

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
экономический факультет

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине**

Страхование дело

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

**Финансы и кредит
Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Региональная экономика и бизнес**

Уровень высшего образования
бакалавриат

Форма обучения
очная, очно-заочная

Статус дисциплины: входит в обязательную часть ОПОП

Махачкала, 2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Страховое дело» составлен в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. № 954.


Разработчик: кафедра финансов и кредита
Филина М.А., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_27_» января 2023 г.,
протокол № 5.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «_27_»
февраля 2023 г., протокол № 6.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим
управлением «_30_» марта 2023 г. 

Рецензент (эксперт):

Доцент кафедры
политической экономики ДГУ  Маллаева М.И.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине

«Страховое дело»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	семестр	всего
Общая трудоёмкость	108		108
Контактная работа:	52		52
Лекции (Л)	26		26
Практические занятия (ПЗ)	26		26
Консультации	-		
Промежуточная аттестация (экзамен)	36		36
Самостоятельная работа):	20		20
1) проработка учебного материала;	4		4
2) работа с электронными источниками;	4		4
3) работа с тестами;	6		6
4) работа с вопросами	6		6

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	семестр	всего
Общая трудоёмкость	108		108
Контактная работа:	46		46
Лекции (Л)	24		24
Практические занятия (ПЗ)	22		22
Консультации	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)	36		36
Самостоятельная работа):	26		26
1) проработка учебного материала;	8		8
2) работа с электронными источниками;	6		6
3) работа с тестами;	6		6
4) работа с вопросами	6		6

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	<i>Модуль 1. Основы организации страхового дела</i>	УК-2, ОПК-4	опрос	1-19	устно
			тесты	1-15	письменно

			задачи	1-3	письменно
2	<i>Модуль 2. Финансовые основы и виды страховой деятельности</i>	УК-2, ОПК-4	опрос	20-35	устно
			тесты	16-30	письменно
			задачи	4-7	письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Оценочная шкала		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Б-УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Знает: основы поведения экономических агентов: теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность. поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные); основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин); основные экономические понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, товары, услуги, спрос, предложение, рыночный обмен, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, конкуренция, монополия, фирма, институты, трансакционные издержки, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государство, инфляция, безработица, валовой внутренний продукт, эко-	Знает: основы поведения экономических агентов: теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность. поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные); основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин); основные экономические понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, товары, услуги, спрос, предложение, рыночный обмен, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, конкуренция, монополия, фирма, институты, трансакционные издержки, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государство, инфляция, безработица, валовой внутренний продукт, источники повышения произ-	Знает: основы поведения экономических агентов: теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность. поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные); основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин); основные экономические ресурсы, экономические агенты, товары, услуги, спрос, предложение, рыночный обмен, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, конкуренция, монополия, фирма, институты, трансакционные издержки, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государ-

	<p>номический рост и др.; ресурсные ограничения экономического развития, источники повышения производительности труда. технического и технологического прогресса. показатели экономического развития и экономического роста, особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов</p> <p>Умеет: Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений</p>	<p>водительности труда. технического и технологического прогресса. показатели экономического развития и экономического роста, особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов;</p> <p>Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении. Цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов;</p> <p>Умеет: Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений</p>	<p>ство, инфляция, безработица, валовой внутренний продукт, экономический рост и др.; ресурсные ограничения экономического развития, источники повышения производительности труда. технического и технологического прогресса. показатели экономического развития и экономического роста, особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов;</p> <p>Понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении. Цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов;</p> <p>Умеет: Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей</p>
<p>Б-УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых це-</p>	<p>Знает: основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности как одного из способов увеличения доходов и</p>	<p>Знает: основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности как одного из способов увеличения доходов и риски, связанные с ней. Организа-</p>	<p>Знает: основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения; сущность и функции предпринимательской деятельности как одного из способов увеличения</p>

<p>лей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>риски, связанные с ней. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. отличие частного предпринимательства от хозяйственной деятельности государственных организаций, особенности инновационного предпринимательства: коммерциализация разработок и патентование; Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд, и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними; основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование); понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; Основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования</p>	<p>онно-правовые формы предпринимательской деятельности. отличие частного предпринимательства от хозяйственной деятельности государственных организаций, особенности инновационного предпринимательства: коммерциализация разработок и патентование; Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд, и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними; основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование); понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; Основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; Основные виды расходов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета; Умеет: Решать типичные</p>	<p>доходов и риски, связанные с ней. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. отличие частного предпринимательства от хозяйственной деятельности государственных организаций, особенности инновационного предпринимательства: коммерциализация разработок и патентование; Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов. Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд, и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними; основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование); понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; Основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; Основные виды расхо-</p>
---	--	---	--

		<p>задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла;</p> <p>пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества</p>	<p>дов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета;</p> <p>Умеет: Решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла;</p> <p>пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества; вести личный бюджет, используя существующие программные продукты; оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.</p>
--	--	--	--

ОПК-4 «Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности»

Код и наименование инди-	Оценочная шкала		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично

катора достижения компетенций			
Б-ОПК -4.1. Осуществляет идентификацию проблемы и описывает ее, используя профессиональную терминологию экономической науки и опираясь на результаты анализа ситуации	Умеет: осуществлять сбор релевантной информации для описания проблемы Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств Умеет: выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми	Умеет: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств Умеет: выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми	Умеет: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств Умеет: выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми
Б-ОПК -4.2. Критически сопоставляет альтернативные варианты решения поставленных профессиональных задач, разрабатывает и обосновывает способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	Знает: теоретические основы принятия управленческих решений Умеет: осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска Умеет: оценивать возможные варианты решения проблемы	Знает: теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового их обоснования Умеет: осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска Умеет: оценивать возможные варианты решения проблемы	Знает: теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового их обоснования Умеет: осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска Умеет: оценивать возможные варианты решения проблемы, сравнивая достоинства и недостатки каждой альтернативы и объективно анализируя вероятные результаты и эффективность их реализации

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. Перечень вопросов для устного обсуждения

Модуль 1. Основы организации страхового дела

1. Дайте определение страхования как экономической категории

2. В чем заключается смысл замкнутой раскладки ущерба в рамках создаваемого страхового фонда?
3. Что такое самостраховование?
4. Какие признаки присущи риску в страховании?
5. Каковы понятия и термины, характеризующие общие условия страхования?
6. Что представляют собой страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда?
7. В чем заключается сущность пропорциональной системы страхового обеспечения?
8. В чем отличия добровольного страхования от обязательного?
9. Что отличает страховые правоотношения от обычных договорных правоотношений?
10. Что является нормативной правовой основой страхового дела в России?
11. Какие основные условия должны быть отражены в договоре страхования?
12. В каких организационно-правовых формах разрешена деятельность российских страховщиков?
13. В чем заключаются преимущества акционерной формы организации страхового дела?
14. Охарактеризуйте основные инструменты государственного регулирования страхового дела.
15. Что такое страховой тариф?
16. Назначение нагрузки к нетто-премии?
17. В чем состоит необходимость дифференциации страховых тарифов?
18. Что такое тарифная политика и каковы ее принципы?
19. Что лежит в основе построения нетто-ставки по любому виду страхования?

Модуль 2. Финансовые основы и виды страховой деятельности

20. Что является объектом имущественного страхования?
21. От чего зависит оплачиваемая по претензии сумма возмещения в страховании?
22. В чем особенности страхования имущества организаций?
23. Что такое комбинированное страхование автомобиля, водителя и багажа?
24. Что такое страхование на условиях «под ключ»?
25. Что такое общая авария?
26. Что является объектом страхования в ОСАГО?
27. Что такое прямое возмещение ущерба в ОСАГО?
28. В чем заключаются особенности личного страхования?
29. Какие три периода принято выделять при страховании пенсий?
30. Что является объектом страхования от несчастных случаев?
31. Кто является субъектами по ДМС?
32. Какие особенности расчета нетто-ставки по страхованию жизни?
33. Особенности оборота средств страховой компании?
34. Что понимается под техническими и математическими резервами страховщика?
35. Дайте определение финансовой устойчивости страховой организации

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если ответ на вопрос раскрыт правильно и в полном объеме, студент продемонстрировал высокий уровень теоретической подготовки, умение грамотно, логично, последовательно, аргументированно высказывать свое мнение

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если ответ дан полностью, но нет достаточного обоснования или при верном ответе допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы даны частично, студент испытывает затруднения в формулировке и аргументации своего мнения.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если его ответ неверен или отсутствует, прослеживается низкий уровень теоретической подготовки.

2.2. Тестовые задания

Модуль 1. Основы организации страхового дела

Выберите один вариант ответа:

1. Экономическая категория страхования, как составная часть финансов, связана

- А) с распределением и перераспределением доходов и накоплений
- Б) с перераспределением доходов
- В) с распределением доходов
- Г) с накоплением доходов

2. Функция страхования, направленная на предупреждение страхового случая и минимизацию ущерба

- А) контрольная
- Б) превентивная
- В) сберегательная
- Г) рисковая

3. Замкнутая раскладка ущерба предполагает

- А) расходование средств страхового фонда для компенсации ущерба среди участников его создания
- Б) компенсацию ущерба страхователям на территории, затронутой страховым случаем, путем переложения части ущерба на страхователей, находящихся на территории, не затронутой неблагоприятным случаем
- В) резервирование неиспользованной части совокупной нетто-ставки в благополучные годы для возмещения ущерба в годы с повышенной убыточностью
- Г) соответствие средств страхового фонда совокупному размеру страховой суммы

Выберите два или более вариантов ответов:

4. Разброс значений результатов деятельности страхователя определяется как

- А) средневзвешенная всех результатов, где весами служат их вероятности
- Б) мера отклонений действительного результата от ожидаемого
- В) количественная характеристика возможности наступления событий, при которых выплачивается страховое возмещение или страховая сумма
- Г) средний квадрат отклонений значений переменной от ее средней величины

5. Ответственность по выплате страхового возмещения страхователю по основному договору при наличии также договора перестрахования несет

- А) страховщик по основному договору

- Б) перестраховщик
- В) цедент
- Г) цессионарий

6. Страховое возмещение

- А) может быть выше фактического ущерба
- Б) может быть равным фактическому ущербу
- В) может быть меньше страховой суммы
- Г) может быть меньше фактического ущерба

7. Документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе - это

- А) страховой акт
- Б) генеральный полис
- В) страховой полис
- Г) аварийный сертификат

8. От страховых тарифов зависит

- А) поступление страховых премий
- Б) финансовая устойчивость страховых организаций
- В) рентабельность страховых операций
- Г) степень вероятности наступления страхового случая

9. В основе расчета страхового тарифа по рисковому виду страхования не лежит...

- А) показатель убыточности страховой суммы
- Б) вероятность наступления страхового случая
- В) дискотирующий множитель
- Г) норма капитализации

10. Страховая сумма представляет собой

- А) плату за страхование
- Б) ставку страхового взноса с единицы объекта страхования
- В) сумму, на которую оценен объект страхования
- Г) определенную договором денежную сумму, исходя из которой, устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты
- Д) установленную законом сумму по договору обязательного страхования, отражающую максимум обязательств страховщика

11. Страховой тариф – это

- А) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска
- Б) денежный взнос, выплачиваемый страхователем страховой компании в качестве платы за страховую услугу
- В) денежный взнос страховщика, предназначенный для создания страховых резервов
- Г) процентная ставка с совокупной страховой суммы в год
- Д) ставка платежей, предназначенная для покрытия расходов страховщика

Установите соответствие:

12. Установите соответствие понятий

1. Фонды самострахования

2. Централизованные страховые фонды

3. Фонды страховых компаний

4. Фонды предупредительных мероприятий страховых компаний

- А) особые денежные фонды страховщика, предназначенные для финансирования предупредительных мероприятий
- Б) фонды, образуемые в децентрализованном и добровольном порядке на предприятиях для компенсации убытков при непредвиденных ситуациях за счет собственных средств
- В) резервные фонды государства, создаваемые за счет общегосударственных ресурсов как в натуральной, так и в денежной форме, для осуществления отдельных видов обязательного страхования, возмещения ущерба от стихийных бедствий и крупномасштабных аварий

Г) фонды, образуемые страховыми компаниями для осуществления страховой деятельности

13. Установите правильную последовательность этапов расчета страхового возмещения при долевой системе страхового обеспечения

А) определение размера страхового ущерба

Б) определение размера страхового возмещения на основе страхового ущерба и страхового обеспечения

В) страховая оценка объекта страхования

Г) определение страховой суммы с учетом страховой оценки и заданной доли страхового обеспечения

14. Установите соответствие понятий

1.Рента

2.Оферта

3.Аддендум

4.Ассистанс

А) предложение заключить договор с указанием основных условий

Б) регулярный доход страхователя, связанный с получением пенсии, за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами по страхованию пенсии

В) услуги, оказываемые выехавшим за рубеж туристам в соответствии с условиями договора страхования

Г) дополнение к договору страхования и перестрахования

15. Установите соответствие между видом страховой деятельности страховщика и минимальной величиной его уставного капитала

1. Страхование жизни

2. Страхование имущества

3. Обязательное медицинское страхование

4. Перестрахование

А) 300 млн. руб.

Б) 450 млн. руб.

В) 600 млн.руб.

Г) 120 млн. руб.

Модуль 2. Финансовые основы и виды страховой деятельности

Выберите один вариант ответа:

16. К техническим резервам относится

А) резерв убытков

Б) выравнивающий резерв

В) математический резерв

Г) стабилизационный резерв

17. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности

А) может превысить лимит ответственности страховщика

Б) не может превысить лимит ответственности страховщика

В) может превысить, если будет соответствующее решение страховщика

Г) может превысить, если будет соответствующее решение вышестоящей инстанции

Выберите два или более вариантов ответов:

18. При страховании ОСАГО не подлежат возмещению случаи возникновения ответственности вследствие

А) причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды

Б) загрязнения окружающей среды

В) причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству

Г) причинения вреда имуществу одного физического лица

19. Страховым случаем при заключении договоров страхования жизни является

- А) утрата трудоспособности застрахованного лица
- Б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц
- В) дожитие застрахованного лица до окончания срока договора страхования
- Г) смерть застрахованного лица в течении срока действия договора страхования

20. Размер пенсий по добровольному пенсионному страхованию зависит от следующих факторов

- А) количества лет, прошедших с момента достижения страхователем пенсионного возраста до начала пенсионных выплат
- Б) размера внесенных страхователем взносов
- В) возраста застрахованного
- Г) пола застрахованного лица

21. Случайный характер страхования жизни, имеющий значение при заключении договора страхования заключается

- А) в дожитии застрахованного до определенного возраста
- Б) в продолжительности жизни застрахованного
- В) в утрате им трудоспособности от несчастного случая
- Г) в смерти застрахованного

22. При добровольном пенсионном страховании страховые взносы для мужчин устанавливаются ниже, чем для женщин

- А) ввиду меньшей продолжительности жизни мужчин
- Б) из-за меньшего периода выплаты пенсий
- В) ввиду большей продолжительности жизни мужчин
- Г) из-за большего периода накопления страхового фонда

23. К доходам от страховых операций относятся

- А) страховые премии по прямому страхованию
- Б) комиссионные, брокерские вознаграждения, танъемы, полученные по прямому страхованию и сострахованию
- В) возмещение перестраховщиками доли убытков по договорам, переданным в перестрахование
- Г) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование
- Д) доходы от реализации нематериальных активов

24. Для расчета коэффициента Коньшина используется

- А) средняя тарифная ставка по страховому портфелю
- Б) количество застрахованных объектов
- В) страховой тариф по отдельному виду страхования
- Г) сумма доходов за тарифный период

25. К абсолютным показателям финансового состояния страховщика относятся

- А) величина собственного капитала
- Б) рентабельность операций по отдельным видам страхования
- В) величина страховых резервов
- Г) объем доходов и расходов от осуществления страховых операций

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

26. Ответственность, возникающая в случае нанесения ущерба третьим лицам при выполнении профессиональным лицом своих обязанностей, называется _____ ответственностью

27. Нормативный расчетный показатель, определяющий требуемый уровень платежеспособности страховщика в соответствии с европейскими директивами – это _____ платежеспособности

Установите соответствие:

28 Установите соответствие понятий

1. Устойчивое финансовое состояние страховщика
2. Неустойчивое финансовое состояние страховщика
3. Пограничное финансовое состояние страховщика
4. Финансовая несостоятельность страховщика

- А) при здоровой структуре баланса у страховщика наблюдаются достаточные ликвидность и платежеспособность
- Б) при сохранении нормальной структуры баланса у страховой организации наблюдаются переменная платежеспособность, низкий уровень ликвидности, нерегулярные отклонения от финансовых нормативов
- В) характеризуется отсутствием всех признаков финансовой устойчивости, влечет за собой санацию и банкротство организации
- Г) страховая организация не может осуществлять страховые выплаты, платежи в бюджет и текущие платежи

29. Установите соответствие понятий

- 1.СИФ
- 2.КАФ
- 3.ФОВ
- 4.ФАС

- А) продавец обязан доставить груз до порта отправления, погрузить его и оплатить фрахт
- Б) продавец обязан доставить груз до порта отправления и погрузить его, а остальная часть ответственности лежит на покупателе
- В) продавец обязан доставить груз на причал к борту судна и дальнейшая ответственность за груз с него снимается
- Г) продавец товаров обязан доставить груз в порт отправления, погрузить его на борт, оплатить фрахт и застраховать товар на все время перевозки
- Д) продавец обязан доставить груз только до порта отправления

30. Установите соответствие понятий

- 1.Страхование каско
2. Страхование карго
3. Страхование комби

- А) страхование, объектом которого является перевозимый транспортом груз
- Б) страхование, объектом которого является средство транспорта, перевозимый багаж, а также жизнь и трудоспособность водителя и пассажиров
- В) страхование, объектом которого является средство транспорта, без страхования перевозимого им груза
- Г) страхование, объектом которого является средство транспорта и перевозимый им груз

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если 86-100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если 66-85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если 51-65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если менее 51% правильных ответов.

2.3.Расчетные задачи

Модуль 1. Основы организации страхового дела

Задача №1

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за последние пять лет - 24 ц с 1 га, площадь посева 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы - 250 д.е. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба.

Задача №2

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 привлекались техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации - 2,2%. Определите возмещение по системе первого риска.

Задача №3

Страховщик заключил 2000 договоров имущественного страхования.

Вероятность наступления страхового случая, оговоренного договорами 0,2.

Средняя страховая сумма 280 000 д.е.

Среднее страховое возмещение 70 000 д.е.

Все элементы нагрузки определены в процентах к брутто-ставке и составляют 15%.

Данные о вероятных отклонениях страховых возмещений при наступлении страхового случая отсутствуют.

Гарантия безопасности – 0,98

Рассчитать брутто-ставку.

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
α	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Модуль 2. Характеристика основных видов страхования

Задача №4

Договор страхования строения, заключенный 3 января 2010г., предусматривает выплату возмещения в результате стихийного бедствия, пожара. 20 марта строению был нанесен ущерб в результате пожара. При страховании использована система пропорционального страхового обеспечения. Применяется безусловная франшиза в размере 2% от страховой суммы.

Балансовая стоимость строения (тыс. руб.)	80 000
Износ на день заключения договора (%)	5
Тариф по страхованию от стихийного бедствия (%)	0,3
Тариф по страхованию от пожара (%)	0,1
Сумма ущерба в результате пожара (тыс. руб.)	6000
Страховое обеспечение (%)	50

Определить: 1. страховую сумму; 2. сумму страхового платежа; 3. сумму страхового возмещения при нанесении ущерба в результате пожара.

Задача №5

Транспортное средство - Лада Приора. Базовая ставка страхового тарифа — 3 500 руб. (Тб).

Автомобиль эксплуатируется на дорогах г. Махачкала (Кт).

Договор обязательного страхования заключается второй год подряд при отсутствии у страхователя страховых выплат по предыдущему договору. (Кбм).

Водитель — Чистяков В.А. (дата рождения 28 сентября 1976 г.), стаж вождения с 2002 г. (Квс).

Договор страхования предусматривает, что к страхованию допущены Чистяков В.А. и Чистякова С.В.(Ко).

Мощность двигателя — 90 л.с. (Км).

За предыдущий страховой период у страхователя не было зафиксировано грубых нарушений (Кн).

Период использования транспортного средства — в течение всего года. (Кс).

Срок страхования — один год.

Определить размер страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности.

Задача №6

Для лица в возрасте 43 лет рассчитайте

1. вероятность прожить еще год;
2. вероятность умереть в течение предстоящего года жизни
3. вероятность прожить еще три года;
4. вероятность умереть в течение предстоящих трех лет;
5. вероятность умереть на четвертом году жизни в возрасте 47 лет.

Возраст (x)	Число лиц, доживающих до возраста x лет, l_x	Число лиц, умирающих при переходе от x лет к возрасту $x+1$ лет, dx
42	86999	817
43	86182	872
44	85310	931
45	84379	994
46	83385	1058
47	82327	1119

Задача №7

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

1. Страховая компания А имеет доходов 166 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода - 41 млн. руб. Сумма расходов - 124,6 млн. руб., расходы на ведение дела - 4,6 млн. руб.
2. Страховая компания Б имеет доходов 257,6 млн. руб. Остаток средств в запасных фондах - 95,5 млн. руб. Сумма расходов - 279,5 млн. руб., расходы на ведение дела - 7 млн. руб.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если представлено верное решение. Сделаны абсолютно верные расчеты показателей и полные аргументированные выводы. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если представлено верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Выводы не достаточно аргументированные или не полные. В работе присутствуют арифметическая или механическая ошибка, которая не искажает содержание ответа;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении, допущена существенная ошибка в расчетах, которая искажает экономическое содержание ответа. Выводы не сделаны;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если представлены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ. Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно. Решение неверное или отсутствует

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 1

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Дайте определение страхования как экономической категории
2. Что является нормативной правовой основой страхового дела в России
3. Что такое тарифная политика в страховании и каковы ее принципы?

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Экономическая категория страхования, как составная часть финансов, связана

- А) с распределением и перераспределением доходов и накоплений
- Б) с перераспределением доходов
- В) с распределением доходов
- Г) с накоплением доходов

2. Страховое возмещение

- А) может быть выше фактического ущерба
- Б) может быть равным фактическому ущербу
- В) может быть меньше страховой суммы
- Г) может быть меньше фактического ущерба

3. Разброс значений результатов деятельности страхователя определяется как

- А) средневзвешенная всех результатов, где весами служат их вероятности
- Б) мера отклонений действительного результата от ожидаемого
- В) количественная характеристика возможности наступления событий, при которых выплачивается страховое возмещение или страховая сумма
- Г) средний квадрат отклонений значений переменной от ее средней величины

4. Установите соответствие понятий

1. Фонды самострахования

2. Централизованные страховые фонды

3. Фонды страховых компаний

4. Фонды предупредительных мероприятий страховых компаний

- А) особые денежные фонды страховщика, предназначенные для финансирования предупредительных мероприятий
- Б) фонды, образуемые в децентрализованном и добровольном порядке на предприятиях для компенсации убытков при непредвиденных ситуациях за счет собственных средств
- В) резервные фонды государства, создаваемые за счет общегосударственных ресурсов как в

натуральной, так и в денежной форме, для осуществления отдельных видов обязательного страхования, возмещения ущерба от стихийных бедствий и крупномасштабных аварий

Г) фонды, образуемые страховыми компаниями для осуществления страховой деятельности

5. Установите правильную последовательность этапов расчета страхового возмещения при долевой системе страхового обеспечения

А) определение размера страхового ущерба

Б) определение размера страхового возмещения на основе страхового ущерба и страхового обеспечения

В) страховая оценка объекта страхования

Г) определение страховой суммы с учетом страховой оценки и заданной доли страхового обеспечения

Задание 3. Решите задачу

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за последние пять лет - 24 ц с 1 га, площадь посева 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы - 250 д.е. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба.

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. В чем заключается смысл замкнутой раскладки ущерба в рамках создаваемого страхового фонда?
2. Охарактеризуйте основные инструменты государственного регулирования страхового дела.
3. Что лежит в основе построения нетто-ставки по любому виду страхования?

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Страховая сумма представляет собой

А) плату за страхование

Б) ставку страхового взноса с единицы объекта страхования

В) сумму, на которую оценен объект страхования

Г) определенную договором денежную сумму, исходя из которой, устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты

Д) установленную законом сумму по договору обязательного страхования, отражающую максимум обязательств страховщика

2. Страховой тариф – это

А) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска

Б) денежный взнос, выплачиваемый страхователем страховой компании в качестве платы за страховую услугу

В) денежный взнос страховщика, предназначенный для создания страховых резервов

Г) процентная ставка с совокупной страховой суммы в год

Д) ставка платежей, предназначенная для покрытия расходов страховщика

3. Ответственность по выплате страхового возмещения страхователю по основному договору при наличии также договора перестрахования несет

А) страховщик по основному договору

Б) перестраховщик

В) цедент

Г) цессионарий

4. Установите соответствие понятий

1.Рента

2.Оферта

3.Аддендум

4.Ассистанс

А) предложение заключить договор с указанием основных условий

Б) регулярный доход страхователя, связанный с получением пенсии, за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами по страхованию пенсии

В) услуги, оказываемые выехавшим за рубеж туристам в соответствии с условиями договора страхования

Г) дополнение к договору страхования и перестрахования

5. Установите соответствие между видом страховой деятельности страховщика и минимальной величиной его уставного капитала

1. Страхование жизни

2. Страхование имущества

3. Обязательное медицинское страхование

4. Перестрахование

А) 300 млн. руб.

Б) 450 млн. руб.

В) 600 млн.руб.

Г) 120 млн. руб.

Задание 3. Решите задачу

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 привлекались техника и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации - 2,2%. Определите возмещение по системе первого риска.

Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 2

Вариант 1

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Что является объектом имущественного страхования?
2. В чем заключаются особенности личного страхования?
3. Дайте определение финансовой устойчивости страховой организации

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. К техническим резервам относится

А) резерв убытков

Б) выравнивающий резерв

В) математический резерв

Г) стабилизационный резерв

2. При страховании ОСАГО не подлежат возмещению случаи возникновения ответственности вследствие

А) причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды

Б) загрязнения окружающей среды

В) причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству

Г) причинения вреда имуществу одного физического лица

3. Ответственность, возникающая в случае нанесения ущерба третьим лицам при выполнении профессиональным лицом своих обязанностей, называется _____ ответственностью

4. Установите соответствие понятий

1. Устойчивое финансовое состояние страховщика
2. Неустойчивое финансовое состояние страховщика
3. Пограничное финансовое состояние страховщика
4. Финансовая несостоятельность страховщика

А) при здоровой структуре баланса у страховщика наблюдаются достаточные ликвидность и платежеспособность

Б) при сохранении нормальной структуры баланса у страховой организации наблюдаются переменная платежеспособность, низкий уровень ликвидности, нерегулярные отклонения от финансовых нормативов

В) характеризуется отсутствием всех признаков финансовой устойчивости, влечет за собой санацию и банкротство организации

Г) страховая организация не может осуществлять страховые выплаты, платежи в бюджет и текущие платежи

5. Установите соответствие понятий

1. Страхование каско
2. Страхование карго
3. Страхование комби

А) страхование, объектом которого является перевозимый транспортом груз

Б) страхование, объектом которого является средство транспорта, перевозимый багаж, а также жизнь и трудоспособность водителя и пассажиров

В) страхование, объектом которого является средство транспорта, без страхования перевозимого им груза

Г) страхование, объектом которого является средство транспорта и перевозимый им груз

Задание 3. Решите задачу

Для лица в возрасте 43 лет рассчитайте

1. вероятность прожить еще год;
2. вероятность умереть в течение предстоящего года жизни
3. вероятность прожить еще три года;
4. вероятность умереть в течение предстоящих трех лет;
5. вероятность умереть на четвертом году жизни в возрасте 47 лет.

Возраст (x)	Число лиц, доживающих до возраста x лет, l_x	Число лиц, умирающих при переходе от x лет к возрасту $x+1$ лет, dx
42	86999	817
43	86182	872
44	85310	931
45	84379	994
46	83385	1058
47	82327	1119

Вариант 2

Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Что является объектом страхования в ОСАГО?
2. Какие три периода принято выделять при страховании пенсий?

3. Особенности оборота средств страховой компании?

Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности

- А) может превысить лимит ответственности страховщика
- Б) не может превысить лимит ответственности страховщика
- В) может превысить, если будет соответствующее решение страховщика
- Г) может превысить, если будет соответствующее решение вышестоящей инстанции

2. Страховым случаем при заключении договоров страхования жизни является

- А) утрата трудоспособности застрахованного лица
- Б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц
- В) дожитие застрахованного лица до окончания срока договора страхования
- Г) смерть застрахованного лица в течении срока действия договора страхования

3. Случайный характер страхования жизни, имеющий значение при заключении договора страхования заключается

- А) в дожитии застрахованного до определенного возраста
- Б) в продолжительности жизни застрахованного
- В) в утрате им трудоспособности от несчастного случая
- Г) в смерти застрахованного

4. Нормативный расчетный показатель, определяющий требуемый уровень платежеспособности страховщика в соответствии с европейскими директивами – это _____ платежеспособности

5. Установите соответствие понятий

- 1. СИФ
- 2. КАФ
- 3. ФОБ
- 4. ФАС

- А) продавец обязан доставить груз до порта отправления, погрузить его и оплатить фрахт
- Б) продавец обязан доставить груз до порта отправления и погрузить его, а остальная часть ответственности лежит на покупателе
- В) продавец обязан доставить груз на причал к борту судна и дальнейшая ответственность за груз с него снимается
- Г) продавец товаров обязан доставить груз в порт отправления, погрузить его на борт, оплатить фрахт и застраховать товар на все время перевозки
- Д) продавец обязан доставить груз только до порта отправления

Задание 3. Решите задачу

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

1. Страховая компания А имеет доходов 166 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода - 41 млн. руб. Сумма расходов - 124,6 млн. руб., расходы на ведение дела - 4,6 млн. руб.
2. Страховая компания Б имеет доходов 257,6 млн. руб. Остаток средств в запасных фондах - 95,5 млн. руб. Сумма расходов - 279,5 млн. руб., расходы на ведение дела - 7 млн. руб.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если все задания выполнены верно и материал раскрыт по существу;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если все задания в целом выполнены, однако в изложении материала и выполнении отдельных заданий допущены несущественные ошибки;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если не все задания выполнены верно, ответы на вопросы неполные;
- оценка «неудовлетворительно» контрольная работа выполнена не по установленному варианту, большая часть заданий выполнена неверно и материал не раскрыт по существу.

2.4. Вопросы к экзамену

Критерии оценки:

Примерные вопросы для промежуточной аттестации (экзамен)

1. Сущность и роль страхования в условиях рыночной экономики.
2. Страховой фонд и методы его создания.
3. Виды риска, их оценка и способы управления ими.
4. Основные термины страхования.
5. Системы страхового обеспечения.
6. Основы классификации страхования
7. Понятие и принципы обязательного и добровольного страхования
8. Страхование в системе гражданского права.
9. Содержание и принципы договора добровольного страхования.
10. Организационно-правовые формы страховой деятельности в РФ
11. Сущность и функции государственного регулирования страховой деятельности
12. Экономическая сущность страховой тарифной ставки
13. Состав и структура страховой тарифной ставки
14. Тарифная политика в страховании
15. Общие принципы расчетов страховых тарифов
16. Сущность и особенности имущественного страхования
17. Страхование имущества организаций и физических лиц
18. Страхование транспортных средств
19. Страхование технических и строительно-монтажных рисков.
20. Морское страхование
21. Страхование предпринимательских рисков
22. Сущность и значение страхования ответственности
23. Особенности личного страхования.
24. Смешанное страхование жизни
25. Страхование пенсий
26. Страхование от несчастных случаев
27. Добровольное медицинское страхование
28. Порядок расчета единовременной и годичной нетто-ставки в личном страховании

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения задания выполнены, ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений;

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения задания выполнены, ответы на поставленные вопросы излагает систематизировано и последовательно

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если Содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки, демонстрируются поверхностные знания вопроса, допускаются нарушения норм литературной речи.

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если содержание дисциплины не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине.