

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 09.10.2024 14:22:28

Уникальный программный ключ:


798bda6c51a9c1a27278f6f1710bd27b070e51fd10b6a511f0c50c49

**Приложение 6 к основной профессиональной образовательной программе по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело направленность (профиль) программы Коммерция**



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»  
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ им. Г.В.ПЛЕХАНОВА

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНО  
Протоколом заседания кафедры  
финансов и кредита  
от «01» 03 2019 № 7  
Зав. КФК, к.э.н., доц.  А.В. Петровская

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
для студентов приема 2020 г**

**Б1.Б.04 СТРАХОВАНИЕ**

**Направление подготовки 38.03.06 ТОРГОВОЕ ДЕЛО**

**Направленность (профиль) программы Коммерция**

Уровень высшего образования **Бакалавриат**

Программа подготовки **академический бакалавриат**

Составитель:  
к.э.н., доцент  В.В. Фролова

Краснодар  
2019

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РАЗРАБОТКИ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ.....</b>	<b>3</b>
<b>3. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....</b>	<b>4</b>
<b>4. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>5. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>6. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....</b>	<b>8</b>
<b>7. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....</b>	<b>8</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ:</b>	
1. <i>Комплект заданий для диагностического тестирования входного контроля.....</i>	11
2. <i>Комплект тестовых заданий по теме 5: «Имущественное страхование: особенности заключения договора, характеристика видов».....</i>	14
3. <i>Комплект тестовых заданий по теме 6: «Особенности отдельных видов страхования ответственности».....</i>	18
4. <i>Кейс-задания.....</i>	22
6. <i>Комплект расчетно-аналитических задач .....</i>	27
5. <i>Перечень тем дискуссий .....</i>	29
7. <i>Комплект заданий для выполнения контрольной работы студентами заочной формы обучения.....</i>	30
8. <i>Перечень вопросов, практических заданий к зачету.....</i>	45
Лист регистрации изменений.....	51

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы по учебной дисциплине «Страхование» являются неотъемлемой частью нормативно-методического обеспечения системы оценки знаний и уровня сформированности компетенций обучающихся направления подготовки 38.03.06. «Торговое дело» направленности (профиля) «Коммерция» и обеспечивают качество образовательного процесса.

Оценочные материалы входят в состав ОПОП ВО, представляют собой совокупность контролирующих материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающихся установленных результатов обучения, указанных в рабочей программе учебной дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине используются при входном контроле уровня подготовки обучающихся в начале изучения дисциплины, при проведении текущего контроля успеваемости (контроля самостоятельной работы) и промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине с учетом требований:

«Положения о текущем контроле, рубежном контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,

«Положения о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,

«Положения о разработке основных профессиональных образовательных программ подготовки бакалавров, специалистов и магистров в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,

«Положения о порядке организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,

«Положения о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Входной контроль уровня подготовки обучающихся в начале изучения дисциплины проводится с целью определения реального уровня базовой подготовки обучающихся первого курса по общеобразовательным дисциплинам, уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин: «Теория вероятностей и математическая статистика», «Экономическая статистика».

Виды оценочных и методических материалов по дисциплине «Страхование» соответствуют образовательным технологиям, представленным в рабочей программе учебной дисциплины, в Календарно-тематическом плане дисциплины.

## 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РАЗРАБОТКИ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Целью разработки оценочных материалов по учебной дисциплине «*Страхование*» является установление соответствия знаний и уровня сформированности компетенций студента на данном этапе обучения требованиям рабочей программы учебной дисциплины.

Задачи, решаемые при помощи оценочных материалов по учебной дисциплине:

-управление процессом приобретения студентами необходимых знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенций, определенных в ФГОС ВО по соответствующему направлению подготовки;

-оценка достижений студентов в процессе изучения учебной дисциплины;

-обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс.

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Изучение учебной дисциплины «Страхование» направлено на формирование следующих компетенций:

**ОК-6** Способностью использовать общеправовые знания в различных сферах деятельности.

**ОПК-5** - Готовностью работать с технической документацией, необходимой для профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической, товароведной и (или) торгово-технологической) и проверять правильность ее оформления.

Основными этапами формирования данных компетенций при изучении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебной дисциплины. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями.

Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций обучающимися.

Этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины (таблица 1):

Таблица 1

Разделы (темы) дисциплины (модулей)	Формируемые компетенции (коды компетенций)	
	ОК-6	ОПК-5
курс 3, семестр 5		
Тема 1. Теоретические аспекты страхования как экономической категории. Классификация видов страхования	+	+
Тема 2. Финансовые основы деятельности страховых компаний	+	+
Тема 3. Законодательное обеспечение страховой деятельности. Страховой рынок	+	+
Тема 4. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования	+	+
Тема 5. Имущественное страхование: особенности заключения договора, характеристика видов	+	+
Тема 6. Особенности отдельных видов страхования ответственности	+	+

### 4. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

Оценочные материалы по учебной дисциплине «Страхование» включают контрольные материалы для проведения входного контроля уровня подготовки обучающихся в начале изучения дисциплины, текущего контроля и промежуточной аттестации с указанием этапов формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, таблица 2:

Таблица 2

Контролируемые разделы, темы в соответствии с РПД	Формируемые компетенции	Оценочные материалы		
		Тестовые задания (ППР), кол-во	Другие оценочные материалы	
			Вид	Кол-во
<b>Входной контроль</b>				
Тема 1. Теоретические аспекты страхования как экономической категории. Классификация видов страхования	ОК-6, ОПК-5	20	Тесты входного контроля	1
<b>Текущий контроль</b>				
Тема 1. Теоретические аспекты страхования как экономической категории. Классификация видов страхования	ОК-6, ОПК-5	-	Расчетно-аналитическое задание	1
Тема 2. Финансовые основы деятельности страховых компаний	ОК-6, ОПК-5	-	Расчетно-аналитическое задание	1
Тема 3. Законодательное обеспечение страховой деятельности. Страховой рынок	ОК-6, ОПК-5	-	Кейс-задание	1
Тема 4. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования	ОК-6, ОПК-5	-	Расчетно-аналитическое задание Кейс-задание	1 1
Тема 5. Имущественное страхование: особенности заключения договора, характеристика видов	ОК-6, ОПК-5	25	Дискуссия Тест	1 1
Тема 6. Особенности отдельных видов страхования ответственности	ОК-6, ОПК-5	25	Дискуссия Тест	1 1
<b>Промежуточная аттестация</b>	ОК-6, ОПК-5	-	Вопросы к зачету	1
<b>Всего</b>	ОК-6, ОПК-5	70	6	11

## 5. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

Контроль сформированности компетенции осуществляется с позиции оценивания составляющих ее частей по трёхкомпонентной структуре компетенции: знать, уметь, владеть и (или) иметь опыт деятельности.

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием разделов (тем) дисциплины (см. Раздел II «Содержание дисциплины» РПД).

Оценивание компетенций в рамках изучения данной дисциплины осуществляется в форме текущего и промежуточного контроля.

В рамках текущего контроля оценивается отдельно взятая компетенция на основе продемонстрированного обучаемым уровня самостоятельности в применении полученных в ходе изучения учебной дисциплины знаний, умений и навыков. В ходе изучения данной дисциплины осваивается определенный этап формирования компетенции.

В рамках промежуточного контроля осуществляется оценка уровня обученности по учебной дисциплине на основе комплексного подхода к уровню сформированности всех компетенций, обязательных к формированию в процессе изучения дисциплины. При оценке обучаемого в процессе определения уровня освоения учебной дисциплины в качестве основного критерия выступает наличие сформированных у него компетенций по результатам освоения учебной дисциплины.

Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний (таблица 3).

Таблица 3

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«зачтено»	ОК-6	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> правовые и нормативные документы в области страховой деятельности <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> использовать правовые знания в области страхования в профессиональной деятельности <b>Владет навыками верно и в полном объеме:</b> навыками использования правовых знаний в области страхования в профессиональной деятельности
		ОПК-5	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> особенности технической документации в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> работать с технической документацией в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности и проверять правильность ее оформления <b>Владет навыками верно и в полном объеме:</b> методами и технологиями работы с технической документацией в области страхования, навыками проверки правильности ее оформления
70 – 84 баллов	«зачтено»	ОК-6	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> правовые и нормативные документы в области страховой деятельности <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> использовать правовые знания в области страхования в профессиональной деятельности <b>Владет навыками с незначительными замечаниями:</b> навыками использования правовых знаний в области страхования в профессиональной деятельности
		ОПК-5	<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> особенности технической документации в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> работать с технической документацией в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности и проверять правильность ее оформления <b>Владет навыками с незначительными замечаниями:</b>

			методами и технологиями работы с технической документацией в области страхования, навыками проверки правильности ее оформления
50 – 69 баллов	«зачтено»	ОК-6	<b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> правовые и нормативные документы в области страховой деятельности <b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> использовать правовые знания в области страхования в профессиональной деятельности <b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> навыками использования правовых знаний в области страхования в профессиональной деятельности
		ОПК-5	<b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> особенности технической документации в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности <b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> работать с технической документацией в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности и проверять правильность ее оформления <b>Владеет на базовом уровне, с ошибками:</b> методами и технологиями работы с технической документацией в области страхования, навыками проверки правильности ее оформления
менее 50 баллов	«не зачтено»	ОК-6	<b>Не знает на базовом уровне:</b> правовые и нормативные документы в области страховой деятельности <b>Не умеет на базовом уровне:</b> использовать правовые знания в области страхования в профессиональной деятельности <b>Не владеет на базовом уровне:</b> навыками использования правовых знаний в области страхования в профессиональной деятельности
		ОПК-5	<b>Не знает на базовом уровне:</b> особенности технической документации в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности <b>Не умеет на базовом уровне:</b> работать с технической документацией в области страхования, необходимой для профессиональной деятельности и проверять правильность ее оформления <b>Не владеет на базовом уровне:</b> методами и технологиями работы с технической документацией в области страхования, навыками проверки правильности ее оформления

*Оценки «Не зачтено», «Неудовлетворительно» ставятся также в случаях, если студент не приступал к выполнению задания, списывал, фальсифицировал данные и результаты работы. Результирующая оценка по итогам текущего контроля рассчитывается как сумма взвешенных оценок, полученных по итогам выполнения всех заданий.*

Фонды оценочных средств сформированы на бумажном и электронном носителях и хранятся на кафедре.

На сайте филиала в свободном доступе для студентов размещены фонды оценочных средств: методическое пособие по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий; методическое пособие по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения; вопросы к экзамену

## **6. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

### **Текущий контроль**

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение периода теоретического обучения по всем видам аудиторных занятий и самостоятельной работы обучающегося в соответствии с утвержденным графиком учебного процесса, а также проведения научно-исследовательской работы, практик.

*(Типовые контрольные задания и иные оценочные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности представлены в Приложениях 1-7)*

### **Промежуточная аттестация**

Вопросы для проведения промежуточной аттестации (Приложение 8) соотносятся соответственно со знаниевыми компонентами, умениями, навыками, характеризующими этапы формирования компетенций в рамках изучаемой дисциплины.

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Оценка знаний, умений, навыков, и (или) опыта деятельности, характеризующая этапы формирования компетенций в результате освоения дисциплины проводится в форме текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости обучающихся - текущая аттестация - проводится в течение семестра в ходе аудиторных и внеаудиторных занятий с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по ее корректировке, совершенствованию методики обучения, организации учебной работы и оказания обучающимся индивидуальной помощи.

Контроль за выполнением обучающимися каждого вида работ проводится поэтапно и служит основанием для промежуточной аттестации по дисциплине. Все виды текущего контроля осуществляются в процессе контактной работы преподавателя с обучающимся.

Каждая форма контроля по дисциплине включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень освоения обучающимися знаний и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.

Процедура оценивания знаний, умений и (или) опыта деятельности, обучающихся основывается на следующих принципах:

1. Регулярность и периодичность проведения оценки (на каждом занятии).
2. Надежность, использование единообразных стандартов и критериев оценивания.
3. Справедливость – разные обучающиеся должны иметь равные возможности.
4. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
5. Соблюдение последовательности проведения оценки: развитие компетенций идет по возрастанию - поэтапно, и оценочные средства на каждом этапе учитывают это развитие.
6. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекса мер по устранению недостатков и дальнейшему развитию.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится с целью определения соответствия уровня теоретических знаний, практических умений и навыков по дисциплине



требованиям ФГОС ВО. Промежуточная аттестация проводится после завершения изучения дисциплины в соответствии с рабочей программой. Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности (таблица 4).

Таблица 4

Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства по дисциплине	Методы оценки результатов
1. Тестирование	Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач и теоретических вопросов, раскрывающих основные положения изучаемой темы; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов.	<i>Тестовое задание входного контроля (Приложение 1), тестовые задания по темам курса (приложение 2 и 3)</i>	экспертный
2. Анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода	Метод кейс – стади – это метод обучения, при котором студенты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении деловых ситуаций или задач. Центральным понятием метода является понятие «ситуация», то есть набор переменных (и/или их значений), когда их выбор решающим образом влияет на конечный результат. Принципиально отрицается наличие единственно правильного решения. При данном методе обучения студент самостоятельно вынужден принимать решение и обосновывать его.	<i>Комплект кейс-заданий (Приложение 4)</i>	экспертный
3. Выполнение расчетно-аналитических задач	Студенты решают расчетно-аналитические задачи в рамках практических занятий путем совместного обсуждения решения, а также самостоятельно, в ходе подготовки индивидуального письменного задания. При решении задач необходимо пользоваться статистическими формулами, рассмотренными на лекционных занятиях; дополнительно рекомендуется изучить литературные источники. В случае возникновения трудностей при решении задач самостоятельно, следует сформулировать вопросы и обратиться к ведущему преподавателю за консультацией.	<i>Комплект расчетно-аналитических задач (Приложение 5)</i>	экспертный
4. Дискуссия в рамках круглого стола и подготовка к ней	Научная дискуссия представляет собой форму учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по	<i>Перечень дискуссионных тем для проведения занятия</i>	экспертный

	<p>проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссии по проблемным вопросам предполагает перед началом дискуссии написание студентами рефератов по предложенной тематике.</p> <p>Реферат – краткое изложение работы (исследования), сущности какого-либо вопроса.</p> <p>Круглый стол – один из наиболее эффективных способов для обсуждения острых, сложных и актуальных на текущий момент вопросов в любой профессиональной сфере, обмена опытом и творческих инициатив. Такая форма занятий позволяет лучше освоить материал, найти необходимые решения в процессе эффективного диалога.</p>	<i>(Приложение 6)</i>	
5. Задания для контрольной работы студентов заочной формы обучения	Средство, позволяющее оценить уровень знаний студента путем развернутых письменных ответов на поставленные вопросы.	Вопросы по темам <i>(Приложение 7)</i>	экспертный
6. Зачет	Средство, позволяющее оценить уровень знаний студента в письменной или устной форме по всем темам, разделам изученной дисциплины	<i>Вопросы к зачету (Приложение 8)</i>	экспертный

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Кафедра финансов и кредита**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
**Кафедра финансов и кредита**

**Комплект заданий для диагностического тестирования входного  
контроля  
по дисциплине «Страхование»**

1. Страхование не подлежат риски:
  - а) материального характера
  - б) не осознанные страхователем
  - в) фундаментальные
  
2. Не является специфическим признаком категории страхования:
  - а) вероятностный характер страховых отношений
  - б) пространственная и временная раскладка ущерба
  - в) возвратность средств каждому страхователю
  
3. Страховой брокер - это юридическое или физическое лицо:
  - а) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени на основании поручений только страхователя
  - б) осуществляющее посредническую деятельность по заключению договора страхования от имени и по поручению страховщика
  - в) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени, страхователя либо страховщика
  - г) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени на основании поручений только страховщика
  
4. Страховая премия - это:
  - а) сумма возмещенного ущерба
  - б) установленная плата за страхование
  - в) результат финансовой деятельности страховщика за год
  - г) инвестиционный доход страховщика
  
5. Согласно условиям лицензирования, страхование имущества граждан -
  - а) отрасль страхования
  - б) подотрасль страхования
  - в) вид страхования
  - г) подвид страхования

6. Отраслями страхования, выделенными в Законе "Об организации страхового дела в РФ" являются страхование ...
- а) ответственности
  - б) личное
  - в) имущественное
  - г) уровня жизни.
7. Действие Закона "Об организации страхового дела в РФ" на государственное социальное страхование ...
- а) полностью распространяется
  - б) совсем не распространяется
  - в) распространяется в части определения круга застрахованных лиц
  - г) распространяется только на некоторых страховщиков
8. Вид страхования, относящийся к страхованию ответственности (в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности) - это:
- а) страхование финансовых рисков
  - б) страхование профессиональной ответственности
  - в) финансовое перестрахование
9. Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит
- а) норматива, определенного законодательством
  - б) возможностей страховщика
  - в) возможностей страхователя
  - г) минимального размера оплаты труда
10. Страховая компания может быть создана:
- а) как государственное предприятие
  - б) в любой организационно-правовой форме
  - в) в форме акционерного общества
11. После заключения договора установлено, что страхователь умолчал об обстоятельствах, существенных для определения вероятности страхового случая. Эти обстоятельства уже отпали. Страховщик:
- а) может требовать признания договора недействительным
  - б) не может требовать признания договора недействительным
  - в) обязан обратиться в суд
12. Страхование одного объекта по одному риску одновременно по нескольким договорам в нескольких компаниях в страховых суммах, соответствующих желанию страхователя (в России):
- а) допускается
  - б) не допускается
  - в) допускается только по личному страхованию
13. Оспаривать страховую стоимость имущества после заключения договора может:
- а) только страховщик, если докажет, что был умышленно введен в заблуждение страхователем
  - б) только страхователь
  - в) ни одна из сторон не может
14. Страховой случай при страховании от несчастных случаев, как правило, - это:
- а) внешнее воздействие на застрахованное лицо, которое влечет за собой травматическое повреждение
  - б) ущерб здоровью в результате острого или хронического заболевания, которое может возникнуть во время действия договора страхования

в) внешнее воздействие, которое не зависит от воли застрахованного лица, влекущее за собой травматическое повреждение, какое-либо иное причинение вреда здоровью или смерть.

15. Личное страхование по условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ включает в себя:

- а) страхование жизни, ответственности работодателя, медицинское
- б) страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское, ответственности работодателя
- в) страхование жизни, от несчастных случаев и болезней, медицинское

16. Ответственность производителя услуги означает ответственность ...

- а) за вред потребителю
- б) за неисполнение обязательств
- в) профессиональную

17. Договор личного страхования вступает в силу со дня:

- а) подачи заявления
- б) согласования условий страхования и оставления страхователем своих данных на сайте страховой компании в Интернете
- в) получения полиса от страховой компании
- г) уплаты первого страхового взноса, если договором не предусмотрено иное

18. Страховым случаем при страховании ответственности за нанесение вреда считается:

- а) возникновение ответственности страховщика
- б) нанесение ущерба потерпевшему
- в) предъявление иска о возмещении причиненного вреда

19. Степень износа страхуемого имущества, как правило:

- а) уменьшает размер страхового возмещения
- б) не учитывается в расчётах
- в) использование этого показателя определяется условиями договора страхования

20. Договор страхования заключён агентом после наступления страхового события, указанного в договоре. Такой договор:

- а) считается недействительным
- б) остается в силе, но по нему не проводится страховая выплата
- в) остается в силе, если он был оплачен наличными деньгами

#### **Критерии оценки:**

**1 балл** - выставляется студенту, если в тестовых заданиях не менее 90% правильных ответов;

**0,5 балла** - выставляется студенту, если в тестовых заданиях 50-89% правильных ответов.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

### Кафедра финансов и кредита

### Комплект тестов (тестовых заданий) по дисциплине «Страхование»

#### **Тема 5. Имущественное страхование: особенности заключения договора, характеристика видов**

**Вопрос 1.** Для покрытия рисков, связанных с гибелью, повреждением и частичной утратой застрахованного имущества, предназначены:

- а) виды личного страхования,
- б) виды имущественного страхования,
- в) виды страхования, где предусматривается причинение ущерба третьим лицам.

**Вопрос 2.** Принцип страхового интереса, реализуемый в процессе осуществления имущественного страхования, означает, что:

- а) страхователь имеет право получить компенсацию ущерба от государства,
- б) присутствует юридически обоснованная финансовая заинтересованность страхователя в том, что застраховано,
- в) страховщик имеет право на получение возмещения от виновного лица.

**Вопрос 3.** Реализация принципа высшей добросовестности в имущественном страховании предполагает, что:

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

**Вопрос 4.** Основная цель имущественного страхования сводится, в основном, к тому, чтобы:

- а) страхователь получил определенный финансовый результат (прибыль), если вдруг страховое событие произошло,
- б) возместить ущерб страхователю,
- в) возместить убытки страховщика.

**Вопрос 5.** Понятия страховая стоимость и страховая сумма:

- а) традиционно считаются идентичными;
- б) различаются, поскольку страховая сумма - это максимальная ответственность страховщика по договору, а страховая стоимость представляет собой действительную стоимость имущества;
- в) применяются только в личном страховании и страховании ответственности.

**Вопрос 6.** Классическая концепция имущественного страхования состоит в том,

что:

- а) страховая сумма не должна быть выше страховой стоимости,
- б) страховая стоимость не должна быть выше страховой суммы,
- в) страховая сумма всегда равна страховой стоимости объекта страхования.

**Вопрос 7.** Недострахование - такое явление в имущественном страховании, которое:

- а) означает, что страхователь оформляет страховой полис на неполную стоимость имущества,
- б) предполагает, что страховая сумма равна страховой стоимости имущества,
- в) неправильно рассчитан страховой взнос.

**Вопрос 8.** Двойное страхование в практике имущественного страхования имеет место, если:

- а) один и тот же объект застрахован от одного и того же риска в нескольких страховых компаниях и страховые суммы, вместе взятые, превосходят страховую стоимость,
- б) не запрещается законом,
- в) один и тот же объект застрахован от одного и того же риска в нескольких страховых компаниях.

**Вопрос 9.** Утверждение, что договоры страхования могут подразумевать собственное участие страхователя в ущербе:

- а) справедливо только для личного страхования,
- б) относится к имущественному страхованию, причем собственное участие страхователя в ущербе освобождает страховщика от обязанности возмещения полностью;
- в) имеет место в имущественном страховании, освобождает страховщика от покрытия мелких ущербов и позволяет снижение страховых взносов.

**Вопрос 10.** Практика определения способа возмещения ущерба в имущественном страховании подразумевает:

- а) выбор страхователем только денежной формы возмещения ущерба,
- б) предоставление выбора страхователю (получателю страхового возмещения) любой формы возмещения ущерба, если иное не предусмотрено правилами страхования или договором;
- в) выбор страховщиком только натуральной формы возмещения ущерба (например, ремонта замены восстановления).

**Вопрос 11.** По системе пропорциональной ответственности ущерб выплачивается:

- а) полностью,
- б) в той части, какую часть составляет страховая сумма по отношению к страховой стоимости имущества,
- в) всегда в размере 50% от величины ущерба.

**Вопрос 12.** Характерной чертой договоров имущественного страхования является:

- а) короткий - до 1 месяца срок,
- б) постоянный (еженедельный) пересмотр страховых сумм по договору,
- в) покрытие ущерба страховщиком в пределах страховой ответственности по договору.

**Вопрос 13.** Система первого риска предусматривает выплату страхового

возмещения:

- а) полностью, в размере страховой суммы при любом страховом случае,
- б) в той части, какую часть составляет страховая сумма по отношению к страховой стоимости имущества,
- в) в размере ущерба в пределах страховой суммы.

**Вопрос 14.** Если страховая сумма, зафиксированная в договоре имущественного страхования, и страховая стоимость объекта страхования совпадают, то....

- а) страховое возмещение всегда выплачивается в размере страховой суммы,
- б) возмещение ущерба производится, исходя из размеров фактического ущерба
- в) возмещение производится.

**Вопрос 15.** Для страхователя наименее выгодным является применение:

- а) условной франшизы,
- б) безусловной франшизы, поскольку величина безусловной франшизы всегда вычитается из величины ущерба,
- в) условной франшизы, установленной в относительных величинах.

**Вопрос 16.** Для страховщика наименее выгодным является применение:

- а) условной франшизы, так как страховщик не несет обязательства по мелким ущербам,
- б) безусловной франшизы,
- в) безусловной франшизы, установленной в абсолютной величине.

**Вопрос 17.** Все группы имущества, принадлежащего страхователю, может быть застраховано:

- а) по основному договору,
- б) по договору выборочного страхования,
- в) по договору дополнительного страхования.

**Вопрос 18.** Регрессный иск в имущественном страховании:

- применяется страховщиком в отношении страхователя,
- применяется страхователем к виновному лицу,
- вправе предъявить страховщик к лицу, виновному в причинении ущерба.

**Вопрос 19.** Риск противоправных действий третьих лиц покрывается:

- а) видами имущественного страхования,
- б) личным страхованием,
- в) всеми вышеперечисленными видами страхования.

**Вопрос 20.** Коллекции, картины, уникальный антиквариат принимается на страхование у физических лиц:

- а) по специальному договору страхования,
- б) по договору дополнительного страхования,
- в) только в исключительных случаях, по согласованию с органом страхового надзора.

**Вопрос 21.** Страховой тариф в страховании имущества:

- а) зависит от страховой суммы,
- б) устанавливается, исходя из рассчитанного уровня убыточности, в целом по страховому портфелю страховщика,
- в) устанавливается, исходя из вероятности неблагоприятного события по конкретным видам страхования.



**Вопрос 22.** Страховая стоимость имущества - 100 единиц. Страховая сумма - 60 единиц. Ущерб - 30 единиц. По системе пропорциональной ответственности страховое возмещение составит:

- а) 18 единиц;
- б) 30 единиц;
- в) 60 единиц.

**Вопрос 23.** Рассчитать страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности, если: страховая стоимость имущества - 100 единиц.

Страховая сумма - 60 единиц. Ущерб - 50 единиц:

- а) 50 единиц,
- б) 30 единиц,
- в) 60 единиц.

**Вопрос 24.** Страховая стоимость имущества - 100 единиц. Страховая сумма - 60 единиц. Ущерб - 30 единиц. По системе первого риска страховое возмещение составит:

- а) 18 единиц,
- б) 30 единиц,
- в) 60 единиц.

**Вопрос 25.** Страховая стоимость имущества - 100 единиц. Страховая сумма - 60 единиц. Ущерб - 50 единиц. По системе первого риска страховое возмещение составит:

- а) 100 единиц,
- б) 50 единиц,
- в) 60 единиц.

**Критерии оценки:**

**1 балл** - выставляется студенту, если в тестовых заданиях не менее 90% правильных ответов;

**0,5 балла** - выставляется студенту, если в тестовых заданиях 50-89% правильных ответов.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Кафедра финансов и кредита**

**Комплект тестов (тестовых заданий)**

**по дисциплине «Страхование»**

**Тема 6. Особенности отдельных видов страхования ответственности**

**Вопрос 1.** Лимит ответственности – это...

- а) максимальный объем возмещения, который может быть выплачен третьим лицом страхователю по договору страхования ответственности;
- б) максимальный объем возмещения, который может быть выплачен страховщиком третьему лицу по договору страхования ответственности;
- в) максимальный объем возмещения, который может быть выплачен страхователем третьему лицу по договору страхования ответственности;
- г) максимальный объем возмещения, который может быть выплачен третьим лицом страховщику по договору страхования ответственности.

**Вопрос 2.** По договору страхования:

- а) страховщик обязан произвести страховые выплаты, а страхователь - уплатить страховые взносы;
- б) страхователь обязан произвести страховые выплаты, а страховщик - уплатить страховые взносы;
- в) страхователь обязан произвести страховые выплаты, а страховщик - уплатить страховые премии.

**Вопрос 3.** По обязательным видам страхования страховые тарифы устанавливаются:

- а) страховой компанией;
- б) либо в законодательном порядке, либо страховой компанией;
- в) в законодательном порядке;
- г) по соглашению между страхователем и страховщиком.

**Вопрос 4.** Лицо, в пользу которого заключен договор личного страхования, называется:

- а) страхователем;
- б) страховщиком;
- в) застрахованным;
- г) выгодоприобретателем;
- д) андеррайтером.

**Вопрос 5.** Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется:

- а) только в обязательной форме;
- б) и в обязательной форме, и в добровольной;
- в) либо в обязательной форме, либо в добровольной;
- г) только в добровольной форме.

**Вопрос 6.** Страховая сумма при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

- а) рассчитывается, исходя из фактического ущерба в пределах, установленных законом;
- б) составляет 240000 рублей;
- в) составляет 400000 рублей.

**Вопрос 7.** В страховании ответственности страховая сумма (лимит ответственности) устанавливается:

- а) исходя из величины страхового тарифа;
- б) по согласованию между страховщиком и страхователем;
- в) на основании данных актуарных расчетов по рекомендации страховщика;
- г) в законодательном порядке.

**Вопрос 8.** Страхование профессиональной ответственности подразумевает страхование:

- а) жизни людей, у которых выполнение профессиональных обязанностей связано с повышенным риском наступления несчастного случая;
- б) ответственности товаропроизводителей за качество продукции;
- в) профессиональной ответственности врачей, нотариусов, риэлтеров.

**Вопрос 9.** По страхованию ответственности выплаты производятся в случае:

- а) причинения вреда имуществу страхователя;
- б) причинения вреда здоровью страхователя;
- в) возникновения обязанности страхователя (застрахованного лица) возместить причиненный вред;
- г) причинения вреда жизни и здоровью страхователя (застрахованного лица).

**Вопрос 10.** Определить, какие виды страхования относятся к страхованию ответственности:

- а) страхование экологических рисков;
- б) страхование средств водного транспорта;
- в) страхование профессиональной ответственности;
- г) ОСАГО;
- д) страхование грузов;
- е) страхование домашних животных;
- ж) страхование кредитов.

**Вопрос 11.** Страховая сумма не должна превышать:

- а) страховую стоимость;
- б) страховое покрытие;
- в) страховую ответственность;
- г) страховую премию.

**Вопрос 12.** Какие нормативные документы регламентируют страховую деятельность в России:

- а) Гражданский кодекс РФ;
- б) ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»;
- в) ФЗ «О страховании».

**Вопрос 13.** Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью осуществляется:

- а) Федеральная служба РФ по надзору за страховой деятельностью;

- б) Служба ЦБ РФ по финансовым рынкам;
- в) Федеральная служба страхового надзора Министерства экономического развития и торговли РФ.

**Вопрос 14.** Система действий страховых компаний, направленных на изучение страховых интересов потенциальных клиентов и разработку соответствующих страховых услуг – это:

- а) страховой менеджмент;
- б) тарифная политика страховщика;
- в) страховой маркетинг;
- г) риск-менеджмент;
- д) сегментация рынка.

**Вопрос 15.** Нетто-премия предназначается:

- а) для формирования ресурсов страховщика, идущих на выплату страхового возмещения;
- б) для покрытия накладных расходов страховщика;
- в) для формирования прибыли страховщика;
- г) для финансирования маркетинговых мероприятий.

**Вопрос 16.** Какие из перечисленных видов страхования можно отнести к личному страхованию:

- а) страхование жизни;
- б) страхование от несчастных случаев;
- в) обязательное страхование;
- г) медицинское страхование;
- д) добровольное страхование.

**Вопрос 17.** Какие объекты принимаются на страхование при заключении дополнительного договора имущественного страхования:

- а) здания, сооружения;
- б) объекты незавершенного капитального строительства;
- в) машины, оборудование;
- г) имущество, принятое на комиссию и хранение;
- д) транспортные средства.

**Вопрос 18.** На практике страхованием предпринимательских рисков охватываются:

- а) финансовые риски;
- б) политические риски;
- в) коммерческие риски;
- г) биржевые и валютные риски;
- д) риски внедрения новой техники и технологии.

**Вопрос 19.** Страховыми компаниями используются в качестве инвестиционного ресурса страховые взносы:

- а) по страхованию от несчастных случаев;
- б) по имущественному страхованию юридических лиц;
- в) по страхованию ответственности;
- г) по страхованию жизни.

**Вопрос 20.** Как называется страховщик (перестрахователь), передающий часть застрахованных рисков в перестрахование:

- а) ретроцедент;
- б) цедент;

- в) цессионер;
- г) цессионарий.

**Вопрос 21.** Как называется система международного обязательного страхования владельцев автотранспортных средств в странах ЕЭС с 1953 года:

- а) андеррайтерская практика;
- б) синяя карта в страховании;
- в) зеленая карта в страховании;
- г) абсорбция.

**Вопрос 22.** Франшиза – это:

- а) предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер;
- б) условие, которое включается в договор страхования для освобождения от ответственности за неисполнение обязательств из-за форс-мажорных обстоятельств;
- в) система страхования риска на неполную стоимость, при которой ответственность страховщика устанавливается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования.

**Вопрос 23.** По обязательным видам страхования страховые тарифы устанавливаются:

- а) страховой компанией;
- б) либо в законодательном порядке, либо страховой компанией;
- в) в законодательном порядке;
- г) по соглашению между страхователем и страховщиком.

**Вопрос 24.** Лицо, в пользу которого заключен договор личного страхования, называется:

- а) страхователем;
- б) страховщиком;
- в) застрахованным;
- г) выгодоприобретателем;
- д) андеррайтером.

**Вопрос 25.** Какие объекты не подлежат страхованию:

- а) наличные деньги, документы, ценные бумаги;
- б) изделия из драгоценных металлов и камней;
- в) имущество, принятое на комиссию;
- г) имущество, принятое на хранение;
- д) антиквариат.

**Критерии оценки:**

**1 балл** - выставляется студенту, если в тестовых заданиях не менее 90% правильных ответов;

**0,5 балла** - выставляется студенту, если в тестовых заданиях 50-89% правильных ответов.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

### Кафедра финансов и кредита

### Кейс-задания ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

#### Тема 3. Законодательное обеспечение страховой деятельности. Страховой рынок

##### *Кейс-задание 1.*

##### *Вариант 1.*

До начала проведения практического занятия по методу кейс – стади, а именно за 2 – 3 недели, студенты по своему желанию делятся на 4 экспертные группы. В каждой группе выбирается представитель – он становится ответственным за работу всей группы. Студенты каждой группы - это специалисты, работающие в страховой компании, которые должны подготовить проект - новый страховой продукт; а также разработать ряд маркетинговых мероприятий по продвижению нового продукта на страховой рынок. В процессе работы над проектом студенты экономически обосновывают все расчеты.

Представители каждой группы получают от преподавателя конкретное задание, некоторые рекомендации по его выполнению, а также список литературы, которым можно воспользоваться. При этом предполагается, что в процессе подготовки к занятию по методу кейс – стади, студенты в разных группах будут действовать не обособленно, а совещаться по отдельным вопросам, так как задания связаны между собой.

Таким образом, студенты получают следующее задание.

*Первая группа* работает над идеей проекта: придумывает новый страховой продукт. Студенты должны экономически обосновать необходимость появления именно этого продукта, в связи с чем следует показать наличие спроса на данный вид страховой услуги у потенциальных страхователей.

Затем, студентами разрабатываются основные характеристики нового страхового продукта:

- отрасль и вид страхования; если предполагается разработать продукт, включающий элементы различных видов и отраслей, то указывается каких именно;
- объем страховой ответственности;
- характер принимаемых на страхование рисков;
- наличие дополнительных услуг и гарантий страховщика;
- круг страхователей (для какой целевой аудитории предназначен новый страховой продукт);
- возможность применения скидок и надбавок к тарифной ставке;
- средние сроки страхования;
- размер собственного удержания страхователя; если оно предполагается, то каким образом будет выражаться: либо через пропорциональную систему ответственности, либо через наличие условия в договоре страхования о франшизе;
- другие характеристики по усмотрению студентов.

Помимо этого, студенты, вошедшие в первую группу, планируют величину следующих показателей:

- количество заключенных договоров страхования;
- вероятность наступления риска;
- среднюю страховую сумму на 1 договор страхования;
- среднее страховое возмещение на 1 договор;
- норму прибыли.

Отдельные характеристики продукта, необходимые для расчета тарифной ставки, студенты первой группы передают студентам второй группы в виде отчета о проделанной работе. Общая информация о страховом продукте предоставляется представителям двух других групп.

Для преподавателя студенты готовят подробный отчет, в котором отражают и описывают все этапы проделанной работы. Отчет подписывается представителем группы. Также в нем отмечаются все студенты, которые принимали участие в работе.

Задача студентов, входящих *во вторую группу (актуариев)* – определить стоимость новой страховой услуги.

Студенты рассчитывают размер страхового тарифа по одной из применяемых в страховой практике методик (по выбору студентов) с учетом основных характеристик страхового продукта. Если страховой продукт включает элементы и рискового и накопительного страхования – используются обе методики в пропорциональном соотношении. Сначала рассчитывается накопительная часть тарифа по методике расчета тарифов по страхованию жизни (с использованием таблиц смертности и дожития), затем определяется вторая составляющая – по методике определения тарифов по рисковому виду страхования (либо по методике, предлагаемой страховыми компаниями, либо по методике статистической). В любом случае, при осуществлении расчетов по рисковому виду должна учитываться вероятность наступления риска (предлагается студентами первой группы).

Студенты должны обосновать выбор методики (методик) определения страхового тарифа. Все расчеты должны базироваться на данных, представленных студентами первой группы.

По рисковому виду страхования тариф определяется в трех вариантах в зависимости от вероятности наступления риска:

- с учетом повышенной вероятности наступления риска;
- при средней вероятности наступления риска;
- при низкой вероятности наступления риска.

Предлагается один из вариантов, студенты объясняют свой выбор.

Таким образом, студенты второй группы должны экономически обосновать размер страхового тарифа; сделать сравнительную характеристику размера тарифа с тарифами страховых компаний – конкурентов.

Далее студенты готовят отчет для преподавателя, в котором приводят произведенные расчеты, а также подробно описывают всю свою работу. В отчете указываются все студенты, принимавшие участие в расчете и обосновании тарифной ставки. Подписывается отчет представителем экспертной группы.

Информация о размере тарифной ставки, а также о минимально возможном и максимальном тарифе (в зависимости от вероятности наступления риска) представляется представителям третьей и четвертой экспертных групп.

Студенты, образующие *третью группу*, разрабатывают маркетинговую стратегию. В связи с этим студенты:

- определяют систему сбыта нового страхового продукта (могут использоваться: система прямых продаж, система продаж через колл – центры, система продаж через

Интернет, может применяться банкострахование, кросс - селлинг, могут заключаться агентские договоры с автосалонами и др.);

- определяют возможность предоставления скидок страхователям и премий продавцам страховых услуг;
- определяют возможность предоставления льготного периода страхования;
- определяют возможность рекламирования непосредственно страхового продукта (использование целевой рекламы) и (или) использования имиджевой рекламы компании;
- осуществляют дифференциацию страховых тарифов на основе рассчитанных тарифных ставок (минимальной, максимальной и средней);
- определяют целевую аудиторию; в связи с этим проводят анализ и прогнозирование конъюнктуры рынка;
- работают над другими направлениями в зависимости от цели маркетинговой стратегии.

Отчет о проделанной работе, который подписывается представителем группы, студенты предоставляют преподавателю; в нем подробно описывается каждый этап работы, а также указываются все студенты, принимавшие участие в разработке маркетинговой стратегии.

Разработанная маркетинговая стратегия предоставляется студентам четвертой группы.

Студенты, образующие *четвертую группу*, на основе предоставленной им информации о проекте, разрабатывают план финансирования маркетинговых мероприятий. При этом следует учесть тот факт, что стоимость проекта (определяется экспертной группой самостоятельно) в 1,5 раза превышает величину свободных от обязательств активов страховой компании.

Таким образом, задача студентов четвертой группы – найти, в конечном итоге, дополнительные внешние источники финансирования проекта. А также студентам следует определить период, за который окупятся затраты, связанные с проектом. Они должны показать инвестиционную привлекательность всего проекта. Рекомендуется на этом этапе пользоваться учебными пособиями по таким дисциплинам, как «Финансовый менеджмент», «Инвестиции».

Отчет о проделанной работе предоставляется преподавателю; подписывается он представителем группы. Также в нем указываются все студенты, которые принимали участие в разработке плана финансирования.

Далее, преподаватель анализирует представленные отчеты; если это необходимо, то дает рекомендации по отдельным вопросам. Соответственно, студентами вносятся изменения в проект.

*Следующий этап работы над проектом:*

- 1) на семинарском (практическом) занятии презентуются доклады представителей каждой из четырех экспертных групп;
- 2) докладчики обосновывают все экономические расчеты;
- 3) представители групп отвечают на дискуссионные вопросы; эксперты обсуждают спорные вопросы;
- 4) затем делаются выводы и рекомендации участниками дискуссии по разработке более оптимального варианта решения рассматриваемой проблемы;
- 5) участниками каждой группы вносятся изменения в проект в соответствии с рекомендациями.

На следующем этапе работы из каждой экспертной группы выбирается один представитель и начинается совместная подготовка проекта к презентации.

*На заключительном этапе* непосредственно осуществляется презентация проекта.



### ***Вариант 2.***

Страховая компания застраховала риск невыплаты вкладчикам сумм вкладов в банке сверх сумм, страхуемых по обязательному страхованию. По условиям договора, заключенного между банком и вкладчиком, за просрочку возврата вклада устанавливалась неустойка в размере 2 % от суммы вклада за каждый день просрочки, но не более двух кратной суммы вклада. Некоторые вклады не были в срок возвращены и вкладчики обратились к страховой компании за выплатой, требуя возврата не только суммы вклада, но также процентов и упомянутой выше неустойки. Страховая компания в выплате процентов и неустойки отказала, ссылаясь на то, что такая выплата не предусмотрена договором страхования. Ряд вкладчиков обратилась с иском в суд, требуя уплаты процентов и неустойки от страховщика. При этом в обоснование своих требований ими были представлены рекламные объявления из газет, в которых было сказано, что «исполнение банком обязательств по возврату вкладов и выплате процентов гарантированы страховой компанией».

Укажите срок исковой давности. В каком суде будет разбираться данное дело. Какое решение примет суд. Изменится ли его решение, если в процессе судебного разбирательства будет установлено, что договоры страхования заключались банком в пользу вкладчиков - застрахованных лиц?

### ***Вариант 3.***

Страховое общество заключило комбинированный договор страхования автомобиля, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Сидорова. В период действия договора друг Сидорова – Петров, управляя автомобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых он стал инвалидом II группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению. Страховое общество выплатило Сидорову стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову и после этого обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Петрова выплаченную стоимость автомобиля и сумм уже выплаченного возмещения. Петров иск не признал.

Укажите срок исковой давности. В каком суде будет разбираться данное дело. Какое решение примет суд. Какие аргументы может привести для доказательства страховая компания?

## **Тема 4. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования**

### ***Кейс-задание 2.***

#### ***Вариант 1.***

Страховое акционерное общество заключало договоры страхования на случай потери работы на очень выгодных условиях. Когда к нему обращался потенциальный страхователь, ему предлагалось заполнить заявление и уплатить в кассу страховой взнос, а потом ему выдавался страховой полис, в котором было указано, что страховой риск определяется в соответствующих Правилах страхования. Сами правила страхователям не предоставлялись. Страхователь, заключив, таким образом, договор страхования, потерял работу. Когда он обратился в страховую компанию за страховой выплатой, в ней ему было отказано по мотиву отсутствия страхового случая. В соответствии с Правилами страхования выплата производилась только в случае потери работы по причине ликвидации предприятия-банкрота. Считая отказ в страховой выплате неверным, страхователь обратился в суд с иском. В судебном заседании страховщиком были

представлены Правила страхования, которые действительно ограничивали случаи выплаты только при ликвидации работодателя-банкрота.

Укажите срок исковой давности. В каком суде должно разбираться данное дело. Какое решение примет суд. Изменится ли ваше решение, если Правила страхования были вывешены для всеобщего ознакомления в офисе страховщика?

**Вариант 2.**

В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае – угоне автомобиля, причем подчеркивалось, что пропуск этого срока влечет за собой отказ в страховой выплате. Страхователь обратился к страховщику на десятый день с момента угона, при этом пятидневный срок был пропущен без уважительных причин, в выплате страхового возмещения ему было отказано по мотиву пропуска им срока обращения с заявлением о наступлении страхового случая. Страхователь обратился в суд с иском, ссылаясь на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Укажите срок исковой давности. В каком суде будет разбираться данное дело. Какое решение примет суд. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

**Критерии оценки:**

**3 балла** выставляется студенту, если он продемонстрировал полноту и правильность проведенных расчетов, ясно сформулировал и экономически обосновывал основные выводы, излагал материал системно и структурно.

**2 балла** выставляется студенту, если он продемонстрировал достаточную полноту и правильность проведенных расчетов, ясно сформулировал, но не вполне обосновывал основные выводы, излагал материал несколько нелогично.

**1 балл** выставляется студенту, если он допустил несущественные неточности в расчетах, а также не сформулировал выводы по заданию, но показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

### Кафедра финансов и кредита

## Комплект расчетно-аналитических задач (для формирования портфолио студента) по дисциплине «СТРАХОВАНИЕ»

### Тема 1. Теоретические аспекты страхования как экономической категории. Классификация видов страхования

#### **Вариант 1.**

Имущество юридического лица, реальная рыночная стоимость которого составляет 1475000 руб., застраховано по договору страхования на страховую сумму - 1550000 руб. *Определите*, является ли договор недействительным (полностью или частично)?

#### **Вариант 2.**

Женщина застраховала в свою пользу сына от несчастного случая сроком на 3 года, страховая сумма – 300 тыс. руб. *Определите* существенные условия договора.

### Тема 2. Финансовые основы деятельности страховых компаний

#### **Вариант 1.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *экспресс-оценку результатов ее финансово-экономической деятельности*. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по повышению эффективности деятельности анализируемой страховой компании.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы *не допускается*.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

#### **Вариант 2.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *оценку состава, структуры и динамики активов*. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по оптимизации структуры активов страховой организации.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы *не допускается*.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

**Тема 4. Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования**  
**Вариант 1.**

Застрахованный по договору страхования жизни не давал письменного согласия на страхование и вообще не знал о существовании договора. Страхователем и выгодоприобретателем по договору является другое лицо, с которым застрахованный совместно занимался предпринимательской деятельностью. Когда застрахованный погиб, о договоре стало известно. Жена застрахованного, являющаяся его наследницей по закону, подала иск в суд с признанием договора недействительным.

*Определите, будет ли договор признан недействительным?*

**Вариант 2.**

Предприниматель обратился в страховую компанию с целью приобрести полис смешанного страхования жизни (страховой случай – дожитие до окончания срока страхования, смерть по любой причине, несчастный случай) в пользу своей жены сроком на пять лет, страховая сумма - 20000 \$.

*Опишите краткое содержание страхового полиса.*

**Критерии оценки:**

**Критерии оценки:**

**3 балла** выставляется студенту, если он продемонстрировал полноту и правильность проведенных расчетов, ясно сформулировал и экономически обосновывал основные выводы, излагал материал системно и структурно.

**2 балла** выставляется студенту, если он продемонстрировал достаточную полноту и правильность проведенных расчетов, ясно сформулировал, но не вполне обосновывал основные выводы, излагал материал несколько нелогично.

**1 балл** выставляется студенту, если он допустил несущественные неточности в расчетах, а также не сформулировал выводы по заданию, но показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

## Приложение 6

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Кафедра финансов и кредита**  
**Перечень тем дискуссий**  
**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»**

**Тема 5. Имущественное страхование: особенности заключения договора,  
характеристика видов**

**Тема дискуссии: «Современные проблемы развития страхования в России»**

**Вопросы к обсуждению:**

1. Общая характеристика страхового рынка России на современном этапе;
2. Особенности маркетинговых стратегий российских страховщиков;
3. Новые страховые продукты, предлагаемые российскими страховыми компаниями;
4. Перспективы продаж страховых продуктов через Интернет;
5. Проблемы и перспективы развития банкострахования в России;
6. Проблемы и перспективы развития взаимного страхования в России. Опыт зарубежных стран;

**Тема 6. Особенности отдельных видов страхования ответственности**

**Тема дискуссии: «Необходимость и методы формирования страховых фондов».**

**Вопросы к обсуждению:**

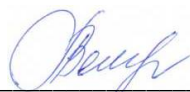
1. Классификация неблагоприятных событий, влияющих на деятельность юридических и физических лиц;
2. Понятие «страховой защиты» и ее этапы;
3. В чем заключается необходимость формирования страховых фондов;
4. Методы создания страховых фондов, их особенности, преимущества и недостатки.

**Критерии оценки:**

**1 балл** - оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

**0,5 балла** - оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

## Приложение 7

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

### Кафедра финансов и кредита

#### Комплект заданий для выполнения контрольной работы студентами заочной формы обучения ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

Выбор варианта номера задания контрольной работы осуществляется по специальной таблице по букве фамилии студента (первое задание – по первой букве фамилии, второе задание – по второй букве).

Первая буква фамилии	Вариант контрольной работы
А, Б, В	1
Г, Д, Е	2
Ж, З, И	3
К, Л	4
М, Н	5
О, П	6
Р, С	7
Т, У, Ф	8
Х, Ц, Ч, Ш	9
Щ, Э, Ю, Я	10

#### Требования к содержанию и оформлению контрольной работы

Цель выполнения контрольной работы - закрепление теоретических знаний и применение полученных теоретических знаний при решении конкретных практических заданий.

*Содержание контрольной работы должно соответствовать следующим требованиям:*

- наличие творческого, самостоятельного подхода к изложению материала, умение выразить свое мнение по исследуемому вопросу;
- недопустимость механического переписывания материала учебника или лекции;
- подтверждение теоретических выводов практическим или статистическим материалом;
- цитирование первоисточников со ссылками на номер работы, указанный в списке использованной литературы, и страницу; наличие иллюстраций и таблиц.

**Оформление контрольной работы должно соответствовать следующим требованиям:**

- на страницах работы необходимо оставлять поля для замечаний преподавателя-рецензента;
- страницы работы нумеруются, титульный лист является первой страницей контрольной работы (номер страницы на титульном листе не проставляется); на второй странице дается план (содержание) работы; далее следует наименование теоретических вопросов или практических заданий и ответы на них; все иллюстрации и таблицы должны быть пронумерованы, каждую иллюстрацию необходимо снабжать подрисуночной надписью, таблицы с заголовками должны быть помечены в тексте после абзацев, содержащих ссылки на них;
- тексты цитат заключаются в кавычки и сопровождаются ссылкой;
- в конце контрольной работы приводится список использованной литературы и иных источников информации в алфавитном порядке;

- рукописный текст должен быть написан разборчивым почерком, без помарок; небрежность в изложении и оформлении не допускается.

### **Методические указания по выполнению контрольной работы**

Выполнению контрольной работы должно предшествовать самостоятельное изучение студентом рекомендуемой литературы и других источников информации, указанных в списке. По ходу их изучения делаются выписки цитат, составляются иллюстрации и таблицы.

Ответы на теоретические вопросы должны отражать необходимую и достаточную компетенцию студента, содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов, быть логически выстроенными. Приветствуется наличие практических примеров при изложении ответов на теоретические вопросы.

Решение практических заданий должно сопровождаться краткими, но исчерпывающими пояснениями (аргументами).

Контрольная работа должна быть представлена в деканат факультета не позднее, чем за 20 дней до начала экзаменационной сессии. Контрольная работа, выполненная без соблюдения требований или не полностью, не зачитывается и возвращается студенту на доработку. В случае если контрольная работа выполнена не по своему варианту, она преподавателем не зачитывается и возвращается студенту для ее выполнения в соответствии с указанным вариантом.

До начала сессии студент получает проверенную преподавателем контрольную работу с исправлениями в тексте и замечаниями на полях, а также рецензию, в которой анализируются все ошибки и неточности, даются рекомендации по исправлению ошибок и выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено». Оценка «зачтено» является допуском к зачету. Работа с оценкой «не зачтено» должна быть доработана и представлена на повторное рецензирование.

## **ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ**

### **1 Задание (минимальный уровень, необходимый для выполнения).**

*Номер варианта выбирается по 1 букве фамилии студента.*

*Задание включает теоретическую и практическую части.*

#### **1 вариант.**

##### **1. Теоретическая часть.**

Тема: «Страховой рынок России: становление и перспективы роста»

Вопросы:

- 1) Основные этапы становления современного страхового рынка России. Демонстрация монополизации страхования.
- 2) Анализ объема страховой ответственности.
- 3) Характеристика страховых организаций, функционирующих в стране.
- 4) Проблемы развития страхового рынка в России.
- 5) Тенденции развития российского страхового рынка.

##### **2. Практическая часть.**

Задача.

Рассчитайте тарифную ставку по страхованию имущества физических лиц, если:

- вероятность наступления риска – 0,01;
- средняя страховая сумма – 32 тыс. руб.;
- среднее страховое возмещение – 9 тыс. руб.;
- количество договоров, которое предполагается заключить – 1200;
- доля нагрузки в тарифной ставке – 24%;
- коэффициент, зависящий от гарантии безопасности – 1,645.

#### **2 вариант.**

### 1. Теоретическая часть.

Тема: «Личное страхование»

Вопросы:

- 1) Понятие личного страхования. Объекты личного страхования.
- 2) Личное страхование, его взаимосвязь с социальным страхованием и обеспечением.
- 3) Классификация подотраслей личного страхования.
- 4) Отличительные особенности договора личного страхования по сравнению с имущественным страхованием.
- 5) Стороны, участвующие в договоре личного страхования. Коллективная и индивидуальная форма заключения договора.

### 2. Практическая часть.

Задача.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение. Общая сумма кредита по кредитному договору 1,7 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 6 мес. Страховой тариф при страховании риска непогашения кредита – 3,4% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика – 70%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

### **3 вариант.**

#### 1. Теоретическая часть.

Тема: «Страхование имущества юридических лиц»

Вопросы:

- 1) Классификация видов имущественного страхования. Объекты страхования. Страховые риски. Исключения из страховой защиты.
- 2) Оценка имущества, определение страховой суммы.
- 3) Срок страхования, порядок уплаты страховых взносов. Начало действия договора. Порядок заключения договора.
- 4) Определение и выплата страхового возмещения. Понятие основного и дополнительного договора страхования имущества.
- 5) Франшиза в договоре имущественного страхования. Ее значение и виды.

#### 2. Практическая часть.

Задача.

Пожаром 22 апреля в магазине повреждены товары. На 1 апреля в магазине имелось товара на 2800 тыс. руб. С 1 по 22 апреля поступило товаров на 1680 тыс. руб., сдано в банк выручки 2450 тыс. руб., сумма несданной выручки 40 тыс. руб., естественная убыль составила 0,9 тыс. руб.

После пожара был произведен учет спасенных товаров на сумму 1236,8 тыс. руб. Издержки обращения – 11,5%, торговая надбавка – 22%. Расходы по спасению и приведению товаров в порядок составили 6,4 тыс. руб. Страховая сумма составляет 80% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Определите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

### 3. Методические рекомендации.

### **4 вариант.**

#### 1. Теоретическая часть.

Тема: «Имущественное страхование граждан»

Вопросы:

- 1) Основные принципы страховой защиты имущества граждан.
- 2) Типовые условия страхования строений, домашнего имущества и автотранспорта.
- 3) Страховая оценка и страховая сумма имущества. Полное и пропорциональное страхование. Принципы возмещения ущерба.



4) Определение ущерба при гибели и повреждении имущества. Системы возмещения ущерба: пропорциональной ответственности, первого риска; собственное участие страхователя в ущербе.

5) Двойное страхование и его последствия.

## 2. Практическая часть.

Задача.

Плата за страхование имущества предприятия, действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 27,5 млн. руб., составила 450 тыс. руб. при страховом тарифе 2.2%. Ущерб в результате страхового случая составил 17 млн. руб.

Определите размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности, если в договоре установлена безусловная франшиза 35 тыс. руб.

## **5 вариант.**

### 1. Теоретическая часть.

Тема: «Характеристика видов страхования ответственности»

Вопросы:

- 1) Сущность и значение страхования ответственности.
- 2) Классификация видов страхования ответственности.
- 3) Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
- 4) Страхование договорной ответственности.
- 5) Страхование профессиональной ответственности.

### 2. Практическая часть.

Задача.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности. Известно, что средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 22 ц с га. Площадь посева – 300 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 11 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 240 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика – 75% от причиненного ущерба.

## **6 вариант.**

### 1. Теоретическая часть.

Тема: «Основы организации финансов страховых компаний»

Вопросы:

- 1) Средства страховых организаций: уставный капитал, собственный и привлеченный капитал.
- 2) Основные показатели хозяйственной деятельности: доходы, расходы и финансовые результаты деятельности страховых компаний.
- 3) Источники формирования прибыли.
- 4) Структура баланса.
- 5) Налогообложение.

### 2. Практическая часть.

Задача.

Рассчитайте тарифную ставку по страхованию от несчастных случаев, если:

- вероятность наступления риска – 0,03;
- средняя страховая сумма – 40 тыс. руб.;
- среднее страховое возмещение – 11 тыс. руб.;
- количество договоров, которое предполагается заключить – 1350;
- доля нагрузки в тарифной ставке – 32%;
- коэффициент, зависящий от гарантии безопасности – 1,645.

## **7 вариант.**

### **1. Теоретическая часть.**

Тема: «Перестрахование и сострахование»

Вопросы:

- 1) Необходимость использования сострахования и перестрахования.
- 2) Сущность перестрахования и его роль в обеспечении гарантий страховой защиты.
- 3) Основные формы договоров перестрахования: факультативное и облигаторное (договорное) перестрахование.
- 4) Виды договоров перестрахования: пропорциональное и непропорциональное.
- 5) Базовые виды договоров пропорционального и непропорционального перестрахования.

### **2. Практическая часть.**

Задача.

Имущество предприятия стоимостью 10 млн. руб. застраховано на один год от одних и тех же рисков у двух страховщиков: у страховщика №1 на страховую сумму 9 млн. руб., у страховщика №2 – на 5 млн. руб. Ущерб по страховому случаю – 8,5 млн. руб.

Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждая страховая компания.

## **8 вариант.**

### **1. Теоретическая часть.**

Тема: «Государственный надзор за страховой деятельностью»

Вопросы:

- 1) Государственный надзор за страховой деятельностью, необходимость регулирования страховой деятельности и формы осуществления надзора.
- 2) В чем заключается регулирование страховой деятельности.
- 3) Какой орган занимается надзором за страховой деятельностью, на основе каких нормативных документов он функционирует.
- 4) Функции органа страхового надзора.
- 5) Права органа страхового надзора.

### **2. Практическая часть.**

В результате пожара сгорел цех готовой продукции завода. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого составляет 10% стоимости здания. Цех возведен 11 лет назад, первоначальная стоимость – 6 млн. руб. Для расчистки территории после пожара привлекались техника и люди. Стоимость затрат составила 26 тыс. руб. Действующая норма амортизации – 1,9%. Определите ущерб завода, нанесенный страховым случаем.

## **9 вариант.**

### **1. Теоретическая часть.**

Тема: «Законодательное обеспечение страховой деятельности»

Вопросы:

- 1) Классификация нормативных актов.
- 2) Гражданский кодекс и его роль в регулировании страховой деятельности.
- 3) Характеристика закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».
- 4) Общие принципы регулирования страховой деятельности.
- 5) Перечень основных подзаконных актов, регулирующих страховую деятельность.

### **2. Практическая часть.**

В договоре страхования ответственности предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 40 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 35 тыс. руб., второму – на сумму 50 тыс. руб. Определите размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

## **10 вариант.**

### **1. Теоретическая часть.**

Тема: «Страхование жизни»

Вопросы:

- 1) Особенности страхования жизни.
- 2) Целевое назначение страхования жизни, его экономическое и социальное значение.
- 3) Сочетание функции рискового страхования и функции накопления капитала.
- 4) Сроки страхования. Принципы определения страховой суммы и страхового тарифа.
- 5) Проблемы и перспективы развития страхования жизни в России.

### **2. Практическая часть.**

Задача.

В соответствии с договором страхования имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности.

Страховая стоимость имущества равна 315 тыс. руб.

Страховое покрытие составило 80%.

Фактическая величина ущерба – 140 тыс. руб.

Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 5%.

Определите сумму возмещения, подлежащего выплате.

### ***2. Аналитическое задание (дополнительное).***

*Номер варианта выбирается по 2 букве фамилии студента.*

#### **1 вариант.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *экспресс-оценку результатов ее финансово-экономической деятельности*. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по повышению эффективности деятельности анализируемой страховой компании.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы ***не допускается***.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

#### **2 вариант.**

На основе статистических данных, характеризующих российский страховой рынок (данные расположены на официальном сайте ЦБ РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) подготовить отчет *о перспективах развития отдельных видов страхования* с выделением наиболее приоритетных для Краснодарского края. Анализ следует провести за последние 5 лет с выделением страховых компаний-лидеров в отдельных сегментах страхового рынка.

Кроме того, рекомендуется в отчет включить сравнительную характеристику уровня развития страхования в Краснодарском крае и в другом субъекте РФ. При выборе конкретного субъекта РФ *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем, так как повторения в работах студентов одной группы ***не допускаются***.

Отметим, что *наиболее высокими оценками* будут отмечены те работы, в которых ярко видна позиция автора, четко обозначены основные проблемы, замедляющие темпы развития страхового рынка, а также намечены варианты решения указанных проблем.

#### **3 вариант.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *оценку состава, структуры и динамики ресурсной базы*. Итоги расчетов

рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по оптимизации структуры ресурсной базы страховой организации.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы **не допускается**.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

#### **4 вариант.**

С помощью Интернет – ресурсов рассмотрите и проанализируйте основные *маркетинговые стратегии* российских страховых компаний на примере 2-3 компаний. При выборе конкретных страховых компаний *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем, так как в работах студентов одной группы совпадения **не допускаются**.

Отчет может быть представлен в виде *сравнительной характеристики* маркетинговых стратегий. Рекомендуется также оценить эффективность каждой стратегии путем увязки маркетинговых мероприятий с финансовыми результатами деятельности соответствующего страховщика (финансовая отчетность большинства российских страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет).

Отметим, что *наиболее высокими оценками* будут отмечены те работы, в которых ярко видна позиция автора, четко обозначены недостатки изучаемых маркетинговых стратегий и указаны варианты их устранения.

#### **5 вариант.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *оценку состава, структуры и динамики страховых резервов*. Результаты можно сопоставить с объемом страховой ответственности. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по оптимизации структуры и объема страховых резервов страховой организации.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы **не допускается**.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

#### **6 вариант.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *экспресс-оценку ее платежеспособности и финансовой устойчивости*. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по повышению финансовой устойчивости и улучшению платежеспособности страховщика.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы **не допускается**.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

#### **7 вариант.**

На основе официальной статистической информации проанализируйте страховой рынок отдельного субъекта РФ за последние 5 лет (*данные расположены на официальном сайте Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)*). В отчете в виде аналитических таблиц следует отразить *информацию по следующим направлениям*:

- объем совокупных страховых премий и по видам страхования;
- объем страховых премий на душу населения;
- структура совокупных страховых премий (отраслевая и по формам страхования);
- убыточность совокупной страховой суммы и по видам страхования;
- совокупная величина уставного капитала страховых компаний;
- численность страховых компаний;
- объем совокупных страховых выплат и по видам страхования.

При выборе конкретного субъекта РФ *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем, так как повторения в работах студентов одной группы *не допускаются*.

Отметим, что *наиболее высокими оценками* будут отмечены те работы, в которых ярко видна позиция автора, четко обозначены основные проблемы, замедляющие темпы развития страхового рынка, а также намечены варианты решения указанных проблем.

#### **8 вариант.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *оценку состава, структуры и динамики активов*. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по оптимизации структуры активов страховой организации.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы *не допускается*.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

#### **9 вариант.**

*Изучите арбитражную практику* рассмотрения споров между страхователями и страховщиками по вопросам определения размера ущерба и суммы страхового возмещения с составлением подробного письменного отчета (*с использованием информационно-правовых систем «Консультант+» и «Гарант»*). В отчете рекомендуется представить общие выводы, а также подробно рассмотреть не менее 3 спорных случаев с пояснениями и комментариями.

Отметим, что *наиболее высокими оценками* будут отмечены те работы, в которых обоснована с правовой точки зрения и ярко прослеживается позиция автора в отношении отдельных спорных вопросов, приведена соответствующая статистическая информация, а также даны рекомендации по совершенствованию российского страхового законодательства.

#### **10 вариант.**

На основе финансовой отчетности страховой организации за последние 3 года произвести *оценку структуры, динамики и доходности инвестиционного портфеля*. Итоги расчетов рекомендуется представить в виде аналитических таблиц. Расчеты должны быть дополнены экономически обоснованными выводами и рекомендациями по оптимизации структуры инвестиционного портфеля страховой организации.

Выбор конкретной страховой компании произвольный, но перед написанием контрольной работы *следует проконсультироваться* с ведущим преподавателем и утвердить базовую страховую компанию, на материалах которой планируется осуществлять расчеты. Отметим, что совпадение базовых страховых компаний в работах студентов одной группы *не допускается*.

При выборе конкретной страховой компании *следует также учитывать*, что финансовая отчетность большинства страховых компаний находится в свободном доступе на их официальных сайтах в сети Интернет.

### **3. Тестовое задание.**

*Номер варианта выбирается по 3 букве фамилии студента.*

#### **1 вариант.**

##### **1. Страхование как экономическая категория – это...**

- а) совокупность отношений по поводу купли-продажи страховых продуктов, обеспечивающих взаимосвязь между страхователем и страховщиком;
- б) экономические отношения, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и использование их на возмещение ущерба при наступлении страховых событий;
- в) самостоятельный элемент финансовой системы, обеспечивающий защиту имущественных интересов граждан, предприятий и государства.

##### **2. Страховая сумма не должна превышать:**

- а) страховую стоимость;
- б) страховое покрытие;
- в) страховую ответственность;
- г) страховую премию.

**3. Какие нормативные документы регламентируют страховую деятельность в России:**

- а) Гражданский кодекс РФ;
- б) ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»;
- в) ФЗ «О страховании».

**4. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью осуществляет:**

- а) Федеральная служба РФ по надзору за страховой деятельностью;
- б) Федеральная служба страхового надзора Министерства финансов РФ;
- в) Федеральная служба страхового надзора Министерства экономического развития РФ;
- г) Банк России.

**5. Как называются страховые компании, входящие в состав и обслуживающие страховые и инвестиционные интересы финансово-промышленных групп и холдингов:**

- а) страховые пулы;
- б) страховые холдинги;
- в) трасты;
- г) кэптивы.

#### **2 вариант.**

##### **1. На практике страхованием предпринимательских рисков охватываются:**

- а) финансовые риски;
- б) политические риски;
- в) коммерческие риски;
- г) биржевые и валютные риски;
- д) риски внедрения новой техники и технологии.

**2. Страховыми компаниями используются в качестве долгосрочных инвестиционных ресурсов страховые взносы:**

- а) по страхованию от несчастных случаев;
- б) по имущественному страхованию юридических лиц;
- в) по страхованию ответственности;
- г) по страхованию жизни.

**3. Как называется страховщик (перестрахователь), передающий часть застрахованных рисков в перестрахование:**

- а) ретроцедент;
- б) цедент;
- в) цессионер;
- г) цессионарий.

**4. Как называется система международного обязательного страхования владельцев автотранспортных средств в странах ЕЭС с 1953 года:**

- а) андеррайтерская практика;
- б) синяя карта в страховании;
- в) зеленая карта в страховании;
- г) абсорбция.

**5. Франшиза – это:**

- а) предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер;
- б) условие, которое включается в договор страхования для освобождения от ответственности за неисполнение обязательств из-за форс-мажорных обстоятельств;
- в) система страхования риска на неполную стоимость, при которой ответственность страховщика устанавливается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования.

### **3 вариант.**

**1. Какие объекты не подлежат страхованию:**

- а) наличные деньги, документы, ценные бумаги;
- б) изделия из драгоценных металлов и камней;
- в) имущество, принятое на комиссию;
- г) имущество, принятое на хранение;
- д) антиквариат.

**2. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется:**

- а) только в обязательной форме;
- б) и в обязательной форме, и в добровольной;
- в) либо в обязательной форме, либо в добровольной;
- г) только в добровольной форме.

**3. Договором страхования предпринимательских рисков, как правило, устанавливается уровень франшизы в размере:**

- а) 3-5%;
- б) 10-15%;
- г) 40-50%;
- д) не устанавливается.

**4. В экономическом смысле страховые взносы, поступившие страховщику от страхователя:**

- а) сразу заработаны страховщиком с момента поступления на его расчетный счет или в кассу;
- б) будут заработаны страховщиком, когда срок действия договора истечет или будет произведена страховая выплата.

**5. В зависимости от базы расчета перестраховочной премии выделяют:**

- а) пропорциональное и непропорциональное перестрахование;
- б) квотное и эксцедентное перестрахование;
- в) обязательное и добровольное перестрахование;

г) факультативное и облигаторное перестрахование.

#### **4 вариант.**

**1. Применение механизма страхования в хозяйственной жизни связано:**

- а) с возможностью избежать риск;
- б) с возможностью покрыть ущерб;
- в) с получением прибыли страхователем, если неблагоприятное событие произошло.

**2. Экономическая классификация страхования по отраслям предусматривает деление страхования:**

- а) по видам страховой деятельности;
- б) по объектам страхования;
- в) по объему страховой ответственности.

**3. Страховую деятельность при наличии соответствующей лицензии может осуществлять:**

- а) только юридическое лицо;
- б) юридические и физические лица;
- в) юридическое лицо специально установленной организационно-правовой формы.

**4. По российскому законодательству размер страхового взноса:**

- а) является существенным условием договора страхования;
- б) определяется на основании норм специального законодательства;
- в) не является существенным условием договора страхования.

**5. По территориальному признаку структура страхового рынка представлена:**

- а) региональными, национальными и международными страховыми компаниями;
- б) страховыми компаниями с различным уставным капиталом;
- в) страховщиками различной организационно-правовой формы.

**6. Сравнительная характеристика способов продажи страховых полисов**

#### **5 вариант.**

**1. Не принимаются на страхование предпринимательских рисков:**

- а) риски, связанные с посреднической деятельностью страхователя;
- б) финансовые риски страхователя;
- в) риски неполучения прибыли страхователя;
- г) финансовые риски страховщика;
- д) финансовые риски третьих лиц.

**2. К собственным средствам страховщика можно отнести:**

- а) задолженность по договорам перестрахования;
- б) уставный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) долгосрочные инвестиции;
- д) добавочный капитал.

**3. Перестрахование - это отношения, при которых:**

- а) несколько страховщиков участвуют долями в страховании одного и того же риска;
- б) один страховщик отдает риск полностью или частично другому страховщику за определенную плату;
- в) происходит концентрация риска у перестрахователя;
- г) происходит концентрация риска у страхователя - вне зависимости от доли обязательств, переданных в перестрахование.

**4. Единый федеральный Закон о страховании и единый федеральный орган по надзору за страховой деятельностью отсутствуют:**

- а) в Великобритании;
- б) в США;
- в) в Германии.



### **5. Страхование представляет собой:**

- а) отношения по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;
- б) отношения по возмещению убытков юридических лиц, полученных ими в результате коммерческой деятельности за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий);
- в) отношения по оказанию гражданам помощи при наступлении определенных событий в их жизни.

### **6 вариант.**

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

- а) смешанного страхования жизни;
- б) страхования от несчастного случая;
- в) рентного страхования;
- г) страхования медицинских расходов;
- д) социального страхования.

**2. Все группы имущества, принадлежащего страхователю, могут быть застрахованы:**

- а) по основному договору;
- б) по договору выборочного страхования;
- в) по договору дополнительного страхования.

**3. В страховании ответственности страховая сумма (лимит ответственности) устанавливается:**

- а) исходя из величины страхового тарифа;
- б) по согласованию между страховщиком и страхователем;
- в) на основании данных актуарных расчетов по рекомендации страховщика;
- г) в законодательном порядке.

**4. Не заключаются договоры по страхованию предпринимательских рисков с предприятиями, имеющими:**

- а) просроченную дебиторскую задолженность;
- б) просроченную кредиторскую задолженность;
- в) дебиторскую задолженность или кредиторскую задолженность;
- г) непогашенные банковские кредиты;
- д) уставный капитал ниже установленного уровня.

**5. При перестраховании страховое возмещение по договору страхования страхователю выплачивает:**

- а) компания – перестрахователь;
- б) компания- перестраховщик;
- в) если страхователь был извещен о передаче риска в перестрахование в установленном порядке, может выплачивать и перестраховщик, и перестрахователь.

### **7 вариант.**

**1. Понятия "риск" и "ущерб":**

- а) не отличаются, поскольку все риски влекут за собой ущерб;
- б) в целом идентичны и обозначают одно и то же, являясь синонимами;
- в) связаны между собой, поскольку риск реализуется всегда;
- г) связаны между собой, однако не всегда риски реализуются.

**2. Страхование как экономической категории присущи:**

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

в) формирование страхового фонда за счет платежей страховщиков.

**3. Наиболее жесткие требования к уставному капиталу страховщиков в новой редакции ФЗ "Об организации страхового дела в РФ" предъявляются:**

- а) к страховщикам, осуществляющим перестрахование;
- б) к страховщикам, осуществляющим страхование жизни;
- в) к страховщикам, занимающимся страхованием дорогостоящих объектов недвижимости.

**4. Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, которое:**

- а) может быть заключено только в письменной форме во всех без исключения случаях;
- б) предусматривает только обязанности страховщика;
- в) предусматривает только обязанности страхователя;
- г) заключается в письменной форме, кроме случаев, когда страхование проводится в силу закона за счет средств бюджета.

**5. Экономические интересы государства при регулировании страхового рынка:**

- а) сводятся в основном к регулированию инвестиционной деятельности страховщиков;
- б) ограничены регулированием страховых тарифов;
- в) связаны с развитием страхования как отрасли экономики, сектора финансовых услуг.

## **8 вариант.**

**1. Риски убытков от предпринимательской деятельности:**

- а) могут быть страховыми, причем страхование предпринимательских рисков является видом имущественного страхования;
- б) являются нестраховыми, причем управление этими рисками подразумевает применение только механизмов хеджирования;
- в) являются нестраховыми и управление этими рисками всегда предполагает применение механизма снижения риска путем проведения предупредительных мероприятий;
- г) могут быть страховыми, а могут и не быть, в зависимости от вида риска.

**2. Рентабельность страховых операций - это:**

- а) %, начисляемый на резерв взносов по страхованию жизни и пенсий за использование его в качестве кредитных ресурсов;
- б) отношение общей суммы страховых взносов к числу заключенных договоров страхования по определенному виду страхования;
- в) показатель уровня доходности с каждого рубля страховых платежей;
- г) уровень превышения расходов над доходами по определенному виду страхования за конкретный расчетный временной интервал.

**3. Перестрахователь - это:**

- а) страховая компания, которая отдает риск в перестрахование;
- б) страховая компания, которая принимает риск в перестрахование;
- в) страхователь, который страхует риск в нескольких компаниях.

**4. «Лloyd» - это:**

- а) страховая корпорация Великобритании;
- б) объединение английских страховщиков, называемых андеррайтерами, которые самостоятельно проводят различные виды страхования;
- в) термин для определения границ страхового покрытия, используемый только при эксцеденте убытка.

**5. В зависимости от объекта страхования в российском законодательстве производится деление страхования:**

- а) на отрасли страхования;
- б) на виды страхования;

в) на формы страхования.

### **9 вариант.**

#### ***1. Страховые тарифы по страхованию имущества:***

- а) в первую очередь, зависят от спроса на страховые услуги;
- б) в основном зависят от уровня риска и индивидуальных условий страхования;
- в) устанавливаются соответствующими нормативными актами;
- г) в основном зависят от индивидуальных условий страхования и величины страховой суммы;
- д) в первую очередь, зависят от величины нетто-ставки и особенностей объекта страхования.

#### ***2. Размер страховой выплаты при страховании автогражданской ответственности:***

- а) равен 240000 рублей;
- б) равен 400000 рублей;
- в) рассчитывается исходя из фактического ущерба в пределах страховых сумм, установленных законом;
- г) не менее 240000 рублей;
- д) не менее 400000 рублей.

#### ***3. При заключении договора перестрахования не требуется согласия:***

- а) страховщика;
- б) страхователя;
- в) перестраховщика;
- г) перестрахователя;
- д) страхователя и страховщика.

#### ***4. Расходы на заключение новых договоров страхования в теории страхового дела носят название:***

- а) ликвидационных расходов;
- б) организационных расходов;
- в) аквизиционных расходов;
- г) инкассационных расходов.

#### ***5. Застрахованное лицо - субъект договорных отношений:***

- а) который одновременно всегда является страхователем;
- б) характерный только для имущественного страхования;
- в) является стороной, чью жизнь страхователь пытается уберечь от неблагоприятных событий;
- г) который получает страховое обеспечение в результате наступления страхового случая.

### **10 вариант.**

#### ***1. Критериями эффективности маркетинговой стратегии могут быть:***

- а) максимизация прибыли страховщика;
- б) повышение репутации страховых услуг;
- в) повышение репутации страховой компании;
- г) максимизация прибыли страхователя.

#### ***2. По российскому законодательству размер страхового взноса:***

- а) является существенным условием договора страхования;
- б) определяется на основании норм специального законодательства;
- в) не является существенным условием договора страхования.

#### ***3. Экономические интересы государства при регулировании страхового рынка:***

- а) сводятся, в основном, к регулированию инвестиционной деятельности страховщиков;
- б) ограничены регулированием страховых тарифов;

в) связаны с развитием страхования как отрасли экономики, сектора финансовых услуг.

**4. Одной из задач актуария является:**

- а) проверка правильности счетов, актов и т.д.;
- б) оценка ситуации на рынке на качественном уровне;
- в) количественная оценка риска финансовой деятельности.

**5. Величина, закладываемая в тарифную ставку по тому или иному виду страхования, называется:**

- а) норма доходности;
- б) норма рентабельности;
- в) рентабельность страховых операций;
- г) средняя страховая сумма;
- д) средний платеж на 1 договор.

**Критерии оценки:**

Работа должна быть выполнена в установленные графиком учебного процесса сроки. Студент, не выполнивший контрольную работу в срок, считается имеющим академическую задолженность.

Работа, в зависимости от соответствия требованиям методических рекомендаций, оценивается либо «зачтена», либо «не зачтена».

Контрольные работы, выполненные не по утвержденной теме, скопированные из сети Интернет, сканированные варианты учебников и учебных пособий, а также копии ранее написанных студенческих работ не будут зачтены.

Преподаватель КФК, к.э.н.



(подпись)

А.В. Землякова

## Приложение 8

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

### Кафедра финансов и кредита

#### Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Страхование» для студентов направления подготовки 38.03.06 Торговое дело, направленность (профиль) программы «Коммерция»

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Страхование как экономическая категория.
2.	Сущность и функции страхования.
3.	Основные термины и понятия страхования.
4.	Формы проведения страхования.
5.	Общие принципы классификации страховых услуг.
6.	Особенности проведения обязательного страхования в России.
7.	Системы страховой ответственности страховщика.
8.	Юридические основы страховых отношений.
9.	Нормы ГК РФ, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности в России.
10.	Надзор за страховой деятельностью.
11.	Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора.
12.	Состав и структура страхового рынка. Страховой рынок России.
13.	Страховая услуга.
14.	Страховые посредники.
15.	Современное состояние страхового рынка России. Страхование в системе международных экономических отношений.
16.	Мировое страховое хозяйство. Тенденции и перспективы его развития.
17.	Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.
18.	Процесс заключения договора, права и обязанности сторон.
19.	Права, обязанности и функции органа страхового надзора в РФ.
20.	Процесс лицензирования страховой деятельности, его особенности и основные требования.
21.	Основы построения страховых тарифов.
22.	Состав и структура тарифной ставки.
23.	Общие принципы расчета нетто- и брутто- ставки.
24.	Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Методы обеспечения финансовой устойчивости.
25.	Доходы, расходы и прибыль страховщика.
26.	Страховые резервы, их виды.
27.	Финансовый менеджмент в страховании: понятие, особенности, основные направления.
28.	Маркетинговая стратегия страховой компании, ее цели, задачи, основные направления.
29.	Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.
30.	Особенности налогообложения страховой компании.
31.	Перестрахование: сущность и необходимость.

32.	Договор перестрахования: особенности заключения, виды.
33.	Классификация видов имущественного страхования.
34.	Особенности страхования имущества юридических лиц.
35.	Особенности страхования имущества физических лиц.
36.	Характеристика страхования предпринимательских рисков.
37.	Страхование имущественных интересов коммерческих банков.
38.	Особенности страхования технических рисков.
39.	Особенности страхования строительно-монтажных рисков.
40.	Принципы страхования транспортных средств.
41.	Особенности страхования ответственности.
42.	Классификация видов страхования ответственности.
43.	Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
44.	Страхование профессиональной ответственности.
45.	Страхование ответственности перевозчиков.
46.	Особенности личного страхования.
47.	Классификация видов личного страхования.
48.	Особенности и виды страхования жизни.
49.	Характеристика страхования от несчастных случаев.
50.	Формы и особенности проведения медицинского страхования расходов.
51.	Характеристика основных подотраслей и видов личного страхования.
52.	Личное страхование как фактор социальной стабильности общества.
53.	Страховой рынок России: современное состояние и перспективы развития.
54.	Понятие страховой услуги. Цена страховой услуги.
55.	Страховой маркетинг: сущность, содержание, основные функции и принципы.
56.	Продавцы и покупатели страховых услуг, страховые посредники.
57.	Мировое страховое хозяйство, тенденции и перспективы его развития.
58.	Организационные и финансовые основы деятельности страховой компании.
59.	Доходы, расходы и прибыль страховщика.
60.	Порядок формирования страховых резервов, их виды.
61.	Страховая компания и ее инвестиционная деятельность. Необходимость проведения инвестиционной деятельности.
62.	Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Обеспечение платежеспособности страховой компании.
63.	Экономическая работа в страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование страховой компанией.
64.	Особенности страхования предпринимательских рисков.
65.	Страхование от убытков вследствие перерывов в производстве.
66.	Постнумерандо. Периоды уплаты страховой премии в договорах страхования жизни.
67.	Тарифная политика.
68.	Страхование вкладов, как способ защиты интересов вкладчиков.
69.	Страхование ренты, виды и особенности.
70.	Страхование к бракосочетанию.
71.	Маркетинг страховой деятельности.
72.	Первоначальные формы страхования. Демонополизация страхования.

### Пример практических заданий к зачету

№	Задание
1	<p>Определите размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя - 12,5 т.р.</p>
2	<p>Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхования. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 тыс. руб. Страхование проводится «в части» - 80%. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 т.р. В договоре предусмотрена безусловная франшиза - 6% к страховой оценке.</p>
3	<p>Проведите анализ состояния и уровня страхования в региональном аспекте и выберите наименее убыточный регион по следующим показателям: коэффициенту ущерба, тяжести риска и убыточности страховой суммы. Исходные данные приведены в таблице.</p>
4	<p>Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• страховые платежи - 5800 тыс. руб.,</li> <li>• остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -49,0 тыс. руб.,</li> <li>• выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,</li> <li>• расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.</li> </ul> <p>Страховая компания № 2 имеет.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• страховых платежей 4800 тыс руб.,</li> <li>• остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -44 тыс. руб.,</li> <li>• расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,</li> <li>• выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.</li> </ul> <p>Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.</p>
5	<p>Рассчитайте единовременную ставку по договору страхования человека на дожитие. Брутто-ставки различных возрастных уровней и соответствующих сроков страхования человека исчисляются со страховой суммы 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа - 30%. Размер годового дохода - 0.4. Варианты расчетов сроков страхования приведены в таблице.</p>
6	<p>Определить сумму страховой премии, если брутто-ставка составляет 5 рублей с каждых 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 55 тыс.руб. Страховая стоимость 65 тыс.руб.</p>
7	<p>Страховой тариф 0,4 рубля со 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 1 млн.руб. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 5%. Рассчитать размер страховой премии.</p>
8	<p>Плата за страхование имущества действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 25 млн руб., составила 500 тыс. руб. при страховом тарифе 2,5%. Ущерб в результате страхового случая составил 18 млн руб. Определите размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности, если в договоре установлена безусловная франшиза 50 тыс. руб.</p>
9	<p>Заклучен договор страхования жизни на сумму 6000 д.е. на срок 3 года. Участие страхователя в прибыли определено:</p> <p>1 год – 3% 2 год – 2,5% 3 год – 2%</p> <p>Определить страховую сумму к выплате.</p>

10	<p>Действительная стоимость автомобиля (С) установлена в 100 тыс.руб. Это транспортное средство владелец застраховал от «повреждения в результате ДТП» и от «угона» по одному договору страхования на страховую сумму <math>S_1 = 90</math> тыс.руб. и по другому договору страхования от тех же рисков у второго страховщика на страховую сумму <math>S_2 = 60</math> тыс.руб. Срок действия каждого договора страхования 1 год. Страховой тариф <math>T = 7\%</math> от страховой суммы. Через 7 месяцев после заключения договора страхования в результате ДТП автомобилю причинен ущерб по оценке станции техобслуживания в размере <math>У = 40</math> тыс.руб.</p> <p>Определить, какую сумму страхового возмещения получит страхователь и сколько от каждого страховщика? Чему равна уплаченная страховая премия?</p>
11	<p>Гражданка Васильева О.С. застраховала гр. Фирсову М.И. на случай смерти. Гр. Фирсова М.И. с письменного согласия выбрала и назначила получателем страховки в случае ее смерти своего мужа Фирсова Е.Н. Гр. Васильева, не доверяла гр. Фирсову Е.Н. и решила назначить в качестве получателя страховки дочку Фирсовой, Ветрову Г.Е.</p> <p>Имеет ли право Васильева осуществить данные действия? Ответ обоснуйте статьей ГК.</p>
12	<p>Определить сумму страхового возмещения по системе первого риска.</p> <p>Данные для расчёта: Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 80 млн. руб. Стоимость автомобиля – 80 млн. руб., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 54 млн. руб.</p>
13	<p>Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу на сумму 120 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя составил 20,5 тыс. руб.</p>
14	<p>Застрахован объект на сумму 10 000 руб., страховая стоимость которого составляет 10 000 руб. В результате страхового случая был причинен ущерб на сумму 1 000 руб. В этом случае страхователю будет выплачено при страховании по действительной стоимости имущества?</p>
15	<p>Эксцедент суммы составляет трехкратную сумму собственного удержания (3 линии), собственное удержание – 1 млн. руб. Определить ответственность перестрахователя при договоре страхования со страховой суммой: а) 3 млн. руб.; б) 5 млн. руб.; в) 7 млн. руб.</p>
16	<p>Определите по страховой организации финансовый результат от проведения страхования иного, чем страхования жизни и рентабельность страховых операций.</p> <p>Исходные данные из отчета о прибылях и убытках за год (тыс. руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страховые премии = 4913.</li> <li>• Увеличение резерва незаработанной премии = 821.</li> <li>• Оплаченные убытки = 1023.</li> <li>• Снижение резервов убытков = 45.</li> <li>• Отчисления в резерв предупредительных мероприятий = 96.</li> <li>• Отчисления в фонды пожарной безопасности = 38.</li> <li>• Расходы по ведению страховых операций = 1377.</li> </ul>
17	<p>Фирма застраховала имущество на 1 год на сумму 2,5 млн. руб. (фактическая стоимость имущества – 3 млн. руб.). Ставка страхового тарифа – 3,6 %. Безусловная франшиза – 8 тыс. руб. Фактический ущерб составил 900 тыс. руб. Рассчитайте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• размер страхового платежа;</li> <li>• страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.</li> </ul>
18	<p>Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.</p> <p>Исходные данные:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн. руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16% годовых. Тарифная ставка – 3,5%.</li> <li>2. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24% годовых. Тарифная ставка – 2,3%.</li> </ol>



	Предел ответственности страховщика – 85%.
19	Животноводческое предприятие имеет на балансе 300 единиц крупного рогатого скота балансовой стоимостью 4950000 руб. Им заключен договор страхования на 2006 г., согласно которому страховой тариф составил 0,25 руб. со 100 руб. страховой суммы. В течение августа месяца заболели и погибли 20 единиц крупного рогатого скота балансовой стоимостью 295000 руб. Рассчитать сумму страхового платежа и величину страхового возмещения.
20	Страховой организацией 5 августа 2011 г. заключен договор страхования имущества на срок до 5 июня 2012 года. Страховая брутто-премия $T=180$ тыс. д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило $K=7\%$ . Отчисления в резерв предупредительных мероприятий $РПМ=3\%$ . Определить незаработанную премию на 1 января 2012 г. по данному договору НП.
21	Единовременная брутто-ставка по договору страхования жизни $T_6=4,37$ руб. со 100 руб. страховой суммы для страхователя в возрасте 50 лет. Срок уплаты страховых взносов – 10 лет. Коэффициент рассрочки $a=8,06$ . Страховая сумма по договору $S = 500$ тыс. руб. Определить годовую тарифную ставку и годовой страховой платеж.
22	Для лица в возрасте 45 лет рассчитать: <ul style="list-style-type: none"> <li>• вероятность прожить еще один год;</li> <li>• вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;</li> <li>• вероятность прожить еще два года;</li> <li>• вероятность умереть в течение предстоящих двух лет;</li> <li>• вероятность умереть на третьем году жизни в возрасте 48 лет.</li> </ul>
23	Возраст страхователя 41 год. Коммутационные числа на дожитие: 10992; 10502; 27341. Страховая сумма по договору 100000 руб. Нагрузка в структуре страхового тарифа 5%. Определить нетто-ставку страхового тарифа при пожизненном страховании на случай смерти, брутто – ставку страхового тарифа, сумму страховой премии г.
24	При возрасте страхователя 41 год срок страхования составляет 5 лет. Коммутационные числа на дожитие: 10992; 10502; 27341. Страховая сумма по договору 100000 руб. Нагрузка в структуре страхового тарифа 5%. Определить единовременную нетто-ставку на случай смерти при страховании на 5 лет, брутто-ставку, сумму страховой премии г.
25	Исходные данные. У страховой компании А страховой портфель состоит из 5000 заключенных договоров ( $n=5000$ ) при средней тарифной ставке 3,5 руб. со 100 руб. страховой суммы. У страховой компании Б – из 4000 договоров ( $n=4000$ ) при средней тарифной ставке 4,0 руб. со 100 руб. страховой суммы. Сравнить финансовую устойчивость по дефицитности средств компаний А и Б.
26	Страховщик устанавливает размер собственного удержания в 100000 д.е. Стороны договариваются о девятикратном перестраховании (9 линий). Определить, какой емкости договор может подписать страховщик.
27	Объект стоимостью $SS=6$ млн. д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым на сумму $S_1=2,5$ млн. д.е., вторым – на сумму $S_2=2,0$ млн. д.е., третьим – на сумму $S_3=1,5$ млн. д.е. Страховым случаем – пожаром – нанесен ущерб объекту в сумме $Y=1,8$ млн. д.е. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком $W_1, W_2, W_3$ .
28	Цена автомобиля – 50 тыс. д.е., он застрахован на сумму – 40 тыс. д.е. сроком на один год по ставке 5% от страховой суммы. Франшиза условная – 8% от страховой суммы. Скидка к тарифу – 4%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили: I вариант – 1800 д.е., II вариант – 5400 д.е. При ремонте кузов машины был покрыт антикоррозийным покрытием стоимостью 800 д.е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах присутствует. Определить: по каждому варианту фактическую величину ущерба; страховое возмещение по методу пропорциональной ответственности; величину франшизы; величину страховой премии.
29	Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 21 ц/га. Площадь посева – 200 га. Из-за произошедшего страхового случая (град) урожай пшеницы составил 10 ц/га.

	<p>Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 235 руб., принятая при определении страховой суммы по договору страхования. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.</p> <p>Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.</p>
30	<p>В договоре страхования предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. д.е. В результате ДТП нанесен вред пешеходам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• первому на сумму 45 тыс. д.е.,</li> <li>• второму на сумму – 55 тыс. д.е.</li> </ul> <p>Определить: размер выплат каждому потерпевшему.</p>
31	<p>Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 100000 руб. Стоимость автомобиля 105000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48000 руб. Определить сумму страхового возмещения.</p>
32	<p>Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учётной группе 4 (страхование граждан, выезжающих за рубеж) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс. д.е.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в январе – 80,0;</li> <li>• в июне – 110,0;</li> <li>• в декабре – 70,0.</li> </ul> <p>Определить резерв незаработанной премии, рассчитанной методом «1/24», на 1 января текущего года.</p>
33	<p>Определите страховой взнос транспортной организации потребительской кооперации на год при страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств. Стаж водителей: до 1 года – 6 человек, от 1 года до 5 лет – 2 человека, от 5 до 10 лет – 3 человека, свыше 10 лет – 1 человек. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 100 тыс. руб. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,6%, от 1 до 5 лет – 3,4%, от 5 до 10 лет – 2,8%, свыше 10 лет – 2,2%.</p>
34	<p>Рассчитать единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного на дожитие по договору страхования жизни сроком на 3 года. Норма доходности <math>i=8\%</math>. Страховая сумма <math>S=250</math> тыс. руб. Нагрузка <math>f=10\%</math>.</p>
35	<p>В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 240000 руб. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 7000 руб., на приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 руб. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.</p>
36	<p>АО застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1000 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 500 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Вычислите размер страхового платежа.</p> <p>В результате действия злоумышленников фактический ущерб АО составил 100 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, которое получит АО.</p>

Преподаватель КФК, к.э.н.

  
(подпись)

А.В. Землякова

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Фонд оценочных средств по дисциплине «Страхование» с внесенными дополнениями и изменениями рекомендован к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита, протокол №8 от 12.03.2020.

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

2. Оценочные материалы по дисциплине «Страхование» с внесенными дополнениями и изменениями рекомендованы к утверждению на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики, протокол № 7 от 10.03.2023.

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева

3. Оценочные материалы по дисциплине «Страхование» с внесенными дополнениями и изменениями рекомендованы к утверждению на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики, протокол № 8 от 14.03.2024.

Зав. кафедрой  Л.В. Куцегреева