

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 04.03.2025 09:57:32

Уникальный программный ключ:

b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»**

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА  
ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**по дисциплине Б1.О.28 Страхование в торговле**

**Направление подготовки: 38.03.06 Торговое дело**

**Направленность (профиль): Коммерция**

**Уровень высшего образования: Бакалавриат**

**Год начала подготовки 2024**

**Москва — Донецк - 2024 г.**

Составитель:  
старший преподаватель кафедры финансов и  
экономической безопасности



Е.В. Беляева

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры финансов и  
экономической безопасности  
Протокол № 21 от «21» февраля 2024 г.

Заведующий кафедрой



Л.А. Омелянович

Паспорт  
оценочных материалов по учебной дисциплине  
«СТРАХОВАНИЕ В ТОРГОВЛЕ»  
(наименование учебной дисциплины)

**Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики*	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	Тема 1. Сущность, принципы и роль страхования.	7
			Тема 2. Классификация страхования.	7
			Тема 3. Страховые риски и их оценка.	7
			Тема 4. Страховой рынок.	7
			Тема 5. Страховая организация.	7
			Тема 6. Государственный надзор за страховой деятельностью.	7
			Тема 11. Доходы, расходы и прибыль страховщика.	7
2	ОПК-2	Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения оперативных и тактических задач в сфере профессиональной деятельности	Тема 12. Финансовая надежность страховой компании.	7
			Тема 7. Личное страхование.	7
			Тема 8. Имущественное страхование.	7
			Тема 9. Страхование ответственности.	7
			Тема 10. Перестрахование и сострахования.	7

*Примечание:*

\* Наименование темы (раздела) или тем (разделов) берется из рабочей программы учебной дисциплины (программы практики) в соответствии с компетенциями, которые формируются у студента при ее изучении.

**ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ,  
ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

Таблица 1

**Показатели оценивания компетенций**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Показатель оценивания (знания, умения, навыки)	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики*	Наименование оценочного средства
1	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.2.3-1 Знает критерии сопоставления различных вариантов решения поставленной задачи	Тема 1. Сущность, принципы и роль страхования.	Собеседование (устный опрос)
		УК-1.2.У-1 Умеет осуществлять критический анализ собранной информации на соответствие ее условиям и критериям решения поставленной задачи	Тема 2. Классификация страхования.	Собеседование (устный опрос)
		УК-1.2.У-2 Умеет отличать факты от мнений, интерпретаций и оценок при анализе собранной информации	Тема 3. Страховые риски и их оценка.	Разноуровневые задачи и задания, тест
		УК-1.2.У-2 Умеет отличать факты от мнений, интерпретаций и оценок при анализе собранной информации	Тема 4. Страховой рынок.	Собеседование (устный опрос)
		УК-1.2.У-1 Умеет осуществлять критический анализ собранной информации на соответствие ее условиям и критериям решения поставленной задачи	Тема 5. Страховая организация.	Собеседование (устный опрос)
		УК-1.2.У-1 Умеет осуществлять критический анализ собранной информации на соответствие ее условиям и критериям решения поставленной задачи	Тема 6. Государственный надзор за страховой деятельностью.	Разноуровневые задачи и задания, тест
		УК-1.2.У-3 Умеет сопоставлять и оценивать различные варианты решения поставленной задачи, определяя их достоинства и недостатки	Тема 11. Доходы, расходы и прибыль страховщика.	Собеседование (устный опрос), доклад

		УК-1.2.У-3 Умеет сопоставлять и оценивать различные варианты решения поставленной задачи, определяя их достоинства и недостатки	Тема 12. Финансовая надежность страховой компании.	Разноуровневые задачи и задания, доклад, тест
2	ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения оперативных и тактических задач в сфере профессиональной деятельности	ОПК-2.2 У-1. Умеет применять базовые методы и принципы обработки информации, процедуры и правила составления форм сбора и анализа данных и их использования	Тема 7. Личное страхование.	Разноуровневые задачи и задания, доклад
			Тема 8. Имущественное страхование.	Разноуровневые задачи и задания, доклад
			Тема 9. Страхование ответственности.	Разноуровневые задачи и задания, доклад
			Тема 10. Перестрахование и сострахования.	Разноуровневые задачи и задания, тест

Таблица 2

**Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу  
«Собеседование (устный опрос)»**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
8	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%)
7-5	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%)
4-1	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%)

Таблица 3

**Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
1	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
0,5	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.)

Таблица 4

**Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
1	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)

Таблица 5

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
6	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
5-4	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
3-1	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Таблица 6

**Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине «Страхование»**

№ 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	Фонд оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		измерения уровня знаний и умений обучающегося	
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

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ**

Методические материалы отражают основные сведения о каждом оценочном средстве, используемом в ходе изучения учебной дисциплины «Страхование» для контроля результатов обучения.

При изучении учебной дисциплины «Страхование» обучающийся максимально может набрать 100 баллов, в т.ч. по смысловому модулю 1 – 24 балла, по смысловому модулю 2 – 24 балла, по смысловому модулю 3 – 32 балла, по смысловому модулю 4 – 20 баллов. Минимальное количество баллов по учебной дисциплине составляет 60 баллов.

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

Оценивание знаний по оценочному средству «Собеседование (устный или письменный опрос)» предполагает, что обучающийся должен дать содержательные и обоснованные ответы на вопросы, раскрывающие основные ключевые моменты определённой темы учебной дисциплины.

Оценивание знаний по оценочному средству «Доклад» предполагает, что обучающийся должен самостоятельно подготовить публичное выступление по определенной теме к практическому или семинарскому занятию.

Оценивание знаний по оценочному средству «Тест» предполагает дачу ответа обучающегося на контрольные вопросы определенной формы и содержания, позволяющих оценить уровень знаний по каждому смысловому модулю. Представленные тестовые задания содержат четыре варианта ответа и имеют только один правильный.

Оценивание знаний по оценочному средству «Разноуровневые задачи и задания» предполагает выполнение различного рода практических задач по расчету страховой суммы, премии, обеспечения, страхового тарифа.



Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Страхование» приведена в табл. 8-10.

Таблица 8

**Распределение баллов, которые получают обучающиеся**

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу												Максимальная сумма баллов
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2			Смысловой модуль 3				Смысловой модуль 4		
T1 <sup>1</sup>	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12	
8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	10	10	100

Примечание. T1, T2, ... T12 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 9

**Система начисления баллов**

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1,2,4,5,11)	8	40
- разноуровневые задачи и задания (темы 3, 6-10,12)	6	42
- текущий модульный контроль (тест)	2	8
- доклад (темы 7-9, 11-12)	2	10
Промежуточная аттестация	<i>зачет</i>	<i>100</i>
<b>Итого за семестр</b>	<i>100</i>	

Таблица 10

**Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости**

По государственной шкале	Определение
«Отлично» (5)	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
«Хорошо» (4)	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
«Удовлетворительно» (3)	неплохо, но со значительным количеством недостатков выполнение удовлетворяет минимальные критерии
«Неудовлетворительно» (2)	с возможностью повторной аттестации с обязательным повторным изучением дисциплины

**Перечень вопросов для собеседования (дискуссии) по темам учебной дисциплины**

**Смысловой модуль 1. Теоретико-правовые основы страхования**

**Тема 1. Сущность, принципы и роль страхования**

*Раскройте сущность вопросов:*

1. В чем заключается роль страхования в условиях рыночной экономики?
2. В чем проявляется необходимость и значение страховой защиты?
3. Дать характеристику основным формам страховой защиты.

