

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Филиал в г. Избербаше

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине «Страховое дело»**

---

*наименование дисциплины / модуля*

**Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин**

---

*(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)*

**Образовательная программа бакалавриата**

**38.03.01 Экономика**

*(код и наименование направления/специальности)*

Направленность, (профиль)/специализация программы

**Финансы и кредит**

*наименование направленности (профиля)/ специализация программы*

Форма обучения

**Очная, очно-заочная**

---

*(очная, заочная)*

Статус дисциплины: входит в базовую часть

*(входит в базовую часть; входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений)*

Избербаш – 2021

Фонд оценочных средств по дисциплине «Страховое дело» составлен в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик(и): кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин, Хасбулатова Б.М., к.э.н., ст. преподаватель

(кафедра, ФИО, ученая степень, ученое звание)

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин от «25» марта 2021 г., протокол № 8

Зав. кафедрой

Сулейманова А.М.

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше от «25» марта 2021 г., протокол № 8

Председатель

Шугайбова С.Ш.

Рецензент (эксперт)

Старший казначей Отдела №8 УФК РФ по РД



Омаров М.А.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине «Страховое дело»

## 1.1 Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

### Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 семестр	4 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>	<b>108</b>	<b>180</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>64</b>
Лекции (Л)	16	16	32
Практические занятия (ПЗ)	16	16	32
Консультации			
Промежуточная аттестация (экзамен)	Зачет	Экзамен	
		36	36
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>80</b>
1. проработка и повторение лекционного материала;	6	6	12
2. подготовка к практическим занятиям;	6	6	12
3. работа с электронными источниками;	6	6	12
4. подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;	6	6	12
5. работа с тестами и вопросами;	8	8	16
6. написание рефератов;	8	8	16

### Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 семестр	4 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>180</b>		<b>180</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>54</b>		<b>54</b>
Лекции (Л)	28		28
Практические занятия (ПЗ)	26		26
Консультации			
Промежуточная аттестация (экзамен)	Зачет	Экзамен	
		36	36
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>90</b>		<b>90</b>
1. проработка и повторение лекционного материала;	14		14
	14		14
2. подготовка к практическим занятиям;	14		14
3. работа с электронными источниками;	16		16
4. подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;	16		16
5. работа с тестами и вопросами;	16		16
6. написание рефератов;			

## 1.2 Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1.	История развития страхового дела. Экономическая сущность страхования и его роль в современных условиях	ПК-2	Коллоквиум	1-7	Устно
		ПК-5	Тесты по теме 1	1-12	Компьютерное тестирование
		ПК-22	Опрос, реферат	1-7	Устно, письменно
2.	Основные понятия и термины страхования	ПК-2	Коллоквиум	1-6	Устно
		ПК-5	Кейс-задача	5-6	Письменно
		ПК-22	Опрос, реферат	1-7	Устно, письменно
3.	Организационно правовые основы страховых отношений	ПК-2	Коллоквиум	1-7	Устно
		ПК-5	Тесты по теме 3	1-10	Компьютерное тестирование
		ПК-22	Опрос, реферат	1-7	Устно, письменно
4.	Основы построения страховых тарифов	ПК-2	Кейс-задача	1-4	Письменно
		ПК -5	Тесты по теме 4	1-11	Компьютерное тестирование
		ПК-22	Опрос, реферат	1-4	Устно, письменно
5.	Основы классификации страхования	ПК-2	Коллоквиум	1-13	Устно
		ПК -5	Тесты по теме 5	1-15	Компьютерное тестирование
		ПК-22	Опрос, реферат	1-13	Устно, письменно
6.	Имущественное страхование	ПК-22	Коллоквиум	1-8	Устно

		ПК -5	Тесты по теме 6	1-11	Компьютерное тестирование
7.	Страхование ответственности	ПК-2	Кейс-задача	1-4	Письменно
		ПК -22	Тесты по теме 7	1-11	Компьютерное тестирование
8.	Личное страхование	ПК-5	Тесты по теме 8	1-11	Компьютерное тестирование
		ПК -22	Кейс-задача	7-15	Письменно
	Подготовка к зачету/ экзамену		Зачет Экзамен	п. 2.4	Устно / письменно

### 1.3 Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ПК-2	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Недостаточно знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- типовые методики и нормативно-правовую базу расчета основных экономических и социально-экономических показателей.</li> </ul> <p>Недостаточно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений.</li> </ul> <p>Недостаточно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципами экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин).</li> </ul>	<p>Хорошо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы поведения экономических агентов;</li> <li>- теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченность рациональности, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные).</li> </ul> <p>Хорошо умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений.</li> </ul> <p>Хорошо владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципами экономического анализа для принятия</li> </ul>	<p>Отлично знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы поведения экономических агентов;</li> <li>- теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченность рациональности, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные).</li> </ul> <p>Отлично умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений.</li> </ul> <p>Отлично владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципами экономиче-</li> </ul>

				решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин).	ского анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин).
2.	ПК-5	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Недостаточно знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового обоснования.</li> </ul> <p>Недостаточно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска.</li> </ul> <p>Недостаточно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью оценивать возможные варианты решения проблемы, сравнивая достоинства и недостатки каждой альтернативы и объективно анализируя вероятные результаты и эффективность их реализации.</li> </ul>	<p>Хорошо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового обоснования.</li> </ul> <p>Хорошо умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска.</li> </ul> <p>Хорошо владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью оценивать возможные варианты решения проблемы, сравнивая достоинства и недостатки каждой</li> </ul>	<p>Отлично знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового обоснования.</li> </ul> <p>Отлично умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска.</li> </ul> <p>Отлично владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью оценивать возможные варианты решения проблемы, сравнивая достоинства и недо-</li> </ul>

				альтернативы и объективно анализируя вероятные результаты и эффективность их реализации.	статки каждой альтернативы и объективно анализируя вероятные результаты и эффективность их реализации
3.	ПК-22	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Недостаточно знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовую и бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности предприятий (организаций), нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения.</li> </ul> <p>Недостаточно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений.</li> </ul> <p>Недостаточно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью оценивать возможные варианты решения проблемы.</li> </ul>	<p>Хорошо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять нормы, регулирующие отношения в области финансовой, страховой, банковской деятельности, учета и контроля.</li> </ul> <p>Хорошо умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений.</li> </ul> <p>Хорошо владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью оценивать возможные варианты решения проблемы.</li> </ul>	<p>Отлично знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методикой анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятия.</li> </ul> <p>Отлично умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться методикой анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятия.</li> </ul> <p>Отлично владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методикой анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятия</li> </ul>

## 2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ



**знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе  
освоения дисциплины «Страховое дело»**

**2.1 Кейс-задача**

**Задача №1.** Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов, если средняя страховая сумма составляет 25 тыс. руб., среднее возмещение при наступлении страхового случая - 15 тыс. руб.; количество договоров - 250; экспертная оценка вероятности наступления страхового случая - 0,03; гарантия не превышения возможных возмещений над собранными взносами - 0,98; доля нагрузки в структуре тарифа - 35%.

**Задача №2.** Оценка имущества частного предприятия составила 425000 руб., оно застраховано на сумму 365000 руб., ущерб страхователя - 160000 руб.

Рассчитайте размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и первого риска.

**Задача №3.** По условиям контракта размер прибыли от реализации продукции должен составить 280000\$. В результате невыполнения поставщиком условий контракта фактическая прибыль составила 90000 \$. Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения, если предел ответственности страховщика по договору страхования составляет 80%.

**Задача №4.** Страховая оценка застрахованного имущества 8000 руб., страховая сумма – 6400 руб., ущерб – 4000 руб. Определите размер страхового возмещения при пропорциональной (долевой) системе страхового обеспечения.

**Задача №5.** Предположим, что коэффициент при вероятности 0,9, равен 1,3. Средняя страховая сумма на один договор страхования данного вида – 100000 руб. Средняя величина страхового возмещения на один страховой случай по договорам данного вида страхования – 35000 руб. Число страховых случаев на 1000 договоров составило: 2018 г. – 16, 2019 г. – 28, 2020 г. – 40. Нагрузка складывается из: расходов на ведение дела – 32%; РПМ - 5%; Прибыли – 1%. Число договоров - 410. Определите брутто-ставку.

**Задача №6.** ООО «Сибирь» заключило договор страхования на сумму 425000 руб. Срок страхования – 1 год. Тарифная ставка – 1 руб. 20 коп. со 100 руб. страховой суммы. Предусмотрена безусловная франшиза – 3%. Скидка со страхового тарифа – 10%. ООО «Сибирь» понесло в результате несчастного случая ущерб в сумме 78000 руб. Определить сумму страхового платежа и размер страхового возмещения, подлежащего выплате.

**Задача №7.** Рассчитать объем передач сумм по договору экс цедента, состоящего из шести линий, по пяти группам рисков: 20 000, 200 000, 300 000, 320 000, 380 000 д/е. Собственное удержание страховой компании – 30 000 д/е.

**Задача №8.** Страховая организация заключила договор экс цедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 000 д/е. Сверх ответственности перестрахователя в 25 000 д/е.

В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 д/е.

Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

**Задача №9.** Допустим, страховщик устанавливает размер собственного удержания в 100 000 д/е. Стороны договариваются о девятикратном перестраховании (9 линий). Определить, какой емкости договор может подписать страховщик.

**Задача №10.** Перестрахователь обязывается брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 тыс. д/е. Определить, как распределяется риск:

А) 100 000 д/е; Б) 300 000 д/е.

**Задача №11.** Страховая организация, а занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров страхования ( $n$ ). Убыточность страховой суммы  $q = 0,02$ ,  $\sum P = 500$  млн. д/е.

Найти размер собственного удержания ( $r$ ) для данной страховой организации.

**Задача №12.** Объект стоимостью 100 млн. д/е. Застрахован на такую же сумму при оговоренной условной франшизе 1%.

Ущерб составил: а). 500 тыс. д/е; б). 2 млн. д/е.

Расчитать сумму страхового возмещения.

**Задача №13.** Туристическая фирма (турагент) Российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д/е. с возможностью получения прибыли в 50 млн. д/е (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевки составила 300 млн. д/е. и только 21 млн. д/е. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

**Задача №14.** Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 д/е. Определить, как распределяется риск при следующих условиях:

А) 100 000 д/е.;

Б) 300 000 д/е.

**Задача №15.** Страховая организация занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров. Убыточность страховой суммы составила 0,02, совокупная сумма премии, собранная по всем принятым договорам страхования, составила 500 000 000 д/е. Найти размер собственного удержания для данной страховой организации.

**Критерии оценки:**

- «зачтено» выставляется студенту, если студент правильно решил заданную задачу;
- «не зачтено» выставляется студенту, если не смог решить заданную задачу.

## **2.2 Контрольные вопросы для устного опроса, коллоквиумов и собеседования**

### **Тема 1. История развития страхового дела. Экономическая сущность страхования и его роль в современных условиях**

1. Развитие страхового дела в России
2. Особенность страхования как экономической категории
3. Экономическую сущность страхования, его виды и формы
4. Роль и социально-экономическое пространство страхового рынка
5. Место страхования в системе общественного воспроизводства
6. Виды страховых услуг
7. Классификация страховых рисков

### **Тема 2. Основные понятия и термины страхования**

1. Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

2. Понятие термина «страховая защита»
3. Термины, связанные с расходованием средств страхового фонда
4. Понятие термина «страховая сумма»
5. Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда
6. Определение понятия страхования в действующем законодательстве

### **Тема 3. Организационно правовые основы страховых отношений**

1. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности

2. Правовые основы страхования

3. Государственное регулирование страховой деятельности

4. Лицензирование страховой деятельности

5. Организационно-правовые формы страховых компаний

6. Подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в сфере страхования

7. Содержание и классификация страховых правоотношений

### **Тема 4. Основы построения страховых тарифов**

1. Страховой тариф и структура тарифной ставки

2. Понятие и виды актуарных расчетов

3. Что такое нетто-ставка?

4. Расходы страховщика и страховая премия

5. Как определяется частота страховых событий?

6. Особенности расчета страхового тарифа в накопительных и рискованных страховых операциях, дифференциация составляющих элементов

7. Как определяется убыточность страховой суммы?

8. Как определяется частота и тяжесть ущерба?

9. Тарифная политика и принципы дифференциации тарифных ставок

## **Тема 5. Основы классификации страхования**

1. Принципы классификации страхования
2. Классификация страхования по объектам и отраслям
3. Обязательная и добровольная формы страхования
4. Европейская классификация видов страхования
5. Классификация страхования по видам страховых выплат
6. Балансовая классификация страхования
7. Основные отрасли страхования
8. Механизм классификации: критерии классификации, зарубежный и национальный формат
9. Виды страховых операций
10. Разнообразие видов страхования в мировом страховом хозяйстве
11. Назовите критерии классификации страхования.
12. Распределите виды страхования по сферам и группам страхования
13. Проведите сравнение опыта классификации страхования в Китае, США и Европейском союзе.

## **Тема 6. Имущественное страхование**

1. Экономическое содержание имущественного страхования
3. Системы страховой ответственности страховщиков, применяемые в имущественном страховании
4. Система пропорционального страхования. Собственное участие страхователя в возмещении ущерба
5. Неполное страхование. Страхование по первому риску
6. Наступление страхового случая. Отказ страховщика от выплаты страхового возмещения
7. Определение страховой стоимости
8. Расчет страховой премии. Правила оценки страховой стоимости

## **Тема 7. Страхование ответственности**

1. Экономическое обоснование страхования ответственности
2. Страховые риски. Порядок заключения и исполнения договоров страхования ответственности
3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
4. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов
5. Страхование профессиональной ответственности
6. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
7. Чем отличается страхование ответственности от других сфер страхования?
8. В чем различия страхования договорной и внедоговорной ответственности?
9. Перечислите основные положения договора страхования ответственности

## **Тема 8. Личное страхование**

1. Назовите стороны, взаимодействующие в ходе личного страхования
2. В чем состоят особенности личного страхования
3. Приведите примеры личного страхования
4. Перечислите условия договора личного страхования
5. Приведите перечень исключений, указанных в договоре личного страхования

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется, если студент активно работает в течение всего практического занятия, дает полные ответы на вопросы преподавателя в соответствии с планом практического занятия и показывает при этом глубокое овладение лекционным материалом, способен выразить собственное отношение по данной проблеме, проявляет умение самостоятельно и аргументированно излагать материал, анализировать явления и факты со ссылками на соответствующие нормативные документы, делать самостоятельные обобщения и выводы, заключения, рекомендации, правильно выполняет все этапы практического задания.

- оценка «хорошо» выставляется при условии соблюдения следующих требований: студент активно работает в течение практического занятия, вопросы освещены полно, изложения материала логическое, обоснованное фактами, со ссылками на соответствующие нормативные документы и литературные источники, освещение вопросов завершено выводами, студент обнаружил умение анализировать факты и события, а также выполнять учебные задания. Но в ответах допущены неточности, некоторые незначительные ошибки, имеет место недостаточная аргументированность при изложении материала, недостаточно четко сделаны обобщение и выводы.

- оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, когда студент в целом овладел сути вопросов по данной теме, обнаруживает знание лекционного материала и учебной литературы, пытается анализировать факты и события, делать выводы и решать задачи. Но на занятии ведет себя пассивно, отвечает только по вызову преподавателя, дает неполные ответы на вопросы, допускает грубые ошибки при освещении теоретического материала, не может обобщить и сделать четкие логические выводы.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, когда студент обнаружил несостоятельность осветить вопросы или вопросы освещены неправильно, бессистемно, с грубыми ошибками, отсутствуют понимания основной сути вопросов, выводы, обобщения, обнаружено неумение решать учебные задачи.

### **2.3 Примерная тематика рефератов и докладов по модулям дисциплины**

1. Исторический аспект развития страхового дела.
2. Понятие рисков, их классификация и характеристика.

3. Управление риском. Риск менеджмент в страховании.
4. Организационно-правовые формы страховых организаций.
5. Страховые посредники, их задачи и функции.
6. Сегментация страхового рынка.
7. Маркетинг в страховании.
8. Актуарные расчеты в страховании.
9. Расчет показателей страховой статистики.
10. Тарифная политика страховой организации.
11. Расчет страховых тарифов и страховых взносов.
12. Финансовый менеджмент страховых организаций.
13. Методы обеспечения финансовой устойчивости страховой компании.
14. Инвестиционная деятельность страховщиков.
15. Зарубежная практика рейтинговой оценки страховщика.
16. Зарубежная практика личного страхования.
17. Зарубежный опыт страхования имущества
18. Организация страхования имущества юридических лиц в России
19. Страхование ответственности в странах Европы
20. Практика страхования в банковской сфере
21. Государственное регулирование страховой деятельности.
22. Понятие и особенности перестрахования.
23. Понятие, виды, правовое положение страховых посредников.
24. Специфика страхования по правилам страхования и по генеральному полису.
25. Банкротство страховых организаций в России и за рубежом.
26. Функции страхования.
27. Формы страхования.
28. Государственный страховой надзор в РФ.
29. Этапы управления риском в страховании.
30. Понятие страхового рынка и его виды.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание реферата основано на глубоком и всестороннем знании темы, изученной литературы, изложено логично, аргументировано и в полном объеме. Основные понятия, выводы и обобщения сформулированы убедительно и доказательно.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если реферат основан на твердом знании исследуемой темы. Возможны недостатки в систематизации или в обобщении материала, неточности в выводах. Студент твердо знает основные категории, умело применяет их для изложения материала.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если реферат базируется на знании основ предмета, но имеются значительные пробелы в изложении материала, затруднения в его изложении и систематизации, выводы слабо аргументированы, в содержании допущены теоретические ошибки.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в реферате обнаружено неверное изложение основных вопросов темы, обобщений и выводов нет. Текст реферата целиком или в значительной части дословно переписан из первоисточника без ссылок на него.

## 2.4 ТЕСТЫ

### Тема 1. История развития страхового дела. Экономическая сущность страхования и его роль в современных условиях

1. Современная рисковая среда:
  - а) не меняется, т.е. риски, угрожающие факторам производства всегда одни и те же;
  - б) \*усложняется, т.к. появляются новые риски и увеличивается тяжесть воздействия рисков на факторы производства;
  - в) упрощается, т.к. уменьшается количество рисков и наносимый ими ущерб;
  - г) не имеет особенностей
2. Понятия «страховой случай» и «неблагоприятное событие»:
  - а) тождественны;
  - б) «страховой случай» - более широкое понятие, чем «неблагоприятное событие»;
  - в) \*«неблагоприятное событие» - более широкое понятие, чем «страховой случай»;
  - г) несопоставимы.
3. Один из обязательных признаков риска, принимаемого на страхование - это:
  - а) высокая вероятность наступления риска;
  - б) социальное значение риска;
  - в) \*случайный характер риска;
  - г) значительная величина ущерба от риска.
4. Один из обязательных признаков риска, принимаемого на страхование - это:
  - а) высокая вероятность наступления риска;
  - б) \*объективный характер риска;
  - в) социальное значение риска;
  - г) значительная величина ущерба от риска.
5. Страхование — это ...
  - а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия;
  - б) \*замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами;
  - в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования.
6. Отметьте название компании, которая проводит страхование:
  - а) страхователь;
  - б) \*страховщик;

- в) перестраховщик.
7. Страхователем будет...:
- а) страховая компания, проводящая страхование
  - б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
  - в) \*физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы.
8. Может являться застрахованный одновременно страхователем:
- а) \*да;
  - б) нет;
  - в) не знаю.
9. Кем является выгодоприобретатель:
- а) \*посмертным получателем страховой суммы;
  - б) пожизненным получателем страховой суммы;
  - в) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования.
10. Что такое страховой рынок:
- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
  - б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
  - в) \*определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита.
11. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру:
- а) страховой рынок;
  - б) \*страховая компания;
  - в) структурные звенья.
12. Структура, являющаяся основой страхового рынка:
- а) страховые компании;
  - б) оценщики страхового риска;
  - в) \*орган государственного надзора за страховой деятельностью.

### **Тема 3. Организационно правовые основы страховых отношений**

1. Публичным договором страхования является:
- а) договор страхования предпринимательских рисков;
  - б) договор страхования имущества граждан;
  - в) \*договор личного страхования;
  - г) договор страхования имущества предприятий.
2. Законом запрещено страхование:
- а) страхование денежных средств;
  - б) \*страхование убытков от участия в лотереях;
  - в) страхование драгоценных металлов;
  - г) страхование коллекций.
3. Недействительным является договор страхования:



- а) договор страхования имущества заключен без указания имени выгодоприобретателя;
  - б) в договоре не указана страховая премия;
  - в) \*в договоре не указан размер страховой суммы;
  - г) в договоре не указан тариф.
4. Страховые организации могут создаваться:
- а) только в виде акционерных обществ;
  - б) в форме хозяйственных товариществ и обществ;
  - в) \*в любых организационно – правовых формах, предусмотренных законом для коммерческих организаций;
  - г) на правах хозяйственного ведения.
5. Предметом непосредственной деятельности страховщика не может быть:
- а) торговая и банковская деятельность;
  - б) производственная, торговая и банковская деятельность;
  - в) \*торгово – посредническая, производственная и банковская деятельность;
  - г) только перестраховочная деятельность.
6. Обязательным является страхование, предусмотренное:
- а) законом или Постановлением правительства РФ;
  - б) законом или постановлением Правительства РФ или нормативными актами министерств и ведомств РФ;
  - в) \*федеральным законом;
  - г) законом субъекта Федерации.
7. Соответствует установленной законодательством форме договор страхования, заключенный:
- а) только в виде единого документа, подписанного сторонами;
  - б) \*в письменной форме;
  - в) в письменной форме, в том числе, когда на устное заявление страхователя дан письменный ответ страховщика;
  - г) в устной форме.
8. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика является:
- а) сумма страховой премии, поступающая за отчетный период;
  - б) размер страховых выплат, осуществляемых страховщиком за определенный период времени;
  - в) \*экономически обоснованные страховые тарифы, собственный капитал и страховых резервов, а также перестрахование;
  - г) номинальная убыточность страховой суммы.
9. Существенными условиями договора являются:
- а) \*сведения, сообщаемые страхователем страховщику о риске;
  - б) заявление о страховании;
  - в) страховое событие, указанное в договоре;
  - г) сведение о страховом тарифе.

10. Если в договоре страхования ничего не сказано о вступлении договора в силу, то договор вступает в силу:

- а) с момента подписания его сторонами;
- б) с момента уплаты страховой премии в полном размере;
- в) \*с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса;
- г) с момента поступления страховой премии на счёт страховщика.

#### **Тема 4. Основы построения страховых тарифов**

1. Убыточность страховой суммы - это отношение:

- а) общей страховой суммы к сумме страховых выплат;
- б) суммы страховых выплат к общей страховой сумме;
- в) суммы страховых премий к сумме страховых выплат.

2. Деятельность по заключению страховщиком новых договоров страхования называется:

- а) аннуляция;
- б) аквизиция;
- в) аттестация;
- г) реклама.

3. Часть тарифной ставки, которая учитывает расходы страховщика на выплаты из страхового фонда:

- а) нетто-ставка;
- б) брутто-ставка;
- в) нагрузка;
- г) надбавка.

4. Массовые рискованные виды страхования - это:

- а) страхование жизни;
- б) виды страхования иные, чем страхование жизни;
- в) виды страхования в портфеле страховщика.

5. Страховая премия определяется путём умножения ... на страховую сумму.

- а) франшизы;
- б) нетто-ставки;
- в) брутто-ставки;
- г) нагрузки.

6. Страховая премия, при применении в договоре страхования франшизы, как правило:

- а) остается без изменения;
- б) увеличивается;
- в) уменьшается.

7. Рисковая надбавка является средством защиты страховщика от:

- а) колебаний страховых выплат по договорам страхования;
- б) неблагоприятных колебаний убыточности страховой суммы;
- в) сезонных колебаний в уплате страховых премий страхователями.

8. В чем заключается сущность актуарных расчетов:

- а) в использовании теории вероятностей;

б) в применении данных страховой статистики;  
в) в знании закономерностей развития природных и катастрофических явлений;

- г) все перечисленные определения верны;
- д) все перечисленные определения неверны.

9. Какой из перечисленных элементов не включается в состав нагрузки при расчете тарифных ставок:

- а) отчисления в запасные фонды;
- б) прибыль страховой компании;
- в) расходы на ведение дела страховой компании;
- г) расходы на страховые выплаты.

10. Возвратность страховых платежей за тарифный период распространяется на:

- а) совокупность страхователей;
- б) каждого страхователя;
- в) пострадавшего страхователя.

11. Принцип тарифной политики, заключающийся в достижении максимального соответствия страховых тарифов и вероятности ущерба, в обеспечении возвратности средств страхового фонда - принцип:

- а) эквивалентности страховых отношений;
- б) доступности страховых тарифов;
- в) расширения объемов ответственности;
- г) обеспечения самокупаемости страхования.

### **Тема 5. Основы классификации страхования**

1. Классификация страхования по экономическим признакам - это классификация по следующим характеристикам:

- а) объектами страхования;
- б) формами проведения страхования;
- в) статусом страхователя;
- г) время возникновения отдельных видов страхования.

2. Существуют такие области страхования:

- а) обязательно;
- б) имущественное;
- в) добровольное;
- г) страхование жизни;
- д) личное;
- е) ответственности.

3. Законодательно определен перечень видов страхования для выдачи лицензий государственным надзорным органом предусматривает следующие виды:

- а) страхование грузов и багажа;
- б) страхование автомобилей;
- в) страхование кредитов;
- г) страхование детей к совершеннолетию;

- д) страхование жизни;
- е) страхование ответственности владельцев воздушного транспорта (включая ответственность перевозчика).

4. Страховые события при страховании граждан от несчастных случаев могут быть такие:

- а) смерть застрахованного по любой причине (кроме самоубийства);
- б) смерть застрахованного только от несчастного случая;
- в) дожитие застрахованным до окончания срока действия договора страхования.

6. Основой выделения отраслей страхования являются:

- а) формы собственности;
- б) категории страхователей;
- в) объем страховой ответственности;
- г) сроки страхования;
- д) объекты страхования.

7. Принципами добровольного страхования являются:

- а) выборочность;
- б) бессрочность;
- в) автоматичность;
- г) нелогичность.

8. Действие Закона «Об организации страхового дела в РФ» на государственное социальное страхование ...

- а) полностью распространяется;
- б) совсем не распространяется;
- в) распространяется в части определения круга застрахованных лиц;
- г) распространяется только на некоторых страховщиков.

9. Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит от:

- а) норматива, определенного законодательством;
- б) возможностей страховщика;
- в) возможностей страхователя;
- г) минимального размера оплаты труда.

10. Звено классификации страхования, характеризующее категории страхователей (в имущественном страховании) - это ... страхования:

- а) отрасль;
- б) под отрасль;
- в) вид;
- г) подвид.

11. Какой из перечисленных видов страхования не проводится в обязательной форме на территории Российской Федерации:

- а) медицинское страхование;
- б) страхование профессиональной ответственности нотариусов;
- в) страхование ответственности за неисполнение кредитных обязательств;

г) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

12. Страхование средств транспорта и багажа в сочетании со страхованием водителя и пассажиров являются видами страхования:

- а) однородного;
- б) разнородного;
- в) смешанного;
- г) комбинированного.

13. Какая из приведенных характеристик не относится к обязательному страхованию:

- а) страхование предусматривает сплошной охват страхователей, указанных в законе;
- б) страхование прекращается при исполнении страховщиком всех обязательств по оговору;
- в) обязательное страхование распространяется на объекты, указанные в законе, автоматически;
- г) обязательное страхование осуществляется в силу закона.

14. Выплата страхового возмещения только при возникновении оговоренного ущерба характерна для видов страхования:

- а) рисковых;
- б) накопительных;
- в) сберегательных;
- г) предупредительных.

15. Страхование автотранспорта и страхование ответственности владельцев автотранспортных средств на территории РФ являются видами:

- а) обязательного страхования;
- б) добровольного страхования;
- в) первый обязательным, второй добровольным;
- г) первый добровольным, второй обязательным.

### **Тема 6. Имущественное страхование**

1. Будет ли действовать договор страхования в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью?

- а) да;
- б) нет;
- в) в зависимости от условий договора.

2. Страхование каско - это страхование:

- а) грузов, перевозимых морским путём;
- б) ответственности предприятий - источников повышенной опасности;
- в) профессиональной ответственности;
- г) ответственности владельцев транспортных средств;
- д) транспортного средства.

3. Страхователем при страховании домашнего имущества является:

- а) только самый старший по возрасту член семьи;
- б) любой член семьи;

- в) любой совершеннолетний член семьи;
  - г) договор должны заключать все совершеннолетние члены семьи.
4. Что называют титульными рисками:
- а) риск неправильного оформления права собственности на недвижимость;
  - б) риск утраты недвижимости;
  - в) риск убытка страхователя при утрате прав собственности на недвижимость;
5. Оценка судоходности морского судна официальным классификационным обществом - это ... судна:
- а) вид;
  - б) класс;
  - в) сплит;
  - г) сторно.
6. При расчете выплаты по такому методу соотносятся страховая сумма и оценка объекта:
- а) первого риска;
  - б) предельной ответственности;
  - в) пропорциональной ответственности;
  - г) действительной стоимости;
7. Морское страхование:
- а) регулируется Гражданским кодексом РФ;
  - б) не регулируется Гражданским кодексом;
  - в) регулируется гражданским кодексом в части не урегулированной специальным нормативным актом – Кодексом торгового мореплавания;
8. Какие риски страхуются при страховании от перерывов в производстве?
- а) риски убытков;
  - б) риски дополнительных непроизводительных расходов;
  - в) риски утраты средств производства;
  - г) риски неполучения ожидаемого дохода в период перерыва в производстве;
9. Условная франшиза – это:
- а) не вычитаемый убыток;
  - б) вычитаемый убыток;
  - в) минимальный убыток.
10. Аварийная подписка - это:
- а) обеспечение платежей по общей аварии;
  - б) документ, содержащий описание причин аварии и размера убытки при любом страховом случае;
  - в) письменное заявление грузовладельца, где он обязуется уплатить долю расходов, падающую на него в порядке распределения по общей аварии.

11. После даты заключения договора имущественного страхования выяснилось, что страховая сумма превышает страховую стоимость. Такой договор:

- а) действителен в любом случае;
- б) недействителен с момента извещения другой стороны;
- в) недействителен в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

### **Тема 7. Страхование ответственности**

1. Какие риски страхуются при страховании кредитов:

- а) риск невозврата кредита независимо от причины;
- б) риск невозврата кредита из-за банкротства заемщика;
- в) риск невозврата кредита из-за случайных объективных обстоятельств предпринимательской деятельности заемщика, оговоренных в договоре страхования.

2. Страхование ответственности производится:

- а) для защиты интересов возможных причинителей вреда;
- б) для обеспечения рисков, угрожающих жизни, трудоспособности и здоровью граждан;
- в) для обеспечения финансовой стабильности предприятий в случае наступления убытков от природных, техногенных катастроф и других чрезвычайных событий;

г) для создания страхователям таких условий, чтобы при наступлении имущественного или иного убытка в результате страхового случая он не испытывал финансовых затруднений.

3. Система страхования «зеленая карта» предполагает:

- а) обязательное страхование жизни автовладельцев;
- б) обязательное страхование автогражданской ответственности;
- в) обязательное страхование имущества автовладельца;
- г) обязательное страхование автовладельцев от несчастных случаев.

4. В чем сходство между страхованием ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страхованием непогашения кредитов:

- а) в страхователях;
- б) в выгодополучателях;
- в) в добровольности этих видов страхования;
- г) сходство по всем предложенным вариантам;
- д) нет сходства в предложенных вариантах.

5. Какой из перечисленных видов страхования ответственности не является обязательным на территории Российской Федерации:

- а) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- б) страхование профессиональной ответственности нотариусов;
- в) страхование ответственности за неисполнение кредитных обязательств.

6. Страхование потери прибыли, связанное с остановкой производства в результате страхового случая:

- а) малус;
- б) ассистанс;
- в) кэптив;
- г) шомаж.

7. Лимит ответственности страховщика предполагает его...:

- а) максимальную ответственность по договору;
- б) минимальную ответственность по договору;
- в) совокупную ответственность по договору;
- г) сумму, не подлежащую возмещению по договору страхования.

8. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда в соответствии с ГК РФ считается заключенным в пользу лиц, которым может быть нанесен вред:

- а) во всех случаях даже если он заключен в пользу страхователя или иных лиц, ответственных за причинение вреда;
- б) только если договор не заключен в пользу страхователя или иных лиц, ответственных за причинение вреда;
- в) только если в договоре не указано, в чью пользу он заключен.

9. Риск ответственности третьего лица за нарушение договора в соответствии с ГК РФ:

- а) может быть застрахован страхователем;
- б) не может быть застрахован страхователем;
- в) не оговаривается Кодексом.

10. Величину нанесённого пострадавшему ущерба в случае необходимости выплаты по договору страхования профессиональной ответственности определяет:

- а) страховая компания;
- б) пострадавший;
- в) независимый эксперт;
- г) данный аспект не оговаривается законодательством.

11. Страхование ответственности судовладельцев осуществляется, преимущественно:

- а) клубами взаимного страхования;
- б) страховыми компаниями;
- в) государством.

### **Тема 8. Личное страхование**

1. Бонус в страховании жизни – это:

- а) страховой взнос;
- б) страховое обеспечение;
- в) увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика.

2. Что является объектом обязательного медицинского страхования:

- а) риск несчастного случая;
- б) риск непредвиденных расходов на лечение;



- в) риск гибели;
  - г) риск заболевания.
3. Выкупная сумма предназначена для выплат по договорам:
- а) имущественного страхования;
  - б) личного страхования;
  - в) страхования жизни;
  - г) страхования ответственности.
4. Понятия страхователь и застрахованный:
- а) совпадают;
  - б) не совпадают;
  - в) могут совпадать при соответствующих условиях.
5. В системе добровольного медицинского страхования договоры заключаются между:
- а) страховщиком и страхователем;
  - б) страхователем, страховщиком, медицинским учреждением;
  - в) страхователем, страховщиком, фондом медицинского страхования.
6. В чем заключается сходство между обязательным и добровольным медицинским страхованием:
- а) в финансировании;
  - б) в объеме медицинских услуг;
  - в) в застрахованных лицах;
  - г) сходство по всем предложенным вариантам;
  - д) нет сходства в предложенных вариантах.
7. Страхование жизни включает:
- а) страхование на дожитие;
  - б) страхование на случай смерти;
  - в) страхование рент;
  - г) страхование от несчастных случаев.
8. Долгосрочное страхование жизни предполагает заключение договора на период:
- а) до одного года;
  - б) более одного года;
  - в) более пяти лет;
  - г) свыше 10 лет.
9. Могут ли страховые компании заниматься обязательным медицинским страхованием:
- а) могут;
  - б) не могут;
  - в) могут при получении соответствующей лицензии.
10. Смешанное страхование жизни - это комбинация:
- а) страхования на случай дожития и смерти;
  - б) разных сроков страхования;
  - в) страхования жизни нескольких человек.

11. Страховая сумма по договору добровольного личного страхования устанавливается:

- а) в соответствии с размером уставного капитала страховщика;
- б) по соглашению сторон;
- в) с учетом пропорционального соотношения страховых сумм по ранее заключенным договорам в отношении данного страхователя застрахованного).

## **2.5 Контрольные вопросы для подготовки к зачету/экзамену**

1. Необходимость страхования и его роль в экономике. Понятие, функции и принципы страхования
2. Понятие страховой защиты. Страховые фонды, формы их организации.
3. Классификация страхования.
4. Проблемы и перспективы развития страхового рынка России.
5. Страховые посредники, их задачи и функции.
6. Государственное регулирование страховой деятельности.
7. Страховые резервы и другие фонды денежных средств страховых организаций. Порядок их формирования и использования.
8. Финансовые результаты деятельности страховой организации: доходы, расходы, прибыль, рентабельность.
9. Понятие и виды договоров страхования, порядок их заключения.
10. Сущность и содержание актуарных расчетов.
11. Страховой тариф и его структура.
12. Методика расчета страховой премии (страхового взноса).
13. Страхование имущества. Виды и формы страхования.
14. Страхование имущества юридических лиц.
15. Страхование имущества граждан.
16. Добровольное страхование домашнего имущества населения.
17. Страхование строений, принадлежащих гражданам.
18. Личное страхование, его социально-экономическая роль.
19. Обязательное личное страхование, его виды и особенности организации.
20. Добровольное личное страхование, виды и характеристика.
21. Страхование ответственности: сущность, формы, виды.
22. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
23. Основы перестрахования и со страхования.
24. Развитие страхового дела в России
25. Особенность страхования как экономической категории
26. Экономическую сущность страхования, его виды и формы
27. Роль и социально-экономическое пространство страхового рынка
28. Место страхования в системе общественного воспроизводства
29. Виды страховых услуг

30. Классификация страховых рисков
31. Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования
32. Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда
33. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности
34. Правовые основы страхования
35. Государственное регулирование страховой деятельности
36. Лицензирование страховой деятельности
37. Организационно-правовые формы страховых компаний
38. Подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в сфере страхования
39. Содержание и классификация страховых правоотношений
40. Страховой тариф и структура тарифной ставки
41. Особенности расчета страхового тарифа в накопительных и рискованных страховых операциях, дифференциация составляющих элементов
42. Тарифная политика и принципы дифференциации тарифных ставок
43. Принципы классификации страхования
44. Классификация страхования по объектам и отраслям
45. Обязательная и добровольная формы страхования
46. Европейская классификация видов страхования
47. Страхование профессиональной ответственности
48. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов
49. Наступление страхового случая. Отказ страховщика от выплаты страхового возмещения
50. Механизм классификации: критерии классификации, зарубежный и национальный формат

#### **Критерии оценки:**

**оценка «отлично»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует (глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, усвоивший взаимосвязь основных понятий дисциплины; способный самостоятельно приобретать новые знания и умения; способный самостоятельно использовать углубленные знания);

**оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, показывающий систематический характер знаний по дисциплине и способный к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

**оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, выполняющего задания, предусмотрен-

ные программой, допустившим неточности в ответе, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения;

**оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.