнено неверно.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

#### Критерии оценки решения **практико-ориентированных задач реконструктивного уровня** (навыки – максимум 10 баллов):

**10 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**8-9 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**6-7 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**4-5 баллов.** При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**2-3 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы** за подготовку реферата и/или научной статьи (*max 15 баллов*).

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в рукописном 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.

#### Критерии оценки реферата

**3 балла.** Содержание реферата демонстрирует умение обучающегося правильно использовать специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения.

**2 балла.** В содержании реферата отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи; обучающийся не всегда правильно использует специальные термины и понятия, показатели; допущены ошибки.

**1 балл.** Содержание реферата не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

**Научная статья** – результат научного исследования обучающегося. Научная статья должна содержать краткий отчет о проведенном научном исследовании и объективное обсуждение его значимости. В структуру научной статьи входят аннотация, введение, методы исследования, основные результаты и их обсуждение, выводы, список цитируемых источников.

#### Критерии оценки научной статьи:

**10-15 баллов.** Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень ВАК РФ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

**5-9 баллов.** Научная статья опубликована в научном издании, входящем в перечень изданий РИНЦ. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины. Результаты научного исследования имеют существенное практическое значение.

**0-4 баллов.** Научная статья опубликована в сборнике материалов научной конференции. В статье использованы статистические методы, рассмотренные в ходе изучения дисциплины.

При проведении итоговой аттестации «зачет» (*«дифференцированный зачет», «экзамен»*) преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (*дифференцированный зачет, экзамен*) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (*зачет, дифференцированный зачет, экзамен*) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (*зачета, дифференцированного зачета, экзамена*) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (*зачете, дифференцированном зачете, экзамене*) и сумма баллов переводится в оценку.

#### **Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете**

По дисциплине « Статистика фондового и страхового рынка» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и наличие по текущей успеваемости более 45 баллов. Студентам, набравшим более 55 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, набравшие от 45 до 54 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД.

**7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка»**

#### **Вопросы для собеседования**

**Тема 1. Предмет статистики фондового и страхового рынка.**

1. Предмет и задачи статистики страхования.

2. История становления страховой статистики в России и за рубежом.
3. Организация статистического учета в страховании.
4. Сущность и научные основы актуарных расчетов.
5. Состав, структура и принципы построения страхового тарифа.
6. Резервы страховой компании.
7. Классификация видов страхования.

### **Тема 2. Статистический анализ деятельности страховых организаций.**

1. Система статистических показателей деятельности страховых организаций.
2. Классификация доходов и расходов страховой компании.
3. Понятие финансовых результатов деятельности страховой компании.
4. Система показателей финансовых результатов деятельности страховой компании и их анализ.
5. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой компании.
6. Понятие и показатели.

### **Тема 3. Статистическая оценка риска в страховании.**

1. Понятие и виды риска.
2. Способы оценки риска.
3. Байесовский подход к оценке риска.
4. Математические модели для оценки риска в страховании: индивидуального и коллективного риска, статические и динамические модели.
5. Управление рисками.

### **Тема 4. Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования.**

1. Виды накопительного страхования.
2. Страховые риски в накопительном страховании.
3. Таблицы смертности как информационная база для построения нетто-ставки.
4. Основные вероятностные характеристики продолжительности жизни.
5. Статистический анализ факторов, определяющих уровень смертности населения.
6. Необходимость учета самоотбора страхователей в личном страховании.
7. Понятие и способы построения сборных, отборочных и усеченных таблиц смертности по данным статистического учета страховщиков.
8. Коммутационные числа: понятие, методика расчета, область применения.
9. Принцип эквивалентности финансовых обязательств страховщика и страхователя.

### **Тема 5. Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования.**

1. Виды премий в долгосрочных видах страхования (единовременные, ежегодные, периодические; пренумерандо и постнумерандо).
2. Методика расчета единовременных нетто-ставок.
3. Расчет ежегодных (периодических) ставок.
4. Коэффициент рассрочки платежей (капитализации).
5. Факторы, влияющие на его величину.
6. Расчет единовременной и ежегодной брутто-премии.