4. Какие признаки и функции присущи экономической категории страхования?
5. В чем заключается сущность страхового риска?
6. Какие субъекты договора страхования Вы знаете?
7. Дать объяснение понятиям страховая сумма и страховая оценка.
8. Какие основополагающие принципы страхования?
9. В чем заключается экономическая роль франшизы?

#### Тема 2. Классификация страхования

*Раскройте сущность вопросов:*

1. Какие критерии лежат в основе классификации страхования?
2. Дать характеристику классификации страхования по объектам.
3. В каких формах осуществляется страхование?
4. Какие основные критерии классификации страховых рисков?
5. В чем заключается сущность и задачи актуарных расчетов в страховании?
6. Дайте характеристику структуре страхового тарифа, его составным частям.
7. Какие методы расчета страхового тарифа?
8. В чем заключается роль актуария в современном бизнесе?
9. Какие разновидности страховых премий Вы знаете?

### **Смысловой модуль 2. Организационно-финансовые основы страхования**

#### Тема 4. Страховой рынок

*Раскройте сущность вопросов:*

1. Охарактеризуйте место страхового рынка в системе рыночных отношений.
2. Какие признаки классификации страхового рынка?
3. Какая структура страхового рынка?
4. Каких страховых посредников Вы знаете?
5. Чем представлена внутренняя система страхового рынка?
6. Из чего состоит внешняя среда страхового рынка?
7. В чем заключается роль интернет-страхования в развитии страхового рынка?
8. Какая разница между понятиями страховые услуги и страховые продукты?

#### Тема 5. Страховая организация

*Раскройте сущность вопросов:*

1. Какие формы организации страховых компаний?
2. Дать характеристику порядку создания и функционирования страховой компании?
3. Какой порядок ликвидации страховой компании?
4. Какие принципы системы управления страховой компанией?
5. Дать характеристику органам управления страховой компании.
6. Дать характеристику объединениям страховщиков.

### **Смысловой модуль 4. Финансовая деятельность страховых компаний**

#### Тема 11. Доходы, расходы и прибыль страховщика

*Раскройте сущность вопросов:*

1. Дать характеристику доходам страховщика.
2. Какой состав доходов от страховой деятельности?
3. В чем экономическая сущность расходов страховщика?
4. В чем заключается финансовый результат деятельности страховой организации?
5. Каким образом проводится анализ себестоимости и рентабельности страховых операций?
6. В чем особенности системы налогообложения страховой деятельности?

#### **Тематика докладов по учебной дисциплине**

1. Страхование имущества предприятий и организаций.
2. Страхование имущества граждан и перспективы его развития.

3. Страхование внешнеэкономической деятельности и перспективы его развития.
4. Проблемы развития страхового дела в России на современном этапе.
5. Особенности страхования в США.
6. Особенности страхования в Великобритании.
7. Страхование как способ защиты имущественных интересов людей.
8. Страхование туристов и туристических организаций.
9. Информационные технологии на рынке страховых услуг
10. Классификация страхования в отечественной и мировой практике.
11. Урегулирование убытков в имущественном страховании.
12. Предупредительные мероприятия: назначения, функции, виды.
13. Добровольное медицинское страхование в России: современное состояние и перспективы развития.
14. Страхование автомобильного транспорта: мировой и отечественный опыт.
15. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
16. Страховые резервы: назначение, состав и порядок их формирования.
17. Страховой портфель: понятие, содержание и принципы формирования.
18. Экономическая природа страхования: теории страхования и функциональный аспект.
19. Страхование имущества предприятия: условия и порядок проведения.
20. Рейтинг страховщиков: понятие, назначение и методы построения.
21. Интеграционные процессы и региональные особенности мирового страхового хозяйства.
22. Страхование в период государственной страховой монополии в России: этапы, преобразования и их значение для экономики.
23. Сущность, проблемы и перспективы страхования профессиональной ответственности в России.
24. Планирование и прогнозирование в деятельности страховой организации.
25. Инвестиционная политика страховщиков: цели, принципы и механизм проведения.
26. Организация систем продажи страховых полисов: зарубежный опыт и отечественная практика.
27. Особенности проведения страхования в условиях инфляции.
28. Анализ состояния местного страхового рынка.
29. Виды страховых рисков и методы их оценки.
30. Страхование от несчастных случаев и болезней: содержание и основные условия проведения.
31. Актуарные расчеты как отрасль страхового дела.
32. Договор страхования: экономическое и юридическое содержание.
33. Экономическая сущность личного страхования: социальная значимость и основные условия проведения.
34. Экономическое содержание имущественного страхования: виды и их характеристики.
35. Страхование строительно-монтажных рисков: содержание и значимость в экономике России.
36. Обязательное медицинское страхование: зарубежный опыт и отечественная практика.
37. Экологическое страхование: содержание и условия проведения.
38. Современное состояние и перспективы развития перестрахования в Российской Федерации.
39. Маркетинг страховщика: понятие, специфика и содержание.
40. Финансовая устойчивость страховщика: понятия и методика оценки.
41. Страховой менеджмент: организация и функции.
42. Страховой продукт: понятие, состав и жизненный цикл.
43. Огневое страхование: исторический опыт и современное состояние.

## Тестовые задания по учебной дисциплине

### Смысловой модуль 1. Теоретико-правовые основы страхования

*Найдите правильные ответы на тестовые задания:*

**1. В чем заключается сущность страхования?**

- а) рисковый характер общественного производства;
- б) солидарное замкнутое распределение ущерба;
- в) производственные отношения между собственниками имущества;
- г) вероятностный характер наступления страховых событий.

**2. Основные формы организации страхового фонда:**

- а) государственный централизованный страховой (резервный) фонд, страховой фонд акционерных обществ, страховой фонд страховых объединений;
- б) фонд самострахования (фонд риска товаропроизводителя), страховой фонд страховщика, страховые фонды государственных предприятий;
- в) государственный централизованный страховой (резервный) фонд, фонд самострахования, страховой фонд страховщика;
- г) страховой фонд страховщика, целевые государственные фонды социального страхования, страховые фонды объединений страховщиков.

**3. Понятие франшизы означает:**

- а) личное участие страхователя в покрытии ущерба;
- б) полную страховую защиту страхователя;
- в) метод расчета страхового возмещения;
- г) специальная система страхования.

**4. Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму, при оговоренных обстоятельствах, от страховых случаев - это определение:**

- а) страхового сторно;
- б) страхового интереса;
- в) страховой ответственности;
- г) страховой защиты.

**5. Физическое или юридическое лицо, которое уплачивает страховые взносы и вступает в конкретные страховые отношения со страховщиком - это ...**

- а) перестраховщик;
- б) страхователь;
- в) выгодоприобретатель;
- г) застрахованный.

**6. При наступлении страхового случая, страховщик обязан выплатить страхователю или третьему лицу:**

- а) страховую ренту;
- б) тантьему;
- в) страховое возмещение;
- г) страховую сумму.

**7. Какая из функций сближает категорию страхования с категорией кредита?**

- а) рисковая;
- б) контрольная;
- в) инвестиционная;
- г) сберегательная.

