

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Факультет «Институт менеджмента и маркетинга»
(наименование структурного подразделения (института/факультета))
кафедра «Финансы и страхование»
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕН

решением *Ученого совета факультета*
«Институт менеджмента и маркетинга»

Протокол от «05» сентября 2016г.

№ 4

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.8.2 Андеррайтинг в страховании
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки)

Управление рисками и страховая деятельность

(направленность (профиль))

Бакалавр

(квалификация)

очная

(форма обучения)

Год набора - 2017

Москва, 2016 г.

Автор(ы)–составитель(и):

доцент

(ученая степень и(или) ученое звание, должность)

(подпись)

О.А.Бондаренко

(Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой:

Зав. кафедрой «Финансы и страхование»

(наименование кафедры)

доктор экон.наук

(ученая степень и(или) ученое звание)

А.С.Миллерман

(Ф.И.О.)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО.....	4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и.....	5
фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	6
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	9
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	11
6.1. Основная литература.....	12
6.2. Дополнительная литература.....	12
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	12
6.4. Нормативные правовые документы.....	12
6.5. Интернет-ресурсы.....	12
6.6. Иные источники.....	12
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	12

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.8.2 Андеррайтинг в страховании обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-29	способность осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж	ПК-29.3	Владение навыками организации розничной торговли страховых полисов

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПК-29.3	на уровне знаний: - структуру каналов продаж страховых полисов; - методы и приемы розничной продажи полисов страхования; - методы и технологии продаж в страховании.
	на уровне умений: - проанализировать составленные планы при организации розничной продажи страховых полисов; - пользоваться методами эффективного канала продаж полисов страхования.
	на уровне навыков: - средствами анализа эффективности канала продаж страховых полисов.; - вариантами оперативного планирования продаж страховых полисов

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины – 4 з.е.

72 часа выделены на контактную работу с преподавателем и 36 часов на самостоятельную работу обучающихся.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.8.2 Андеррайтинг в страховании изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Изучение дисциплины Б1.В.ДВ.8.2 Андеррайтинг в страховании базируется на знаниях, умениях и готовностях обучающихся, формируемых в результате освоения таких дисциплин, как: Теория страхования; Страхование право.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1.	Определение, функции и роль андеррайтинга в страховании.	9	2		2	1	4	О
Тема 2.	Тарифная политика и андеррайтинг	9	2		2	1	4	О,Д
Тема 3.	Виды и методы андеррайтинга.	13	4		4	1	4	О,Д,РЗ
Тема 4.	Андеррайтинг в личном страховании.	12	4		4		4	О,Д,РЗ
Тема 5.	Андеррайтинг в страховании имущества.	13	4		4	1	4	О,Д,РЗ
Тема 6.	Андеррайтинг в страховании ответственности.	13	4		4	1	4	О,Д,РЗ
Тема 7.	Андеррайтинг в страховании предпринимательских рисков.	13	4		4	1	4	О,Д,РЗ
Тема 8.	Основы андеррайтинга в перестраховании.	13	4		4	1	4	О,Д,РЗ
Тема 9.	Организация службы андеррайтинга.	13	4		4	1	4	О,Д,РЗ
Промежуточная аттестация		36	-	-	-	-	-	Экзамен
Всего:		144	32	-	32	8	36	36

Примечания: О – опрос, Д – доклад, РЗ – решение задач.

Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1 Определение, функции и роль андеррайтинга в страховании.

Тема 2 Тарифная политика и андеррайтинг

Тема 3 Виды и методы андеррайтинга.

Виды андеррайтинга. Методология андеррайтинга. Процедура андеррайтинга.

Тема 4 Андеррайтинг в личном страховании.

Андеррайтинг и предстраховая экспертиза в страховании жизни. Андеррайтинг добровольного страхования от несчастных случаев и болезней. Андеррайтинг в добровольном медицинском страховании. Андеррайтинг в страховании выезжающих за рубеж.

Тема 5 Андеррайтинг в страховании имущества.

Основы страхования имущества. Андеррайтинг в страховании недвижимости и сопутствующих рисков. Андеррайтинг в страховании автотранспортных средств. Основы андеррайтинга в морском страховании. Андеррайтинг в страховании грузов.

Тема 6 Андеррайтинг в страховании ответственности.

Особенности страхования ответственности. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств. Процедура андеррайтинга в страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты. Основы андеррайтинга в страховании персональной и профессиональной ответственности. Андеррайтинг в страховании ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.

Тема 7 Андеррайтинг в страховании предпринимательских рисков.

Анализ предпринимательских рисков. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков. Процедура андеррайтинга в страховании банковских рисков. Основы андеррайтинга в страховании рисков внешнеэкономической деятельности.

Тема 8 Основы андеррайтинга в перестраховании.

Правовые основы перестрахования. Содержание андеррайтинга в перестраховании.

Тема 9 Организация службы андеррайтинга.

Субъекты страхового дела. Независимый и собственный андеррайтинг. Взаимодействие андеррайтера с другими службами страховщика.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины *Б1.В.ДВ.8.2 Андеррайтинг в страховании* используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного типа:
устное изложение преподавателем учебного материала.

При проведении занятий семинарского типа:
тестирование по пройденной теме, подготовка доклада, решение задач, ответы на вопросы преподавателя и выступления с места по тематике семинара.

При контроле результатов самостоятельной работы студентов:
изучение вопросов, которые не излагались преподавателем на лекциях и на семинарских (практических) занятиях, подготовка доклада.

4.1.2. Экзамен проводится в форме подведения итогов по результатам работы на лекционных и семинарских (практических) занятиях и ответа на экзаменационный билет.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Примерная тематика докладов

1. Андеррайтинг в страховании недвижимости и сопутствующих рисков.

2. Андеррайтинг в страховании автотранспортных средств.
3. Основы андеррайтинга в морском страховании.
4. Андеррайтинг в страховании грузов.
5. Особенности страхования ответственности.
6. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств.
7. Процедура андеррайтинга в страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.
8. Основы андеррайтинга в страховании персональной и профессиональной ответственности.
9. Андеррайтинг в страховании ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.
10. Анализ предпринимательских рисков.
11. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков.
12. Процедура андеррайтинга в страховании банковских рисков.
13. Основы андеррайтинга в страховании рисков внешнеэкономической деятельности.

Примеры задач:

1. Определить размер единовременной премии страхователя, имеющего возраст 42 года, если при дожитии до 45 лет он должен получить от страховщика 1 д.е. Ставку считать равной 5%.
2. Возраст страхователя на момент заключения договора 43 года. При дожитии до 47 лет он должен получить от страховщика 200 д.е. Какую сумму должен внести страхователь. Ставку считать равной 6%.
3. Возраст страхователя на момент заключения договора 41 год. При дожитии до 46 лет страхователь должен получить от страховщика 500 д.е. Какую сумму должен внести страховщик. Ставку считать равной 3%.
4. Рассчитать нетто-премию для страхователя в возрасте 42 года, если по условиям договора страховщик должен выплачивать в конце каждого года по 1 д.е. в течении ближайших 3-лет. Норма доходности 5%.
5. Рассчитать нетто-премию страхователя в возрасте 43 года, если по условиям договора страховщик должен выплачивать в конце каждого года по 2 д.е. в течении ближайших 5 лет. Норма доходности 4%.
6. Возраст страхователя – 41 год, выплаты по 1 д.е. в течении ближайших 5 лет. Определить единовременный взнос страхователя. Норма доходности – 5%.
7. Рассчитать размер единовременной нетто-премии при пожизненном страховании лица в возрасте 45 лет, если договор на случай смерти заключен в сумме 5 000 д.е. Норма доходности - 5%.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Формируемые компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
-----------------	--------------------------	--------------------------------	---

ПК-29	способность осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж	ПК-29.3	Владение навыками организации розничной торговли страховых полисов
-------	--	---------	--

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к экзамену:

1. Определение, функции и роль андеррайтинга в страховании.
2. Тарифная политика и андеррайтинг
3. Виды андеррайтинга.
4. Методология андеррайтинга.
5. Процедура андеррайтинга.
6. Андеррайтинг и предстраховая экспертиза в страховании жизни.
7. Андеррайтинг добровольного страхования от несчастных случаев и болезней.
8. Андеррайтинг в добровольном медицинском страховании.
9. Андеррайтинг в страховании выезжающих за рубеж.
10. Основы страхования имущества.
11. Андеррайтинг в страховании недвижимости и сопутствующих рисков.
12. Андеррайтинг в страховании автотранспортных средств.
13. Основы андеррайтинга в морском страховании.
14. Андеррайтинг в страховании грузов.
15. Особенности страхования ответственности.
16. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств.
17. Процедура андеррайтинга в страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.
18. Основы андеррайтинга в страховании персональной и профессиональной ответственности.
19. Андеррайтинг в страховании ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции.
20. Анализ предпринимательских рисков.
21. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков.
22. Процедура андеррайтинга в страховании банковских рисков.
23. Основы андеррайтинга в страховании рисков внешнеэкономической деятельности.
24. Правовые основы перестрахования.
25. Содержание андеррайтинга в перестраховании.
26. Субъекты страхового дела.
27. Независимый и собственный андеррайтинг.
28. Взаимодействие андеррайтера с другими службами страховщика.

Шкала оценивания.

Оценочным средством промежуточной аттестации является накопительная оценка результатов выполнения текущего контроля по дисциплине.

Максимальный накопленный балл, который может быть достигнут студентом по дисциплине (включая экзамен), **составляет 100 баллов**. Конечный балл, набранный студентом в течение семестра, определяется суммированием полученных баллов по следующим позициям:

	Вид работы	максимально возможный набранный балл
1.	работа на лекциях	0,5б.*16л.=8б.
2.	работа на практических занятиях - посещение -опрос+решение задач	1б.*16пр.=16б. 2б.*16пр.=32б
3.	доклад	0-14б.
4.	экзамен	0-30б.

Для определения конечной оценки по дисциплине набранные студентом баллы переводятся из 100-бальной шкалы в 5-бальную по следующей схеме:

от 0 до 50 включительно	от 51 до 69 включительно	от 70 до 84 включительно	от 85 до 100 включительно
«неудовлетворительно»- 2	«удовлетворительно»- 3	«хорошо» - 4	«отлично» - 5

4.4. Методические материалы

Опрос является одним из основных способов проверки усвоения знаний обучающимися. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Основные критерии оценки устного ответа: правильность ответа по содержанию; полнота и глубина ответа; логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией); использование дополнительного материала.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие андеррайтинга.
2. Охарактеризуйте процесс андеррайтинга договоров страхования жизни.
3. Охарактеризуйте процесс андеррайтинга брутто-премий.
4. Охарактеризуйте процесс андеррайтинга видов страхования иных, чем страхование жизни.
5. Назовите особенности андеррайтинга рисков, связанных со страхованием средств транспорта.
6. Назовите особенности андеррайтинга финансовых и предпринимательских рисков.
7. Назовите особенности андеррайтинга рисков с катастрофическими (фатальными) последствиями.
8. Назовите особенности андеррайтинга перестраховочных операций.
9. Перечислите способы обследования, применяемые при андеррайтинге
10. Назовите показатели успеха политики андеррайтинга страховщика.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие студента путем планомерной, повседневной работы.

Основными видами самостоятельной работы студентов по курсу дисциплины являются: работа на лекциях, практических занятиях, самостоятельная работа над учебными материалами с использованием конспектов и рекомендуемой литературы, групповые и индивидуальные консультации, подготовка к экзамену.

Приступая к изучению каждого нового раздела курса, прежде всего, следует ознакомиться с содержанием темы по программе и методическими указаниями, уяснить объем темы и последовательность рассматриваемых в ней вопросов.

Сразу после занятий студенту рекомендуется просмотреть конспект, отметить материал конспекта лекции, который вызывает затруднения для понимания, попытаться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу.

В ходе лекций необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на понятия, формулировки, термины, раскрывающие содержание излагаемого материала, задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения отдельных теоретических положений, формулировки терминов.

При работе над книгой студенту необходимо выделять в тексте главное, разбираться в закономерностях.

Методические указания по изучению рекомендованной литературы

Студентам рекомендуется получить в библиотеке учебную литературу по дисциплине, необходимую для эффективной работы на всех видах аудиторных занятий, а также для самостоятельной работы по изучению дисциплины.

Важным является посещение не столько лекционных, сколько практических занятий, т.к. студенты приобретают практические умения, необходимые в профессиональной деятельности.

Вся рекомендуемая для изучения курса литература подразделяется на основную и дополнительную. К основной литературе относятся источники, необходимые для полного и твердого усвоения учебного материала (учебники и учебные пособия). Дополнительная литература рекомендуется для более углубленного изучения программного материала.

Осмысление литературы требует системного подхода к освоению материала. В работе с литературой системный подход предусматривает не только тщательное (при необходимости – многократное) чтение текста и изучение специальной литературы, но и обращение к дополнительным источникам – справочникам, энциклопедиям, словарям. Эти источники – важное подспорье в самостоятельной работе студента, поскольку глубокое изучение именно их материалов позволяет студенту уверенно оперировать теоретическими категориями, понятиями и освоить новейшую научную терминологию. Такого рода работа с литературой обеспечивает решение студентом поставленной перед ним задачи (подготовка к практической работе, выполнение самостоятельной и контрольной работы и др.).

Выбор литературы для изучения может быть сделан из списка рекомендованной литературы, который выдал преподаватель, либо путем самостоятельного отбора материалов.

Во время изучения литературы необходимо конспектировать и составлять рабочие записи прочитанного. Такие записи удлиняют процесс проработки, изучения книги, но способствуют ее лучшему осмыслению и усвоению, выработке навыков кратко и точно излагать материал. В идеале каждая подобная запись должна быть сделана в виде самостоятельных ответов на вопросы, которые задаются в конце параграфов и глав изучаемой книги. Однако такие записи могут быть сделаны и в виде простого и развернутого плана, цитирования, тезисов, резюме, аннотации, конспекта.

При изучении литературы особое внимание следует обращать на новые термины и понятия. Понимание сущности и значения терминов способствует формированию способности логического мышления, приучает мыслить абстракциями, что важно при усвоении дисциплины. Поэтому при изучении темы курса студенту следует активно использовать универсальные и специализированные энциклопедии, словари, иную справочную литературу.

Методические рекомендации для написания доклада

Доклад, как вид самостоятельной работы в учебном процессе, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, учит критически мыслить. При написании доклада по заданной теме обучающийся

составляет план, подбирает основные источники. В процессе работы с источниками систематизирует полученные сведения, делает выводы и обобщения.

Тематика доклада обычно определяется преподавателем, но в определении темы инициативу может проявить и обучающийся.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц. Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу. Должна быть соблюдена последовательность написания библиографического аппарата.

Структура и содержание доклада.

Введение - это вступительная часть научно-исследовательской работы. Автор должен приложить все усилия, чтобы в этом небольшом по объему разделе показать актуальность темы, раскрыть практическую значимость ее, определить цели и задачи эксперимента или его фрагмента.

Основная часть. В ней раскрывается содержание доклада. Как правило, основная часть состоит из теоретического и практического разделов. В теоретическом разделе раскрываются история и теория исследуемой проблемы, дается критический анализ литературы и показываются позиции автора.

В практическом разделе излагаются методы, ход, и результаты самостоятельно проведенного эксперимента или фрагмента. В основной части могут быть также представлены схемы, диаграммы, таблицы, рисунки и т.д.

В заключении содержатся итоги работы, выводы, к которым пришел автор, и рекомендации. Заключение должно быть кратким, обязательным и соответствовать поставленным задачам.

Список использованных источников представляет собой перечень использованных книг, статей, фамилии авторов приводятся в алфавитном порядке, при этом все источники даются под общей нумерацией литературы. В исходных данных источника указываются фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Подготовка студентов к сдаче экзамена включает в себя:

- просмотр программы учебного курса;
- определение необходимых для подготовки источников и их изучение;
- использование методических пособий;
- консультирование у преподавателя.

Подготовка к экзамену начинается с первого занятия по дисциплине, на котором студенты получают общую установку преподавателя и перечень основных требований к текущей и итоговой отчетности. При этом важно с самого начала планомерно осваивать материал, руководствуясь, прежде всего перечнем вопросов к экзамену, конспектировать важные для решения учебных задач источники. В течение семестра происходит пополнение, систематизация и корректировка студенческих работ, освоение нового и закрепление уже изученного материала.

Экзамен преследует цель оценить работу студента, его теоретические знания и практические навыки, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умения синтезировать полученные знания и применять на практике при решении практических задач.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для

самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература.

1. Архипов А.П. " Страховой андеррайтинг 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум, - М.:Издательство Юрайт, 2014, Ссылка на электронный ресурс (ЭБС Академии):http://www.biblio-online.ru/thematic/?20&id=urait.content.8D238B26-7E35-46BA-8445-93DD98CED327&type=c_pub
2. Николенко Н.П. Андеррайтинг - ключевой бизнес-процесс в страховой компании// Информационно-аналитический портал "Страхование сегодня". URL: [http://www.insur-info.ru/ comments](http://www.insur-info.ru/comments).

6.2. Дополнительная литература.

1. Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум. –М.: ЮНИТИ ДАНА, 2007 - 241.
2. Шинкаренко И. Э. Андеррайтинг как конкурентное преимущество// Страховое дело. 2009. N 3. С. 20-24.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

6.4. Нормативные правовые документы.

1.5. Интернет-ресурсы.

- 1.Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru>
- 2.Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- 3.Аналитический интернет-портал «Финансы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [http:// www.finans.ru](http://www.finans.ru).
- 4.Журнал «Рекламодатель: теория и практика» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: - [http: // www.reklamodatel.ru](http://www.reklamodatel.ru).
- 5.Журнал «Рекламные идеи» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: - [http:// www.es.ru](http://www.es.ru).
- 6.Журнал «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [http:// www.expert.ru](http://www.expert.ru)
- 7.Справочно-правовые системы: Гарант, консультант Плюс.

6.6. Иные источники.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебная аудитория должна быть оснащена наглядными учебными пособиями, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, с выходом в сеть Интернет, программные продукты Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint).