

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.21 Статистика фондового и страхового рынка

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. 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 и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>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</p>	<p>знает А/01.6 Зн.13 принципов работы, области применения и принципиальных ограничений методов и средств статистического анализа (08.008)</p>
		<p>умеет Использовать методы статистического анализа с учетом их принципов работы, области применения и принципиальных ограничений</p>
		<p>владеет навыками Практического применения методов статистического анализа с учетом их принципов работы, области применения и принципиальных ограничений</p>
<p>ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.3 Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействию с участниками экономических отношений</p>	<p>знает Приемов проведения информационно-аналитической работы по рынку финансовых продуктов и услуг</p>
		<p>умеет А/01.6 У.4 Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг (08.008)</p>
		<p>владеет навыками Практического проведения информационно-аналитической работы по рынку финансовых продуктов и услуг</p>

			<p>знает Методов обоснования принимаемых управленческих решений с использованием показателей финансово-экономической эффективности</p> <p>умеет Е/02.6 У.7 обосновывать принимаемые управленческие решения с использованием показателей финансово-экономической эффективности (08.012); Е/03.6 У.6 применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации (08.012); Е/03.6 У.7 использовать методы финансово-аналитической работы (08.012)</p> <p>владеет навыками Практического применения методов обоснования принимаемых управленческих решений с использованием показателей финансово-экономической эффективности</p>
ПК-5 проводить анализ состояния рынка ценных бумаг, осуществлять финансовое консультирование эмитента по вопросам эмиссии ценных бумаг и совершать сделки купли-продажи ценных бумаг	Способен анализ ценных бумаг, осуществлять консультирование эмитента по вопросам эмиссии ценных бумаг и совершать сделки купли-продажи ценных бумаг	ПК-5.1 Анализирует рынок ценных бумаг, осуществляет фундаментальный анализ, экспертизу эмитента и его ценных бумаг, анализ инвестиционных проектов	<p>знает Методов анализа финансового рынка и его отдельных сегментов</p> <p>умеет А/02.6 У.1 работать с большим объемом информации (08.004); А/02.6 У.3 Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов (08.004)</p> <p>владеет навыками Практического применения методов анализа финансового рынка и его отдельных сегментов</p>

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Статистика фондового и страхового рынка			

1.1.	Предмет статистики фондового и страхового рынка	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.2.	Статистический анализ деятельности страховых организаций	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.3.	Статистическая оценка риска в страховании	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.4.	Информационная база актуарных расчетов в накопительных видах страхования	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.5.	Контрольная точка № 1	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа
1.6.	Методика расчета тарифа в накопительных видах страхования	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.7.	Резервы в накопительных видах страхования	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.8.	Особенности расчета тарифа в рисковом виде страхования	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.9.	Методика расчета тарифов и резервов в рисковом виде страхования	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
1.10.	Контрольная точка № 2	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа
1.11.	Промежуточная аттестация	7	ПК-3.2, ПК-5.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
Для оценки умений			

2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Статистика фондового и страхового рынка"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

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 коллективно-го 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 рискованных видах страхования.

1. Классификация рискованных видов страхования.
2. Убыточность страховой суммы как основа нетто-ставки в рискованных видах 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 рискованных видах 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 рискованных видах страхования.
5. Основы методологии анализа фактической убыточности страховой суммы.
6. Методы расчета страховых резервов по рискованным видам страхования.

Под зависимостью производительности труда от структурных изменений понимают следующее:

а) производительность труда в разной степени повысилась или уменьшилась в отдельных отраслях народного хозяйства,

б) производительность труда зависит от структуры занятых в том смысле, что если в какой-либо отрасли промышленности увеличивается число занятых, то производительность снижается (снижение предельного продукта труда),

в) производительность труда повышается (снижается) в промышленности в целом уже только вследствие перехода рабочей силы в более (менее) производительные отрасли промышленности,

г) производительность труда зависит от структуры занятых, это влияние элиминируется путем расчета сводного, а не простого индекса производительности труда (таким образом, структурный эффект исчисляется путем индексного расчета)?

Ответ: а)

В каком случае финансовое положение страны считается нормальным, если уровень бюджетного дефицита по отношению к ВВП не превышает:

- а) 3%;
- б) 5%;
- в) 2%;
- г) 10%.

Ответ: г

Обратную величину какого показателя представляет показатель денежного обращения «число оборотов денежной массы»?

- а) уровня монетизации;
- б) продолжительности одного оборота денежной массы;
- в) денежного мультипликатора;
- г) денежной базы.

Ответ: б

Задачами статистики финансов предприятий является анализ

- а) уровня и динамики прибыли
- б) уровня рентабельности
- в) оценка финансовой устойчивости
- г) уровня жизни населения и безработицы
- д) рынка ценных бумаг
- е) производства продукции

Ответ: в

Конечные финансовые результаты деятельности предприятий и организаций отражает

- а) прибыль
- б) выручка
- в) рентабельность
- г) оборачиваемость
- д) коэффициент покрытия

Ответ: в

Что включает показатель «денежный агрегат M2»?

- а) M1 + срочные депозиты населения в сберегательных банках;
- б) M1 + средства на счетах до востребования в банке + средства Росстрахнадзора;
- в) M1 + депозитные сертификаты + облигации;
- г) M1 + денежные средства в кассах банка + обязательные резервы коммерческих банков в ЦБ РФ + средства на корреспондентских счетах коммерческих банков в ЦБ РФ.

Ответ: г

Цены на продукцию возросли на 15%, а физический объем продукции снизился на 10%. Как изменилась стоимость продукции?

- а) возросла на 5%;
- б) возросла на 3,5%;
- в) не изменилась;
- г) сократилась на 5%.

Ответ: а

Потребительские цены на товары и услуги в регионе А на 30% выше по сравнению с ценами региона Б. На сколько процентов цены в регионе Б меньше цен в регионе А?

- а) менее чем на 30%;
- б) более чем на 30%;
- в) на 30%;
- г) не изменились.

Ответ: б

Если количество оборотов денежной массы за год составило 3,4, какова длительность одного оборота?

- а) 360,0;
- б) 105,9;

- в) 109,0;
- г) 52,3.

Ответ: г

Индекс потребительских цен повысился за два последних года на 9,1%. Как изменилась покупательная способность денег?

- а) сократилась на 8,3%;
- б) сократилась на 4,0%;
- в) увеличилась на 8,3%;
- г) увеличилась на 4,0%.

Ответ: в

Доходы населения региона за два года выросли на 5,1%. Потребительские цены за этот период времени увеличились на 10,6%. Как изменились реальные доходы населения?

- а) сократились на 4,97%;
- б) увеличились на 0,48%;
- в) увеличились на 4,97%;
- г) сократились на 16,2%.

Ответ: в

Денежная масса возросла на 8%, скорость обращения денег увеличилась на 15%, объём производства сократился на 7%. Чему равна инфляция в текущем году (с использованием уравнения инфляции Фишера)?

- а) 0,873;
- б) 1,0098;
- в) 1,155;
- г) 1,335.

Ответ: г

Акция приобретена по номинальной стоимости 900 руб. Ставка дивиденда – 70% годовых. Через год курс акции снизился на 11%, и владелец её продал. Рассчитайте совокупный доход по акции за год.

Ответ: 11

Какой величины достигнет долг, равный 5000 рублей, через четыре года при росте по сложной ставке 20% и при условии, что проценты начисляются поквартально?

Ответ: 345

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

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 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.
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.

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

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

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 письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

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.