**8. Классификация страхования по специализации страховщика включает в себя:**

- а) личное, социальное, имущественное страхование;
- б) страхование жизни, рисковые виды страхования;
- в) страхование жизни, страхование ответственности, страхование финансово-кредитных рисков;

г) страхование ответственности, рисковые виды страхования.

**9. Какие из перечисленных объектов подлежат страхованию в обязательной форме?**

- а) гражданская ответственность владельцев транспортных средств;
- б) приоритетное имущество граждан;
- в) арендуемое имущество предприятий;
- г) урожай сельскохозяйственных предприятий.

**10. В личном страховании объектом страхования выступают:**

- а) товарно-материальные ценности;
- б) жизнь и здоровье граждан;
- в) ответственность перед третьим лицом;
- г) имущественные интересы страхователя.

**11. Обязательное страхование осуществляется:**

- а) в силу договора между страхователем и страховщиком;
- б) в силу закона;
- в) в силу распоряжения руководителя страховой компании;
- г) в силу правил страхования.

**12. К имущественному страхованию относится:**

- а) сельскохозяйственное страхование;
- б) страхование на дожитие;
- в) делькредерное страхование;
- г) страхование залоговых обязательств.

**13. Выберите основные отрасли страхования:**

- а) личное, социальное, сельскохозяйственное страхование;
- б) медицинское, страхование детей, страхование ответственности, страхование экономических (предпринимательских) рисков;
- в) имущественное, личное, социальное страхование, страхование ответственности, страхование экономических (предпринимательских) рисков;
- г) имущественное, личное, социальное страхование, страхование ответственности, страхование технических, финансово-кредитных рисков.

**14. Признаки, которые лежат в основе классификации страхования подразделяются на:**

- а) исторические, экономические, юридические;
- б) исторические, политические, экономические;
- в) международные и национальные;
- г) индивидуальные и общепринятые.

**15. Кем устанавливаются конкретные условия в Правилах страхования?**

- а) Государственным органом по надзору за страховой деятельностью;
- б) Актуарным бюро;
- в) страховой компанией самостоятельно;
- г) Объединениями страховщиков.

**16. Классификация по юридическому признаку предусматривает страхование:**

- а) в обязательной и добровольной формах;
- б) с учетом и без учета требований законодательства;
- в) по требованиям международных соглашений и в соответствии с потребностями внутреннего законодательства страны;
- г) экстенсивное и интенсивное.

**17. Определяющим фактором для принятия рисков на страхование, является:**

- а) возможность их качественной оценки;
- б) возможность их количественной оценки;
- в) возможность оценки статистической вероятности;
- г) возможность диалектического единства объективного и субъективного.

**18. Какой риск может быть принят страховой компанией на страхование:**

- а) любой, без ограничений, риск;
- б) только тот риск, определение вероятности которого невозможно;
- в) риск, определение вероятности, наступления которого можно измерить количественно;
- г) спекулятивный, которые предусматривает получение как негативного, так и позитивного конечного результата страхового события.

**19. К этапам риск-менеджмента не относится:**

- а) идентификация риска;
- б) финансирование риска;
- в) ранжирование рисков;
- г) квантификация рисков.

**20. Тарифная ставка представляет собой:**

- а) калькуляционную стоимость страховой услуги;
- б) цену страховой услуги, которая предоставляется страховщиком и является своеобразной ценой страховой защиты;
- в) плату за риск при наступлении страхового случая;
- г) плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику согласно договору страхования.

*Смысловой модуль 2. Организационно-финансовые основы страхования*

**Найдите правильные ответы на тестовые задания:**

**1. Деятельность страхового агента связана с:**

- а) выплатой страхового возмещения;
- б) оценкой вероятности наступления страхового риска;
- в) оказанием посреднических услуг в сфере страхования;
- г) оценкой имущества, которое подлежит страхованию.

**2. В процессе страхования страховой риск и обязательства выплатить страховое возмещение на себя берет:**

- а) страховщик;
- б) страхователь;
- в) объединения страховщиков;
- г) страховой пул страховщиков.

**3. Сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга - это:**

- а) рынок перестрахования;
- б) страховой рынок;
- в) финансовый рынок;
- г) денежный рынок.

**4. Страховой рынок представляет собой:**

а) особую социально-экономическую среду, где объектом купли-продажи выступает специфический товар - страховая услуга, формируются спрос и предложение на нее, действует механизм распределения и перераспределения финансовых ресурсов страховщиков и страхователей;

б) экономическое пространство, где организуются отношения, обусловленные движением свободных денег между заемщиками и кредиторами на условиях возвратности и платности;

в) область денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга, формируются спрос и предложение на нее, действует механизм распределения и перераспределения финансовых ресурсов;

г) структуру, с помощью которой в условиях рыночной экономики создается возможность заимствований, купли продажи инвестиционных товаров.

**5. К основным функциям страхового рынка не относится:**

- а) организация страховой защиты с помощью продажи страховых полисов;
- б) аккумулирование значительных финансовых ресурсов с их последующим инвестированием по определенным направлениям;
- в) обеспечение "встречи" страхователя и страховщика;
- г) возможность принятия решения об участии в страховой сделке.

**6. По направлению развития, страховые рынки подразделяются на:**

- а) авторитарный и либеральный;
- б) интенсивный и экстенсивный;
- в) насыщенный и ненасыщенный;
- г) смешанный и перестрахования.

**7. По состоянию спроса на страховом рынке, он бывает:**

- а) экстенсивный;
- б) интенсивный;
- в) насыщенный;
- г) смешанный.

**8. Страховщики - это:**

а) юридические лица любой определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющие государственное разрешение на проведение страховых операций, которые создают и используют средства страхового фонда для защиты интересов страхователей;

б) физические или юридические лица занимающиеся расчетом сложных убытков по сложным страховым событиям и их правильным распределением между заинтересованными сторонами и виновниками нанесенного ущерба;

в) юридические или физические, полностью дееспособные лица, которые страхуют свой собственный интерес, или интерес третьей стороны, платят для этого страховые платежи и имеют право по закону или договору страхования получить страховое возмещение при наступлении страхового события;

г) физические или юридические лица, осуществляющие обследование объекта перед принятием его на страхование и после наступления страхового случая, а также выясняет причины страхового события.

**9. Страхователь - это:**

а) юридическое лицо любой определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющие государственное разрешение (лицензию) на проведение страховых операций, которое создает и использует средства страхового фонда для защиты интересов страховщиков;

б) обособленное подразделение без права юридического лица;

в) юридическое или физическое, полностью дееспособное лицо, которое страхует свой собственный интерес или интерес третьей стороны, платит для этого страховые премии и имеет право по закону или договору страхования получить страховое возмещение при наступлении страхового события;

г) физическое или юридическое лицо, которое выясняет причины наступления страхового случая, определяет размер убытков и соответствует квалификационным требованиям, предусмотренным законодательством.

**10. Диспашер – это:**

а) специалист страховщика или независимое лицо, занимающееся расчетом сложных убытков по сложным страховым событиям и их правильным распределением между заинтересованными сторонами и виновниками нанесенного ущерба;

б) физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика и выполняющее часть его страховой деятельности в качестве представителя страховщика;

в) специалист, осуществляющий математические расчеты на основе статистики наступления страховых случаев для вычисления страховых тарифов страховщика;

г) эксперт, осматривающий транспортное средство и груз, и делающий вывод о его

состоянии, повреждениях при аварии, эксплуатационных характеристиках.

