Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 09.11.2026 13:56:17
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ
МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»
Кафедра финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой финансов и
экономической безопасности

_____ Л.А. Омельянович

«21» 03 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.31 Финансы страховых организаций

38.03.01 Экономика
код и наименование направления подготовки (специальности)

Финансы и кредит
(наименование профиля)

Разработчик:
старший преподаватель _____ Е.В. Беляева

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от 21.02.2024г., протокол № 21

Донецк – 2024г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Финансы страховых организаций
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-4 Способен осуществлять расчеты и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	Тема 1. Финансы страховых организаций и их особенности.	8
		Тема 2. Тарифная политика и актуарные расчеты в страховании.	8
		Тема 3. Финансы страховых объединений.	8
		Тема 4. Доходы страховых организаций.	8
		Тема 5. Расходы страховых организаций.	8
		Тема 6. Финансовая надежность страховых организаций.	8
		Тема 7. Финансовое планирование и бюджетирование в страховых организациях	8
		Тема 8. Инвестиционная деятельность страховых организаций.	8
		Тема 9. Налогообложение деятельности страховых организаций.	8
		Тема 10. Финансовые аспекты перестрахования и сострахования.	8
		Тема 11. Предупредительная деятельность страховых организаций.	8
		Тема 12. Антикризисное финансовое управление в страховых организациях	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-4 Способен осуществлять расчеты и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	ИД-1ПК-4 Проводит расчеты экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов	Тема 1. Финансы страховых организаций и их особенности.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
		Тема 2. Тарифная политика и актуарные расчеты в страховании.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
	ИД-2ПК-4 Проводит экономический анализ хозяйственной деятельности организации	Тема 3. Финансы страховых объединений.	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
		Тема 4. Доходы страховых организаций.	Разноуровневые задачи и задания
		Тема 5. Расходы страховых организаций.	Разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Финансовая надежность страховых организаций.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
		Тема 9. Налогообложение деятельности страховых организаций.	Собеседование (устный опрос), тест, доклад
		Тема 12. Антикризисное финансовое управление в страховых организациях.	Тест, доклад
	ИД-3ПК-4 Определяет резервы повышения эффективности деятельности организации	Тема 7. Финансовое планирование и бюджетирование в страховых организациях	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания, тест
		Тема 8. Инвестиционная деятельность страховых организаций.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания

		Тема 10. Финансовые аспекты перестрахования и сострахования.	Разноуровневые задачи и задания
		Тема 11. Предупредительная деятельность страховых организаций.	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
3	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
2,5-2	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1,5-0,5	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал	Критерии оценивания

баллов)	
3	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
2	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1	Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1,0	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
0,8	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
0,5	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
1,5-1	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
0,5	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Тематика докладов
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд оценочных средств
4.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Охарактеризуйте сущность финансового механизма страховых организаций.
2. Что понимается под страховыми резервами.
3. В чем заключается сущность и особенности организации финансов страховых объединений?
4. Какие факторы влияют на инвестиционный потенциал страховой организации?
5. Какие основные показатели характеризуют уровень надежности страховой компании?
6. В чем сущность финансового менеджмента в страховых организациях?
7. Какие основные виды финансового планирования страховой компании?

8. Какие прямые налоги платят страховые организации?
9. Что такое сущность финансового перестрахования в страховых организациях?
10. Какие функции выполняет перестрахования в страховых организациях?
11. Дайте характеристику механизма совместного страхования.
12. Какая классификация предупредительных мероприятий?
13. Какой порядок формирования и использования резерва предупредительной деятельности страховых организаций?
14. Раскрыть сущность антикризисного финансового управления в страховых организациях.
15. Охарактеризуйте финансовый механизм санации и банкротства страховых организаций.
16. В каких случаях назначается принудительная санация страховщика?
17. Какие факторы финансовой надежности страховщика?
18. Дайте определение понятию перестрахования.
19. Какая роль превентивных мер в страховании?
20. Назовите и охарактеризуйте функции, которые выполняет Транспортное страховое бюро.

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. По приведенным ниже данным определить размер резерва незаработанных премий и сумму заработанной премии на конец предыдущего и отчетного периодов. Сделать выводы по изменению отмеченных показателей в динамике.

Таблица

Поступление страховых премий

(тыс. руб.)

Периоды	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
Предыдущий	14500	19600	19500	22100
Отчетный	22600	22900	18900	24600

Согласно договору, в перестрахование передано 32% страховых премий предыдущего периода и 34% - отчетного. Размер резерва незаработанных премий на начало предыдущего периода составляет 37400 тыс. руб. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии на начало предыдущего периода составляет 18840 тыс. руб.

Задача 2. По приведенным данным необходимо определить показатели убыточности страховой суммы, нормы убыточности, частоты страховых событий и коэффициента кумуляции риска для страховой компании «Оскар» по трем восточным регионам. Сделать вывод о наиболее привлекательном регионе для осуществления страховой деятельности.

Таблица

Показатели страховой статистики по региону

Показатели	Регион 1	Регион 2	Регион 3
1	2	3	4
Страховая сумма застрахованных объектов (тыс. руб.)	20730	21544	7460
Сумма собранных страховых премий (тыс. руб.)	1200	942	537
Сумма страхового возмещения (тыс. руб.)	987	705	123
Число застрахованных объектов (ед.)	750	130	200
Число объектов, пострадавшего (ед.)	500	170	90
Число страховых случаев (ед.)	430	100	80

3) по оценочному материалу «Доклад»

1. Актуарные расчеты как отрасль страхового дела.

2. Виды страховых рисков и методы их оценки.
3. Характеристика основных показателей страховой статистики.
4. Механизм формирования расходов страховых организаций.
5. Оптимизация расходной базы страховых организаций, занимающихся страхованием жизни и рисковыми видами страхования.
6. 1.Финансирование деятельности Морского и Авиационного страхового бюро.
7. Роль страховой системы в развитии инвестиционных процессов в государстве.
8. Финансирование деятельности Транспортного страхового бюро.
9. Система построения бюджетов страховой организации.
10. Финансовый потенциал страховой организации.
11. Финансовый механизм страховых компаний.
12. Характеристика денежных потоков страховой организации.
13. Система относительных показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности страховщика.
14. Современные методики оценки финансовой надежности страховых организаций.
15. Проблемы и перспективы развития перестрахования в мире (на примере любого государства).
16. Взаимодействие страховых организаций с банками и инвестиционными компаниями.
17. Нормативно-правовая база налогообложения страховых организаций.
18. Роль перестрахования в управлении финансами страховых организаций.

4) по оценочному материалу «Тест»

1.Денежные потоки делятся на:

а) страховые выплаты и средства, предназначенные для функционирования страховой организации;

б) страховые выплаты и страховые премии;

в) страховые выплаты и страховые суммы.

2. Основной доход страховых организаций формируется за счет:

а) страховых выплат;

б) страховых резервов;

в) страховых платежей.

3. Под положительным финансовым результатом страховой деятельности, при котором доходы превышают расходы, понимают:

а) ликвидность;

б) прибыль;

в) платежеспособность.

4. Главный элемент функционирования любого субъекта хозяйственной деятельности независимо от формы собственности - это:

а) резервный фонд;

б) свободный фонд;

в) уставный фонд.

5. Страховые резервы - это:

а) сумма средств, что является гарантией выполнения обязательств перед страхователями учитывая имеющиеся в портфеле страховщика договоры страхования;

б) выплаты, отложенные до востребования, то есть такие, которые не имеют конкретного срока исполнения;

в) основная составляющая внешних обязательств.

6.Главной особенностью деятельности страховой компании являются:
а) расходы, связанные с оказанием услуг;
б) расходы, связанные с компенсацией убытков по заключенным страховым договорам;
в) аккумулирует средства, поступающие от страхователя.

7.Акумулирование средств, поступающих от страхователя позволяет ему:
а) накапливать значительные финансовые ресурсы, а также инвестировать эти средства;
б) размещать временно свободные средства;
в) все ответы верны.

8.Доходы, которые порой появляются у страховщика в процессе его обычной хозяйственной деятельности и чрезвычайных событий – это
а) доходы от инвестиционной деятельности;
б) доходы от финансовой деятельности;
в) прочие доходы.

9.Плата, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования - это:
а) страховой тариф;
б) страховая сумма;
в) страховая премия.

10.Денежная сумма, в пределах которой страховщик в соответствии с условиями страхования обязан провести выплату при наступлении страхового случая - это:
а) страховой тариф;
б) страховая сумма;
в) страховая премия.

11.Потребность в перестраховании возникает в следующих случаях:
а) Возможен ущерб, связанный с большим риском.
б) Возможен катастрофический случай, то есть кумуляция убытков в результате одного события.
в) Все ответы верны.

12. В договоре перестрахования не обязательно участвует:
а) страховое общество, передающее риск;
б) страховое общество, принимающее риск на свою ответственность;
в) нет верного ответа.

13.Процес, связанный с передачей риска называют:
а) цедированием риска;
б) цесеей;
в) верны ответы А и Б;

14. Процесс повторного передачи риска, принятого перестраховщиком от перестраховщика в определенной части другому перестраховщику называется:
а) ретроцессия;
б) рестрахование;
в) перестрахованием.

15. Необходимость использования услуг брокера обусловлена спецификой рисков в перестраховании, а именно:

а) редкость рисков;
б) высокая стоимость рисков;
в) верны ответы.

16. На какие две группы делятся договора перестрахования:
а) пропорциональны, непропорциональные;
б) долгосрочные, операционные;
в) общие, особенные.

17. В соответствии с таким договором перестрахования перестраховщик обязуется передавать страховщику долю всех рисках определенного вида, а перестраховщик обязуется принимать их - это:
а) квотный договор;
б) договор эксцедента;
в) квотно-эксцедентный договор.

18. Какой вид перестрахования используется в тех случаях, когда застрахованные риски существенно отличаются по страховым суммам:
а) эксцедентного перестрахования;
б) квотного перестрахования;
в) квотно-эксцедентный перестрахования.

19. Страхование, при котором два или более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая общие или отдельные полисы, каждый на страховую сумму в своей доле - это:
а) сострахования;
б) перестрахования;
в) страхования.

20. Создается как объединение страховых компаний, действующих на национальном или международном рынке для принятия катастрофических рисков или рисков новых видов (например, ядерных рисков) - это:
а) рыночный пул;
б) централизованный пул;
в) андерайтерский пул.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение 8 семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска в 8 семестре к экзамену составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Финансы страховых организаций» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины; заинтересованного, творческого выполнения доклада.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, разноуровневых задач и заданий, тестовых заданий.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1, 2, 4, 5, 9-11)	3	21
- разноуровневые задачи и задания (темы 2, 4-6, 12)	2	10
- текущий модульный контроль (тест) (темы 3, 9, 12)		
- доклад (темы 3, 11)	1	3
	3	6
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	