



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПСИ

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)

«СТРАХОВАНИЕ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА

Профиль программы

«ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-9: Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач в области профессиональной деятельности современные технические средства и информационные технологии</p>	<p>ПК-9.2: Применяет знания о функционировании финансово-кредитной системы для решения аналитических и исследовательских задач по профилю подготовки</p>	<p>Страхование</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия и термины, применяемые в страховании, перестраховании, состраховании; - основные виды и формы страхования, отличительные особенности отдельных видов страхования, условия их проведения, новые виды страховых продуктов на страховом рынке России и Калининградской области; - основы формирования финансов страховой компании, состав расходов, доходов, формирования страховых резервов и их размещения, условия финансовой устойчивости страховщиков, налогообложение страховой компании; - государственное регулирование страхового рынка. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить экономический анализ страховых операций страховой компании, иметь навыки проведения оценки финансового состояния страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; - анализировать страховую статистику по страховому рынку России, страховым компаниям Калининградской области; - анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке; - использовать нормативные и законодательные документы по страхованию;

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			<p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; - навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; - навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме зачета, относятся:

- промежуточная аттестация в форме зачета проходит по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение №1). Тестирование проводится как форма самостоятельной работы студентов всех форм обучения.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (40 вопросов в итоговом тестовом задании или 10 вопросов по отдельно взятой теме дисциплины) в системе

тестирования «INDIGO». Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины, а решения задач в приложении № 3. Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Положительная оценка по ним ставится при выполнении студентом задания и защиты у преподавателя, ведущего практические занятия. Неудовлетворительная оценка выставляется, если студент не выполнил предусмотренные рабочей программой дисциплины практические задания.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет ставится студентам:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;
- получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях;

4.2 В приложении № 4 приведены контрольные вопросы, которые при необходимости, могут быть использованы для проведения аттестации в форме зачета.

4.3 Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки за работу в семестре (оценки за выполнение контрольных заданий и рефератов, тестирования, решения задач, участия в дискуссии на практических занятиях).

Критерии оценивания знаний студентов по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2)

«зачтено», «не зачтено»; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2)

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные,

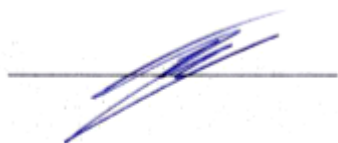
Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
				предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Страхование» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль программы «Прикладная экономика»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнаçаканян

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

Вариант 1

1. Застрахованное лицо – это:
 - а) физическое лицо, застраховавшее свою жизнь;
 - б) физическое лицо, в пользу которого составлен договор страхования;
 - в) физическое лицо, застраховавшее свою жизнь или в пользу которого составлен договор страхования;
2. Аварийный комиссар – это:
 - а) представитель службы страхового надзора, контролирующей соблюдение законодательства в страховании;
 - б) лицо, уполномоченное страхователем для контроля за выполнением страховщиком его обязательств по договору страхования;
 - в) лицо, которое оказывает услуги страховщикам для защиты их интересов при наступлении страхового случая
3. Андеррайтер – это специалист:
 - а) в области страхования морских и сухопутных грузоперевозок
 - б) лицо, оценивающее и принимающее на страхование риски;
 - в) представитель страховщика в судебных инстанциях.
4. Страховой портфель законодательно определен как:
 - а) фактически застрахованные объекты страхования
 - б) обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования
 - в) количество действующих договоров по видам страхования
5. Уставный капитал страховой организации может быть сформирован:
 - а) только за счет денежных средств;
 - б) за счет финансовых средств и объектов интеллектуальной собственности;
 - в) за счет финансовых ресурсов, имущества и объектов интеллектуальной собственности;
6. Акционерная страховая компания, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителя – это:
 - а) аффилированная страховая компания;
 - б) кэптивная страховая компания;
 - в) специализированная страховая компания;
7. Задачей страхового агента является:
 - а) заключение договора страхования от лица страховщика;
 - б) заключение договора страхования от лица страхователя;
 - в) выполнение актуарных расчетов;
8. Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:
 - а) заявление страховщика о прекращении страховой деятельности;
 - б) неполучения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии;
 - в) когда страховщик не обладает информацией, позволяющей достоверно оценить страховой риск;

9. Максимальное количество потенциальных объектов для данного вида страхования – это:

- а) страховое поле;
- б) страховое покрытие;
- в) страховой портфель.

10. Страхование на случай смерти – это страхование, при котором условием выплаты страховой суммы является:

- а) дожитие застрахованного до определенного возраста или наступление оговоренного события;
- б) только смерть застрахованного;
- в) получение застрахованным дополнительных выплат к государственному пенсионному обеспечению;

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

- а) договор остается действительным в любом случае;
- б) договор недействителен в части превышения страховой суммы страховой стоимости;
- в) договор недействителен с момента обнаружения обстоятельства страховщиком;

12. Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы при использовании:

- а) безусловной франшизы;
- б) условной франшизы;
- в) пропорциональной франшизы;

13. В договоре сострахования ответственность перед страхователем за возмещение ущерба возлагается:

- а) на всех состраховщиков в равных долях;
- б) на каждого состраховщика в рамках принятых обязательств;
- в) на каждого состраховщика пропорционально величине его страховых резервов;

14. Диверсификация при инвестировании страховых резервов – это:

- а) метод минимизации убытков;
- б) метод возмещения убытков;
- в) метод снижения риска при инвестировании временно свободных средств страховых резервов.

15. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру:

- а) страховой рынок;
- б) страховая компания;
- в) страховое сообщество.

16. Метод перестрахования, который характеризуется полной свободой сторон договора перестрахования:

- а) облигаторный;
- б) факультативный;
- в) облигаторно-факультативный.

17. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхового случая наступил в результате:

- а) умышленных действий страхователя;

б) неосторожных действий других лиц;

в) умышленных действий других лиц.

18. Сострахование – это страхование одного и того же объекта:

а) несколькими страховщиками;

в) страховая поддержка ЦБ РФ;

г) заключение договора между несколькими страховщиками.

19. Страховая сумма по добровольному страхованию граждан определяется:

а) соглашением сторон;

б) страхователем

в) страховщиком

20. Страховой интерес в личном страховании в отношении застрахованного могут иметь:

а) кредиторы;

б) заемщики;

в) аудиторы.

Вариант 2

1. Значимость страхования заключается в:

а) защите интересов собственников за счет создания страховых фондов;

б) осуществлении мероприятий, направленных на предупреждение возникновения рисков;

г) применении специфических приемов по минимизации рисков;

2. Сюрвейер – это специалист:

а) осуществляющий от имени страховщика осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование;

б) специалист по урегулированию претензий к страховой компании в суде в области сопровождения грузоперевозок;

в) специалист по оценке ущерба, причин и последствий страхового случая.

3. Один из обязательных признаков риска, принимаемого на страхование – это:

а) высокая вероятность наступления риска;

б) социальное значение риска;

в) случайный характер риска;

4. Досрочное прекращение договора страхования возможно:

а) в одностороннем порядке при желании страхователя;

б) в одностороннем порядке при желании страховщика;

г) при наступлении страхового случая и выплаты страхового возмещения.

5. При заключении договора страхования страховой полис:

а) должен быть выдан страхователю в обязательном порядке;

б) выдается по желанию страхователя;

в) выдается страхователю в определенных случаях.

6. Гарантирует выплату периодических сумм дохода пока застрахованный остается в живых:

а) аннуитет;

б) традиционное страхование жизни;

в) срочное страхование жизни;

7. Цель медицинского страхования:

- а) компенсация денежными средствами ущерба при наступлении страхового случая в строго ограниченных пределах времени или в течение жизни;
 - б) гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи и финансирование профилактических мероприятий;
 - в) предупреждение страховых событий и сокращение размера убытков от несчастных случаев и болезней.
8. К особенностям страховой услуги относится:
- а) выплата или невыплата страховой защиты (компенсации) страхователю;
 - б) равноправие в отношениях страхователя и страховщика;
 - в) является неосязаемой, несохраняемой, и обладает непостоянством качества;
9. Виды страхования, относящиеся к имущественному страхованию:
- а) страхование предпринимательских рисков;
 - б) страхование жизни;
 - в) ОСАГО;
 - г) страхование имущества юридических лиц;
10. Страховая сумма в договоре страхования имущества:
- а) всегда превышает действительную стоимость имущества;
 - б) не может превышать действительную стоимость имущества;
 - в) не связана с действительной стоимостью имущества;
11. Страхование технических рисков – это комплекс страхования рисков, связанных:
- а) со строительными и эксплуатационными работами;
 - б) утратой или повреждениями застрахованного личного имущества;
 - в) с перевозкой имущества, грузов;
12. Величина возмещения в страховании ответственности определяется:
- а) величиной причиненного ущерба;
 - б) стоимостью имущества;
 - в) лимитом ответственности;
13. В покрытие страховых резервов принимаются следующие активы:
- а) слитки золота и серебра;
 - б) различные ценные бумаги, согласно требованиям Правил;
 - в) денежная наличности;
14. Доход от инвестиций в страховой компании:
- а) улучшает финансовый результат деятельности страховой компании;
 - б) не влияет на результат деятельности;
 - в) ухудшает финансовые показатели страховой компании.
15. К доходам от страховой деятельности относятся:
- а) страховые премии;
 - б) страховые выплаты;
 - г) доходы от оказания консультационных услуг.
16. Договор о перестраховании:
- а) повышает финансовую устойчивость;
 - б) повышает конкурентоспособность;
 - в) повышает ожидаемую прибыль.

17. Пропорциональное перестрахование означает:

- а) передачу перестраховщику перестраховочной премии пропорционально размеру принимаемой ответственности;
- б) перестраховщик принимает обязательство выровнять партнеру превышение убыточности сверх установленного лимита;
- в) выплату страхового возмещения страхователю в строго определенном размере.

18. Перестрахование используется в случаях:

- а) когда страховщик не имеет специалистов по оценке риска;
- б) когда обязательства по договорам страхования превосходят финансовые возможности первичного страховщика;
- в) когда страховщик не обладает нормативными показателями финансовой устойчивости.

19. Максимальная страховая сумма в имущественном страховании определяется:

- а) страховой стоимостью;
- б) страховой премией;
- в) страховой выплатой;

20. Объектом страхования может быть:

- а) международная ответственность;
- б) административная ответственность;
- в) гражданская ответственность;

Вариант 3

1. Абандон – термин, относящийся к страхованию транспорта, обозначающий:

- а) отказ в страховом возмещении;
- б) право страхователя отказаться от застрахованного имущества и получить за него материальное возмещение;
- в) плата за страхование, которую страхователь вносит страховщику за принятое им на себя обязательство осуществить страховую выплату страхователю;

2. Выкупная сумма – это:

- а) резерв премий по окончании договора имущественного страхования;
- б) резерв премий при досрочном расторжении договора страхования жизни;
- в) резерв премий по окончании договора личного страхования.

3. Решение об отзыве лицензии страховщика принимается:

- а) ЦБ РФ;
- б) союзом страховщиков;
- в) судом.

4. Страховая сумма по добровольному страхованию имущества граждан определяется:

- а) законодательным актом
- б) соглашением сторон договора страхования
- в) желанием страхователя

5. Договор страхования может быть признан недействительным при:

- а) изменении реквизитов страхователя, указанных в договоре;
- б) при завышенной сумме страхования или страхового тарифа;
- в) несоответствии закону или иным нормативным актам.

6. Договоры медицинского страхования имеют следующее деление:

- а) личное, социальное и ответственности;
- б) обязательное и добровольное;
- в) коммерческое и некоммерческое.

7. Традиционный страховой посредник:

- а) орган страхового надзора;
- б) кредитная организация;
- в) страховой брокер;

8. Система понятий и приемов, с помощью которых достигается взаимопонимание и эффективное взаимодействие страховщика и страхователя:

- а) страховой механизм;
- б) страховая услуга;
- в) страховой маркетинг.

9. Гражданин А заключил договор страхования своего ребенка от несчастных случаев со страховой компанией Б. Страхователем по данному договору будет являться:

- а) ребенок;
- б) страховая компания Б;
- в) гражданин А;

10. Страхование на дожитие – это страхование, при котором условием выплаты страховой суммы является:

- а) только смерть застрахованного;
- б) получение застрахованным дополнительного к государственному пенсионного обеспечения;
- в) дожитие застрахованного до определенного возраста или наступления оговоренного события.

11. Страхование КАСКО – это страхование:

- а) грузов перевозимых морским или сухопутным путем;
- б) ответственности владельцев транспортных средств;
- в) транспортных средств;

12. Исключениями из ответственности страховщика по страхованию от несчастного случая являются:

- а) травма при совершении противоправных действий;
- б) полученные ожоги;
- в) неосторожные действия третьих лиц.

13. Необходимо обратиться застрахованному, если он не согласен с качеством и объемом медицинской помощи по ОМС:

- а) к главному врачу поликлиники;
- б) в территориальный фонд ОМС;
- в) в страховую компанию, выдавшую полис.

14. Принцип «исключение двойного страхования» означает:

- а) запрет на страхование имущества у 2–х страховщиков одновременно;
- б) если имущество, застраховано одновременно у нескольких страховщиков, то возмещение по страхованию, обретаемое от всех страховщиков, не может быть выше фактической

ущербной стоимости;

в) если имущество, застраховано одновременно у нескольких страховщиков, то совокупная страховая сумма может превышать действительную стоимость имущества.

15. Под ликвидностью при размещении страховых резервов понимают:

- а) получение дохода от инвестирования;
- б) возможность быстрой реализации активов;
- в) своевременная выплата страхового возмещения.

16. Право страховщика обращаться к иным страховщикам, которые таким же образом несут ответственность перед страхователем, с предложением разделить расходы по возмещению ущерба между собой:

- а) контрибуция;
- б) перестрахование;
- в) сострахование.

17. Наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в объекте страхования – это:

- а) принцип высшей добросовестности;
- б) принцип страхового интереса;
- в) принцип возмещения ущерба.

18. Перестрахование – это:

- а) пролонгирование договора страхования;
- б) деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика;
- в) объединение страхователей для солидарной раскладки ущерба;

19. Страхование фрахта - это:

- а) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по Зеленой карте;
- б) страхование платы за перевозку груза, которое обычно включается в договор страхования груза;
- в) страхование ответственности за багаж пассажира и за вред, причиненный третьим лицам.

20. На размер тарифной ставки при заключении договора по страхованию от несчастного случая влияет:

- а) профессия человека;
- б) место жительства человека;
- в) состояние здоровья.

Приложение № 2

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1

Тема: Основы теории страхования

Форма занятия: практические занятия.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Практические задания.

Вопросы:

- 1) формы образования страховых фондов;
- 2) понятие риска и его признаки;
- 3) роль и значение классификации рисков;
- 4) организация процесса риск-менеджмента;
- 5) методы управления риском и стадии управления риском;
- 6) экономическая необходимость страхования;
- 7) характеристика основных функций страхования;
- 8) страхование как экономическая и финансовая категории;
- 9) развитие страхования в России;
- 10) основы классификации страхования;
- 11) механизм государственного страхования;
- 12) принципы обязательного страхования;
- 13) принципы добровольного страхования.

Задание 1. Постройте и обоснуйте связи между такими понятиями как: страховой фонд, страховой взнос, страхователь, страховщик, страховой риск, страховое возмещение.

Задание 2. Постройте и обоснуйте связи между такими понятиями как страховая сумма, страховой взнос, страховое возмещение, страховая оценка, ущерб.

Практическое занятие 2

Тема: Основы страхового права

Форма занятия: практическое занятие.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.

2. Работа с тестом.

3. Практические задания.

Вопросы:

- 1) система административного регулирования страховой деятельности в РФ;
- 2) основное специальное законодательство в сфере страхования;
- 3) органы, осуществляющие контроль и надзор в страховой деятельности РФ;
- 4) основные функции Банка России как органа страхового надзора;
- 5) форма и размер уставного капитала страховой компании на момент получения лицензии;
- 6) основные требования к страховщику по российскому законодательству.

Задание 1.

Подготовить обзор основных статей закона «Об организации страхового дела в РФ»

Задание 2. Подготовить краткий обзор главы 48 «Страхование» ГК РФ.

Практическое занятие 3

Тема: Организация страховой деятельности

Форма занятия: практическое занятие.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Практические задания.

Вопросы:

- 1) понятие страхового рынка и страховой услуги, цена страховой услуги;
- 2) участники страхового рынка;
- 3) состав страхового рынка;
- 4) функции страхового рынка;
- 5) структура страхового рынка, характеристика страховых организаций;
- 6) страховая услуга и ее особенности;
- 7) договор страхования, страховой полис;
- 8) характеристика страхового продукта;
- 9) основные организационные документы страховой компании;
- 10) права и обязанности страховщика;
- 11) права и обязанности страхователя;
- 12) продавцы и покупатели на страховом рынке;

- 13) страховые посредники, их функции;
- 14) модель государственного регулирования страхового рынка;
- 15) сущность страхового финансового надзора;
- 16) порядок и условия лицензирования страховой деятельности.

Задание 1. Подготовить доклад о состоянии страхового рынка в РФ.

Задание 2. Подготовить доклад об условиях лицензирования страховой деятельности.

Практическое занятие 4-5

Тема: Основные виды страхования

Форма занятия: практические занятия.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Практические задания.

Вопросы:

- 1) сущность и особенности личного страхования;
- 2) виды страхования, относящиеся к личному страхованию;
- 3) особенности страхования жизни;
- 4) факторы, оказывающие влияние на размер страховой премии в страховании жизни;
- 5) особенности срочного страхования жизни;
- 6) определение несчастного случая в страховании;
- 7) объекты личного страхования;
- 8) характеристика страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;
- 9) сущность добровольного страхования граждан от несчастных случаев;
- 10) подотрасли имущественного страхования, объекты имущественного страхования;
- 11) риски, покрываемые имущественным страхованием;
- 12) основные особенности страхования имущества;
- 13) характеристика страхования автотранспорта;
- 14) основные виды страхования технических рисков, риски не подлежащие возмещению;
- 15) особенности страхования средств воздушного и водного транспорта, страхования грузов;
- 16) виды страхования предпринимательских рисков;

- 17) основные отличия гражданской ответственности от уголовной;
- 18) основные особенности страхования гражданской ответственности;
- 19) объекты страхования гражданской ответственности;
- 20) характеристика страхования профессиональной ответственности, объекты страхования и ее основные принципы.

Задача 1. Каковы могут быть максимальные выплаты страхового возмещения каждого из трех страховщиков одного и того же имущества при наступлении страхового случая, если страховые суммы составили соответственно 30, 40, 10 тыс.руб., а страховая оценка имущества была равна 50 тыс. рублей.

Задача 2. Рассчитать показатели страхования по двум регионам:

1. Частота страховых событий на 100 единиц объектов.
2. Коэффициент кумуляции риска.
3. Убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы.
4. Тяжесть ущерба.

Выберите наименее убыточный регион.

Показатели по страхованию объектов	Регион А	Регион В
Число застрахованных объектов, ед.	32 000	4 000
Страховая сумма застрахованных объектов, тыс. руб.	110 000	30 000
Число пострадавших объектов, ед.	9 850	2100
Число страховых случаев, ед.	8 800	1 950
Страховое возмещение тыс. руб	2050	3 100

Практическое занятие 6

Тема: Экономика страховой деятельности

Форма занятия: практическое занятие.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Практические задания.

Вопросы:

- 1) характеристика доходов и расходов страховой организации;
- 2) формирование финансового результата и прибыли страховой организации;
- 3) состав и структура финансовых ресурсов страховой организации;
- 4) характеристика инвестиционного ресурса страховой организации;

5) характеристика платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации;

6) страховые фонды. Виды, порядок формирования;

7) порядок формирования и использования резервов.;

8) направление использования прибыли страховой организации;

9) особенности налогообложения страховой организации;

10) факторы, влияющие на финансовую устойчивость и платежеспособность.

Задание 1. Выбрать наиболее финансово-устойчивую страховую операцию на основании следующих данных:

1) - кол-во договоров страхования – 23 000;

- средняя тарифная ставка – 0,022 руб с 1 руб. страховой суммы.

2) – кол-во договоров страхования – 89 000;

- средняя тарифная ставка – 0,034 руб. с 1 руб. страховой суммы.

Задание 2. На основе исходных данных таблицы рассчитать структуру финансовых ресурсов страховой организации. Проанализировать полученные результаты. Дать ответы на вопросы:

Источник формирования финансовых ресурсов страховой организации	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Собственный капитал, всего в т.ч.:	7 439 949	8 729 355	8 434 922
Уставный капитал	5000 000	5 000 000	5 000 000
Добавочный капитал	9 312	9 312	9 312
Резервный капитал	94 282	121 949	186 419
Нераспределенная прибыль	2 336 355	3 598 094	3 239 191
Привлеченный капитал, в т.ч.:	22 150 930	29 586 822	38 715 463
Страховые резервы	19 496 611	24 859 735	33 117 693
Заемные средства	-	1 300 000	1 850 229
Кредиторская задолженность	2 654 319	3 427 087	3 747 541

1. Каково процентное соотношение собственных и привлеченных средств страховой организации?

2. Какие выводы можно сделать из динамики этого показателя?

3. Что является основной составляющей собственных средств страховой организации?

4. Что является основной составляющей привлеченных средств страховой организации?

5. Какова динамика объема страховых резервов?

Рассчитайте и проанализируйте темпы прироста собственных и привлеченных средств страховой организации.

Практическое занятие 7

Тема: Основы перестрахования

Форма занятия: практическое занятие.

План занятия:

1. Опрос по материалам лекций.
2. Работа с тестом.
3. Практическое задание.

Вопросы:

- 1) значение и сущность сострахования;
- 2) условия и факторы, влияющие на осуществление сострахования;
- 3) основные предпосылки для осуществления перестрахования;
- 4) существующие формы перестрахования;
- 5) виды перестраховочной комиссии в договорах пропорционального перестрахования;
- 6) база расчета входящего и исходящего портфеля премий при перестраховании;
- 7) квотное перестрахование и перестрахование на базе эксцедента сумм;
- 8) максимальный лимит ответственности перестраховщика;
- 9) условия возникновения финансового (альтернативного) перестрахования.

Задача 1. Страховая организация А передала страховым организациям Б и В в перестрахование 20% принятой ответственности по рискам прямого страхового договора, оставив на собственном удержании 60%, а страховая организация В передала, в свою очередь, 15% принятого ею риска страховой организации А в дальнейшее перестрахование в страховую организацию Д. Определить участников операции перестрахования: - страховщик; цедент; перестрахователь; ретроцедент; ретроцессионер.

Задача 2. Страховая организация А заключила договор перестрахования со страховой организацией В сроком на 1 год, заплатив в начале срока согласованную перестраховочную премию. В течение года не произошло ни одного убытка по заключенному договору, поэтому расчетов между сторонами не производилось. По окончании срока действия договора страховая организация, рассчитав фактический сбор премии, произвела доплату перестраховочной премии. Определить какой вид договора был заключен, объяснить действие сторон по окончании договора.

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ И ОТВЕТЫ

Практическое занятие 4-5

Задача 1.

Решение:

Предположим, что имущество было уничтожено полностью, то максимальное возмещение будет;

1) $50 \cdot 30 / 50 \cdot 1/3 = 10 \text{ т.}$

2) $50 \cdot 40 / 50 \cdot 1/3 = 13,33 \text{ т.}$

3) $50 \cdot 10 / 50 \cdot 1/3 = 3,33$

(первые 50т. - сумма ущерба, 2-е 50т. - рыночная стоимость имущества).

Ответ: имущество страховалось в 3-х компаниях, согласно Закону о страховании, каждая компания будет платить только 1/3 часть от суммы убытка.

Задача 2.

Решение:

1) Определим частоту страховых событий: по региону А = $(8800 \times 100) / 32000 = 27,5$

По региону Б = $(1950 \times 100) / 4000 = 48,8$

2) Определим коэффициент кумуляции риска: по региону А = $9850 / 8800 = 1,12$

По региону Б = $2100 / 1950 = 1,08$

3) Определим тяжесть ущерба: по региону А = $(2,05 \times 32000) / (9850 \times 110) = 0,06$

По региону Б = $(3,1 \times 4000) / (2100 \times 30) = 0,2$

4) Определим убыточность страховой суммы: по региону А = $2,05 / 110 = 0,02$

По региону Б = $3,1 / 30 = 0,11$

Таблица - Показатели страхования

Показатели по страхованию объектов	Регион А	Регион Б
1. Частота страховых событий на 100 единиц объектов.	27,5	48,8
2. Коэффициент кумуляции риска.	1,12	1,08
3. Убыточность страховой суммы на 100 руб. страховой суммы.	0,02	0,11
4. Тяжесть ущерба.	0,06	0,2

Ответ: Наименее убыточным является регион А

Практическое занятие 6

Задача 1.

Решение:

1) по операции 1 коэффициент финансовой устойчивости $(K) = (1-0,022) / (23000 \times 0,022) = 0,0019$

2) по операции 2 коэффициент финансовой устойчивости $(K) = (1-0,034) / (89000 \times 0,034) = 0,00032$

Ответ: операция 1 наиболее финансово устойчивая

Практическое занятие 7

Задача 1

Решение:

Страховая организация А – страхователь;

Страховые организации Б и В – страховщик, перестраховщик, цедент;

Страховая компания В – перестраховщик, цессионер, ретроцедент;

Страховая компания Д – перестраховщик, ретроцессионер.

Задача 2.

Решение.

Был заключен между сторонами договор пропорционального перестрахования, квотный договор.

Квотный договор - это передача в перестрахование определенной доли риска и перестрахование всего портфеля страховщика осуществляется на основе единого и установленного процентного соотношения (квоты).

Перестраховщик получает соответствующую долю премии и в определенной доле участвует в возмещении ущерба.

ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вариант 1

Задание 1 – «Страхование от несчастных случаев. Основные показатели договора страхования. Факторы, влияющие на размер тарифа. Примерный перечень страховых случаев и исключения. Способы определения страховой выплаты».

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть сущность страхования от несчастных случаев;
- охарактеризовать основные оставляющие договора страхования;

- описать страховые случаи относящиеся к страхованию от несчастных случаев;
- дать характеристику способам определения страховых выплат по страховым случаям.

Задание 2 – «Состав доходов страховой компании. Состав расходов страховой компании. Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщиков»

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- привести полный перечень состава доходов страховой организации;
- привести состав расходов страховой организации;
- описать механизм формирования финансовых результатов страховой организации от страховой деятельности и иной, разрешенной законодательством.

Задание 3.

Задача 1. В результате ДТП уничтожен автомобиль, действительной стоимостью (С) 870 000 р. Износ на день заключения договора (И) составил 20%, остатки пригодных деталей с учетом их обесценения (О) 23500 р. На приведение деталей в порядок израсходовано (З) 16500 р. Определить сумму ущерба (У) и сумму страхового возмещения (В) при условии, что автомобиль был застрахован на действительную стоимость.

Задача 2. Рассчитать для двух регионов частоту страховых событий, убыточность страховой суммы, опустошительность страховых случаев. Выбрать наименее убыточный регион. Данные для расчета:

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	28 000	17 000
Страховая сумма, руб.	150 400	130 200
Число пострадавших объектов	9 420	5500
Число страховых случаев	8600	3200
Страховое возмещение, руб.	70 000	60 000

Вариант 2

Задание 1 – «Экономическая сущность страхования, его место в рыночной экономике. Место страхования в финансовой системе общества. Функции страхования».

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- исследовать экономическую сущность (составляющую) страховых отношений;
- определить место страхования в финансовой системе, охарактеризовав взаимосвязи с другими звеньями системы⁴
- дать характеристику функциям страхования.

Задание 2 – «Личное страхование. Страхование жизни и его отличительные особенности. Классификация страховых продуктов на рынке страхования жизни. Аннуитеты. Страхование от несчастных случаев. Обязательное личное государственное страхование.»

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть сущность личного страхования и его значение;
- описать особенности рисков, связанных со страхованием жизни;
- дать классификационную характеристику страховым услугам при страховании жизни;

описать механизм аннуитетного страхования, краткую характеристику страхования от несчастных случаев;

-охарактеризовать основные черты (принципы) обязательного государственного личного страхования.

Задание 3.

Задача 1.

Жилой дом стоимостью (С) 6500 000 руб. застрахован (S) на 3500 000 руб. В результате пожара ущерб (У) составил 50% от суммы страхования. Безусловная франшиза (Ф) составила 50 000 руб.

Определить возмещение, которое подлежит выплате, если договор составлен:

- 1) По системе первого риска;
- 2) По системе пропорциональной ответственности;

Задача 2.

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от первых 5 процентов» Действительная стоимость объекта страхования составляет 200 тыс. руб. Объект был застрахован на 200 тыс. руб. В результате страхового случая ущерб составил 51 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Вариант 3

Задание 1 – «Медицинское страхование (добровольное и обязательное). Правовые основы медицинского страхования. Назначение обязательного и добровольного медицинского страхования. Понятие страхового случая в медицинском страховании»

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- дать характеристику сущности медицинского страхования;

- описать принципиальный подход к добровольному страхованию и обязательному страхованию;
- охарактеризовать правовую основу заключения страховых договоров по медицинскому страхованию;
- раскрыть и описать сущность страхового случая в медицинском страховании.

Задание 2 – «Теоретические основы построения страховых тарифов. Состав и структура тарифной ставки. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования»

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть понятие страхового тарифа и его роль в страховых отношениях;
- описать состав и структуру тарифной ставки;
- раскрыть механизм расчета тарифов по видам страхования.

Задание 3.

Задача 1.

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 млн.руб. На момент взрыва в цехе находилась продукция на сумму 20 млн. руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника, затраты составили – 1 млн.руб. Цех не работал месяц, потери прибыли за месяц составили 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. руб. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задача 2.

Организация застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 900 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,2% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 2%». Скидка к тарифу - 3%. В результате страхового случая ущерб составил 210 тыс. руб. Определите размер страхового взноса и страхового возмещения.

Вариант 4

Задание 1 – «Перестрахование. Сущность перестрахования и его роль в обеспечении гарантий страховой защиты. Основные термины. Формы перестрахования: факультативное и обязательное. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Цена перестрахования. Перестраховочная комиссия».

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- дать определение понятию «Перестрахование» и его формам;
- описать значение перестрахования в обеспечении гарантий по страховой защите страхователя;

- раскрыть сущность облигаторной и факультативной форме перестрахования;
- раскрыть сущность пропорционального и непропорционального перестрахования;;
- дать определение цене перестрахования и перестраховочной комиссии.

Задание 2 – «Особенности организации финансов страховщика. Финансовая устойчивость страховщика и факторы ее обеспечения. Страховые резервы: понятие, структура. Государственное регулирование размещения страховых резервов»

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- дать определение финансам страховой организации;
- раскрыть сущность финансовой устойчивости страховой организации и ее основных показателей;
- описать факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой организации;
- дать характеристику страховым резервам страховой компании и порядку их формирования;
- описать механизм государственного регулирования размещения страховых резервов страховой организацией.

Задание 3.

Задача 1.

По договору страхования имущества предусмотрена условная франшиза в размере 5%. Страховая сумма 256 000 руб. Фактический ущерб составил 95000 руб. Определить размер страхового возмещения, подлежащий выплате.

Задача 2.

Покупатель хочет купить у продавца товар на сумму 80000 рублей. Им нужны гарантии для заключения сделки, и они обращаются в страховое общество, которое страхует сделку продавца и покупателя на 80000 рублей. Страховой тариф для покупателя и продавца составляет 12%. Определить общую сумму страховой премии, полученной обществом.

Вариант 5

Задание 1 – «Страхование гражданской ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Обязательное страхование гражданской ответственности ОПО. Обязательное страхование ответственности перевозчиков. Перспективы развития страхования ответственности в России».

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть понятие и содержание страхования гражданской ответственности;
- описать риски связанные со сферой страхования гражданской ответственности;

- раскрыть понятие и содержание страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- раскрыть сущность, роль обязательного страхования ответственности;
- охарактеризовать перспективы развития страхования ответственности в России.

Задание 2 – «Платежеспособность страховой компании. Методики оценки платежеспособности страховщиков. Понятие маржи платежеспособности»

Для раскрытия данного вопроса необходимо:

- раскрыть понятие и содержание платежеспособности страховой организации и ее основных показателей;
- описать механизм оценки платежеспособности страховой организации;
- дать характеристику видам «маржи платежеспособности» и порядку их расчета.

Задание 3.

Задача 1.

В результате наводнения повреждено здание местной электростанции. Ее балансовая стоимость – 7 640, тыс. руб. Износ на день стихийного бедствия составил – 30%. Согласно тех.смете на восстановление электростанции затраты составили 1 300 тыс. руб. Определить ущерб и сумму страхового возмещения при условии, что имеются пригодные к использованию строительные остатки на сумму 324,0 тыс. руб., на приведение в порядок которых было затрачено 15,0 тыс. руб.

Задача 2.

Стоимость объекта – 90 т.р.

Сумма страхования – 60 т.р.

Ущерб – 80 т.р.

Определить способ имущественного страхования.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ, МОГУТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ

1. Признаки, необходимые для возникновения страховых отношений, роль страхования в системе экономических взаимоотношений.
2. Сущность экономической категории страхования и ее функции.
3. Классификация в страховании, формы и методы страховой защиты.
4. Характеристика страхового риска и страхового случая.
5. Форма, порядок заключения, существенные условия договора страхования и субъекты договора страхования.
6. Страхование в системе риск-менеджмента.
7. Характеристика страхового рынка, структура страхового рынка и его участники.
8. Страховая услуга и ее особенности, продавцы и покупатели на страховом рынке, страховые посредники: агенты и брокеры.
9. Государственный надзор за страховой деятельностью, этапы страхового надзора и методы страхового регулирования.
10. Лицензирование страховой деятельности.
10. Основные требования, законодательно предъявляемые к страховщику.
11. Личное страхование, страхование жизни и его отличительные особенности.
12. Характеристика обязательного (государственного и негосударственного) страхования, его принципы.
13. Характеристика добровольного страхования и его принципы
13. Основы имущественного страхования и классификация имущественного страхования.
14. Страхование имущества юридических лиц и физических лиц.
15. Страхование предпринимательских рисков и ответственности..
16. Страхование гражданской ответственности обязательное и добровольное.
17. Понятие тарифной ставки, состав и структура тарифной ставки.
18. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования.
19. Финансовая устойчивость страховщика и факторы ее обеспечения.
20. Характеристика страховых резервов: понятие, структура.
21. Платежеспособность страховой компании, методики оценки платежеспособности страховщиков, понятие маржи платежеспособности.

22. Финансы страховой компании, состав доходов и расходов.
23. Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщиков, прибыль страховой компании, ее источники и назначение.
24. Значение и характеристика инвестиций в страховании.
25. Оценка финансового состояния страховых компаний налогообложение в страховании.
26. Понятие и механизм сострахования.
27. Перестрахование как способ дополнительной раскладки риска и обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
28. Формы и виды договоров перестрахования.
29. Пропорциональное перестрахование и непропорциональное перестрахование как методы распределения риска.
30. Перестраховочная премия и факторы, её определяющие.