**11. К элементам инфраструктуры страхового рынка относятся:**

- а) страховщики и страхователи;
- б) прямые и непрямые страховые посредники;
- в) посредники и органы государственного надзора за страховой деятельностью;
- г) страховщики, страхователи и страховые посредники.

**12. Принцип линейного подчинения означает, что:**

- а) вышестоящие руководители наделяются правом давать распоряжения нижестоящим сотрудникам по всем вопросам, вытекающим из их деятельности;
- б) право давать распоряжения предоставляется по выполнению конкретных функций, независимо от того, кто их выполняет;
- в) «мозговые» центры (штабы) выполняют консультационные функции в процессе стратегического планирования, подготовки решений по другим важнейшим вопросам работы компании;
- г) право давать распоряжения предоставляется по выполнению любых функций, с конкретным указанием того, кто их выполняет.

**13. Принцип функционального подчинения означает, что:**

- а) вышестоящие руководители наделяются правом давать распоряжения нижестоящим сотрудникам по всем вопросам, вытекающим из их деятельности;
- б) право давать распоряжения предоставляется по выполнению конкретных функций, независимо от того, кто их выполняет;
- в) «мозговые» центры (штабы) выполняют консультационные функции в процессе стратегического планирования, подготовки решений по другим важнейшим вопросам работы компании;
- г) право давать распоряжения предоставляется по выполнению любых функций, с конкретным указанием того, кто их выполняет.

**14. Централизованная система предусматривает:**

- а) принятие всех решений, касающихся андеррайтинга, заключения договоров и возмещения убытков центральным офисом (главной конторой);
- б) принятие решений, касающихся андеррайтинга, заключения договоров и возмещение убытков, принимается в филиале;
- в) принятие решений, касающихся андеррайтинга, заключения договоров и возмещение убытков, принимается главным для данного региона филиалом;
- г) принятие решений, не касающихся андеррайтинга, заключения договоров и возмещение убытков, принимается в филиале.

**15. Коммандитное общество - это:**

- а) тип компании, которая создается и действует с уставным капиталом, разделенным на определенное количество частиц;
- б) общество, все участники которого занимаются совместной предпринимательской деятельностью и несут солидарную ответственность по обязательствам общества всем своим имуществом;
- в) общество, в котором наряду с тем, что один или более участников осуществляют от имени товарищества предпринимательскую деятельность и несут ответственность по обязательствам общества всем своим имуществом, имеется один или более участников, ответственность которых ограничивается вкладом в имущество общества (вкладчиков);
- г) общество в которое на паях входят страховые компании и брокерские страховые фирмы.

**16. Исключите неверный ответ: принудительная санация страховщика предусматривает:**

- а) определение органом государственного надзора по регулированию страховой деятельности управляющего лица, без согласия которого не может осуществляться финансовое, хозяйственное и кадровое управление страховщиком;



б) объединение нескольких страховщиков с определением порядка передачи страховых обязательств при условии согласования на это владельцев страховщиков;

в) установление запрета на свободное пользование имуществом страховщика и принятие страховых обязательств без разрешения органа государственного надзора по регулированию страховой деятельности;

г) реорганизацию страховщика в страхового посредника в соответствии с нормативными актами, регулирующими деятельность страховых посредников.

**17. Методом регулирования деятельности участников страхового рынка (т.е. субъективного влияния государства на субъекты страховых отношений) являются:**

а) государственный надзор за страховой деятельностью;

б) валютное регулирование;

в) рассмотрение дел, связанных со спорами в сфере страхования;

г) антимонопольная политика.

**18. В число принципов развития страхового рынка не входят:**

а) верховенство права;

б) системность;

в) обеспечение монополизма государства на страховом рынке;

г) конкурентоспособность.

**19. К финансовым правоотношениям относятся правоотношения между:**

а) сторонами страхового посреднического договора;

б) страховыми организациями, страховыми посредниками и государством в лице государственных фискальных органов;

в) сторонами договоров о представительстве интересов в суде или в отношениях с третьими лицами;

г) между страховыми организациями, страховыми посредниками и работниками таких организаций.

**20. Методом регулирования деятельности участников страхового рынка (то есть субъективного влияния государства на субъекты страховых отношений) являются:**

а) государственный надзор за страховой деятельностью;

б) валютное регулирование;

в) рассмотрение дел, связанных со спорами в сфере страхования;

г) обеспечение льготного страхования для отдельных категорий страхователей.

### *Смысловой модуль 3. Организация предоставления страховых услуг*

*Найдите правильные ответы на тестовые задания:*

**1. Личное страхование - это:**

а) страхование рисков, угрожающих жизни, здоровью, работоспособности человека, а также страхования, обеспечивает накопление людьми средств для повышения уровня своего финансового благополучия;

б) это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, часть ответственности по принятым на страхование рисков передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения собственной финансовой устойчивости;

в) отчисления от прибыли перестраховщика по результатам осуществления заключенных договоров перестрахования;

г) это страхование, при котором два или более страховщиков участвуют определенными частями в страховании одного и того же риска.

**2. При заключении договора смешанного страхования жизни, страховым случаем не может считаться:**

а) смерть застрахованного лица (кроме причин, не признаются страховыми случаями в правилах страхования);

б) к жизни застрахованного до окончания срока страхования или обусловленного возраста;

в) временная или постоянная утрата трудоспособности или смерть в результате несчастного случая;

г) освобождение от должности.

**3. К критериям отбора страхователей при личном страховании не относятся:**

а) возраст страхователя;

б) состояние здоровья страхователя;

в) семейное положение страхователя;

г) гражданство страхователя.

**4. Страхование на дожитие - это:**

а) страхования, предусматривающий страховую выплату застрахованному лицу при окончании срока действия договора страхования или достижении застрахованным возраста, установленном в договоре;

б) страхование риска смерти застрахованного лица в период действия договора со страховщиком, который предусматривает выплату страховой суммы (возмещения) выгодоприобретателю (наследнику);

в) правильные ответы а) и б);

г) правильных ответов нет.

**5. Договоры смешанного страхования жизни не заключаются с:**

а) неработающими инвалидами I группы;

б) инвалидами II группы;

в) лицами пожилого возраста;

г) инвалидами III группы.

**6. Имущество предприятия может быть застраховано на:**

а) балансовую стоимость, договорную стоимость, неполную стоимость;

б) будущую стоимость;

в) восстановительную стоимость;

г) первоначальную и восстановительную стоимость.

**7. При страховании всего имущества, принадлежащего предприятию, заключается**

...

а) основной договор;

б) дополнительный договор;

в) частичный договор;

г) договор на особых условиях.

**8. Защита от убытков вследствие повреждения, полной гибели транспорта (отдельных его частей) предусматривает ...**

а) все виды автотранспортного страхования;

б) страхование "авто-каска";

в) страхование экспортно-импортных грузов;

г) страхование на время ремонта.

**9. Страхование автотранспорта физических и юридических лиц - это:**

а) СИФ - страхование;

б) КАСКО - страхование;

в) КАРГО - страхование;

г) FOB - страхование.

**10. При страховании водного транспорта страховая сумма устанавливается:**

а) в рамках страховой стоимости судна, которой считается стоимость судна в ценах, действовавших до начала страхования без учета износа;

б) в рамках страховой стоимости судна, которой считается стоимость судна в ценах, действовавших до начала страхования с учетом износа;

в) в размере 80% от восстановительной стоимости;

г) в размере суммы начальной и восстановительной стоимости.

**11. Страхование ответственности - это:**

- а) система отношений, с помощью которых формируются и расходуются для целей страхования фонды средств;
- б) замкнутое перераспределение страховых платежей через специализированный страховой фонд между участниками страхования;
- в) отрасль страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб;
- г) вид гражданско-правовых отношений по возмещению убытков вследствие потери трудоспособности застрахованными.

**12. Какие из видов страхования ответственности проводятся в обязательной форме:**

- а) страхование профессиональной ответственности;
- б) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- в) страхование гражданской ответственности предприятий;
- г) страхование кредитных рисков.

**13. Целью деятельности транспортного страхового бюро является:**

- а) обеспечение платежеспособности страхователей и способности их выполнить свои обязательства перед страхователями;
- б) осуществление страховых выплат при ДТП;
- в) разработка нормативного и методического материала для регулирования страховой деятельности при проведении страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- г) урегулирования споров при наступлении страхового случая.

**14. «Зеленая карта» - это:**

- а) международный полис гражданской ответственности автовладельцев за рубежом;
- б) страхование жизни граждан при выезде за границу;
- в) страхование грузов;
- г) страхование автотранспортного средства лица, выезжающего за границу.

**15. Страхование кредитных рисков заключается в:**

- а) существовании риска невозврата кредита и неуплаты процентов по нему;
- б) и существовании риска банкротства кредитного учреждения;
- в) существовании риска неполучения заемщиком кредита;
- г) верны все вышеперечисленные ответы.

**16. Сторона, которая передает полностью или частично страховой риск перестраховщику - это:**

- а) цедент;
- б) перестраховщик;
- в) ретроцедент;
- г) страховщик.

**17. Сторона которая принимает на себя обязательство возместить соответствующую часть выплаченного страхового возмещения - это:**

- а) цедент;
- б) перестраховщик;
- в) ретроцедент;
- г) эксцедент.

**18. Какую форму перестрахования включает пропорциональное перестрахование?**

- а) квотное перестрахование;
- б) перестрахование эксцедента убыточности;
- в) эксцедентно-регрессное перестрахование;
- г) перестрахование эксцедента убытка

**19. Какие формы перестрахования не входят в непропорциональное перестрахование?**

- а) квотного перестрахования;
- б) перестрахования эксцедента убыточности;

в) квотно-эксцедентного перестрахования;

г) перестрахование эксцедента суммы.

**20. Перестрахование для принимающей стороны соответствующих рисков называется:**

а) активное;

б) пассивное;

в) нейтральное;

г) цедентное.

#### ***Смысловой модуль 4. Финансовая деятельность страховых компаний***

***Найдите правильные ответы на тестовые задания:***

**1. Страховые платежи, полученные от страхователя при заключении договора страхования:**

а) можно сразу считать доходом страховщика;

б) можно признать доходом только при окончании срока действия договора страхования;

в) не признаются доходами вообще;

г) включаются в расходы страховщика.

**2. Заработанные страховые премии - это:**

а) страховой резерв по рисковому виду страхования, который содержит суммы страховых премий, полученных от страхователей, но не признанных доходом страховщика за вероятности наступления страховых случаев;

б) страховые премии, полученные по заключенным договорам от страхователей, по которым практически не существует вероятность наступления страхового случая вследствие истечения (приближения к окончанию) срока действия договора страхования;

в) премии, полученные от страхователей;

г) правильные ответы а и в.

**3. Себестоимость страховых услуг - это:**

а) совокупность расходов страховщика, связанных с предоставлением страховых услуг;

б) сумма, уплаченная страхователям в виде компенсации убытков вследствие страховых событий;

в) уменьшение экономических выгод в виде выбытия активов или увеличения обязательств, что приводит к уменьшению собственного капитала;

г) сумма, на которую доходы, полученные от определенного вида деятельности, превышают соответствующие расходы страховщика.

**4. Расходы, связанные с организацией страховой деятельности:**

а) ликвидационные;

б) аквизиционные расходы;

в) инкассационные расходы;

г) управленческие расходы.

**5. Финансовый результат страховщика представляет собой:**

а) разницу между доходами и соответствующими расходами и состоит из прибыли или убытка;

б) доходы, полученные от определенного вида деятельности, и уплаченные налоги страховщика;

в) правильные ответы а и б;

г) сумма, уплаченная страхователям в виде компенсации убытков вследствие страховых событий.

**6. В зависимости от источников поступления, доходы страховщика делятся следующим образом:**

а) доходы от страховой деятельности;

б) другие доходы, полученные от деятельности, не связанной со страховой деятельностью;

в) доходы от перестрахования рисков;

г) правильные ответы а, б, в.

**7. Доходы от страховой деятельности являются:**

а) главной целью организации страхового бизнеса;

б) основным источником формирования доходной базы страховщика;

в) увеличением экономических выгод в виде поступления активов;

г) основной задачей организации страхового бизнеса.

**8. Величина резервов незаработанных премий на любую отчетную дату устанавливается в зависимости от поступлений сумм страховых премий исходя из:**

а) предыдущих девяти месяцев;

б) календарного года;

в) предыдущих пяти месяцев;

г) ежеквартальных поступлений.

**9. В состав расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности относятся:**

а) расходы на выплату страховых возмещений;

б) отчисления в централизованные страховые резервные фонды;

в) отчисления в бюджет;

г) правильные ответы а и б.

**10. Ликвидационные расходы включают:**

а) расходы на оплату судебных, арбитражных, юридических услуг;

б) расходы на оплату услуг банков, связанных с ликвидацией страховых премий;

в) ликвидационные расходы на корреспонденцию;

г) расходы на открытие новых видов страхования.

**11. Денежные средства, которые формируются страховщиком в течение своей деятельности и подлежат распределению по целевому назначению - это:**

а) финансовые ресурсы страховщика;

б) финансовая надежность страховщика;

в) гарантийный фонд страховщика;

г) страховые резервы.

**12. Страховые компании в соответствии с действующим законодательством формируют следующие виды страховых резервов:**

а) математические резервы и резервы по страхованию жизни;

б) свободные резервы и математические резервы;

в) технические резервы и свободные резервы;

г) технические резервы и математические резервы.

**13. Цель инвестиционной политики заключается в:**

а) размещении капитала, которое обеспечивает стабильность и прибыльность осуществления деятельности страховщика;

б) направления капитала страховой компании на формирование его активов;

в) направлении на формирование необоротных и текущих активов;

г) размещении капитала, которое обеспечивает стабильность и прибыльность осуществления деятельности страхователя.

**14. Принцип предусматривающий размещение активов, которое обеспечивает минимальный риск и возврат средств в полном объеме называется:**

а) диверсификация;

б) прибыльность;

в) ликвидность;

г) безопасность и надежность.

**15. Обеспечение большей устойчивости инвестиционного портфеля страховщика осуществляется путем распределения инвестиционного риска на различные виды вложений, достигается благодаря:**

- а) диверсификации;
- б) прибыльности;
- в) ликвидности;
- г) безопасности и надежности.

**16. В состав условий обеспечения платежеспособности входят:**

- а) наличие оплаченного уставного фонда и гарантийного фонда;
- б) создание страховых резервов, достаточных для будущих выплат возмещений;
- в) превышение фактического запаса платежеспособности страховщика над расчетным нормативным запасом платежеспособности;
- г) все ответы верны.

**17. Совокупность финансовых инструментов страховщика в процессе инвестирования средств, которые предназначены для получения инвестиционного дохода - это:**

- а) инвестиционный портфель;
- б) инвестиционный потенциал;
- в) инвестиционное поле;
- г) диверсифицированный финансовый портфель.

**18. Способность страховщика выполнить все обязательства по выплате страховой суммы или возмещения страхователю или застрахованному лицу по договорам страхования и перестрахования в любых экономических условиях - это:**

- а) рентабельность;
- б) финансовая устойчивость;
- в) платежеспособность;
- г) ликвидность.

**19. Тесты раннего предупреждения - это:**

- а) система сравнения фактических финансовых показателей деятельности страховщиков с определенными органом государственного надзора нормативами;
- б) определение зависимости отклонений результатов от количества застрахованных объектов и средней вероятности наступления ущерба;
- в) определение влияния объема страховых операций на устойчивость страховой организации связанного с действием закона больших чисел;
- г) оценка рентабельности страховых активов.

**20. К внешним факторам воздействия на платежеспособность страховщика не относится:**

- а) инфляция;
- б) объем и структура инвестиционного портфеля;
- в) фактическая динамика убыточности страховой суммы;
- г) эффективность системы продажи страховых полисов.

**Перечень разноуровневых задач и заданий по темам учебной дисциплины**

**Смысловой модуль 1. Теоретико-правовые основы страхования**

**Тема 3. Страховые риски и их оценка**

*Решите задачи:*

**Задание 1**

На 1000 произведенных стиральных машин выходят из строя 4. Средняя страховая сумма по одному договору страхования 1400 руб., среднее страховое возмещение 800 руб. Определить страховую тарифную нетто-ставку.

**Задание 2**

На 1000 произведенных пылесосов в течение четырех месяцев из строя вышли: в первом месяце - 5; во втором месяце - 4; в третьем месяце - 2; в четвертом месяце - 4. Определить

страховую тарифную нетто-ставку. Средняя страховая сумма и страховое возмещение совпадают.

### **Задание 3**

Страховая тарифная нетто-ставка составляет 0,593 руб. на 100 руб. страховой суммы. Расходы на осуществление страхового дела 0,15 руб. на 100 руб. страховой суммы. Расходы на рекламу составляют 4%, прибыль страховщика - 6% брутто-ставки. Страховая сумма по договору страхования 900 руб. Определить размер страховой тарифной брутто-ставки и сумму страховой премии, подлежащей уплате страхователем.

### **Задача 4**

На 1000 произведенных холодильников выходят из строя 20 шт. Средняя страховая сумма по договору страхования на случай выхода из строя холодильника составляет 1700 руб., среднее страховое возмещение составляет 900 руб. Определить страховую тарифную нетто-ставку.

### **Задача 5**

Нетто - ставка по страхованию имущества граждан определена в размере 5,72 руб. на 100 руб. страховой суммы. Расходы на осуществление страхования составляют 0,80 руб., Расходы на рекламу - 10%, прибыль - 20% брутто ставки. Страховая сумма составляет 1500 руб. Определить размер страховой тарифной брутто-ставки и сумму страховой премии, подлежащей уплате страхователем.

### **Задача 6**

Определить нетто - ставку страхования выхода из строя микроволновой печи с учетом рискованной надбавки, если фактическое количество микроволновых печей, которые выходят из строя на 1000 произведенных за три месяца составляет: в первом месяце 2, во втором - 5, в третьем - 8. Средняя страховая сумма и страховое возмещение совпадают.

## **Смысловой модуль 2. Организационно-финансовые основы страхования**

### **Тема 6. Государственный надзор за страховой деятельностью**

*Решите задачи:*

#### **Задание 1**

На основании приведенных данных провести анализ структуры и динамики применения сумм финансовых санкций к субъектам страхового рынка по разным отраслям страхования.

Таблица

#### **Сумма финансовых санкций взимаемых за нарушение законодательства в сфере страхования**

(тыс.руб.)

Отрасли страхования	Сумма финансовых санкций	
	1-й год	2-й год
Имущественное страхование	25,70	42,30
Личное страхование	15,30	78,20
Страхование ответственности	32,70	21,54

Результаты анализа оформить в таблице. Сделать выводы.

Таблица

#### **Структура и динамика сумм финансовых санкций к субъектам страхового рынка по разным отраслям страхования**

Области страхования	Удельный вес (%)		Абсолютное отклонение (тыс.руб.).	Темп роста (%)
	1-й год	2-й год		
Имущественное страхование				
Личное страхование				
Страхование				

ответственности				
-----------------	--	--	--	--

### Задание 2

На основании приведенных данных провести анализ динамики применения сумм финансовых санкций к субъектам страхового рынка.

Таблица

#### **Сумма финансовых санкций взимаемых за нарушение законодательства в сфере страхования**

(тыс.руб.)

Квартал	Страховые платежи	Сумма финансовых санкций
1 квартал	56478,2	56,3
2 квартал	45623,2	24,3
3 квартал	45678,9	87,9
4 квартал	65478,5	45,2

Результаты анализа оформить в таблице. Сделать выводы.

Таблица

#### **Динамика применения сумм финансовых санкций к субъектам страхового рынка**

Квартал	Абсолютное изменение сумм финансовых санкций (тыс.руб.)	Темп роста сумм финансовых санкций (%)	Соотношение сумм финансовых санкций к страховым платежам (%)
1 квартал			
2 квартал			
3 квартал			
4 квартал			

### Задание 3

Проанализировать деятельность страховой компании используя приемы горизонтального анализа:

Таблица

#### **Страховые платежи и возмещения**

(тыс.руб.)

Показатели	1-й год	2-й год
Страховые премии	748,9	895,7
Страховые возмещения	563,7	432,7
Страховая сумма	4243,8	5274,8

Результаты расчетов оформить в таблице. Сделать выводы.

Таблица

#### **Динамика показателей деятельности страховой организации**

Показатели	Абсолютное отклонение (тыс.руб.)	Темп роста, (%)
Страховые премии		
Страховые возмещения		
Страховая сумма		



#### Задание 4

Сделать сравнительный анализ показателей двух страховых компаний.

Таблица

#### Страховые платежи и страховые возмещения

(тыс.руб)

Показатели	Страховая компания А		Страховая компания Б	
	1-й год	2-й год	1-й год	2-й год
Страховые премии	372,7	426,7	725	830,3
Страховые возмещения	278	350	620,7	735,1
Страховая сумма	1050	1200	980	1020

Результаты расчетов оформить в таблице. Сделать выводы.

Таблица

#### Сравнительный анализ показателей страховых компаний

(тыс.руб)

Показатели	Отклонение	
	1-й год	2-й год
1	2	3
Страховые премии		
Страховые возмещения		
Страховая сумма		

### Смысловой модуль 3. Организация предоставления страховых услуг

#### Тема 7. Личное страхование

Решите задачи:

#### Задание 1

Определить брутто-ставку и размер страховой премии по договору страхования на дожитие человека в возрасте 60 лет на срок 3 года. Страховая сумма – 50 000 руб., Доля нагрузки в структуре тарифа - 20%, норма доходности в год - 28%. По данным таблицы смертности количество лиц, доживших до 60 лет - 59350 человек, доживших до 63 лет - 57870 человек.

#### Задание 2

По статистическим данным составить таблицу смертности для людей в возрасте от 46 до 50 лет. Результаты расчетов предоставить в следующем виде:

Таблица

#### Таблица смертности

x	$L_x$	$d_x$	$P_x$	$q_x$

Определить единовременную тарифную нетто-ставку для человека, который в возрасте 47 лет составил договор страхования на случай смерти на 4 года. Норма доходности в год - 15%. По статистическим данным количество лиц, доживших до 46 лет – 83324 чел.; 47 лет – 82931 чел.; 48 лет - 82 536 чел.; 49 лет – 82124 чел.; 50 лет – 81706 чел.; 51 год – 81081 чел..

### Задание 3

Гражданин в возрасте 55 лет составил договор со страховой компанией в случае смерти на 5 лет на сумму 200 000 руб. Норма доходности - 25% годовых. Доля нагрузки в структуре тарифа - 20%. Определить брутто-ставку и размер страховой премии по договору.

При расчете учесть следующие данные: по таблице смертности число лиц, доживающих до 55 лет - 72200 чел., число лиц, умерших между возрастом от 55 до 56 года – 342 чел., от 56 до 57 лет – 345 чел., от 57 до 58 лет – 370 чел., от 58 до 59 лет – 382 чел., от 59 до 60 лет - 405 чел.

### Задание 4

Определить брутто-ставку и размер страховой премии по договору страхования на дожитие человека в возрасте 75 лет на срок 5 лет. Страховая сумма – 180 000 руб., Доля нагрузки в структуре тарифа - 35%, норма доходности в год - 23%. По данным таблицы смертности количество лиц, доживших до 75 лет - 58305 человек, доживших до 80 лет - 50203 человека.

### Задание 5

По статистическим данным составить таблицу смертности для людей в возрасте от 50 до 55 лет. Результаты расчетов предоставить в следующем виде:

Таблица

**Таблица смертности**

x	$L_x$	$d_x$	$P_x$	$q_x$

Определить единовременную тарифную нетто-ставку для человека, который в возрасте 51 года составил договор страхования на случай смерти на 3 года. Норма доходности в год - 12%. По статистическим данным количество лиц, доживших до 50 лет – 80390 чел.; 51 лет - 79 840 чел.; 52 лет – 79560 чел.; 53 лет – 79100 чел.; 54 лет – 78700 чел.; 55 год – 78102 чел.; 56 лет – 77920 чел..

## Тема 8. Имущественное страхование

*Решите задачи:*

### Задание 1

По договору страхования автотранспортного средства установлено, что страховая сумма составляет 10 000 руб., при этом договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 10% страховой суммы. Ущерб при дорожно-транспортном происшествии составляет 5 000 руб. Определить размер страхового возмещения по системе первого риска.

### Задание 2

Стоимость объекта страхования и установленная страховая сумма равны 2 000 руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 5% от страховой суммы. При наступлении стихийного бедствия имущество было частично повреждено, ущерб страхователя составил 1500 руб. Определить чему будет равно страховое возмещение, если объект застрахован по системе действительной стоимости.

### Задание 3

Жилой дом застрахован по системе первого риска на страховую сумму 10 тыс.руб. Ущерб нанесенный дому в результате пожара при огневом страховании составил 15 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения которое должно быть выплачено страхователю.

#### Задание 4

Стоимость застрахованного груза равна 2 тыс.руб. Действительная стоимость 4 тыс. руб. В результате кражи ущерб страхователя равен 3 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

#### Задание 5

Определить сумму страхового возмещения, выплаченного страховой компанией по договору страхования урожая, если фактическая урожайность текущего года с одного га 65 ц. При заключении договора экспертом установлена средняя урожайность с 1 га за предыдущие 5 лет в объеме 60 ц. Закупочная цена 1 ц 50 руб. Площадь посева 3100 га. Ответственность страховой компании по договору установлена в объеме 70%.

#### Задание 6

Стоимость объекта составляет 3400 руб., страховая сумма и ущерб страхователя составляют соответственно 70% и 50% стоимости объекта. Рассчитайте размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. В договоре указана безусловная франшиза в размере 5% страховой суммы.

### Тема 9. Страхование ответственности

*Решите задачи:*

#### Задание 1

Страховая компания заключила с гражданином Ивановым М.Ю. договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Определить размер страхового платежа, если гражданин владеет транспортным средством с объёмом двигателя 1600 куб. см, намерен составить договор страхования сроком на 9 месяцев. Так как, гражданин является постоянным клиентом компании ему предоставляется скидка в размере 5% страховой премии.

Данные для расчета страховых платежей приведены в таблице.

Таблица

#### **Выдержка из тарифов по обычным договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории государства**

Транспортное средство	Срок страхования (мес.)						
	1	2	3	4	6	9	12
Легковые автомобили: до 1500 куб. см	6	12	18	24	36	53	71
от 1500 до 2000 куб. см	8	16	23	31	47	70	94
Грузовые автомобили грузоподъемностью: до 2 тонн	14	28	42	56	84	126	168
более 2 тонн	15	31	46	62	93	139	185

#### Задание 2

Гражданин Петров К.А. заключил со страховой компанией дополнительный договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Определить размер страхового платежа, если гражданин владеет грузовым автомобилем и намерен составить договор страхования на 7 месяцев. Запланирована страна пребывания автомобиля - Венгрия.

По данным центрального банка на дату составления договора страхования курс евро составляет 74 руб. за 1 евро.

Данные для расчета страховых платежей приведены в таблице.

Таблица

**Размеры страховых платежей по дополнительным договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

(евро)

Транспортное средство	Стоимость страховки			
	За 15 дней	За 1 месяц	За каждый последующий месяц	За 1 год
Легковые автомобили	44,99	69,54	44,99	347,68
Автобусы	117,6	178,95	117,6	1380,49
Грузовые автомобили	57,78	89,48	57,78	715,81
Прицепы	9,2	12,78	9,2	63,91
Мотоциклы	16,36	21,99	16,36	148,27

**Задание 3**

В результате ДТП погибший 1 человек, установлена инвалидность I группы - 2 лицам, III группы - 1 лицу. Кроме того был причинен материальный ущерб в размере 15 000 руб.

Определить размер страхового возмещения, которое выплатит страховщик.

**Задание 4**

В результате ДТП погибшие 5 человек, установлена инвалидность I группы - 4 лицам, II группы - 7 лицам; 5 человек потеряли работоспособность на 10 суток, 9 человек - на 25 суток, 12 человек - 15 суток. Кроме того был причинен материальный ущерб в размере 30 000 руб.

Определить размер страхового возмещения, которое выплатит страховщик.

**Задание 5**

Гражданин Петренко В.П. желает заключить со страховой компанией обычный договор страхования ответственности владельцев транспортных средств на 6 месяцев, при этом он обладает грузовиком (более 2 т.). Срок безаварийной эксплуатации автомобиля - 2 года.

Также он намерен заключить дополнительный договор страхования ответственности владельцев транспортных средств на 5 месяцев, обладая легковым транспортным средством. Запланирована страна пребывания Румыния.

По данным центрального банка на дату составления договора страхования курс евро составляет 74 руб. за 1 евро.

Определить размер страхового платежа по каждому договору. Данные для расчета страховых платежей приведены в таблицах 1 и 2.

Таблица 1

**Выдержка из тарифов по обычным договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории государства**

Транспортное средство	Срок страхования (мес.)						
	1	2	3	4	6	9	12
Легковые автомобили: до 1500 куб. см	6	12	18	24	36	53	71

от 1500 до 2000 куб. см	8	16	23	31	47	70	94
Грузовые автомобили грузоподъемностью: до 2 тонн	14	28	42	56	84	126	168
более 2 тонн	15	31	46	62	93	139	185

Таблица 2

**Размеры страховых платежей по дополнительным договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**  
(евро)

Транспортные средства	Стоимость страхования			
	За 15 дней	За 1 месяц	За каждый последующий месяц	За 1 год
Легковые автомобили	44,99	69,54	44,99	347,68
Автобусы	117,6	178,95	117,6	1380,49
Грузовые автомобили	57,78	89,48	57,78	715,81
Прицепы	9,2	12,78	9,2	63,91
Мотоциклы	16,36	21,99	16,36	148,27

**Задание 6**

Определить общую страховую сумму, а также сумму страхового платежа по страхованию ответственности заемщика при следующих условиях.

1. Гражданин Зосименко А.Ю. намерен составить договор кредитования сроком на 6 месяцев. Сумма, которую гражданин желает получить – 8 000 руб.

2. Гражданка Сурова К.Л. намерена составить договор кредитования сроком на 15 месяцев. Сумма, которую гражданка желает получить – 20 000 руб.

3. Гражданин Васильченко М.П. намерен составить договор кредитования сроком на 9 месяцев. Сумма, которую гражданин желает получить – 10 000 руб.

Тарифные ставки, установленные страховой компанией по страхованию ответственности заемщика приведены в таблице.

Таблица

**Размер страховых тарифов в зависимости от срока предоставления кредита**

Количество месяцев предоставления кредита	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Страховой тариф (%кредита)	3	3,5	4	4,5	5	5,5	6	6,5	7	7,5

**Тема 10. Перестрахование и сострахование**

*Решите задачи:*

**Задание 1**

Страховая сумма застрахованного объекта составляет 500 тыс. руб. Определить размер риска, передаваемого в перестрахование и того, который остается на собственное удержание

цедента, а также размер ответственности по выплате страхового возмещения, если объект поврежден на 40%.

Согласно договору перестрахования используется форма перестрахования эксцедента суммы с собственным удержанием цедента 100 тыс. руб. и ответственностью перестраховщика, которая составляет 5 линий (долей) собственного удержания цедента.

### **Задание 2**

Страховая сумма застрахованного объекта составляет 100 тыс. руб. Определить размер риска, передаваемого в перестрахование и того, который остается на собственное удержание цедента, а также размер ответственности по выплате страхового возмещения, если объект поврежден на 80%.

Согласно договору перестрахования используется непропорциональная форма перестрахования эксцедента убытка с собственным удержанием цедента 60 тыс. руб. и ответственностью перестраховщика, которая составляет 3 линии (доли) собственного удержания цедента.

### **Задание 3**

Согласно договору квотного перестрахования с ответственностью перестраховщика 60% страховой суммы и лимитом ответственности 500 тыс. руб. определить риск, который передается в перестрахование и остается на собственное удержание цедента, а также размер ответственности по выплате страхового возмещения между цедентом и перестраховщиком при следующих условиях.

Страховая сумма застрахованного объекта составляет 400 тыс. руб. В результате страхового случая объект поврежден на 70%.

### **Задание 4**

Страховая сумма застрахованного объекта составляет 700 тыс. руб. Определить размер риска, передаваемого в перестрахование и того, который остается на собственное удержание цедента, а также размер ответственности по выплате страхового возмещения, если объект поврежден на 560 тыс. руб.

Согласно договору перестрахования используются следующие формы:

1. Квотного перестрахования с ответственностью перестраховщика 65% страховой суммы и лимитом ответственности 400 тыс. руб.

2. Перестрахование эксцедента суммы с собственным удержанием цедента 200 тыс. руб. и ответственностью перестраховщика, которая составляет 6 линий (долей) собственного удержания цедента.

3. Непропорциональное перестрахования эксцедента убытка с собственным удержанием цедента 100 тыс. руб. и ответственностью перестраховщика, которая составляет 7 линий (долей) собственного удержания цедента. Результаты расчетов представить в таблице.

Таблица

#### **Распределение рисков и возмещения по формам перестрахования**

Формы перестрахования	Распределение рисков (тыс. руб.)		Распределение возмещения (тыс. руб.)	
	Цедент	Перестраховщик	Цедент	Перестраховщик
Квотное				
Эксцедента суммы				
Эксцедента убытка				

### **Смысловой модуль 4. Финансовая деятельность страховых компаний**

#### **Тема 12. Финансовая надежность страховой компании**

*Решите задачи:*

### Задание

По данным таблицы определить фактический и нормативный запас платежеспособности за отчетный и предыдущий период и сделать вывод об изменении финансового состояния страховой компании.

Таблица

**Ресурсы страховой компании и источники их формирования**  
(тыс. руб.)

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период
<b>Активы</b>		
Нематериальные активы	1020	1053
Основные средства	1900	1933
Долгосрочные финансовые инвестиции	2090	2063
Запасы	950	941
Текущая дебиторская задолженность	1183	1215
Текущие финансовые инвестиции	970	1023
Денежные средства и их эквиваленты	2120	2084
<b>Итого активов</b>	?	?
<b>Пассивы</b>		
Собственный капитал	7250	7250
Резерв незаработанных премий	1380	1523
Резерв убытков	600	569
Долгосрочные обязательства	365	293
Текущие обязательства	395	436
Доходы будущих периодов	243	241
<b>Итого пассивов</b>	?	?

### РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА

Работу по подготовке доклада можно разделить на два основных этапа: подготовка выступления и взаимодействие с аудиторией.

Подготовку доклада следует начинать с продумывания того, какие вопросы и в какой последовательности необходимо раскрыть в процессе работы. Это поможет составить четкий план доклада. Доклад строится по определённой схеме. Только хорошая система изложения даёт возможность логично, взаимосвязанно, кратко и убедительно изложить результат.

Регламент устного публичного выступления по докладу – не более 10 минут. Само выступление должно состоять из трех частей – вступления, основной части и заключения.

Выступление с докладом целесообразно сопровождать мультимедийной презентацией.

Особое внимание при подготовке презентации необходимо уделить тому, что центром внимания во время презентации должен стать сам докладчик и его речь, а не надписи на слайдах.

Обучающемуся, опираясь на план выступления, необходимо определить главные идеи, выводы, которые следует донести до слушателей, и на основании них составить презентацию.

После подборки информации обучающемуся следует систематизировать материал по блокам, которые будут состоять из текста, таблиц, рисунков, фотографий и т.д.



## ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры, на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения.	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой