

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 20.01.2026 09:46:53  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4  
к образовательной программе

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### **Б1.В.06 Страхование**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

### **38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

### **Налоги и налогообложение**

(наименование образовательной программы)

### **Бакалавр**

(квалификация)

### **Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2024

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) ФОС:**

*Ковалева Юлия Николаевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Страхование»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
 (сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Налоги и налогообложение
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.06
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	3
<i>Общая трудоемкость (академ. часов)</i>	108
<i>Аудиторная контактная работа:</i>	<b>56</b>
Лекционные занятия	18
Семинарские занятия	36
Консультации	2
<i>Самостоятельная работа</i>	<b>48</b>
<i>Контроль</i>	<b>4</b>
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачет с оценкой

## 1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2  
Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
УК-9: Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах	УК-9.4: Проводит маркетинговые исследования, анализирует полученные результаты, на основе которых разрабатывает маркетинговый план развития любого объекта финансово-хозяйственной деятельности	<b>Знать:</b> Методы и техники проведения маркетинговых исследований в страховании.	УК-9.4 3-1
		Способы оценки эффективности маркетинговых кампаний и мероприятий.	УК-9.4 3-2
		Нормативные правовые акты, регулирующие рекламную деятельность и продвижение страховых продуктов.	УК-9.4 3-3
		<b>Уметь:</b> Планировать и организовывать проведение маркетинговых исследований.	УК-9.4 У-1
		Интерпретировать и анализировать результаты маркетинговых исследований.	УК-9.4 У-2
		Определять оптимальный ассортимент страховых продуктов и услуг исходя из нужд клиентов.	УК-9.4 У-3
		<b>Владеть:</b> Методами анализа данных и статистики для идентификации тенденций и угроз.	УК-9.4 В-1
		Навыками ситуационного анализа и гибкости при изменении условий рынка.	УК-9.4 В-2
		Способностью контролировать реализацию маркетингового плана и корректировать его при необходимости.	УК-9.4 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		<b>Знать:</b> Современные подходы к оценке альтернативных решений и выбору оптимальной стратегии.	ПК-2.1 З-1
		Возможности использования специальных программных средств и моделей для анализа и прогнозирования.	ПК-2.1 З-2
		Методы оценки рисков и лимитирующих факторов при принятии решений.	ПК-2.1 З-3
		<b>Уметь:</b> Проектировать альтернативные варианты управленческих и экономических решений.	ПК-2.1 У-1
		Предоставлять рекомендации по коррекции выбранной стратегии в зависимости от динамики внешней среды.	ПК-2.1 У-2
			ПК-2.1 У-3
		ПК-2.1: Самостоятельно выявляет и структурирует источники релевантной информации: внутренней и внешней, а также применяет методы описательного и диагностического анализа для выявления проблем, возможностей и рисков бизнес-процессов	
		Строить модели рисков и давать реалистичную оценку вероятности наступления неблагоприятных событий.	
		<b>Владеть:</b> Способность правильно организовать работу команды по подготовке и принятию управленческих решений.	ПК-2.1 В-1
		Освоенность различными методами управления проектами и рисками.	ПК-2.1 В-2
		Экспертиза в применении информационных технологий и аналитики для поддержки принятия решений.	ПК-2.1 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
	<b>Раздел 1. Риски в страховании</b>	3	ПК-2.1 УК-9.4	Тестовые задания
1.	Тема 1.1. Экономическая сущность и функции страхования	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Сообщение Коллоквиум
2.	Тема 1.2. Классификация страховой деятельности	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум
3.	Тема 1.3. Юридические основы страховых отношений .	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум
4.	Тема 1.4. Субъекты страховой деятельности. Основные участники страховых отношений и страховые посредники	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Сообщение Коллоквиум Расчетные задачи
	<b>Раздел 2. Финансовый потенциал страховой организации</b>	3	ПК-2.1 УК-9.4	Тестовые задания
5.	Тема 2.1. Основы построения страховых тарифов	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
6.	Тема 2.2. Имущественное страхование	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум
7.	Тема 2.3. Личное страхование	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум
	<b>Раздел 3. Перестрахование ответственности</b>	3	ПК-2.1 УК-9.4	Тестовые задания
8.	Тема 3.1. Страхование ответственности	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум
9.	Тема 3.2. Перестрахование	3	ПК-2.1 УК-9.4	Собеседование Опрос Доклад Коллоквиум Расчетные задачи

**РАЗДЕЛ 2.**  
**ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**  
**«СТРАХОВАНИЕ»**

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Страхование».

Таблица 2.1.  
 Распределение баллов по видам учебной деятельности  
 (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	ПЗ / СЗ				Всего за тему	КЗР	Р (СР)	
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*				
P.1.T.1.1	1	1	1	3	6	10	3	
P.1.T.1.2	1	1	1	3	6			
P.1.T.1.3	1	1	1	3	6			
P.1.T.1.4	1	1	1	3	6			
P.2.T.2.1	1	1	1	3	6	7	3	
P.2.T.2.2	1	1	1	3	6			
P.2.T.2.3	1	1	1	3	6			
P.3.T.3.1	1	1	1	3	6	10	3	
P.3.T.3.2	1	1	1	3	6			
<b>Итого: 100б</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>27</b>	<b>54</b>	<b>30</b>	<b>7</b>	<b>9</b>

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

\* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

## **2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся**

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

# **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

## **Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины**

### **Раздел 1. Риски в страховании**

#### *Тема 1.1. Риск как основа возникновения страховых отношений*

1. Страхование как экономическая категория
2. Понятие страхового фонда
3. Сущность и функции страхования.
4. Принципы страхования
5. Системы страхования

#### *Тема 1.2. Классификация страховой деятельности*

1. Понятие классификации и ее значение
2. Отрасли, подотрасли и виды страхования в России
3. Обязательное страхование
4. Обязательное страхование

#### *Тема 1.3. Юридические основы страховых отношений*

1. Понятие договора страхования
2. Условия договора страхования
3. Отказ в страховых выплатах
4. Лицензирование и страховой надзор

#### *Тема 1.4. Субъекты страховой деятельности. Основные участники страховых отношений и страховые посредники*

1. Страховой рынок: сущность и структура
2. Продавцы страховых услуг
3. Покупатели страховых услуг
4. Страховые посредники

### **Раздел 2. Финансовый потенциал страховой организации**

#### *Тема 2.1. Основы построения страховых тарифов*

1. Основы построения страховых тарифов
2. Состав и структура тарифной ставки
3. Принципы расчета нетто- и брутто-ставки
4. Сущность и виды страховых премий

#### *Тема 2.2. Имущественное страхование*

1. Существенные условия страхования имущества, их ранжирование

2. Страхование государственного имущества
3. Страхование средств транспорта и грузов
4. Страхование рисков

*Тема 2.3. Личное страхование*

1. Характеристика отрасли, подотраслей и видов личного страхования.
2. Страхование на случай смерти.
3. Сберегательное страхование.
4. Смешанное страхование жизни.
5. Коллективное страхование
6. Страхование от несчастных случаев.
7. Пенсионное страхование.
8. Медицинское страхование.

**Раздел 3. Перестрахование ответственности**

*Тема 3.1. Страхование ответственности*

1. Характеристика отрасли, подотраслей и видов страхования ответственности.
2. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.
3. Страхование ответственности перевозчиков.
4. Страхование профессиональной ответственности
5. Страхование ответственности работодателей
6. Страхование ответственности товаропроизводителей за качество продукции
7. Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды
8. Страхование ответственности предприятия

*Тема 3.2. Перестрахование*

1. Сущность и функции перестрахования.
2. Формы перестрахования.
3. Виды перестраховочных договоров.
4. Непропорциональное перестрахование

**2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Страхование»**

**Критерии оценки собеседования**

<b>Максимальное количество баллов*</b>	<b>Критерии</b>
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.

Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи

\*Представлено в таблице 2.1.

### **Вопросы для беседования**

#### **Раздел 1. Риски в страховании**

##### **ТЕМА 1.1. «Экономическая сущность и функции страхования»**

1. В чем заключается сущность страхования? Каковы субъективные предпосылки возникновения страхования?
2. Что такое солидарная раскладка ущерба?
3. Назовите функции страхования?
4. Определите понятия страховщик, страхователь, андеррайтер, сюрвейер, застрахованный, выгодоприобретатель.
5. Определите понятия страховой интерес, страховая защита, объект страхования, страховая ответственность. В чем проявляется взаимосвязь понятий?
6. Что такое страховой фонд? Назовите его виды.
7. Охарактеризуйте понятия, связанные с формированием страхового фонда.
8. Что такое страховой риск? Какие виды страховых рисков Вы знаете?
9. Что общего и в чем состоят различия в понятиях «страховой ущерб», «страховой риск», «страховой случай», «страховое событие»?

##### **ТЕМА1.2 «Классификация страховой деятельности»**

1. Что такое классификация страхования?
2. Какие два критерия положены в основу классификации страхования?
3. Назовите отрасли страхования. Что выступает в качестве объекта страхования по каждой отрасли?
4. Перечислите подотрасли и виды имущественного страхования.
5. Назовите подотрасли и виды личного страхования.
6. Перечислите подотрасли страхования ответственности.

7. Назовите подотрасли страхования предпринимательской деятельности.
8. В чем сущность обязательного страхования? Через какие государственные структуры оно реализуется?
9. Назовите основные виды обязательного страхования.
10. Назовите принципы обязательного страхования.
11. Назовите принципы добровольного страхования.

### **ТЕМА 1.3 «Юридические основы страховых отношений»**

1. Какими основными законодательными актами регулируются страховые отношения в Российской Федерации?
2. Что представляет собой договор страхования, какие условия он включает?
3. Назовите основания для прекращения договора страхования.
4. Каковы основные элементы договора страхования?
5. Каковы основные права и обязанности страхователя в соответствии с законодательством?
6. Перечислите основные права и обязанности страховщиков.
7. Какие основные цели реализуются в процессе государственного страхового надзора?
8. Каковы функции Федеральной службы страхового надзора?
9. Какие основные требования предъявляются к субъектам страхового дела в процессе лицензирования?
10. Назовите существенные отличия страхового надзора в странах ЕС.

### **ТЕМА 1.4 «Субъекты страховой деятельности. Основные участники страховых отношений и страховые посредники»**

1. Определите понятие «страховой рынок». В чем состоит сущность внутреннего, внешнего и международного страхового рынка?
2. В каких организационно-правовых формах могут работать страховые компании на российском рынке?
3. По каким критериям дополнительно можно классифицировать страховые компании?
4. Каковы функции страховых агентов и особенности организации их работы?
5. Какую роль играют страховые брокеры на страховом рынке, в чем состоят отличия страховых брокеров от страховых агентов?
6. Какова главная цель государственного регулирования страховой деятельности в РФ? Какой орган осуществляет государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью в РФ?
7. Какие документы должен представить страховщик в орган надзора для получения лицензии?
8. Каков порядок заключения и оформления договора страхования?

## **Раздел 2. Финансовый потенциал страховой организации**

### **ТЕМА2.1 «Основы построения страховых тарифов»**

1. Что такое страховой тариф (тарифная ставка)? Чем отличаются страховой тариф и страховой взнос?
2. Какова структура страхового тарифа? В чем разница между нетто-ставкой и брутто-ставкой?
3. Назовите виды расходов страховщика на ведение страхового дела.
4. Что такое актуарные расчеты и кто ими занимается? Какие задачи позволяют решить страховщику актуарные расчеты?
5. По каким критериям можно классифицировать актуарные расчеты?
6. Назовите виды актуарных расчетов по отраслям страхования, по времени составления, по уровню иерархии.
7. Назовите основные показатели страховой статистики, применяемые в актуарных расчетах.
8. Что понимают под тарифной политикой в страховании?
9. На каких принципах базируется тарифная политика в страховании?
10. Как определяется нетто-ставка в страховании?
11. Как определяется брутто-ставка в страховании?
12. Как можно рассмотреть страховой взнос в экономическом, юридическом и математическом аспектах?
13. По каким признакам классифицируются страховые премии?
14. Что такое основная и добавочная страховая премия?

### **ТЕМА 2.2 «Имущественное страхование»**

1. Что в гражданском законодательстве понимается под имуществом?
2. Все ли имущество может быть застраховано? Что может выступать в качестве объекта имущественного страхования?
3. В чем состоит экономическое содержание имущественного страхования?
4. Какие имущественные интересы могут быть застрахованы?
5. На какой срок обычно заключаются договоры имущественного страхования?
6. Назовите основные виды страхования имущества и имущественных интересов граждан. Что является страховым событием по каждому из этих видов страхования?
7. Назовите основные виды страхования имущества и имущественных интересов предприятий. Что является страховым событием по каждому из этих видов страхования?
8. В чем состоит сущность пропорциональной (долевой) системы страховой ответственности?
9. В чем сущность системы ответственности по действительной стоимости?
10. В чем отличие понятий «первый риск» и «второй риск»? Квартира

застрахована на 500000 руб. После роста цен на жилье квартира стала стоить 800000 руб. Квартира полностью уничтожена в результате пожара. Какое возмещение получит хозяин по системе первого риска?

11. Что такое франшиза? В чем разница между условной и безусловной франшизой?

12. Что входит в состав имущества промышленных и сельскохозяйственных предприятий, подлежащего страхованию?

13. От каких рисков страхуется имущество промышленных и сельскохозяйственных предприятий? Убытки, полученные в результате каких событий, не подлежат страхованию?

14. Имеется ли нижний и верхний порог стоимости страхования имущества предприятия? Может ли быть застраховано имущество на сумму, превышающую его действительную стоимость?

15. Какие льготы страхователю могут быть установлены в имущественном страховании (за страхование всего имущества, за работу без ущерба, за соблюдение правил содержания имущества, возмещения расходов по спасению имущества и т.д.)?

16. Какие строения не подлежат страхованию?

17. Что относится к объектам страхования домашнего имущества?

18. В чем разница между основным, дополнительным и специальным договорами страхования домашнего имущества?

19. На основе каких документов производится определение размера причиненного ущерба и суммы страхового возмещения при страховании имущества граждан?

20. В каких случаях возможен отказ от выплаты страхового возмещения при страховании имущества граждан?

### **ТЕМА 2.3 «Личное страхование»**

1. Что такое личное страхование согласно законодательству?

2. Назовите формы обязательного личного страхования. Какие страховые события страхуются в ходе личного страхования?

3. Кто может выступать в качестве страхователя и застрахованного при личном страховании?

4. Назовите и охарактеризуйте виды личного страхования в России.

5. В чем преимущества смешанного страхования жизни? В чем проявляется его сберегательная и накопительная функция?

6. В каких случаях страховщик может отказать застрахованному (стороннику) в страховой выплате по личному страхованию?

7. Что такое таблица смертности? Как она составляется? Является ли она универсальной для всех стран, регионов, групп населения?

8. Какую задачу при расчете страховых тарифов решают дисконтирующие множители?

9. Что такое норма доходности? Почему необходимо ее использовать при расчете страховых тарифов?

10. В каком соотношении находятся годичные и единовременные нетто-

ставки? Что такое коэффициенты рассрочки?

11. В каком соотношении находятся три составные части нетто-ставки по смешанному страхованию жизни?

12. Какие ограничения по возрасту застрахованных, срокам страхования, заболеваниям имеют место при смешанном страховании жизни?

13. В чем состоят особенности страхования детей до достижения совершеннолетия? В каком случае выплачивается (не выплачивается) страховое возмещение?

14. В чем состоят особенности индивидуального страхования от несчастного случая?

15. Что является особенностью страхования детей от несчастных случаев?

16. В чем состоит сущность страхования персонала от несчастных случаев на производстве? Для каких профессий данный вид страхования особенно актуален?

17. В чем сущность страхования пассажиров различных видов транспорта?

### **Раздел 3. Перестрахование ответственности**

#### **ТЕМА 3.1 «Страхование ответственности»**

1. Что является объектом страховой ответственности?

2. В чем состоят отличия страхования ответственности от других видов имущественного страхования?

3. Какие виды страхования ответственности являются обязательными в РФ?

4. В чем сущность страхования по ОСАГО?

5. Каков порядок выплаты страхового возмещения при причинении имущественного ущерба по ОСАГО?

6. Что представляет собой страхование профессиональной ответственности?

7. Какие виды страхования профессиональной ответственности Вам известны? В чем состоят особенности данного вида страхования?

#### **ТЕМА 3.2 «Перестрахование»**

1. С какой целью необходимо развивать сострахование и перестрахование в России?

2. Какие предпосылки необходимы для развития сострахования и перестрахования в России?

3. Что понимают под сострахованием и перестрахованием? В чем заключается принципиальное отличие этих отношений?

4. Назовите основные формы перестрахования. В чем состоит их принципиальное отличие?

5. В чем состоит сущность пропорционального и непропорционального перестрахования?

6. Каковы основные черты договоров квотного и экспедентного перестрахования?
7. В чем состоит сущность перестрахования превышения убытков?
8. В чем состоит сущность перестрахования превышения убыточности по рискам определенного вида?
9. Какие изменения на рынке перестрахования прогнозируются после введения хартии деловой этики в перестраховании?
10. Как называется процесс передачи риска?
11. Что можно выделить в качестве характерных черт договора перестрахования?
12. Какова основная функция перестрахования?
13. Какие функции в современном мировом страховом хозяйстве выполняет перестрахование?
14. От чего перестрахование защищает прямого страховщика и какие возможности оно ему предоставляет?
15. Что такое цессия?

### **2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся**

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Страхование».

# **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

## **РАЗДЕЛ 1. РИСКИ В СТРАХОВАНИИ**

Выберите один правильный ответ:

1. Сущность страхования состоит:

- а) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;
- б) в обеспечении страховой защиты за счет фондов самострахования;
- в) в индивидуальной страховой защите собственности и личности;
- г) в установлении норм ответственности между всеми участниками страховых отношений.

2. Основным критерием экономической классификации страхования по отраслям является:

- а) различие в субъектах страховых отношений;
- б) различие объектов страхования;
- в) различие сторон личной жизни людей;
- г) различие по роду опасности.

3. К специфическим признакам, характеризующим страхование как экономическую категорию, можно отнести:

- а) наличие страхового риска; перераспределительный характер отношений, замкнутая солидарность раскладки ущерба;
- б) наличие страхового риска; замкнутый характер отношений; возможность инвестирования временно свободных денежных средств;
- в) наличие страхового риска; замкнутый характер страховых отношений перераспределение ущерба во времени и в пространстве; возвратность страховых платежей, мобилизованных в страховой фонд;
- г) наличие риска; возвратность страховых платежей всем страхователям; перераспределение ущерба между всеми участниками экономических отношений.

4. Страховой интерес можно определить как:

- а) меру материальной заинтересованности страхователя в сохранении имущества и (или) уровня дохода, достигнутого социального положения с помощью страхования;
- б) денежную сумму, на которую страхователь страхует объект и в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение или обеспечение;
- в) обязанность страхователя сообщить страховщику все известные обстоятельства, оказывающие влияние на определение вероятности наступления неблагоприятного события;

г) обязанность страхователя принять все разумные меры по спасению объекта страхования.

5. Страховая ответственность – это понятие, обозначающее:

- а) обязанность страховщика информировать страхователя обо всех изменениях в условиях страхового договора в течение срока его действия;
- б) обязанность страховщика выплатить страхователю (или застрахованному, или выгодоприобретателю) страховое возмещение или обеспечение в определенной сумме, если произошли страховые случаи, записанные в правилах и договоре добровольного страхования или в законодательстве для обязательного страхования;
- в) обязанность страхователя при заключении договора сообщить страховщику известные ему (сторонам) обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;
- г) обязанность выгодоприобретателя незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику страхователем при заключении договора, если эти изменения могут оказывать существенное влияние на увеличение страхового риска.

6. Формирование страхового фонда страховщика происходит:

- а) децентрализовано, в денежной форме;
- б) децентрализованно, в натуральной форме;
- в) централизовано, в денежной форме, использование – на возмещение ущерба клиентов страховой компании;
- г) централизовано, в натуральной и денежной форме.

7. Страхованию как экономической категории присущи:

- а) формирование страхового фонда за счет платежей страховщиков;
- б) перераспределение ущерба между всеми участниками экономики;
- в) замкнутый характер перераспределительных отношений, связанных с солидарной раскладкой ущерба на всех участников страховых отношений;
- г) всегда эквивалентные денежные отношения между страховщиком и страхователем.

8. Отношения, при которых страховщики участвуют долями в страховании одного и того же риска, называются:

- а) сострахованием;
- б) перестрахованием;
- в) обязательным государственным страхованием;
- г) взаимным страхованием.

9. Страховая защита означает:

- а) реакцию людей на природные и общественные события, вызывающие необходимость осуществления неожиданных, чрезвычайных и огромных затрат;
- б) часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями и другими неблагоприятными событиями для общества;
- в) маркетинговое исследование рынка страховых услуг и его сегментации, исследование достаточности нормативно-правового обеспечения деятельности в рамках конкретных видов страховых услуг и т.п.;
- г) систему перераспределительных отношений, которые связаны с формированием средств страхового фонда и возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования.

Вставить верный термин:

10. Соглашение между цедентом и перестраховщиком, при котором одна сторона - перестрахователь (цедент) – обязуется передавать, а другая сторона - перестраховщик (цессионер) – принимать риски в перестрахование на определенных условиях – это...

Выберите один правильный ответ:

11. Специфичность страховой услуги заключается:

- а) в вероятностном характере ее реализации;
- б) в страховой защите интересов государства;
- в) в страховом обеспечении физических лиц;
- г) в возмещении возможного ущерба юридическим лицам.

12. Страховой рынок – это:

- а) страховые отношения, установленные законодательно в интересах обеспечения социальной и экономической устойчивости государства;
- б) система экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического товара «страховая услуга» в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите;
- в) объединение страховых компаний для совместного страхования крупных, малоизвестных или финансовых рисков;
- г) экономические отношения по поводу формирования специализированного фонда денежных средств на уровне специализированных предприятий.

13. Анализ страхового рынка в части соотношения между страховыми выплатами и взносами позволяет сделать вывод...

- а) об уровне страхового обеспечения;
- б) об экономической обоснованности страховых тарифов;
- в) об уровне охвата потенциальных рисков страхователем;
- г) об отраслевой структуре страховых взносов на национальном страховом рынке.

14. Объектами защиты, в которых материализуются интересы экономических субъектов страхового рынка, являются:

- а) имущество; имущественные и материальные ценности; человеческая личность; гражданская ответственность перед третьими лицами;
- б) имущество, имущественные ценности и ответственность перед третьими лицами;
- в) имущество и иные имущественные, материальные ценности;
- г) имущественные, материальные ценности и человеческая личность.

15. Страховую деятельность при наличии соответствующей лицензии может осуществлять:

- а) только юридическое лицо;
- б) и юридическое, и физическое лицо;
- в) юридическое лицо специально установленной организационно-правовой формы;
- г) индивидуальный предприниматель и юридическое лицо.

Найти соответствие:

16. К показателям, характеризующим развитость страхового рынка, можно отнести:

1) уровень охвата потенциальных рисков страхованием	а) 1, 2, 3, 5
2) общий объем страховой ответственности по договорам страхования за год	б) 1, 3, 4, 6
3) уровень выплат	в) 2, 3, 4, 5
4) коэффициент устойчивости страхового фонда	г) 1, 4, 5, 6
5) среднедушевые расходы на страхование по стране за год	
6) коэффициент Коньшина	
7) соотношение взносов по добровольному и обязательному страхованию	

17. Страхователями признаются:

- а) только дееспособные физические лица (граждане);
- б) только юридические лица любой организационно-правовой формы хозяйствования;
- в) дееспособные физические лица и юридические лица, у которых возникает осознанная и обеспеченная деньгами потребность в страховой защите их имущественных интересов;
- г) любые физические и юридические лица, являющиеся резидентами данного государства.

18. Страховщиками могут быть признаны:

- а) физические лица, зарегистрировавшие себя в качестве частных предпринимателей;

- б) иностранные граждане, реализующие страховые полисы на территории РФ;
- в) юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление такой деятельности;
- г) юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, зарегистрированные как индивидуальные предприниматели.

19. Юридические и физические лица, которым по условиям договора страхования предоставлено право на получение страхового возмещения или страховой суммы, являются:

- а) третьими лицами;
- б) застрахованными лицами;
- в) выгодоприобретателями;
- г) страховщиками.

Вставить верный термин:

20. Все имущественные интересы, которые не противоречат законодательству и связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица – это...

## РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Найти соответствие:

К имущественному страхованию применимы следующие классические принципы страхования:

1) наличие страхового интереса	a) 1,3,5,7
2) высшая добросовестность;	б) 1,2,3,5
3) возмещение ущерба	в) 2,3,4,6
4) принцип наибольшего благоприятствования	г) 1,3,5,6
5) суброгация	
6) непосредственная причина	
7) принцип горизонтальной справедливости	
8) контрибуция:	

2. К имуществу предприятий, которое может быть застраховано, относятся:

1) основные производственные фонды	a) 1, 2, 3, 4
2) ценные бумаги, наличные деньги, документы	б) 1, 3, 4, 5
3) объекты незавершенного производства	в) 2, 3, 4, 5
4) оборотные производственные фонды	г) 1, 2, 4, 5
5) объекты незавершенного капитального строительства	

3. К имуществу граждан, которое может быть застраховано, относятся:

1) жилые помещения	а) 2, 3, 4, 5
2) строения	б) 1, 3, 4, 5
3) денежная наличность	в) 2, 3, 4, 5
4) домашнее имущество	г) 1, 2, 4, 5
5) сельскохозяйственные животные	

4. Способ определения размера страховой выплаты в размере действительного ущерба, умноженного на процент, который составляет отношение страховой суммы к страховой стоимости, называется...

- а) системой первого риска;
- б) пропорциональной системой возмещения;
- в) системой второго риска;
- г) предельной системой возмещения.

5. Системой страхового обеспечения, по которой все убытки не выше страховой суммы возмещаются, а убытки сверх нее – возмещению не подлежат, называется...

- а) пропорциональной системой возмещения;
- б) системой второго риска;
- в) системой первого риска;
- г) предельной системой возмещения.

6. Страховое возмещение в договорах имущественного страхования определяется на основе:

- а) страховых взносов и стоимости остатков имущества, пригодных для использования;
- б) действительной стоимости имущества по страховой оценке;
- в) размера страховой премии и ущерба;
- г) ущерба и системы страхового обеспечения.

7. Принцип страхового интереса, реализуемый в процессе осуществления имущественного страхования, означает, что:

- а) страхователь имеет право получить компенсацию ущерба от государства;
- б) страховщик имеет право на получение возмещения от виновного лица;
- в) страхователь и страховщик должны быть предельно честными друг с другом при изложении всех существенных обстоятельств, касающихся данного договора страхования;
- г) присутствует юридически обоснованная финансовая заинтересованность страхователя в том, что застраховано.

8. Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной в договоре суммы франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Это утверждение верно при наличии в договоре:

- а) возмездной франшизы;
- б) безусловной франшизы;
- в) условной франшизы;
- г) реальной франшизы.

9. Утверждение, что ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной договором имущественного страхования суммы франшизы верно при наличии в договоре:

- а) безусловной франшизы;
- б) условной франшизы;
- в) возмездной франшизы;
- г) реальной франшизы.

Вставить верный термин:

10. Система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля – это...

### **РАЗДЕЛ 3. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Выберите один правильный ответ:

11. Личное страхование как отрасль страховых отношений предусматривает:

- а) защиту имущественных интересов граждан, связанных с потерей здоровья, трудоспособности, наступлением смерти;
- б) защиту имущественных интересов физических лиц, связанных с сохранностью принадлежащего им личного имущества;
- в) защиту имущественных третьих – лиц потерпевших, если вред причинен страхователем;
- г) защиту неимущественных интересов граждан.

12. Объектами страховой защиты в личном страховании являются не противоречащие законодательству имущественные интересы ...

- а) связанные с защитой личного имущества граждан;
- б) связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
- в) связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица;
- г) связанные с защитой интересов гражданина при причинении им ущерба имущественным интересам третьего лица.

13. В личном страховании под несчастным случаем понимается:

- а) фактически произошедшее событие, в результате которого страхователю (застрахованному) нанесено телесное повреждение;
- б) событие, связанное с возникновением временной нетрудоспособности вследствие обострения хронического заболевания;
- в) фактически произошедшее, кратковременное, внезапное, непреднамеренное, непредвиденное событие, в результате которого застрахованному нанесено телесное повреждение – травма;

г) нетрудоспособность, т.е. невозможность вследствие заболевания или травмы выполнять привычную профессиональную деятельность.

14. Медицинское страхование – это...

- а) метод финансирования здравоохранения;
- б) страхование на случай потери здоровья;
- в) утвержденный в установленном порядке гарантированный перечень, определяющий объем и условия оказания медицинской и лекарственной помощи;
- г) исключительно государственная услуга.

15. В большинстве видов страхования страховой случай – событие неблагоприятное, связанное с опасностью для объекта страхования. Единственное исключение из этого правила, в котором страховым случаем может являться и благоприятное событие – это...

- а) страхование жизни;
- б) страхование ответственности;
- в) страхование грузов;
- г) страхование банковских депозитов.

16. Страховое обеспечение по личному страхованию при страховом случае...

- а) выплачивается в соответствии с личной договоренностью;
- б) выплачивается в размере страховой суммы за вычетом сумм, полученных по государственному социальному страхованию, в порядке возмещения вреда и по другим договорам страхования;
- в) выплачивается только при отсутствии обязательной медицинской страховки;
- г) выплачивается независимо от сумм, полученных по государственному социальному страхованию, в порядке возмещения вреда и по другим договорам страхования.

Найти соответствие:

17. Отличительными признаками накопительного страхования жизни от рисковых видов личного страхования являются следующие:

1) выплата дохода на вложенную сумму	а) 2, 4, 5
2) долгосрочность	б) 1, 3, 4
3) объект страхования – жизнь, здоровье, трудоспособность гражданина	в) 1, 2, 4
4) сочетание рискового и накопительного элементов	г) 1, 3, 5
5) страховая сумма устанавливается по желанию страхователя:	

18. В смешанном страховании жизни страховыми случаями признаются:

- а) дожитие до окончания срока страхования и смерть застрахованного;
- б) постоянная и временная утрата трудоспособности застрахованным в результате несчастного случая;

в) действительная стоимость имущества по страховой оценке;  
г) дожитие до окончания срока страхования; утрата трудоспособности в результате несчастного случая; смерть застрахованного.

19. Страхование и на случай смерти, и на случай дожития проводится в рамках:

- а) смешанного страхования жизни;
- б) страхования от несчастного случая;
- в) медицинского страхования;
- г) рентного страхования.

20. К объектам защиты при страховании ответственности относится:

- а) жизнь, здоровье, трудоспособность физических лиц;
- б) имущество юридических и физических лиц;
- в) транспортные средства юридических и физических лиц;
- г) ответственность страхователей за причинение вреда личности и (или) ущерба имуществу третьих лиц.

#### **2.4. Рекомендации по оцениванию вопросов для коллоквиума по дисциплине (модулю) «Страхование»**

##### **Критерии оценки:**

Критерии оценки учитывают:

- уровень освоения обучающимся материала, предусмотренного учебной программой;
- умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении заданий и задач;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа.

##### **Критерии оценки коллоквиума**

<b>Максимальное количество баллов*</b>	<b>Критерии</b>
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное

	решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

## **Раздел 1. Риски в страховании**

**Вопросы к коллоквиуму по теме 1.1 «Экономическая сущность и функции страхования»:**

1. В чем заключается экономическая сущность страхования?
2. Назовите функции страхования?
3. Обоснуйте понятие страховой деятельности?
4. Раскройте порядок лицензирования деятельности страховых организаций?
5. Назовите этапы процедуры банкротства страховщика?

**Вопросы к коллоквиуму по теме 1.2 «Классификация страховой деятельности»:**

1. Назовите основные отрасли страхования?
2. Назовите формы страхования?
3. Раскройте сущность обязательного и добровольного страхования?
4. Перечислите принципы страхования?
5. Назовите виды страхования?

**Вопросы к коллоквиуму по теме 1.3 «Юридические основы страховых отношений»:**

1. Назовите основные элементы правового регулирования страховой деятельности?
2. Какие органы осуществляют Государственный надзор за страховой деятельностью?
3. Сущность договора страхования – как основы реализации страховых отношений?
4. Назовите особенности регулирования страховой деятельности в РФ?

**Вопросы к коллоквиуму по теме 1.4 «Субъекты страховой деятельности. Основные участники страховых отношений и страховые посредники»**

1. Назовите обязанности страхователя?
2. Раскройте специфику деятельности страховой компании?
3. Назовите формы организации страховых компаний?
4. Раскройте специфику деятельности страховых агентов?
5. Раскройте специфику деятельности страховых брокеров?
6. Назовите: понятие, структуру, субъектов страхового рынка?

## **Раздел 2. Финансовый потенциал страховой организации**

**Вопросы к коллоквиуму по теме 2.1 «Основы построения страховых тарифов»:**

1. Раскройте сущность актуарных расчетов?
2. Раскройте понятие страхового тарифа?

3. Перечислите элементы таблицы смертности?
4. Назовите структуру тарифной ставки?
5. Роль прибыли в структуре страхового тарифа?

**Вопросы к коллоквиуму по теме 2.2 «Имущественное страхование»:**

1. Раскройте сущность имущественного страхования?
2. Назовите особенности страхования транспортных средств?
3. Назовите особенности страхования грузов?
4. Назовите особенности проведения сельскохозяйственного страхования?
5. Назовите особенности страхования технических и предпринимательских рисков
6. Назовите особенности страхования имущества физических и юридических лиц

**Вопросы к коллоквиуму по теме 2.3 «Личное страхование»:**

1. Перечислите классификацию личного страхования?
2. Раскройте сущность договора страхования жизни?
3. Раскройте сущность пенсионного страхования
4. Раскройте сущность медицинского страхования
5. Роль страхового полиса в защите личных интересов страхователя?
6. Раскройте сущность страхования от несчастного случая?

### **Раздел 3. Перестрахование ответственности**

**Вопросы к коллоквиуму по теме 3.1 «Страхование ответственности»:**

1. Раскройте понятие страхования ответственности?
2. Раскройте сущность страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств?
3. Раскройте сущность страхования гражданской ответственности перевозчика?
4. Раскройте сущность страхования ответственности работодателей?
5. Раскройте сущность страхования гражданской ответственности предприятий?
6. Раскройте сущность страхования профессиональной ответственности?

**Вопросы к коллоквиуму по теме 3.2 «Перестрахование»:**

1. Раскройте сущность понятия перестрахования?
2. Раскройте сущность квотного перестрахования?
3. Раскройте сущность эксцедентного перестрахования?
4. Раскройте сущность пропорционального и непропорционального перестрахования?
5. Назовите составные элементы договора перестрахования?

## **2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений**

### ***Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений***

<b>Максимальное количество баллов</b>	<b>Критерии</b>
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая

	составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.
--	--

ТЕМА	ТЕМАТИКА ДОКЛАДОВ/СООБЩЕНИЙ
<b>Раздел 1. Риски в страховании</b>	
Тема 1.1. Экономическая сущность и функции страхования	<ol style="list-style-type: none"> <li>Исторический аспект развития страхового дела.</li> <li>Понятие рисков, их классификация и характеристика.</li> <li>Способы измерения рисков.</li> <li>Управление риском. Риск менеджмент в страховании.</li> </ol>
Тема 1.2. Классификация страховой деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>Страховой рынок, его структура, особенности и перспективы развития.</li> <li>Основные направления государственного регулирования страхового рынка.</li> <li>Организационно-правовые формы страховых организаций.</li> <li>Страховые посредники, их задачи и функции.</li> </ol>
Тема 1.3. Юридические основы страховых отношений	<ol style="list-style-type: none"> <li>Сегментация страхового рынка</li> <li>Маркетинг в страховании.</li> <li>Анализ страхового рынка (страна на выбор).</li> <li>Актуарные расчеты в страховании.</li> </ol>
Тема 1.4. Субъекты страховой деятельности. Основные участники страховых отношений и страховые посредники	<ol style="list-style-type: none"> <li>Расчет показателей страховой статистики.</li> <li>Тарифная политика страховой организации.</li> <li>Расчет страховых тарифов и страховых взносов.</li> <li>Финансовый менеджмент страховых организаций.</li> </ol>
<b>Раздел 2. Финансовый потенциал страховой организации</b>	
Тема 2.1. Основы построения страховых тарифов	<ol style="list-style-type: none"> <li>Методы обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.</li> <li>Инвестиционная деятельность страховщиков.</li> <li>Зарубежная практика рейтинговой оценки страховщика.</li> <li>Зарубежная практика личного страхования.</li> </ol>
Тема 2.2. Имущественное страхование	<ol style="list-style-type: none"> <li>Личное страхование: действующая практика в Российской Федерации.</li> <li>Виды личного страхования в Российской Федерации.</li> <li>Медицинское страхование: зарубежный</li> </ol>

	опыт. 24. Особенности пенсионного страхования за рубежом.
Тема 2.3. Личное страхование	25. Медицинское страхование в Российской Федерации. 26. Зарубежный опыт страхования имущества. 27. Организация страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.

### **Раздел 3. Перестрахование ответственности**

Тема 3.1. Страхование ответственности	28. Действующая практика страхования имущества граждан в РФ. 29. Страхование ответственности в странах Европы. 30. Страхование ответственности в России
Тема 3.2. Перестрахование	31. Страхование во внешнеэкономической деятельности. 32. Практика страхования в банковской сфере. 33. Практика перестрахования в Российской Федерации и за рубежом.

#### **Тематика рефератов**

1. Обязательное и добровольное страхование в системе защиты имущественных интересов.
2. Проблемы классификации страхования в современных условиях.
3. Договор страхования как документальное оформление страховой услуги.
4. Страховая услуга как форма реализации страховой защиты в условиях рынка.
5. Влияние концепции страхового маркетинга на организационную структуру страховщика.
6. Разработка стратегий маркетинга в страховом бизнесе.
7. Формирование системы продаж в страховании.
8. Страховой инжиниринг.
9. Страховая премия как плата за страхование. Ценовая политика страховщика.
10. Актуарные расчеты в страховании, отличном от страхования жизни, и перестраховании.
11. Актуарные расчеты в условиях финансового кризиса.
12. Страховая организация как субъект рынка.
13. Региональный аспект управления страховой компанией. Совершенствование структуры страховой компании в современных условиях.
14. Оценка эффективности функционирования страховой компании.

15. Управление риском страховой компании и ее финансовая устойчивость.
16. Формирование сбалансированного страхового портфеля.
17. Андеррайтинг в страховании жизни.
18. Андеррайтинг по видам страхования иным, кроме страхования жизни.
19. Роль страховых резервов в обеспечении платежеспособности страховой компании.
20. Налогообложение страховой деятельности в системе регулирования страхового рынка.
21. Оценка платежеспособности страховой организации (на примере конкретной компании).
22. Страховая компания как институциональный инвестор.
23. Принципы инвестирования и регулирование размещения средств страховой организации.
24. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.
25. Экономическое содержание перестрахования и его воздействие на страховой рынок.
26. Значение перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой организации (на примере конкретной страховой компании).
27. Роль перестрахования в функционировании международных страховых рынков.
28. Место перестрахования в функционировании страхового рынка РФ.
29. Роль и место перестраховочных пулов на современном страховом рынке.
30. Конкурентоспособность российских страховых компаний в условиях глобализации.
31. Аутсорсинг в страховании.
32. Страхование в инновационной экономике.
33. Страховая система России: проблемы развития.
34. Трансграничные страховые операции.
35. Страховые пулы в России.
36. Проблемы оптимизации тарифа в ОСАГО.
37. Обязательное страхование в системе регулирования страхового рынка.
38. Проблемы концентрации капитала в страховом бизнесе.
39. Страхование в системе защиты от стихийных бедствий.
40. Страхование крупных рисков.
41. Страхование рисков терроризма: международный опыт и практика.
42. Роль страхования в социальной защите: мировой опыт и отечественная практика.
43. Перестрахование морских рисков.
44. Инновационные страховые технологии.
45. Страхование как инструмент реализации социальной ответственности бизнеса.
46. ОВС на страховом рынке России: проблемы и перспективы.
47. Баланс интересов банков и страховых компаний.

48. Сравнительный анализ организационных моделей страховых компаний.
49. Новые явления в перестраховании.
50. Сравнительный анализ пропорционального и непропорционального перестрахования.
51. Организация эффективной деятельности агентской сети.
52. Новые виды страховых услуг в России.
53. Страхование жизни: проблемы и перспективы в России.
54. Любой вид страхования в контексте:
  - мировой опыт и отечественная практика;
  - инновации;
  - баланс интересов участников страхования.
55. Особенности страхования политических рисков в России.
56. Сравнительный анализ деятельности брокеров в мировой и национальной практике.
57. Антимонопольное регулирование страхового рынка в России.
58. Проблемы оптимизации страховой услуги.
59. Оптимизация финансового результата страховых операций.
60. Управление собственными средствами страховой компании в России.
61. «Зеленая карта»: проблемы и перспективы.
62. Анализ рисковой ситуации в России и страхового поля на примере одного из сегментов:
  - авиация;
  - транспорт;
  - промышленность;
  - торговля;
  - экология;
  - информация;
  - финансовый рынок;
  - банковское дело;
  - строительство.
63. Методика определения ущерба по страхованию от огня и сопутствующих рисков (на примере конкретной страховой компании).
64. Проблемы определения ущерба по страхованию сельскохозяйственных культур и животных.
65. Принципы и проблемы определения ущерба по страхованию ответственности и предпринимательских рисков.
66. Определение и выплата страхового обеспечения по личному страхованию.
67. Антикризисное управление деятельностью страховой компании.
68. Особенности слияний и поглощений на национальном и мировом страховых рынках в условиях кризисной экономики.
69. Страховые рынки стран СНГ: история, особенности, тенденции.
70. Демпинг на национальном рынке страхования, его развитие и методы борьбы с ним.

71. Нестандартные решения в повышении качества обслуживания клиентов в розничном страховании.
72. Конкурентные стратегии и дифференциация в массовых видах страхования.
73. Перспективные ниши страхового рынка.
74. Особенности оценки рисков при страховании объектов малого и среднего бизнеса.
75. Особенности определения страховой суммы при страховании перерыва в коммерческой деятельности компаний – операторов сотовой связи.
76. Страхование гражданской и профессиональной ответственности проектных и строительных компаний.
77. Теория и практика страхования ответственности товаропроизводителя и отзыва продукции (product recall).
78. Страховое поручительство: новый продукт для отечественного рынка.
79. Анализ основных тенденций развития отечественного рынка страхования грузов в условиях финансового кризиса.
80. Совершенствование подходов к андеррайтингу рисков по страхованию грузов в условиях финансового кризиса.
81. Актуарные расчеты в страховании, отличном от страхования жизни и перестраховании.
82. Актуарные расчеты в условиях финансового кризиса.
83. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний в условиях финансового кризиса.
84. Влияние кризисных явлений на показатели финансовой отчетности страховщиков.
85. Построение достоверной финансовой отчетности в условиях кризиса/резких изменений курсов валют.
86. Страховое мошенничество. Мошенничество в медицинском страховании.
87. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.
88. Проблемы и перспективы развития национального обязательного медицинского страхования.
89. Добровольное медицинское страхование (ДМС) как основная составляющая социального пакета организации.

## **2.6. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных заданий**

### **Критерии оценивания расчетных заданий:**

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько <u>исказившие логическую последовательность ответа</u> Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

\* Представлено в таблице 2.1.

## **ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

### **Раздел 1. Риски в страховании**

#### **Тема 1.4. Субъекты страховой деятельности. Основные участники страховых отношений и страховые посредники**

##### **Задача 1**

В договоре, заключенном по добровольному страхованию имущества граждан, отражена страховая сумма в размере 5 млн. руб. Стоимость объекта страхования – 5 млн. руб. В результате пожара погибло имущество, т. е. убыток страхователя составил 5 млн. руб. Чему равняется величина страхового ущерба?

##### **Задача 2**

Стоимостная оценка объекта страхования – 10 млн. руб. В договоре страхования, заключенному по добровольному страхованию имущества предприятий и организаций, отражена страховая сумма – 5 млн. руб. Убыток страхователя в результате повреждения объекта – 4 млн. руб. Чему равна величина страхового возмещения?

### **Задача 3**

На основании заявления заключен договор добровольного страхования транспорта юридических лиц. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 млн. руб. Ущерб, нанесенный автомобилю в результате аварии, составил 30 млн. руб. Какое страховое возмещение выплачивается?

### **Задача 4**

В договоре, заключенному по добровольному страхованию имущества граждан, отражена страховая сумма в размере 4 млн. руб. Действительная стоимость – 6 млн. руб. В результате кражи ущерб составил 5 млн. руб. Чему равняется выплаченное страховое возмещение?

### **Задача 5**

Средняя стоимость урожая сельхозкультур в сопоставимых ценах составила 320000 руб. с 1 га. Фактическая урожайность – 290000 руб. Ущерб возмещается в размере 70 %.

Рассчитать:

- 1) убыток от урожая;
- 2) сумму страхового возмещения с 1 га.

### **Задача 6**

Возьмем страховой тариф 4 тыс. руб. со 100 тыс. руб. страховой суммы. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставил страхователю скидку 5 %.

Рассчитать:

- 1) величину страховой суммы;
- 2) страховой взнос;
- 3) сумму скидки;
- 4) общую сумму страхового взноса.

## **Раздел 2. Финансовый потенциал страховой организации**

### **Тема 2.1. Основы построения страховых тарифов**

#### **Задача 7**

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа – 100 млн. руб. В цехе на момент взрыва находилась продукция на сумму 20 млн. руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. руб. Сумма от сдачи металлолома – 2 млн. руб. Цех не работал 1 месяц. Потеря прибыли за этот период равна 15,0 млн. руб. Затраты на восстановление цеха составили 125 млн. руб.

Рассчитать:

- 1) сумму прямого убытка;
- 2) сумму косвенного убытка;
- 3) общий убыток в результате взрыва.

### Задача 8

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 %». Страховая сумма – 100 млн. руб. Фактический ущерб составил 0,8 млн. руб. Какой будет возмещенный ущерб?

### Задача 9

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1 млн. руб.». Фактический ущерб составил 1,7 млн. руб., т.е. больше суммы франшизы. Какова величина возмещенного ущерба?

### Задача 10

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы ущерба. Фактический ущерб составил 50 тыс. руб.

Рассчитать:

- 1) величину франшизы;
- 2) выплаченное страховое возмещение.

### Задача 11

На основании данных таблицы 1. Для лица в возрасте 45 лет рассчитайте:

- а) вероятность прожить ещё один год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить ещё два года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет;
- д) вероятность умереть на третьем году жизни.

Таблица 1

возраст	$l_x$	$d_x$
0	100000	1847
1	98153	190
2	97963	106
3	97857	80
4	97777	76
5	97701	61
6	97640	56
7	97584	59
8	97525	62
9	97463	58
10	97405	52
11	97353	50
12	97303	56
13	97247	63
14	97184	76
15	97108	97
16	97011	146
17	96865	202
18	96663	246
19	96417	305
20	96112	356
21	95756	406
22	95350	441
23	94909	460
24	94449	485

возраст	$l_x$	$d_x$
56	64212	1626
57	62586	2012
58	60574	1890
59	58684	1978
60	56706	2218
61	54488	2072
62	52416	2176
63	50240	2214
64	48026	2266
65	45760	2235
66	43525	2282
67	41243	2335
68	38908	2381
69	36527	2367
70	34160	2336
71	31824	2375
72	29449	2214
73	27235	2170
74	25065	2119
75	22946	2086
76	20860	1900
77	18960	1867
78	17093	1763
79	15330	1605
80	13725	1844

25	93964	474
26	93490	472
27	93018	481
28	92537	494
29	92043	488
30	91555	552
31	91003	568
32	90435	579
33	89856	601
34	89255	627
35	88628	673
36	87955	673
37	87282	718
38	86564	744
39	85820	810
40	85010	896
41	84114	891
42	83223	913
43	82310	995
44	81315	1062
45	80253	1158
46	79095	1176
47	77919	1256
48	76663	1300
49	75363	1365
50	73998	1606
51	72392	1362
52	71030	1678
53	69352	1549
54	67803	1742
55	66061	1849

81	11881	1590
82	10291	1241
83	9050	1338
84	7712	1262
85	6450	1121
86	5329	933
87	4396	842
88	3555	680
89	2875	500
90	2375	381
91	1994	357
92	1637	323
93	1314	275
94	1039	221
95	818	188
96	630	150
97	480	117
98	363	92
99	271	71
100	200	54
101	146	40
102	106	30
103	76	23
104	53	16
105	37	11
106	26	8
107	18	6
108	12	4
109	8	3
110+	5	5

### Задача 11/2

На основании данных таблицы 1.

Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8%. Страховая сумма – 250 000 руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10%.

### Задача 12

В результате пожара сгорел цех готовой продукции завода. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого составляет 15% стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость 5 млн. руб. Для расчистки территории после пожара привлекалась техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации – 2,2%. Определите ущерб завода, нанесённый страховым случаем и размер страхового возмещения, если страховая сумма по договору составляет 3 млн. руб.

## Раздел 3. Перестрахование ответственности

### Тема 3.2. Перестрахование

#### Задача 13

Средняя страховая сумма составляет 40 тыс. ден.ед.; среднее возмещение при наступлении страхового случая 30 тыс. ден.ед.;  $q = 0,03$ ;

=2,0; f = 35%. Количество предполагаемых заключенных договоров – 300. Определить страховой тариф (брутто-ставку).

#### Задача 14

Если собственное участие страховщика было определено в сумме 800 млн. руб., то в рисках обладающих страховой суммой 2000 млн. руб., доля перестраховщика – 1200 млн. руб. и страховщика (цедента) – 800 млн. руб. Какой будет процент перестрахования, т.е. отношение доли участия перестраховщика к страховой сумме данного риска?

#### Задача 15

Сумма собственного удержания страхового общества – 10 млн. руб., сумма эксцедента – 20 млн. руб. Какова емкость эксцедента?

#### Задача 16

Во время хищения имущества индивидуального предпринимателя была повреждена аппаратура. Согласно квитанции ремонтной мастерской, стоимость ремонта составила 25 тыс. руб., в том числе расходы на доставку аппаратуры в мастерскую – 2 тыс. руб. Имущество предпринимателя по договору добровольного страхования имущества предприятий и организаций было застраховано на 100 тыс. руб.

Какова сумма страхового возмещения за поврежденное имущество?

#### Задача 17

Товарищество с ограниченной ответственностью, занимающееся производством товаров народного потребления, решило заключить договор на добровольное страхование имущества предприятий и организаций. Стоимость имущества – 30 млн. руб. Договор заключен с 70-процентной ответственностью за дополнительный риск – кражу со взломом.

Тарифная ставка по страхованию имущества составляет 4 тыс. руб. со 100 тыс. руб. страховой суммы. За дополнительную ответственность (угон, кража и т.д.) дополнительно взимается 1 тыс. руб. за каждый дополнительный страховой случай.

Рассчитать:

- 1) страховую сумму;
- 2) страховой платеж.

#### Задача 18

У типового строения (бревенчатого дома) в 125 м<sup>3</sup> оценочная норма составляет 8 тыс. руб. за 1м<sup>3</sup>. В доме имеются следующие отклонения по сравнению с типовым строением: бревенчатые стены обшиты досками (надбавка 5 %), вместо ленточного фундамента установлены бутовые столбы (скидка 10 %), вместо шиферной кровли сделана мягкая кровля (скидка 5 %). Износ дома составляет 20 %.

Тарифная ставка составляет 4 тыс. руб. со 100 тыс. руб. страховой суммы.

Рассчитать:

- 1) страховую сумму;
- 2) страховой платеж.

## **ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1. Сущность и задачи страхования.
2. Экономическое содержание страхования. Принципы распределения ущерба.
3. Зарождение и формы страхования.
4. Развитие капитализма и развитие страхования.
5. Морское и огневое страхование.
6. Возникновение и развитие отечественного страхования.
7. Современное страхование за рубежом.
8. Современное состояние страхового дела и страхового рынка в России.
9. Терминология страхования.
10. Страховой риск и страховое событие.
11. Методы оценки риска.
12. Страховая премия и страховой тариф, их структура и назначение составляющих. Дисконтирование.
13. Понятие, значение и методика актуарных расчетов по страхованию жизни.
14. Условия и основные принципы страхования.
15. Прибыль страховщика и ее использование.
16. Классификация страхования.
17. Личное страхование.
18. Имущественное страхование.
19. Страхование ответственности.
20. Первичное и вторичное страхование, ретроцессия.
21. Неоднократное и двойное страхование.
22. Ограничения страхового покрытия.
23. Обоснованность и величина ущерба.
24. Формы возмещения ущерба.
25. Участие страхователя в ущербе.
26. Договор страхования: значение и содержание.
27. Основные правила заключения и основания для расторжения договора страхования.
28. Права и ответственность страхователя и страховщика.
29. Страховое поле и страховой портфель. Повышение устойчивости страховой компании.
30. Государственный контроль за страховой деятельностью.
31. Медицинское страхование в Российской Федерации.
32. Зарубежный опыт страхования имущества.
33. Организация страхования имущества юридических лиц в Российской Федерации.
34. Лицензирование страховой деятельности: условия и основания.
35. Личное страхование на смерть и на дожитие: ограничения, условия, принципы расчета нетто-ставки.

36. Карго и каско-транспортное страхование: понятие и размер страховой ответственности.
37. Общая и частная авария, распределение страхового возмещения.
38. Источники прибыли страховой компании. Участие страхователя в прибыли.
39. Лимит ответственности имущественного страхователя. Оценка величины страхового возмещения.
40. Огневое страхование, понятие, назначение, объем страхового покрытия.
41. Финансовый потенциал страховой организации.
42. Классификация страховых резервов.

## **ВАРИАНТ ЗАДАНИЙ НА ЗАЧЕТЕ С ОЦЕНКОЙ**

### **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:**

Раскройте сущность и задачи страхования

### **2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

Выберите один правильный ответ:

1. Сущность страхования состоит:

- а) в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;
- б) в обеспечении страховой защиты за счет фондов самострахования;
- в) в индивидуальной страховой защите собственности и личности;
- г) в установлении норм ответственности между всеми участниками страховых отношений.

2. Основным критерием экономической классификации страхования по отраслям является:

- а) различие в субъектах страховых отношений;
- б) различие объектов страхования;
- в) различие сторон личной жизни людей;
- г) различие по роду опасности.

3. К специфическим признакам, характеризующим страхование как экономическую категорию, можно отнести:

- а) наличие страхового риска; перераспределительный характер отношений, замкнутая солидарность раскладки ущерба;
- б) наличие страхового риска; замкнутый характер отношений; возможность инвестирования временно свободных денежных средств;
- в) наличие страхового риска; замкнутый характер страховых отношений перераспределение ущерба во времени и в пространстве; возвратность страховых платежей, мобилизованных в страховой фонд;

г) наличие риска; возвратность страховых платежей всем страхователям; перераспределение ущерба между всеми участниками экономических отношений.

4. Страховой интерес можно определить как:

- а) меру материальной заинтересованности страхователя в сохранении имущества и (или) уровня дохода, достигнутого социального положения с помощью страхования;
- б) денежную сумму, на которую страхователь страхует объект и в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение или обеспечение;
- в) обязанность страхователя сообщить страховщику все известные обстоятельства, оказывающие влияние на определение вероятности наступления неблагоприятного события;
- г) обязанность страхователя принять все разумные меры по спасению объекта страхования.

5. Страховая ответственность – это понятие, обозначающее:

- а) обязанность страховщика информировать страхователя обо всех изменениях в условиях страхового договора в течение срока его действия;
- б) обязанность страховщика выплатить страхователю (или застрахованному, или выгодоприобретателю) страховое возмещение или обеспечение в определенной сумме, если произошли страховые случаи, записанные в правилах и договоре добровольного страхования или в законодательстве для обязательного страхования;
- в) обязанность страхователя при заключении договора сообщить страховщику известные ему (страхователю) обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;
- г) обязанность выгодоприобретателя незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику страхователем при заключении договора, если эти изменения могут оказать существенное влияние на увеличение страхового риска.

6. Формирование страхового фонда страховщика происходит:

- а) децентрализовано, в денежной форме;
- б) децентрализованно, в натуральной форме;
- в) централизовано, в денежной форме, использование – на возмещение ущерба клиентов страховой компании;
- г) централизовано, в натуральной и денежной форме.

7. Страхованию как экономической категории присущи:

- а) формирование страхового фонда за счет платежей страховщиков;
- б) перераспределение ущерба между всеми участниками экономики;

в) замкнутый характер перераспределительных отношений, связанных с солидарной раскладкой ущерба на всех участников страховых отношений;  
г) всегда эквивалентные денежные отношения между страховщиком и страхователем.

8. Отношения, при которых страховщики участвуют долями в страховании одного и того же риска, называются:

- а) сострахованием;
- б) перестрахованием;
- в) обязательным государственным страхованием;
- г) взаимным страхованием.

9. Страховая защита означает:

- а) реакцию людей на природные и общественные события, вызывающие необходимость осуществления неожиданных, чрезвычайных и огромных затрат;
- б) часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями и другими неблагоприятными событиями для общества;
- в) маркетинговое исследование рынка страховых услуг и его сегментации, исследование достаточности нормативно-правового обеспечения деятельности в рамках конкретных видов страховых услуг и т.п.;
- г) систему перераспределительных отношений, которые связаны с формированием средств страхового фонда и возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования.

Вставить верный термин:

10. Соглашение между цедентом и перестраховщиком, при котором одна сторона - перестрахователь (цедент) – обязуется передавать, а другая сторона - перестраховщик (цессионер) – принимать риски в перестрахование на определенных условиях – это...

### **3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ**

#### **Задача 1**

В договоре, заключенном по добровольному страхованию имущества граждан, отражена страховая сумма в размере 5 млн. руб. Стоимость объекта страхования – 5 млн. руб. В результате пожара погибло имущество, т. е. убыток страхователя составил 5 млн. руб. Чему равняется величина страхового ущерба?

#### **Задача 2**

Если собственное участие страховщика было определено в сумме 800 млн. руб., то в рисках обладающих страховой суммой 2000 млн. руб., доля перестраховщика – 1200 млн. руб. и страховщика (цедента) – 800 млн. руб. Какой будет процент перестрахования, т.е. отношение доли участия перестраховщика к страховой сумме данного риска?