

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

**УТВЕРЖДАЮ**

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

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)**

**Б1.В.03 Страхование**

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВОи овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения
<p>ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.2 Оценивает современное состояние и тенденции развития финансовой системы государства, анализирует, интерпретирует, оценивает, осуществляет контроль за деятельностью экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности</p>	<p><b>знает</b> - современной финансовой системы и финан-сового рынка, истории</p> <p><b>умеет</b> - определять роль страхования в экономике и финансовой системе страны; - дать характеристику современного состояния,</p> <p><b>владеет навыками</b> - мониторинг информационных источников финансовой информации (08.008 А/01.6 ТД.8); - работы со статистическим</p>
<p>ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ПК-2.2 Осуществляет взаимодействие с потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями средствами</p>	<p><b>знает</b> - базовых банковских,</p> <p><b>умеет</b> - анализировать рыночные потребности и факторы формирования спроса и предложения</p>

	массовой информации, проводит презентации финансовых продуктов и услуг	<b>владеет навыками</b> - владения принципами и методами продаж страховых услуг; - использования информации о возможностях страховой организации в удовлетворении
ПК-3 Способен осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации	ПК-3.1 Планирует и организует деятельность страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов	<b>знает</b> - теории и практики страхования (08.012 Е/02.6, Е/03.6 Зн.5) - значения страховой защиты и логики ее организации; - особенностей отраслевой деятельности страховой
		<b>умеет</b> - раскрыть содержание страхования как экономической категории; - планировать и организовывать деятельность страховой
		<b>владеет навыками</b> - владения понятийным аппаратом страхования; - обосновывать эффективность использования конкретных

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Экономическая сущность страхования			
1.1.	Сущность и содержание страхования	5	ПК-1.2, ПК-3.1	Устный опрос, Доклад, Рабочая тетрадь
1.2.	Классификация и формы проведения страхования	5	ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.3.	Контрольная точка №1 по темам 1-2	5	ПК-1.2, ПК-3.1	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Теоретические и организационные основы страхования			
2.1.	Организация страховой деятельности	5	ПК-1.2, ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Круглый стол
2.2.	Договор страхования	5	ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь

2.3.	Контрольная точка №2 по темам 3-4	5	ПК-1.2, ПК-2.2,ПК-3.1	Тест
------	-----------------------------------	---	--------------------------	------

2.4.	Страховая организация как субъект рынка	5	ПК-1.2, ПК-2.2,П К-3.1	Устный опрос, Рабочаятет
2.5.	Страховой продукт: сущность и особенности разработки	5	ПК-3.1, ПК-2.2	Эссе, Рабочая
2.6.	Контрольная точка №3 по темам 5-6	5	ПК-1.2, ПК-2.2,П К-3.1	Тест
3.	3 раздел. Промежуточная аттестация			
3.1.	Экзамен	5	ПК-1.2, ПК-2.2,П К-3.1	
	Промежуточная аттестация			Эк

### 3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№п /п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
<b>Текущий контроль</b>			
<b>Для оценки знаний</b>			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
<b>Для оценки умений</b>			

3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

**4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Страхование"**  
*Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости*

## Практико- ориентированные задачи и задания. Ситуационные задания

### Задание 1. Взаимодействие со СМИ и инвесторами: подготовка пресс-релиза

Вы - сотрудник PR-отдела страховой компании «Согласие» (условно). Ваша компания разработала и запустила первый на рынке цифровой продукт — «Умный полис КАСКО» с телематикой (устройство отслеживает стиль вождения, и за безаварийную езду начисляется кэшбек, снижается цена полиса при пролонгации). Запуск продукта совпал с годовым отчетом компании, показавшим рост прибыли на 20%. Необходимо подготовить пресс-релиз для деловых СМИ (РБК, Интерфакс, Ведомости), который объединит информацию о финансовых результатах (для инвесторов) и о новом продукте (для потребителей).

Цель задания: Освоить навык подготовки информационного сообщения для разных целевых аудиторий (инвесторы и СМИ/потребители) в рамках одной публикации.

Алгоритм действий:

1. Сформулируйте заголовок пресс-релиза, который отражает главную новость (например, «Страховая компания «Согласие» увеличила прибыль на 20% и выводит на рынок телематическое КАСКО»).

2. Напишите лид (первый абзац), где кратко укажите: что произошло (рост прибыли и запуск продукта), когда, и какое это имеет значение.

3. В основной части раскройте детали:

- Для инвесторов: динамика сборов, уровень выплат, рентабельность, планы по развитию (цифровизация как драйвер роста).



- Для СМИ и потребителей: описание продукта «Умный полис КАСКО» (как работает телематика, выгода для клиента, как оформить).

4. Добавьте цитату топ-менеджера (Генерального директора), комментирующего успехи компании и инновационность продукта.

5. Оформите пресс-релиз по стандарту (контакты для СМИ, справка о компании).

Результат: Готовый к публикации пресс-релиз (файл .docx).

Задание 2. Оценка влияния макроэкономических трендов на страховой портфель

Вы - риск-менеджер универсальной страховой компании. Правление компании поручило вам оценить, как изменение ключевой ставки ЦБ (она выросла с 7,5% до 16% за последние полтора года) и уровень инфляции повлияют на структуру страхового портфеля компании. Компания имеет большой портфель страхования жизни (инвестиционное и накопительное) и классическое страхование имущества.

Цель задания:

Научиться оценивать влияние макроэкономической политики государства на конкретные сегменты страхового бизнеса.

Алгоритм действий:

1. Соберите данные об изменении ключевой ставки ЦБ РФ и индексе потребительских цен (инфляции) за последние 2-3 года (используйте сайт ЦБ РФ и Росстата).

2. Проанализируйте теоретическую зависимость:

- Как рост ставки влияет на привлекательность продуктов страхования жизни (доходность ИСЖ/НСЖ сравнивается с депозитами)?

- Как инфляция влияет на реальную страховую сумму по имуществу (недострахование)?

- Как меняется спрос на КАСКО при росте ставок по автокредитам (удорожание кредитов -> падение продаж авто -> падение сборов по КАСКО)?

- Сделайте прогноз (тренд) по каждому виду страхования на следующий год.

3. Подготовьте служебную записку с предложениями по корректировке стратегии: например, усилить продажи "коротких" рисков видов, пересмотреть лимиты в имуществе из-за инфляции, изменить инвестиционную стратегию по резервам.

Результат: Аналитическая служебная записка с графиками и прогнозом.

Задание 3. Анализ нормативной базы и контроль корректности договора

Вы - специалист отдела урегулирования убытков. К вам поступил договор страхования каско, заключенный год назад. В договоре страхователь (физическое лицо) предоставил недостоверные сведения о цели использования транспортного средства (указал «личное использование», хотя автомобиль использовался как такси, о чем свидетельствуют материалы административного дела). Сейчас наступил страховой случай (ДТП). Страхователь требует выплату. Руководство просит вас провести правовую экспертизу ситуации и отказа в выплате.

Цель задания: Интерпретировать нормы Гражданского кодекса и Закона «Об организации страхового дела» для принятия решения об отказе в выплате.

Алгоритм действий:

1. Ознакомьтесь с фабулой дела: договор КАСКО, франшиза, период страхования, заявление страхователя.

2. Изучите Гражданский кодекс РФ (глава 48 «Страхование») и Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 944 «Последствия сообщения страховщику ложных сведений»).

3. Проанализируйте Правила страхования конкретной компании (предоставляются преподавателем или берутся типовые), а именно разделы «Исключения из страхового покрытия» и «Обязанности страхователя».

4. Составьте мотивированный отказ в страховой выплате. В отказе должны быть ссылки на:

- Конкретные пункты договора/правил страхования, которые нарушил клиент.

- Статьи ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела», дающие страховщику право признать договор недействительным или отказать в выплате при сообщении ложных сведений.

5. Опишите дальнейший алгоритм действий компании: возврат премии или нет, уведомление клиента, возможные судебные риски.

Результат: Проект официального письма-отказа клиенту с правовым обоснованием.



#### Задание 4. Определение участников страховых отношений

Гражданин D взял в банке C кредит на покупку дома. Банк обязал гражданина D застраховаться на случай смерти. Гражданин D заключил такой договор страхования в компании B, указав при этом, что в случае его смерти, страховая сумма в размере непогашенной суммы кредита должна быть выплачена его жене E, которая затем сможет погасить оставшийся долг банку.

Определить участников страховых отношений.

#### Задание 5. Обоснование необходимости обязательного страхования: анализ социально-экономической целесообразности различных видов рисков

Целесообразно ли, на ваш взгляд, сделать обязательным страхование:

а) предметов искусства в государственных учреждениях (галереях, музеях и др.) от хищения и повреждения при наступлении неблагоприятных событий;

б) выпускников вузов от безработицы в течение первого года после окончания учебного заведения;

в) банковских карт от мошеннических операций;

г) содержимого витрин и витринного стекла торговых учреждений на случай вандализма?

Для обоснования выводов обратите внимание:

- на социальную значимость последствий реализации риска;

- потенциальное число лиц, интересы которых могут быть затронуты этим событием;

- ожидаемую тяжесть ущерба, наносимого событием;

- источники уплаты страховых взносов.

#### Задание 6. Анализ динамики развития страхового рынка России: расчет показателей роста и трендов по сбору премий

Оцените динамику развития страхового рынка России. Для этого, исходя из приведенных данных (табл. 1), определите:

а) абсолютный ежеквартальный прирост и абсолютный прирост сбора премий за период;

б) ежеквартальные темпы роста и прироста сбора премий;

в) темп роста и прироста сбора премий за период;

г) среднеквартальные темпы роста и прироста (так как в условии пять периодов, то для расчета среднегодовых темпов необходимо извлечь корень четвертой степени, т.е. дважды извлечь квадратный корень).

Результаты представьте в этой же таблице.

#### Задание 7. Анализ неравномерности сбора премий на рынке страхования жизни России: оценка причин и последствий

Оцените неравномерность сбора премий на российском рынке страхования жизни. Для этого, исходя из приведенных данных (табл. 2):

А) определите среднее значение объема премий;

Б) рассчитайте коэффициенты неравномерности сбора премий в течение года (по квартальным);

В) установите причины неравномерной продажи страховых услуг в течение года;

Г) определите, какие проблемы в деятельности страховщиков возникают в связи с неравномерностью продажи страховых услуг.

#### Задание 8. Роль форм и видов страхования в развитии страхового рынка: структурно-динамический анализ

На основе структурно-динамического анализа страхового рынка и отдельных его сегментов оцените роль форм и видов страхования в его развитии. Для этого, исходя из приведенных данных (табл. 3), рассчитайте:

а) темпы прироста показателей по рынку в целом, формам и отдельным видам страхования;

б) удельный вес добровольного и обязательного страхования в общем сборе премий;

в) удельные веса видов страхования в общем сборе премий и в отдельных видах страхования.

Указание. Для проведения расчетов перенесите таблицу в MS Excel. Затем модифицируйте ее: 1) добавьте в столбцы с годами колонку для расчета удельного веса форм и видов страхования; 2) добавьте после правой границы таблицы еще два столбца: для расчета изменения удельного веса



форм и видов за период (в п.п.) и темпов прироста по рынку в целом, формам и видам страхования(в %).

Задание 9. Сравнительный анализ правил страхования имущества граждан у ведущих страховых компаний

Используя данные официальных сайтов крупных страховых компаний, проведите сравнительный анализ правил страхования имущества граждан у двух-трех страховщиков.

Задание 10. Анализ формирования товарной и договорной политики страховых компаний: механизмы ценообразования и их переменные

Используя аналитическую информацию о деятельности страховых компаний в открытых источниках информации (экономические периодические издания, сайты страховых компаний и т.п.), приведите примеры формирования товарной и договорной политики страховых компаний.

Установите соответствие между блоком механизма ценообразования и его переменными:

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Сущность и экономическая природа страхования

1. Роль и функции страхования в современной рыночной экономике.
2. Характеристика участников страховой деятельности.
3. Основные этапы развития страхового дела в России.
4. В чем заключается сущность сберегательной функции страхования?
5. В чем заключается экономический смысл и целесообразность страхования?
6. Какие экономические отношения реализуются в страховании?
7. Что является критерием оценки страхового риска?
8. В чем определяется специфика страхования как экономической категории?

Тема 2. Классификация и формы проведения страхования

1. Для каких целей осуществляется классификация страховых отношений?
2. Принципы классификации страховых отношений.
3. Классификация страхового дела в РФ является сугубо теоретической проблемой или имеет практическое значение? Аргументируйте.
4. Какие подотрасли включает имущественное страхование?
5. Какие подотрасли включает личное страхование?
6. Перечислите принципы осуществления обязательного страхования.
7. На каких принципах осуществляется добровольное страхование?
8. Назовите критерии классификации имущественного страхования по роду опасности.
9. Какие виды страхования выделяют в зависимости от целевого характера деятельности страховщика?

Тема 3. Организация страховой деятельности

1. В чем сущность страхового рынка?
2. Какие функции страхового рынка вы знаете?
3. Какие функции страхового рынка относятся к специфическим?
4. Перечислите общерыночные функции страхового рынка.
5. Охарактеризуйте схему организации страхового рынка.
6. Дайте характеристику рынку страхователей.
7. Перечислите основных участников рынка страховщиков.
8. Что представляет собой государственное регулирование страхового рынка Российской Федерации?
9. Охарактеризуйте систему административного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.
10. Перечислите основное специальное законодательство в сфере страхования.
11. Какие основные функции выполняет Банк России?

Тема 4. Договор страхования



1. Дайте определение и характеристику понятию «договор страхования».
2. Какие обязанности, согласно законодательству, существуют у страховщика?
3. Назовите случаи, в которых договор страхования может считаться недействительным?
4. Какие обязанности, согласно законодательству, существуют у страхователя?
5. Дайте полную характеристику договора страхования, перечислите условия, входящие в его состав.
6. Перечислите условия, служащие основанием для прекращения договора страхования.
7. Назовите основные элементы, составляющие договор страхования.
8. Какие права и обязанности, в соответствии с законодательством Российской Федерации, присущи страхователю?
9. Какие права и обязанности, в соответствии с законодательством Российской Федерации, присущи страховщику?

#### Тема 5. Страховая организация как субъект рынка

1. Каковы функции страховой компании и как они реализуются?
2. Какова роль страховой компании в страховой защите?
3. Каковы виды страховых компаний по форме организации и сфере деятельности?
4. Что из себя представляет организационная структура страховой организации?
5. Что входит во внутреннюю и внешнюю среду страховой компании и их влияние на ее деятельность?
6. Какие задачи решает страховой менеджмент?
7. Что входит в систему управления страховой деятельностью?
8. Каковы виды и функции страхового менеджмента?
9. Каковы возможные организационные структуры страховой компании?
10. Что понимается под методами управления страховой компанией?
11. В чем суть и необходимость создания региональной сети страховых организаций?

#### Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

##### Тема 3. Организация страховой деятельности

##### Вопросы для обсуждения

1. Организационно-правовые документы страховой компании, формирующие страховые отношения.
2. Каким образом осуществляется лицензирование страховой деятельности?
3. Основания применения санкций за нарушение страхового законодательства.
4. Необходимость государственного регулирования страховой деятельности.
5. Как осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью в РФ
6. Особенности государственного регулирования деятельности страховых организаций с долей иностранного участия в уставном капитале.
7. Особенности развития страхового рынка с позиции видов страхования, субъектов страхования, видов деятельности отдельных субъектов страхового дела.
8. Сравнительный анализ деятельности страховых агентов и страховых брокеров.

#### Творческое задание

##### Тема 5. Страховая организация как субъект рынка

Вас пригласили возглавить вновь созданную страховую компанию, осуществляющую страхование жизни (или мультирисковую). Выберите стратегию развития продуктового ряда (определите страховые продукты и виды страхования, план их разработки и внедрения) на основании вашего видения экономической ситуации, маркетингового окружения и прочих, важных на ваш взгляд, факторов. Установите приоритеты по выбранным видам страхования.

Цель и задачи: научиться определять спрос на страховые услуги в зависимости от внешних условий и разработать план мероприятий по разработке страховых продуктов. Творческое задание может выполняться как индивидуально, так и командно.

При составлении плана работы будьте внимательны и не пропустите важных шагов, необходимых при внедрении продуктов



1. В каких формах возникли первые страховщики?
- а) государственной страховой организации;
  - б) акционерного страхового общества;
  - в) общества взаимного страхования;
  - г) страхового общества с полной ответственностью;
  - д) общества с ограниченной ответственностью.

2. В добровольном страховании действие страхового договора начинается:
- а) с момента его заключения;
  - б) с момента внесения первого страхового взноса;
  - в) с даты, указанной в договоре;
  - г) независимо от внесения страховых платежей.

3. Функциями страхования являются:
- а) рисковая и предупредительная;
  - б) сберегательная и контрольная;
  - в) распределительная, кредитная и инвестиционная;
  - г) стимулирующая, учетная.

4. Объектами личного страхования являются:
- а) жизнь;
  - б) личное имущество;
  - в) трудоспособность человека;
  - г) вред, причиненный юридическому лицу.

5. К системам имущественного страхования относятся:
- а) страхование по действительной стоимости имущества;
  - б) страхование по системе первого риска;
  - в) страхование по системе двойной отчетности;
  - г) страхование по системе пропорциональной ответственности.

6. Операция между двумя страховыми компаниями, при которой одна из них принимает часть риска по страховому договору в обмен на выплату страховой премии - это:
- а) сострахование;
  - б) страхование;
  - в) перестрахование.
  - г) двойное страхование.

7. Страховая стоимость - это:
- а) денежная сумма, на которую страхуется объект страхования;
  - б) фактическая стоимость объекта страхования;
  - в) сумма, выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового риска;
  - г) рисковая надбавка.

8. Страховой портфель - это:
- а) количество объектов которые могут быть застрахованы;
  - б) количество объектов застрахованных;
  - в) разница совокупной страховой суммы;
  - г) страховая сумма.

9. Страховое событие - это:
- а) фактически произошедшее страховое событие;
  - б) потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования;
  - в) преднамеренное действие;
  - г) ни один из перечисленных вариантов.

10. Подотрасли страхования ответственности включают:



- а) страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта;
- б) страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских) рисков;
- в) страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
- г) страхование технических, космических, производственных рисков.

Примерные задания для экзаменационного тестирования

1. Выберите из списка экономические принципы функционирования системы страхования:

Ответ:

1. принцип страхуемости риска
2. принцип контрибуции
3. принцип эквивалентности
4. принцип суброгации:

2. Страховые отношения могут возникнуть:

Ответ:

1. только на основе добровольного волеизъявления
2. на основе добровольного волеизъявления и (или) в силу закона
3. только в силу закона

3. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет:

Ответ:

1. Министерство финансов РФ
2. Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью
3. Государственный комитет по антимонопольной политике
4. Центральный банк РФ

4. Какие признаки лежат в основе страхового надзора на территории России?

Ответ:

1. законности и гласности
2. законности, гласности и организационного единства
3. законности, гласности и справедливости
4. законности, гласности и согласованности действиям страхователей и страховщиков

5. Страховщиками по законодательству РФ могут быть:

Ответ:

1. юридические и физические лица, зарегистрированные в департаменте страхового надзора
2. юридические и физические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности
3. юридические лица любой организационно-правой формы, созданные для осуществления страховой деятельности
4. юридические лица любой организационно-правой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности

6. Выберите из списка определение термина «страховой полис»:

Ответ:

1. соглашение между страхователем и страховщиком, согласно которому в обмен на получение от страхователя денежной суммы в виде страховой премии или взноса страховщик обязуется возместить страхователю убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, оговоренного при заключении договора страхования
2. единое соглашение, обеспечивающее систематическое страхование однородных объектов на сходных условиях в течение определенного срока
3. документ или группа документов, удостоверяющих факт, обстоятельства и причину страхового случая
4. документ установленного образца, вручаемый страховщиком страхователю, удостоверяющий факт заключения договора страхования и содержащий все его условия

7. В добровольном страховании действие страхового договора начинается:

Ответ:

1. с момента его заключения
2. с момента внесения первого страхового взноса
3. с даты, указанной в договоре
4. независимо от внесения страховых платежей

8. Договор страхования имущества считается недействительным при отсутствии страхового интереса:

Ответ:

1. у страхователя
2. у выгодоприобретателя
3. у владельца имущества
4. у страхователя или выгодоприобретателя

9. Какие документы страховой компании подлежат публикации?

Ответ:

1. лицензии и свидетельства о регистрации
2. сведения об учредителях
3. годовой баланс и информация о финансовых результатах
4. отчет о движении денежных средств

10. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия в соответствии с ГК РФ:

Ответ:

1. не подлежит возврату, если иное не установлено в договоре
2. возвращается вся страховая премия, если страховой случай не наступил
3. возвращается часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование
4. возвращается часть страховой премии за вычетом произведенных организационных расходов страховщика

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

## Вопросы и задания к экзамену

### Теоретические вопросы

1. Экономическая сущность страхования. Страховой фонд, уровни его организации и использования.
2. История развития страхования.
3. Основные понятия и термины, используемые в страховании.
4. Основы классификации страхования.
5. Отраслевая классификация страхования (классификация по объектам страхования).
6. Страховой рынок и его структура.
7. Правовые формы страховых организаций.
8. Страховые посредники.
9. Государственное регулирование страхового дела.
10. Договор страхования: содержание и правовые основы.
11. Существенные условия договора страхования.
12. Порядок заключения, ведения и прекращения договора страхования.
13. Определение ущерба и выплата страхового возмещения.
14. Организационная структура страховщика.
15. Бизнес-процессы в страховании.
16. Организационно-правовые документы страховой компании.
17. Правила страхования.

18. Страховой продукт: понятие, структура, свойства.
19. Методика разработки страхового продукта.
20. Цена и жизненный цикл страхового продукта.
21. Страховой тариф.
22. Правовое регулирование страховой деятельности.
23. Лицензирование страховой деятельности в РФ.
24. Сущность страхового взноса.
25. Содержание и функции государственного страхового надзора.
26. Классификация страхования по форме проведения.
27. Классификация рисков.
28. Социальное страхование.
29. Виды страховых премий.
30. Современное состояние страхового рынка России.

#### Типовые практико-ориентированные задачи

1. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1000 д.е.». Фактический ущерб составил 800 д.е. в первом случае, во втором – 1200 д.е. Определить страховое возмещение.
2. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 30000 д.е. Ставка тарифа 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 150 д.е., при которой предоставляется скидка к тарифу 4 %. Фактический ущерб страхователя составил 1500 д.е. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.
3. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 8000 д.е. Ставка страхового тарифа – 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена франшиза «свободно от 1 %». Скидка к тарифу 2 %. Фактический ущерб страхователя составил 4000 д.е. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.
4. Вероятность наступления страхового случая – 0,01, средняя страховая сумма составляет – 500 тыс. руб., среднее возмещение при наступлении страхового события – 375 тыс. руб., количество договоров – 10000, доля нагрузки в структуре тарифа – 30 %. Данных о разбросе возможных возмещений нет, вероятность, с которой страховая компания предполагает обеспечить не превышение возможных возмещений над собранными взносами, равна  $Y=0,95$ . Рассчитать брутто-ставку со 100 руб. страховой суммы.
5. Страховая компания проводит страхования граждан от несчастных случаев. При этом средняя страховая сумма равна 140 тыс. руб., среднее возмещение при наступлении страхового события равно 56 тыс. руб., вероятность наступления риска – 0,04, количество договоров 3000, нагрузка – 30 %, средний разброс возмещений – 30 тыс. руб.,  $Y=0,95$ . Рассчитать брутто-ставку.
6. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая – 0,05. Средняя страховая сумма – 30 тыс. рублей. Среднее страховое возмещение – 10 тыс. рублей. Определите тарифную ставку, если доля нагрузки в тарифной ставке – 30 %.
7. Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условия договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

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

Тематика докладов

Тема 1. Сущность и экономическая природа страхования

1. История развития страхования в России.
2. История возникновения и развития страхования в человеческом обществе.
3. Теоретические вопросы страхования за рубежом.
4. Связь страховой защиты с законами природы и общества.
5. Дискуссионные вопросы о сущности и функции страхования как экономической категории.
6. Необходимость страхования на современном этапе развития общества.
7. Страхование в системе финансово-кредитных отношений
8. Значение страхования для личной и общественной жизни
9. Роль страхования в рыночной экономике
10. Исторические типы страхования в обществе
11. Страхование как индустрия сервиса

Тематика эссе

Тема 6. Страховой продукт: сущность и особенности разработки

1. Страховой продукт и принципы построения данного продукта в страховой компании.
2. Страховые продукты в системе страхового маркетинга
3. Управление качеством страхового продукта
4. Организация продаж страховых продуктов
5. Интернет-продажи страховых продуктов
6. Планирование маркетинга в страховой компании

### Промежуточная аттестация

### **Наименование дисциплины: Страхование**

Какие признаки лежат в основе страхового надзора на территории России?

Ответ:

1. законности и гласности
- 2.** законности, гласности и организационного единства
3. законности, гласности и справедливости
4. законности, гласности и согласованности действиям страхователей и страховщиков

Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет:

Ответ:

1. Министерство финансов РФ
2. Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью
3. Государственный комитет по антимонопольной политике
- 4.** Центральный банк РФ

В каких формах возникли первые страховщики?

Ответ:

1. государственной страховой организации
2. акционерного страхового общества
- 3.** общества взаимного страхования.
4. страхового общества с полной ответственностью
5. общества с ограниченной ответственностью

Если страховой случай произошел до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, то страховщик имеет право:

Ответ:

1. отказать в выплате страхового возмещения
2. установить штрафные санкции к страхователю
3. зачесть сумму просроченного страхового взноса при выплате страхового возмещения
4. уменьшить страховую выплату пропорционально неуплаченным страховым взносам
- 5.** осуществить любое из указанных действий

В соответствии с Гражданским кодексом РФ не допускается страхование:

- 1.** противоправных интересов

2. убытков от участия в лотереях;
3. убытков от вынужденных простоев;
4. расходов, понесенных по принуждению в связи с освобождением заложников

### Наименование дисциплины: Страхование

Расположите в хронологической последовательности порядок формирования и реализации страховых отношений:

Ответ:

1. неблагоприятные события
2. риск
3. страхование
4. компенсация возникшего ущерба
5. необходимость формирования страхового фонда

Порядок: 1,2,5,3,4

Расставьте в правильном порядке основные бизнес-процессы работы страховой компании:

Ответ:

1. маркетинг
2. разработка страховых услуг
3. продажа страховых услуг
4. урегулирование убытков
5. страховой андеррайтинг

Порядок: 1,2,3,5,4

Соотнесите описание меры пресечения деятельности страховщика с объемом применяемых ограничений:

Дистракторы:

1. предписание
2. ограничение действия лицензии
3. приостановление действия лицензии

Дистракторы соответствия:

1. письменное указание органа страхового надзора, обязывающее страховщика устранить выявленное нарушение в установленный срок
2. запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры
3. запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры

Соответствие: 1–1, 2–2, 3–3

Разграничьте установленный законодательством размер уставного капитала российских страховых компаний в соответствии с характером предоставляемых ими услуг:

Дистракторы:

1. 300 млн рублей
2. 450 млн рублей
3. 600 млн рублей

Дистракторы соответствия:

1. для компаний, осуществляющих страхование жизни
2. для компаний, осуществляющих личное и имущественное страхование
3. для компаний, осуществляющих перестрахование

Соответствие: 2–1, 1–2, 3–3

Договор страхования заключен 21.08.2023. Страховая премия оплачена единовременно 23.08.2023. Верно ли, что договор вступает в силу 21.08.2023?

Ответ:

**Неверно**

## Наименование дисциплины: Страхование

Определите минимальную сумму оплаченного уставного капитала страховщика, необходимую ему для получения лицензии на страховую деятельность. Страховщик представил в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью документы на получение лицензии на право проведения страхования жизни и иных видов страхования. *(ответ запишите в млн руб., без указания единиц измерения)*.

Ответ: 450.

Рассчитайте размер страховой выплаты по системе первого риска, если стоимость застрахованного оборудования составляет 15 млн руб., страховая сумма – 10 млн руб., ущерб страхователя – 9 млн руб. *(ответ укажите без единиц измерения)*

Ответ: 6

Страховая сумма равна 95 тыс. руб. Убыток составил 12 760 руб. По договору установлена безусловная франшиза в размере 10%. Чему равен размер страховой выплаты? *(ответ укажите без единиц измерения)*

Ответ: 3260

Страховая оценка объекта страхования составила 100 000 рублей. Страховая сумма по договору страхования - 80 000 рублей. Ущерб составил 6000 рублей. Определить сумму страхового возмещения, если в договоре имеется оговорка: «Свободно от 10 % страховой суммы». *(ответ укажите без единиц измерения)*

Ответ: 0

Согласно ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера – специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела. Возможно ли лицензию на осуществление страховой деятельности передать другим юридическим лицам (субъектам страхового дела), в порядке предусмотренным законодательством РФ - возможно или нет?

Ответ:

**Нет**

## Наименование дисциплины: Страхование

Страховщиками по законодательству РФ могут быть:

Ответ:

1. юридические и физические лица, зарегистрированные в департаменте страхового надзора
2. юридические и физические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности
3. юридические лица любой организационно-правой формы, созданные для осуществления страховой деятельности
- 4.** юридические лица любой организационно-правой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности

В добровольном страховании действие страхового договора начинается:

Ответ:

1. с момента его заключения
- 2.** с момента внесения первого страхового взноса
3. с даты, указанной в договоре
4. независимо от внесения страховых платежей

Договор страхования имущества считается недействительным при отсутствии страхового интереса:

Ответ:

1. у страхователя
2. у выгодоприобретателя
3. у владельца имущества
- 4.** у страхователя или выгодоприобретателя

Выберите правильное определение содержания страхового продукта:

Ответ:

- 1.** продукт человеческой деятельности по защите здоровья, недвижимости, обладающий полезными свойствами и предложенный к продаже
2. время жизни страхового продукт, начиная с его выхода на рынок и заканчивая уходом из целевого сегмента рынка
3. совокупность свойств продукта, обуславливающих его пригодность удовлетворять определенные потребности общества
4. формирование продуктовой политики с учетом жизненного цикла страхового продукта

Технические характеристики страховой услуги – это:

Ответ:

1. используемые актуарные расчеты
2. комплексы аппаратных и программных средств автоматизации деятельности страховой компании
3. тарифные таблицы и таблицы поправочных коэффициентов для отдельных объектов страхования
- 4.** описания рисков и объектов страхования

### **Наименование дисциплины: Страхование**

Определите правильную последовательность процесса принятия решения о приобретении страхового полиса:

Ответ:

1. осознание проблемы – пробуждение потребности
2. поиск соответствующей информации
3. появление намерения осуществить покупку
4. оценка альтернативных возможностей
5. покупка страхового полиса и его использование

Порядок: 1,2,4,3,5

Установите правильную последовательность операций при заключении договора страхования имущества:

Ответ:

1. Оценка рисков
2. Анализ объекта
3. Выбор страхового тарифа
4. Расчет страхового взноса
5. Согласование страховой суммы. Согласование франшизы (при необходимости)

Порядок: 2,1,3,5,4

Определите последовательность действий страхователя при наступлении страхового события:

Ответ:

1. В течение 3 рабочих дней, считая с даты обнаружения происшествия, оформить в письменном виде Извещение о страховом случае и направить в адрес страховщика
2. Незамедлительно уведомить страховщика, указав при этом всю известную ему информацию об обстоятельствах наступления страхового события, сообщив всю известную информацию
3. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению и уменьшению размера убытков, вызванных страховым случаем
4. Обеспечить право на суброгацию к перевозчикам, лицам, ответственным за сохранность застрахованного имущества и другим третьим лицам. Сохранить поврежденный объект в неизменном виде до его осмотра представителями страховщика
5. Обеспечить страховщику или назначенным им сюрвейером возможность проведения осмотра поврежденного имущества. Предоставить документы, необходимые для выяснения обстоятельств наступления страхового случая, расчета понесенного убытка и выплаты страхового возмещения

Порядок: 2,1,3,4,5

Приведите в соответствие формы проведения страхования с особенностями их проведения при разработке правил страхования:

Дистракторы:

1. обязательная форма
2. добровольная форма
3. вмененная форма

Дистракторы соответствия:

1. является обязательной для доступа на рынок при занятии определенными видами деятельности, ориентирована на защиту общественных и групповых интересов
  2. проводится для защиты общественных интересов, на основании соответствующего закона
  3. проводится для защиты индивидуальных и групповых интересов, на основе волеизъявления сторон
- Соответствие: 1–2, 2–3, 3–1

Приведите соответствие содержательной части элемента страхового тарифа при расчете брутто-ставки:

Дистракторы:

1. чистая нетто-ставка
2. надбавка на покрытие расходов страховой компании
3. рискованная надбавка
4. надбавка на прибыль

Дистракторы соответствия:

1. формирование прибыли
2. финансирование платежей при наступлении страховых случаев
3. оплата расходов, включая зарплату персонала, издержки по содержанию офиса, рекламу, комиссионные страховым агентам
4. формирование страховых резервов

Соответствие: 1–2, 3–4, 2–3, 4–1

### Наименование дисциплины: Страхование

Страхователем – гражданином «N» заключен договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб. В результате несчастного случая застрахованное лицо повредило (перелом) две кости локтевого сустава со смещением отломков. В связи с травмой была сделана операция. Какой размер страхового возмещения должна выплатить страховая компания гражданину «N» *(в ответе укажите число, без единиц измерения)*?

Ответ: 30

Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинён ущерб на сумму 60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения *(в ответе укажите число, без единиц измерения)*

Ответ: 80

Провести анализ удельного веса отдельных видов страховых услуг в общем объеме рынка или портфеля конкретного страховщика и определить удельный вес премии по договорам добровольного страхования имущества (в %), если известны следующие данные: премия по договорам добровольного страхования имущества равна 10,538 млрд руб.; совокупная страхования премия по добровольному страхованию равна 15,054 млрд руб. *(в ответе укажите число, ответ округлите до сотых)*

Ответ: 70,01

Стоимость застрахованного оборудования составляет 10 млн руб., страховая сумма – 8 млн руб., ущерб страхователя – 7 млн руб. Рассчитайте страховое возмещение по системе первого риска *(ответе укажите число, без единиц измерения)*

Ответ: 7

Предприятие заключило договор страхования оборудования на страховую сумму 3 млн руб. Действительная стоимость оборудования на дату заключения договора составляла 5 млн руб. В результате наступления страхового случая ущерб страхователя составил 2 млн руб. Определить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности *(в ответе укажите число, ответ округлите до десятых)*

Ответ: 1,2

### Наименование дисциплины: Страхование

Каков минимальный срок уведомления страховщика о произошедшем страховом случае по договору личного страхования, если таким договором в качестве страховых случаев предусмотрены смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью?

Ответ:

1. 35 рабочих дней
2. 20 календарных дней

3. 91 календарный день
- 4.** 30 календарных дней

В каких формах возникли первые страховщики?

Ответ:

1. государственной страховой организации
2. акционерного страхового общества
- 3.** общества взаимного страхования.
4. страхового общества с полной ответственностью
5. общества с ограниченной ответственностью

Выберите из списка виды страхования по характеру страховых выплат:

Ответ:

- 1.** накопительное
2. сберегательное
3. личное
- 4.** рисковое
5. обязательное

Какие из перечисленных принципов относятся к принципам добровольного страхования:

Ответ:

- 1.** принцип обязательной уплаты страховых взносов
2. принцип бессрочности
- 3.** принцип зависимости страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя
- 4.** принцип срочности

Посредниками на страховом рынке Российской Федерации являются:

Ответ:

1. только агенты
2. маклеры и дилеры
- 3.** брокеры и агенты
4. дилеры и агенты

### **Наименование дисциплины: Страхование**

Установите соответствие участников страховых отношений их функционалу при осуществлении страховой деятельности:

Дистракторы:

1. страховые агенты
2. застрахованное лицо
3. страховщики
4. актуарий

Дистракторы соответствия:

1. страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке
2. физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями
3. физическое лицо, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты
4. физическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором актуарную деятельность и являющееся членом саморегулируемой организации актуариев

Соответствие: 1–2, 2–3, 3–1, 4–4

Определите правильную последовательность использования показателей для актуарных расчетов:

Ответ:

1. вероятность страхового события
  2. страховая совокупность
  3. страховой фонд
  4. страховая премия
  5. страховой тариф
- Порядок: 1,2,3,5,4

Определите правильную последовательность расчета страхового тарифа:

Ответ:

1. расчет вероятности страхового случая
  2. расчет рискованной надбавки
  3. расчет нетто-ставки
  4. расчет нагрузки
  5. расчет брутто-ставки
- Порядок: 1,2,3,4,5

Приведите в соответствие формы проведения страхования с особенностями их проведения при разработке правил страхования:

Дистракторы:

1. обязательная форма
2. добровольная форма
3. вмененная форма

Дистракторы соответствия:

1. является обязательной для доступа на рынок при занятии определенными видами деятельности, ориентирована на защиту общественных и групповых интересов
2. проводится для защиты общественных интересов, на основании соответствующего закона
3. проводится для защиты индивидуальных и групповых интересов, на основе волеизъявления сторон

Соответствие: 1–2, 2–3, 3–1

В казино «Шанс» представитель страховой компании «ООО» заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 1500 у.е. Верно ли утверждение о том, что страховая компания «ООО» имела право заключать такие договоры?

Ответ:

**Неверно**

### **Наименование дисциплины: Страхование**

Страхователь Р. обратился в страховую компанию с просьбой застраховать его от убытков, которые он может понести, участвуя в лотерее «Столото». Страховая компания отказала гражданину Р. в заключении договора страхования.

Кто прав в данной ситуации - страховщик или страхователь?

Ответ: **страховщик**

Страховая компания осуществляет страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая равна 0,05. Средняя страховая сумма составляет 100 тыс. руб. Среднее страховое возмещение – 50 тыс. руб. Количество заключенных договоров – 7000. Коэффициент гарантии равен 1,645. Доля загрузки в тарифной ставке составляет 25%. Необходимо определить нетто-ставку для данного вида страхования. (в ответе укажите число, ответ округлите до десятых)

Ответ: 2,5

Если страховая сумма равна 80% оценки объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% фактического ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на риске страхователя. Указанная доля страхователя в покрытии ущерба называется \_\_\_\_\_, или собственным удержанием страхователя (в творительном падеже)

Ответ: **франшизой**

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 150 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%.

Фактический ущерб страхователя 8,5 тыс. руб. Рассчитайте размер страхового возмещения, которое должна выплатить страховая компания *(в ответе укажите число, без единиц измерения)*

Ответ: 6,5

Определите страховое возмещение, если объект стоимостью 20 000 у.е. застрахован на сумму 10 000 у.е., ущерб составил 2 000 у.е., условная франшиза установлена в размере 500 у.е. *(в ответе укажите число, без единиц измерения)*

Ответ: 1000