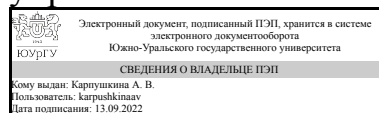


# ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
Высшая школа экономики и  
управления



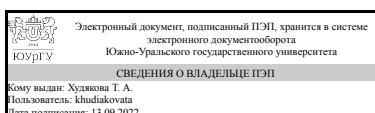
А. В. Карпушкина

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины В.1.21 Оценка активов и имущественное страхование  
для направления 38.03.01 Экономика  
уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат  
профиль подготовки Экономика бизнеса  
форма обучения заочная  
кафедра-разработчик Цифровая экономика и информационные технологии

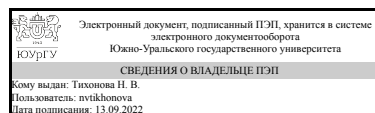
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,  
Д.ЭКОН.Н., доц.



Т. А. Худякова

Разработчик программы,  
старший преподаватель



Н. В. Тихонова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины "Оценка активов и имущественное страхование" является формирование у бакалавров третьего года обучения теоретических знаний и практических навыков по оценке активов, а так же использованию полученных результатов при страховании имущества предприятия. Задачи дисциплины: - изучение активов предприятия как объекта оценки; - знакомство с терминологией оценочной деятельности, принципами оценки и особенностями профессии оценщиков; - изучение факторов влияющих на стоимость активов; - изучение методов оценки и сфер их применения; - формирование современного представления о имущественном страховании.

## Краткое содержание дисциплины

Дисциплина "Оценка активов и имущественное страхование" предназначена для бакалавров обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика (Бакалавр). Дисциплина рассчитана на студентов, имеющих базовые знания по страховому делу и экономике предприятия. В рамках изучения дисциплины студенты знакомятся с организацией оценочной деятельности в РФ, инструментами оценки и учете фактора времени при оценке активов. Так же студенты знакомятся с тремя подходами, используемыми при оценке активов, с методами определения итоговой стоимости объекта оценки и с особенностями страхования таких объектов.

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Знать подходы к оценке активов (доходный, затратный, сравнительный) и методики их применения.
	Уметь: Уметь определять какой из подходов (доходный, затратный, сравнительный) корректно использовать для разных видов активов. Уметь согласовывать полученные результаты.
	Владеть: Владеть навыками расчета стоимости активов по доходному, затратному и сравнительному методам. Владеть инструментами согласования результатов оценки.
ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знать: - методы определения страховой стоимости активов предприятия; - отличия понятий "страховая сумма", "страховая стоимость", "страховая премия" и "страховые взносы"; - отличия разных видов франшиз; - знать отличия понятий "полное страхование", "неполное страхование".
	Уметь: - уметь работать с нормативными документами, регламентирующими имущественное страхование; - рассчитывать сумму страховой премии;

Владеть: навыками документального оформления страховых операций; навыками расчета суммы страховой премии.

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.18 Экономика предприятия (организации)	В.1.16 Риск-менеджмент

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Б.1.18 Экономика предприятия (организации)	<p>Студент должен знать: - нормативно-правовую базу, регулирующую финансово-хозяйственную деятельность фирмы; - методы оценки деятельности организации; - ресурсы предприятия и основные факторы производственной деятельности, методы оценки затрат производственных ресурсов, измерения результатов деятельности предприятия и определения эффективности производства.</p> <p>Студент должен уметь: - решать типовые задачи, используемые при принятии управленческих решений; - формировать систему показателей и использовать современные технологии сбора и обработки информации в целях оценки деятельности организации; - выполнять расчеты экономических показателей, учитывая их взаимосвязь и взаимозависимость. Студент должен владеть: - навыками сбора и обработки необходимых данных, необходимых для разработки планов и обоснования управленческих решений; - методами оценки деятельности организации; - методами обоснования управленческих решений и организации их выполнения.</p>

### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		8
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	12	12
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия, семинары и (или) другие виды	4	4

аудиторных занятий (ПЗ)		
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
Самостоятельная работа (СРС)	96	96
текущий контроль	10	10
Подготовка к зачету	86	86
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет

## 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Организация оценочной деятельности в РФ	2	2	0	0
2	Подходы к оценке активов	4	2	2	0
3	Основы имущественного страхования.	6	4	2	0

### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Правовые аспекты оценки активов. Характеристика законодательных актов, регулирующих оценочную деятельность – Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 г., №135-ФЗ; Федеральный закон от 27 июля 2006г. №157-ФЗ О внесении изменений в федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»; Национальные и международные стандарты оценки. Определение активов предприятия. Определение недвижимого имущества. Виды операций (сделок) с недвижимостью: купля-продажа, мена, дарение, рента, аренда. Право собственности на объект недвижимости и его ограничения. Связь недвижимости с землей.	2
2	2	Принципы оценки активов. Процедура оценки. Принципы, основанные на представлениях пользователя. Принципы, связанные с землей и сооружениями на ней. Принципы, связанные с рыночной средой. Принцип наилучшего и наиболее эффективного использования (земли, зданий и сооружений). Технология оценки объекта недвижимости. Определение прав собственности на объект недвижимости. Основные подходы к оценке объектов недвижимости. Соотношение основных подходов. Содержание этапов оценки недвижимости.	2
3	3	Основы имущественного страхования. Сущность, значение, основные виды имущественного страхования. Объекты имущественного страхования.	2
4	3	Полное и пропорциональное страхование. Понятие двойного страхования и его последствия. Собственное участие страхователя в ущербе. Форма возмещения ущерба. Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования.	2

### 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	2	Семинар на тему "Затратный подход к оценке", "Доходный подход к оценке", "Сравнительный подход к оценке". Опрос по начитанному материалу. Решение задач.	2

2	3	Семинар на тему "Имущественное страхование активов предприятия". Опрос по начитанному материалу. Круглый стол на тему "Страховое мошенничество как угроза экономической безопасности предприятия".	2
---	---	---	---

### 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

### 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
подготовка к зачету	ПУМД, ЭУМД	86
текущий контроль	ПУМД, ЭУМД	10

## 6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Диспут	Практические занятия и семинары	Во время практического семинара студентам предлагается по рассуждать на тему "Нужно ли оценивать активы предприятия?". Для этого студенты делятся на две группы, одна из которых готовит доводы в пользу выдвинутого тезиса, вторая группа, соответственно, против. В ходе диспута каждая из команд пытается защитить свою точку зрения.	2

## Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Не предусмотрены

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

## 7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНЫ	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и	Текущее тестирование по разделу 1	Задания представлены в электронном ЮУрГУ 2.0

	использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		
Все разделы	ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Текущее тестирование по разделу 2	Задания представлены в электронном ЮУрГУ 2.0
Все разделы	ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Текущее тестирование по разделу 3	Задания представлены в электронном ЮУрГУ 2.0
Все разделы	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Текущее тестирование по разделу 4	Задания представлены в электронном ЮУрГУ 2.0
Все разделы	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации	Задания представлены в электронном ЮУрГУ 2.0
Все разделы	ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации	Задания представлены в электронном ЮУрГУ 2.0

## 7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Текущее тестирование по разделу 1	В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно - 10. Время, отводимое на тестирование 40 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Правильный ответ на вопрос соответствует 0,25 баллов. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов - 10 за тест раздела. Весовой коэффициент мероприятия – 1.	Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равно 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %
Текущее тестирование по разделу 2	В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно - 10. Время, отводимое на тестирование 40 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом	Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равно 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее

	<p>ректора от 24.05.2019 г. № 179). Правильный ответ на вопрос соответствует 0,25 баллов. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов - 10 за тест раздела. Весовой коэффициент мероприятия – 1.</p>	60 %
<p>Текущее тестирование по разделу 3</p>	<p>В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно - 10 Время, отводимое на тестирование 40 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Правильный ответ на вопрос соответствует 0,25 баллов. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов - 10 за тест раздела. Весовой коэффициент мероприятия – 1.</p>	<p>Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равно 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %</p>
<p>Текущее тестирование по разделу 4</p>	<p>В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно - 10 Время, отводимое на тестирование 40 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Правильный ответ на вопрос соответствует 0,25 баллов. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов - 10 за тест раздела. Весовой коэффициент мероприятия – 1.</p>	<p>Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равно 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %</p>
<p>Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации</p>	<p>Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации проводится в форме итогового компьютерного тестирования, с автоматическим выбором вопросов. Итоговое тестирование содержит 30 вопросов, затрагивающих все разделы курса и позволяющих оценить сформированность компетенций. На ответы отводится 60 мин. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Правильный ответ на вопрос соответствует 0,667 баллов. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. Максимальное количество баллов – 40. После прохождения итогового тестирования, его результаты суммируются с результатами, полученными в течение учебного семестра. При неудовлетворительном прохождении тестирования студенту может быть предложен теоретический билет, включающий 2 вопроса из разделов курса. На подготовку ответов студенту дается 45 минут, после чего происходит индивидуальная беседа с преподавателем. В случае некорректно или неправильно данных ответов студенту могут быть заданы уточняющие вопросы из этой темы. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена</p>	<p>Зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие больше или равно 60 % Не зачтено: рейтинг обучающегося за мероприятие менее 60 %</p>

	<p>приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Правильный и развернутый ответ на вопрос соответствует 20 баллам. Не достаточно правильный ответ на вопрос соответствует 10 баллам. Неправильный ответ, отсутствие ответа на вопрос билета соответствует 0 баллов Максимальное количество баллов – 40 Экзамен считается завершенным, если по совокупности баллов студент набрал не менее 60 % общего рейтинга обучающегося, в ином случае студент направляется на пересдачу</p>	
--	---	--

### 7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Текущее тестирование по разделу 1	1. Какие объекты относятся Гражданским кодексом к недвижимости? 2. Земельный участок является неотъемлемой частью единого объекта недвижимости. Почему? 3. В чем заключаются особенности активов как объекта оценки? 4. Каковы основные цели оценки объектов недвижимости? 5. В чем сложности оценки недвижимости в Российской Федерации? 6. В чем различие между кадастровой и рыночной стоимостью объекта оценки?
Текущее тестирование по разделу 2	Домашнее задание по теме Доходный подход.doc; Домашнее задание на тему Сравнительный подход.doc; Домашнее задание по теме Затратный подход.doc; Домашнее задание по теме Анализ наилучшего и наиболее эффективного использования активов.doc
Текущее тестирование по разделу 3	Контрольная работа №1.doc
Текущее тестирование по разделу 4	Страхование имущества и страховое мощенничество.docx
Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Необходимость, объекты и цели оценки в современных условиях.</li> <li>2. Основные принципы оценки.</li> <li>3. Международные стандарты оценки.</li> <li>4. Виды стоимости, используемые при оценке.</li> <li>5. Использование в оценке функций сложного процента : «будущая стоимость денежной единицы» и «текущая стоимость денежной единицы».</li> <li>6. Использование в оценке функций сложного процента : «текущая стоимость аннуитета» и «периодический взнос в погашение кредита»</li> <li>7. Использование в оценке функций сложного процента : «будущая стоимость аннуитета» и «периодический взнос в фонд накопления».</li> <li>8. Экономическое содержание доходного подхода к оценке. Его преимущества и недостатки.</li> <li>9. Оценка методом капитализации дохода .</li> <li>10. Ставка капитализации и способы её расчёта.</li> <li>11. Общая характеристика оценки методом дисконтированных денежных потоков .</li> <li>12. Основные этапы оценки денежных потоков в прогнозный период при использовании метода дисконтированных денежных потоков.</li> <li>13. Расчёт величины стоимости в послепрогнозный период.</li> <li>14. Определение ставки дисконтирования по модели оценки капитальных активов.</li> <li>15. Определение ставки дисконтирования по модели средневзвешенной стоимости капитала.</li> <li>16. Экономическое содержание сравнительного подхода к оценке. Его</li> </ol>



	<p>преимущества и недостатки.</p> <p>17. Основные этапы оценки методами объекта-аналога и сделок.</p> <p>18. Сравнительная характеристика методов компании-аналога, сделок и отраслевых коэффициентов.</p> <p>19. Понятие и виды оценочных мультипликаторов.</p> <p>20. Процедура составления списка объектов аналогов, критерии отбора и роль финансового анализа.</p> <p>21. Оценка предприятия методом капитализации дохода.</p> <p>22. Оценка чистого операционного дохода от вложений в недвижимость.</p> <p>23. Оценка предприятия методом сравнительных продаж.</p> <p>24. Сущность и виды поправок, используемых при оценке недвижимости методом сравнительных продаж.</p> <p>25. Экономическое содержание затратного подхода к оценке предприятия. Его преимущества и недостатки.</p> <p>26. Оценка восстановительной стоимости зданий и сооружений при использовании затратного метода.</p> <p>27. Сравнительная характеристика доходного, сравнительного и затратного подходов к оценке недвижимости.</p> <p>28. Сущность, значение, основные виды имущественного страхования.</p> <p>29. Особенности заключения и исполнения договора имущественного страхования.</p> <p>30. Особенности страхования предпринимательских рисков: страховые риски, определение страховой выплаты.</p> <p>31. Огневое страхование: страховые риски, страховая сумма, страховая выплата.</p> <p>32. Страхование грузов: особенности заключения договора, страховые риски, страховая сумма, страховая выплата. Страхование по генеральному полису.</p> <p>33. Страхование средств автотранспорта: страховые риски, тарификация, страховая выплата. Комбинированное страхование автотранспортного средства.</p>
--	--

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **Печатная учебно-методическая документация**

*а) основная литература:*

Не предусмотрена

*б) дополнительная литература:*

Не предусмотрена

*в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:*

Не предусмотрены

*г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:*

1. Карпушкина, Анжелика Викторовна. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : текст лекций / А. В. Карпушкина ; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное агентство по образованию, Южно-Уральский гос. ун-т, Каф. "Экономика и экономическая безопасность". - Челябинск : Изд-во ЮУрГУ, 2008. - 91, [1] с. : ил., табл.; 21 см.

*из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:*

1. Карпушкина, Анжелика Викторовна. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : текст лекций / А. В. Карпушкина ; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное агентство по образованию, Южно-Уральский гос. ун-т, Каф. "Экономика и экономическая безопасность". - Челябинск : Изд-во ЮУрГУ, 2008. - 91, [1] с. : ил., табл.; 21 см.

### Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Архипов, А.П. Страхование (для бакалавров). [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2012. — 288 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/53551">http://e.lanbook.com/book/53551</a> — Загл. с экрана.
2	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Воробьева, И.П. Страхование: материалы к лекциям и семинарским занятиям. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — Томск : ТГУ, 2014. — 92 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/76801">http://e.lanbook.com/book/76801</a> — Загл. с экрана.
3	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Дамодаран, А. Инвестиционная оценка: Инструменты и методы оценки любых активов. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М. : Альпина Паблишер, 2011. — 1324 с. — Режим доступа: <a href="http://e.lanbook.com/book/32506">http://e.lanbook.com/book/32506</a> — Загл. с экрана.

### 9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)
3. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)"-Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>)(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

Нет

### 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	127 (3б)	КОМПЬЮТЕРНЫЙ КЛАСС Компьютер, 18 – моноблоков для студентов, подключенные к сети Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета, проектор
Практические занятия и семинары	127 (3б)	КОМПЬЮТЕРНЫЙ КЛАСС Компьютер, 18 – моноблоков для студентов, подключенные к сети Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета, проектор
Пересдача	127 (3б)	КОМПЬЮТЕРНЫЙ КЛАСС Компьютер, 18 – моноблоков для студентов, подключенные к сети Интернет и с доступом в электронную

		информационно-образовательную среду университета, проектор
Зачет, диф. зачет	127 (36)	КОМПЬЮТЕРНЫЙ КЛАСС Компьютер, 18 – моноблоков для студентов, подключенные к сети Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета, проектор