### **Тема 6. Резервы в накопительных видах страхования.**

1. Виды резервов в накопительных видах страхования.
2. Теоретический и практический резерв взносов.
3. Прямой и обратный способ вычисления резерва.
4. Стоимость полиса: понятие и методика вычисления.
5. Выкуп полиса.
6. Редуцирование страховой суммы.

### **Тема 7. Особенности расчета тарифа в рисковом виде страхования.**

1. Классификация рисковом видов страхования.
2. Убыточность страховой суммы как основа нетто-ставки в рисковом виде страхования.
3. Элементы убыточности страховой суммы.
4. Задачи и методология статистического анализа убыточности страховой суммы.
5. Анализ динамики убыточности страховой суммы и ее элементов.
6. Типы колебания уровня убыточности страховой суммы.

### **Тема 8. Методика расчета тарифов и резервов в рисковом виде страхования.**

1. Методика расчета тарифов при различных типах динамики уровня убыточности.
2. Анализ кредитных рисков.
3. Рисковая надбавка и способы ее определения.
4. Расчет брутто-премии в рисковом виде страхования.
5. Основы методологии анализа фактической убыточности страховой суммы.
6. Методы расчета страховых резервов по рисковому виду страхования.

### Типовая кейс-задача

#### Тема: Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования

Этапы работы с кейсом.

#### 1. Этап введения в изучаемую проблему

Рассчитать прогнозную брутто-ставку, если страховая компания располагает данными о сумме страховых возмещений и совокупной страховой сумме по рискам, принятым на страхование за ряд лет (табл. 1).

Таблица 1 – Исходные данные

| Вариант | Порядковый номер года ( $i$ ) | Общая страховая сумма ( $S$ ), тыс. руб. | Страховое возмещение ( $S_B$ ), тыс. руб. | Нагрузка в структуре брутто-ставки, ( $f$ ), % |
|---------|-------------------------------|--|---|--|
| А       | 1                             | 2278                                     | 410                                       | 30   |
|         | 2                             | 2942                                     | 765                                       |  |
|         | 3                             | 2755                                     | 799                                       |  |
|         | 4                             | 3094                                     | 1114                                      |  |
|         | 5                             | 3346                                     | 1305                                      |  |
| Б       | 1                             | 2109                                     | 390                                       | 25   |
|         | 2                             | 2791                                     | 805                                       |  |
|         | 3                             | 2802                                     | 863                                       |  |
|         | 4                             | 2670                                     | 986                                       |  |
|         | 5                             | 3160                                     | 1274                                      |  |
| В       | 1                             | 2391                                     | 504                                       | 40   |
|         | 2                             | 2905                                     | 692                                       |  |
|         | 3                             | 2680                                     | 704                                       |  |
|         | 4                             | 3057                                     | 1085                                      |  |
|         | 5                             | 3442                                     | 1361                                      |  |
| Г       | 1                             | 2306                                     | 446                                       | 35   |
|         | 2                             | 3015                                     | 791                                       |  |
|         | 3                             | 2802                                     | 821                                       |  |
|         | 4                             | 3204                                     | 1224                                      |  |
|         | 5                             | 3432                                     | 1403                                      |  |

#### 2. Анализ ситуации.

Подгруппы обучающихся (по 3-5 человек) проводят анализ представленной информации, совершает предварительные расчеты показателей на основании наиболее подходящих, по их мнению, методик оценки и качественной интерпретации показателей занятости и безработицы.

#### 3. Этап презентации.

Каждая подгруппа представляет альтернативные результаты исследования к обсуждению.

#### 4. Этап общей дискуссии.

Представленные альтернативные варианты решения обсуждаются в ходе общей дискуссии. Оцениваются преимущества и недостатки.

#### 5. Этап подведения итогов.

На основании приведенных решений делается вывод.

### Типовые контрольные точки

#### Контрольная точка № 1 в 3 вариантах

Типовые тестовые задания (оценка знаний – max 3 балла)



- 1) Страховой риск это:
  - а) вероятность страховой выплаты;
  - б) наступившее страховое событие;
  - в) предполагаемое вероятностное страховое событие;
  - г) страховая выплата по компенсации имущественного ущерба.
- 2) Что относится к обязательному страхованию:
  - а) страхование имущества;
  - б) медицинское страхование;
  - в) страхование имущества сельскохозяйственных организаций;
  - г) страхование ответственности?
- 3) Какова средняя частота заключения договоров, если всего заключено договоров по имущественному страхованию 2000, по личному – 600, а нетто-ставка соответственно составит 0,01 и 0,04:
  - а) 20;
  - б) 0,023;
  - в) 24;
  - г) 0,0169.
- 4) Что является основной частью цены страховой защиты:
  - а) нетто-ставка;
  - б) брутто-ставка;
  - в) нагрузка;
  - г) надбавка.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня  
(оценка умений – max 7 баллов):

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 20 ц с га. Площадь посева – 120 га. Из-за градобития погиб весь урожай пшеницы. Рыночная цена 1 ц пшеницы – 220 р. Ответственность страховщика – 80% от величины причиненного ущерба. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня  
(оценка навыков – max 10 баллов):

Расчет тарифа в страховании от несчастных случаев Страховщик проводит коллективное страхование от несчастного случая. По данным статистики на 1000 застрахованных лиц приходится 50 страховых случаев. Средняя страховая выплата – 30 тыс. руб. Средняя страховая сумма по договору составляет 80 тыс. руб. Количество договоров страхования - 6 000 тыс. Среднее квадратическое отклонение страховой выплаты составляет 8 тыс. руб. Доля нагрузки в тарифной ставке – 24%. Рассчитать страховой взнос со 100 тыс. руб. страховой суммы, при условии гарантии безопасности 0,95. (Рассчитайте страховой тариф по первой методике Росстрахнадзора.)

**Контрольная точка № 2 в 3 вариантах**

Типовые тестовые задания (оценка знаний – max 3 балла)

- 1) Чему равен индекс средней убыточности структурных сдвигов, если индексы средней убыточности переменного состава и фиксированного состава соответственно равны 1,1 и 1,058:
  - а) 0,96;
  - б) 16;
  - в) 1,04;
  - г) 0,042.
- 2) Чему равна частота страховых случаев, если число заключенных договоров – 102500, а число пострадавших объектов – 2050:
  - а) 0,02;
  - б) 50;
  - в) 20;
  - г) 5.
- 3) Чему равен коэффициент выплат, если общая сумма страховых выплат составила 1680 тыс. руб., а сумма страховых взносов – 2800 тыс. руб.:
  - а) 1,67;
  - б) 0,06;

в) 0,08;

г) 1,6.

4) 10 человек застрахованы от несчастных случаев на 300 у. е. каждый (средняя страховая сумма). Ежегодно 3 человека подвергаются страховому случаю. Какова средняя страховая выплата в расчете на одного страхователя:

а) 90 у.е.;

б) 100 у. е.;

в) 30 у. е.;

г) 900 у. е.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – max 7 баллов):

Предприятие желает заключить договор страхования предпринимательского риска, связанного с вероятными претензиями потребителей по причинам возможного выпуска бракованных изделий на трех технологических линиях, вероятности брака на линиях соответственно равны: № 1 - 3,0 %, № 2 - 1,6 %, № 3 - 2,3 %. Изделия от всех трех линий поступают в один контейнер, причем производительность линии № 1 в три раза выше, а линии № 3 соответственно в 1,5 раза меньше, чем линии № 2.

Определить:

- вероятность того, что взятое случайным образом из контейнера изделие окажется бракованным;

- страховую премию по договору, если страховая сумма - 150 д.е., нагрузка в структуре тарифа - 35 %.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – max 10 баллов):

Страховой портфель сформирован из 200 договоров страхования с вероятностью страхового случая в каждом договоре - 0,01. Построить графически вероятные распределения общего числа страховых выплат по страховому портфелю с использованием моделей:

а) биномиального распределения;

б) распределение Пуассона.

## Темы рефератов

1. Социально-экономическая сущность страхования.
2. Основные категории страхования.
3. Собственные средства страховщика. Экономическая сущность страхового резерва.
4. Риск и управление рисками в страховании.
5. Задачи статистического изучения страхового дела.
6. Объект, предмет и функции статистики страхового дела.
7. Основные понятия и категории в страховой статистике.
8. Информационное обеспечение статистического изучения страхового дела.
9. Важнейшие классификации и группировки в статистики страхового дела.
10. Направления статистического анализа деятельности страховых организаций. Методы статистики страхового дела.
11. Цель имущественного страхования. Формы имущественного страхования.
12. Доходная и расходная части фонда имущественного страхования.
13. Объекты обязательного и добровольного страхования. Статистические характеристики имущественного страхования с учетом форм собственности, видов и объектов страхования.
14. Задачи статистики имущественного страхования.
15. Абсолютные показатели имущественного страхования.
16. Средние и относительные показатели имущественного страхования.
17. Расчет финансовой устойчивости страховых организаций.
18. Теория актуарных расчетов в статистике страхования.
19. Тарифные ставки (Брутто-ставка, нетто-ставка, нагрузка).
20. Норма доходности в статистике страхования и методика её расчета.
21. Дисконтирующий множитель и его значение для расчета тарифов страхования.
22. Расчет единовременных и годовых тарифных ставок.
23. Определение нетто-ставки и брутто-ставки страхового тарифа в имущественном страховании.
24. Использование методики определения тенденции убыточности в расчете тарифной ставки.
25. Объект статистического наблюдения в личном страховании. Страховые события в личном страховании.

В процессе освоения дисциплины «Страховая статистика» студентами, обучающимися **по заочной форме**, в целях текущего контроля предусмотрено выполнение контрольной точки. Контрольная точка для студентов заочной формы обучения выполняется по материалам комплекта контрольных точек для студентов очной формы обучения.

**Типовая контрольная работа для студентов заочной формы обучения (max 30 баллов)**

**Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня**

**(оценка умений – max 10 баллов):**

Организация, получив кредит в банке в сумме 5 млн р. под 18% годовых на 6 месяцев, застраховала у страховщика свою ответственность перед банком. Определить страховую сумму и страховой взнос по договору, если предел ответственности страховщика – 80%, страховой тариф – 2%.

**Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня**

**(оценка навыков – max 20 баллов):**

1 июля заключён договор страхования имущества сроком на 9 месяцев. Страховая сумма по договору составляет 500 000 руб. Страховой тариф составляет 1,5%. Структура тарифной ставки: 80% – нетто-ставка, нагрузка – 20% , в т.ч. 12% комиссионного вознаграждения. При проведении расчетов принять, что месяц равен 30 дням, базовая страховая премия равна нетто-премии. Рассчитать методом *pro rata temporis* размер резерва незаработанной страховой премии на 1 января следующего года, при условии, что страховых случаев по этому договору не было.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### **основная**

**1. ЭБС «Лань»:** Булавчук, А. М. Социально-экономическая статистика : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат/Булавчук А. М., Витковская Л. К., Григорьева Е. Г., Шилова Е. В.. - Красноярск:СФУ, 2019. - 372 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/157683>. - Издательство Лань.

**2. ЭБС «Znanium»:** Глинский, В. В. Статистика : Учебник; ВО - Бакалавриат/Новосибирский государственный университет экономики и управления. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 355 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=370749>.

**3. ЭБС «Znanium»:** Годин, А. М. Статистика : Учебник; ВО - Бакалавриат/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва:Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 410 с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=1093663>.

**4. ЭБС «Znanium»:** Иванов, Ю. Н. Экономическая статистика : учебник ; ВО - Бакалавриат/Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 584 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=378042>

**5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»:** Капустина, Е. И. Статистика : учеб.-метод. пособие для самостоятельной работы и практ. занятий для студентов очного отделения направлений 38.03.01 «Экономика» профиля «Экономика предприятий и организаций», "Мировая экономика", «Налоги и налогообложение»/Е. И. Капустина ; СтГАУ. - Ставрополь:АГРУС, 2017. - 1,74 МБ

**6. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»:** Капустина, Е. И. Статистика : учебник/Е. И. Капустина ; СтГАУ. - Ставрополь, 2017. - 5,45 МБ

**7. ЭБС «Лань»:** Куркина, Н. Р. Социально-экономическая статистика : учеб. пособие ; ВО - Аспирантура, Бакалавриат, Магистратура, Специалитет/Куркина Н. Р., Стародубцева Л. В., Бикеева М. В., Катень А. В.. - Саранск:МГПИ им. М.Е. Евсевьева, 2021. - 150 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/176292>

**8. ЭБС «Znanium»:** Мелкумов, Я. С. Социально-экономическая статистика : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат/Я. С. Мелкумов. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 186 с. - URL: <http://znanium.com/go.php?id=1092381>.

**9. ЭБС «Znanium»:** Хуснутдинов, Р. Ш. Математическая статистика : учеб. пособие; ВО - Бакалавриат/Казанский национальный исследовательский технологический университет. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 205 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=1002159>

**10. ЭБС «Лань»:** Шумилина, Т. В. Статистика : учеб. пособие; ВО - Бакалавриат/Шумилина Т. В., Газизьянова Ю. Ю.. - Самара:СамГАУ, 2020. - 223 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/143450>. - Издательство Лань.

### **дополнительная литература**

**1. ЭБС «Znanium»:** Бережной, В. И. Статистика в примерах и задачах : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат/Северо-Кавказский федеральный университет. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 288 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=371592>

**2. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»:** Гурнович, Т. Г. Финансово-экономическая статистика : учеб. пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки – 38.03.01 «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение»)/Т. Г. Гурнович, Л. В. Агаркова, А. Н. Герасимов, Е. И. Громов ; СтГАУ. - Ставрополь, 2013. - 3,96 МБ

**3. Зинченко, А. П.** Статистика : учебник для студентов вузов по специальности 080502.65 "Экономика и упр. на предприятии АПК"/Междунар. Ассоц. "Агрообразования". - М.:КолосС, 2007. - 568 с.

**4. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»:** Капустина, Е. И. Статистика : учеб.-метод. пособие для самостоятельной работы и практ. занятий для студентов очного отделения направлений 38.03.01 «Экономика» профиля «Экономика предприятий и организаций», «Налоги и налогообложение»/Е. И. Капустина ; СтГАУ. - Ставрополь:АГРУС, 2016. - 1,82 МБ.

**5. Харченко, Н. М.** Статистика : учебник. - М.:Дашков и К\*, 2007. - 368 с.

**6. ЭБС «Лань»:** Шумилина, Т. В. Статистика: практикум : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат/Шумилина Т. В.. - Самара:СамГАУ, 2020. - 158 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/158646>.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>;
2. Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://stavstat.gks.ru/>;
3. Единая межведомственная информационно-статистическая система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.fedstat.ru/documents\\_emiss](https://www.fedstat.ru/documents_emiss).

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Специфика изучения дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

### **Методические указания к анализу кейс-задач.**

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

- Маленькие наброски (shortvignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.
- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;
- ведет студент;
- группы студентов представляют свои варианты решения;
- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;
- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.
2. Поиск фактов по данной проблеме.
3. Рассмотрение альтернативных решений.
4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

### **Рекомендации по планированию самостоятельной работы студентов.**

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, студенты должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке, получить в библиотеке рекомендованные учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы с первоисточниками.

В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Практические занятия строятся следующим образом:

1. Вводное слово преподавателя (цели занятия, основные вопросы, которые должны быть рассмотрены).
2. Быстрый опрос.
3. Решение 1-2 типовых задач.
4. Самостоятельное решение задач.
5. Разбор типовых ошибок при решении (в конце текущего занятия или в начале следующего).

По результатам самостоятельного решения задач следует выставлять по каждому занятию оценку. Оценка предварительной подготовки студента к практическому занятию может быть сделана путем экспресс-тестирования (тестовые задания закрытой формы) в течение 5, максимум - 10 минут. Таким образом, при интенсивной работе можно на каждом занятии каждому студенту поставить по крайней мере две оценки.

### **Рекомендации по подготовке к зачету**

Зачет - это этап подведения итогов изучения дисциплины. Чтобы лучше подготовиться к зачету, необходимо по предмету составить простую и доступную для выполнения программу подготовки, равномерно распределив нагрузку по дням.

Полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, вначале вспомните и обязательно кратко запишите все, что вы знаете по этому вопросу, и лишь затем проверьте себя по лекционному и дополнительному материалу. Особое внимание необходимо обратить на термины и категории.

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).**

### 11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

MicrosoftWindowsServerSTDCORE AllLng License/Software AssurancePack Academic OLV  
16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year

Kaspersky Total Security Russian Edition. 1000-1499 Node 1 year Educational Renewal License

### 11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

### 11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

## 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| № п/п | Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы                                   | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы   |
|-------|---|---|
| 1     | Учебная аудитория для проведения лекционных занятий<br>(ауд. № 130, площадь – 247 м <sup>2</sup> )          | Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 2 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт.,Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт.,Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
| 2     | Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа<br>(ауд. № 149, площадь – 42 м <sup>2</sup> )    | Оснащение: специализированная мебель на 32 посадочных мест, персональные компьютеры – 1 шт., проектор Panasonic PT-VX420E – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |
| 3     | <b>Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:</b>  |   |
|       | 1. Читальный зал научной библиотеки<br>(площадь 177 м <sup>2</sup> )  | 1. Оснащение: специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт.,Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |
|       | 2. Учебная аудитория<br>№ 118 (площадь – 96 м <sup>2</sup> )  | 2. Оснащение: специализированная мебель на 25 посадочных мест, персональные компьютеры – 20 шт., классная доска – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.   |
| 4     | Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций<br>(ауд. № 149, площадь – 42 м <sup>2</sup> ) | Оснащение: специализированная мебель на 32 посадочных мест, персональные компьютеры – 1 шт., проектор Panasonic PT-VX420E – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |
| 5     | Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации  | Оснащение: специализированная мебель на 32 посадочных мест, персональные компьютеры – 1 шт.,  |



|  |  |   |
|--|--|---|
|  | (ауд. № 149, площадь – 42 м <sup>2</sup> ) | проектор Panasonic PT-VX420E – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
|--|--|---|

### **13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

#### **а) для слабовидящих:**

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

#### **в) для глухих и слабослышащих:**

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

#### **д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):**

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и учебного плана по профилю «Финансы и кредит»

Автор (ы) \_\_\_\_\_ д.э.н., профессор Герасимов А.Н.

Рецензенты: \_\_\_\_\_ д.э.н., профессор Л.В. Агаркова

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент А.В. Нестеренко

Рабочая программа дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» рассмотрена на заседании кафедры экономической безопасности, статистики и эконометрики протокол №36 от 11 мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ д.э.н., профессор Герасимов А.Н.

Рабочая программа дисциплины «Статистика фондового и страхового рынка» рассмотрена на заседании методической комиссии учетно-финансового факультета протокол №10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Глотова И.И.