

Кафедра

экономики и финансов

Б1.О.39

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА)

Учебная дисциплина	Страхование
По направлению подготовки	38.03.02 «Менеджмент»
Профиль (программа бакалавриата)	«Бизнес-аналитика в управленческой деятельности»
Форма обучения	Очная

Оценочные материалы (средства) дисциплины рассмотрены (актуализированы) и утверждены на заседании кафедры экономики и финансов

Протокол заседания № 10 от «22» мая 2026 г.

Заведующий кафедрой Мизюн Владимир Анатольевич

Оглавление

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	6
3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	16
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	21
5. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УРОВЕНЬ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	26
6. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ.....	27

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы (средства) дисциплины «Страхование» сформированы на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 970 от 12.08.2020 и учебного плана направления подготовки «Менеджмент» (уровень бакалавриата), профиль « Бизнес-аналитика в управленческой деятельности ».

В соответствии с матрицей компетенций основной профессиональной образовательной программы бакалавриата, профиль « Бизнес-аналитика в управленческой деятельности », в процессе обучения по дисциплине «Страхование» происходит формирование закрепленных за дисциплиной компетенций обучающихся. Оценка сформированности компетенций на каждом этапе обучения происходит через оценку планируемых результатов обучения по дисциплине (знаний, умений, навыков).

Результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Этапы формирования компетенции (семестры, темы)	Оценочные средства
УК – 10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Проявляет экономическую культуру в различных областях жизнедеятельности	Знать: - сущность, основные признаки и функции страхования; - основные направления деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков. Уметь: - анализировать статистические и информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет; - оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; - использовать современные методы построения страховых тарифов. Владеть: - навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; - навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; - навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости.	5 семестр Раздел 1. Основы страховой деятельности Тема 1. Основы теории страхования и страхового права Тема 2. Организация страховой деятельности. Основные виды страхования	Устный опрос, проверка практических и тестовых заданий, оценка докладов-презентаций

	УК-10.2. Принимает обоснованные экономические решения в профессиональных задачах, в том числе с использованием современных информационных технологий и программных средств	Знать: - нормативные документы и методические материалы, регулирующие деятельность страховых организаций; - практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования; Уметь: - анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг; Владеть: - навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.	Раздел 2. Экономика страхования Тема 3. Экономика страховой деятельности Тема 4. Основы перестрахования	Устный опрос, проверка практических и тестовых заданий
--	---	---	--	---

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проверки и закрепления знаний обучающихся на занятиях должны участвовать в обсуждении с преподавателем по каждой из тем после прослушивания лекционного материала, подготовки докладов-презентаций, в решении практических задач и тестовых заданий по данным темам.

Средство оценки результатов обучения – «устный опрос – участие в обсуждении»

Раздел 1. Основы страховой деятельности

Тема 1. Основы теории страхования и страхового права

Перечень возможных вопросов:

Экономическая категория страховой защиты. Применение различных форм страховых фондов.

Страхование в системе риск-менеджмента. Экономическая необходимость, функции и роль страхования на современном этапе.

Основные понятия и принципы страхования. Классификация страхования.

Принципы обязательного и добровольного страхования.

Правовые основы страховых отношений. Нормы гражданского, административного, финансового и государственного права, регулирующие страховую деятельность.

Общие и специальные нормативные акты. Содержание основных статей ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование». Договор страхования. Основные законодательные акты и нормативные документы Министерства финансов в области страхования.

Содержание, значение, задачи и методы финансового планирования и контроля.

Тема 2. Организация страховой деятельности. Основные виды страхования

Перечень возможных вопросов:

Страховой рынок и его участники. Структура страхового рынка.

Страховая услуга и ее особенности. Продавцы и покупатели на страховом рынке.

Страховые посредники: агенты и брокеры.

Государственный надзор за страховой деятельностью.

Лицензирование страховой деятельности.

Страховая статистика, используемая для оценки развития страхового рынка.

Проблемы и перспективы развития страхового рынка России.

Страховые рынки зарубежных стран.

Личное страхование. Страхование жизни и его отличительные особенности.

Классификация страховых продуктов на рынке страхования жизни.

Аннуитеты. Проблемы и перспективы развития страхования жизни.

Страхование от несчастных случаев. Обязательное личное государственное страхование.

Медицинское страхование. Сущность обязательного медицинского страхования (ОМС).

Добровольное медицинское страхование (ДМС).

Основы имущественного страхования в соответствии с ГК РФ.

Классификация имущественного страхования. Страхование имущества юридических лиц.

Особенности условий других видов имущественного страхования.

Страхование предпринимательских рисков.

Страхование потерь в результате перерыва в производстве.

Новые продукты на рынке имущественного страхования.

Страхование гражданской ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Обязательное страхование гражданской ответственности ОПО.

Обязательное страхование ответственности перевозчиков.

Перспективы развития страхования ответственности в России.

Раздел 2. Экономика страхования

Тема 3. Экономика страховой деятельности

Перечень возможных вопросов:

Теоретические основы построения страховых тарифов.

Состав и структура тарифной ставки. Методика построения тарифов по рисковым видам страхования.

Особенности организации финансов страховщика.

Финансовая устойчивость страховщика и факторы ее обеспечения.

Страховые резервы: понятие, структура.

Государственное регулирование размещения страховых резервов.

Платежеспособность страховой компании.

Методики оценки платежеспособности страховщиков.

Методика оценки платежеспособности в странах ЕС и США.

Понятие маржи платежеспособности.

Состав доходов страховой компании.

Состав расходов страховой компании.

Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщиков.

Прибыль страховой компании, ее источники и назначение.

Оценка финансового состояния страховых компаний.

Налогообложение в страховании.

Тема 4. Основы перестрахования

Перечень возможных вопросов:

Основы перестрахования.

Перестрахование как способ дополнительной раскладки риска и обеспечения финансовой устойчивости страховщика.

Формы и виды договоров перестрахования.

Пропорциональное перестрахование как метод распределение риска.

Особенности распределения ответственности при квотном и эксцедентном перестраховании.

Непропорциональное перестрахование как метод распределения убытков.

Перестраховочная премия и факторы, её определяющие.

Критерии оценивания устного ответа:

выставляется оценка «зачтено», если видно, что обучающийся владеет информацией по заданной теме, чётко отвечает на вопросы, умеет делать необходимые выводы по имеющемуся материалу;

выставляется оценка «не зачтено», если обучающийся не может чётко ответить на вопрос преподавателя, умеет делать выводы, но не может их доказать.

Средство оценки результатов обучения – практическое задание

Раздел 1. Основы страховой деятельности

Тема 1. Основы теории страхования и страхового права

Практическое задание – подготовка и защита докладов-презентаций (эссе) на темы:

Роль и функции страхования в современной рыночной экономике.

Маркетинг в страховании.

Необходимость, сущность, роль, формы и методы перестрахования.

Государственное регулирование страховой деятельности.

Порядок осуществления государственного надзора за деятельностью страховщиков.

Порядок регистрации и лицензирования страховых компаний.

Мошенничество в сфере страхования.

Тема 2. Организация страховой деятельности. Основные виды страхования

Имущественное страхование.

Личное страхование.

Страхование ответственности по договору.
Страхование во внешнеэкономической деятельности.
Огневое страхование.
Страхование предприятий источников повышенной опасности.
Страхование от убытков из-за перерыва в производстве вследствие пожара.
Кредитное страхование.
Страхование строительных работ.
Электротехническое страхование.
Страхование на транспорте.
Страхование грузов.
Страхование гражданской ответственности предприятия.
Страхование автомобилей.
Страхование автогражданской ответственности.
Частное страхование от несчастных случаев.
Страхование жизни.
Порядок заключения и оформления страхового договора.
Права и обязанности сторон в период действия договора страхования
Взаимоотношения сторон страхового договора при наступлении страхового случая.
Страхование от несчастных случаев лиц, призванных на действительную военную службу.
Понятие, структура и методики построения страховых тарифов.
Страхование по генеральному полису.
Неполное и дополнительное имущественное страхование.
Страхование ответственности за причинение вреда.
Страхование предпринимательского риска.
Определение финансового положения страховой компании.
Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика.
Порядок формирования и использования страховых резервов.
Характеристика инвестиционной деятельности страховщиков.
Особенности страхования в США.
Особенности страхования в Великобритании.
Особенности страхования в Германии.
Основные этапы развития страхового дела в России.
Современное состояние страхового дела в России.

Критерии оценивания докладов-презентаций (эссе):

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если: доклад (презентация) имеет чёткую структуру и логику изложения, обозначена тема ее актуальность, тема раскрыта полностью, выдержан объем, сформулированы выводы, присутствуют ссылки на источники и литературу. Обучающийся выдвигает новые идеи и трактовки, демонстрирует способность анализировать материал.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если: тема доклада (презентация) раскрыта, сформулированы выводы, присутствуют ссылки на источники и литературу, но допущены неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем доклада; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он выполнил задание, однако тему осветил лишь частично, допустил фактические ошибки в содержании доклада, не продемонстрировал способность к научному анализу, допустил логические ошибки в суждениях; имеются упущения в оформлении.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание излагаемого материала, задание выполнено формально, нет ссылок на источники и литературу.

Оценка не выставляется обучающемуся, если доклад-презентация им не представлен.

Раздел 2. Экономика страхования

Тема 3. Экономика страховой деятельности

Практическое задание – решение задач:

Задача 1. При возрасте страхователя – 41 год, срок страхования – 5 лет, из таблицы коммутационных чисел при страховании на случай смерти (при процентной ставке $i=3\%$): $M_x = 10\,992$; $M_{x+t} = 10\,502$; $D_x = 27\,341$. Определить при этих условиях единовременную нетто-ставку на случай смерти. Задача 5. Определить объем текущей кредиторской задолженности организации в предстоящем году исходя из следующих данных: среднегодовая сумма текущей кредиторской задолженности организации по товарным операциям составляла 200 тыс. руб., в том числе просроченной 30 тыс. руб.; среднегодовая сумма текущих обязательств по расчетам организации составляла 40 тыс. руб., в том числе просроченной – 10 тыс. руб.; планируемый темп прироста объема производства продукции на предстоящий год составляет 22 %.

Задача 2. В результате страхового случая по договору страхования груза причинен ущерб (У) в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость по договору страхования груза (SS) — 400 тыс. д.е., страховая сумма (S_n) — 400 тыс. д.е., безусловная франшиза (Фб) — 50 тыс. д.е., расходы по уменьшению убытков при наступлении страхового случая (P_n) — 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на груз (Уобщ. ав.) — 20 тыс. д.е. Договор был заключен «с ответственностью за все риски». Определить страховое возмещение по страховому случаю.

Задача 3. Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет 16 центнеров с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 400 га.

Фактическая урожайность пшеницы составила 14,8 центнеров с 1 га. Закупочная цена 77 тыс. д.е. за 1 центнер. Определить размер ущерба и страховое возмещение.

Задача 4. Стоимость застрахованного имущества составляет 18 000 д.е., страховая сумма 12 000 д.е., ущерб страхователя – 8 000 д.е. Рассчитать страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задача 5. Рассчитать резерв по страхованию жизни на 31.12.2018г. при условии, что страховая нетто-премия, начисленная за период, составила 1 500 000 д.е., норма доходности (i) – 15%, выплаты – 1 570 000 д.е., резерв на начало отчетного периода – 560 000 д.е.

Тема 4. Основы перестрахования

Практическое задание – решение задач:

Задача 6. Объект стоимостью 6 млн д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн д.е., вторым — на сумму 2 млн д.е., третьим — на сумму 1,5 млн д.е. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн д.е.

Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задача 7. Страховая организация А занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров (n). Убыточность страховой суммы $q = 0,02$; $\sum P = 500\,000\,000$ д.е. Найти размер собственного удержания для данной страховой организации.

Задача 8. При факультативном перестраховании заключается договор между страховыми организациями. Согласно этому договору отдельные риски (самолет) передаются на перестрахование, составляется слип. Страхователь: Авиапредприятие Перестраховщик: ПАО «Находка Р». Страховая сумма — 200 млрд. д.е., страховой тариф — 1,2% Брутто-премия — $200 \text{ млрд. д.е.} \times 0,012 = 2\,400\,000\,000$ д.е. Страховые риски — с ответственностью за гибель и повреждения. Собственное удержание страховщика — 400 000 000 д.е., расходы на предупредительные мероприятия (РПМ) — 5%, комиссия страховщика — 10%. Определить: риск, переданный в перестрахование; брутто-премию перестраховщика без комиссии страховщика; комиссию страховщику; комиссионную премию перестраховщику.

Задача 9. Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн д.е. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия

(собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн д.е. Квота 20% от страхового портфеля, переданного в перестрахование. Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия цедента в покрытии риска.

Критерии оценивания решения задач:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если: он правильно, исчерпывающе, и логически стройно обосновывает варианты решения практических заданий (задач), тесно увязывает теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не испытывает трудности с ответами при видоизменении заданий, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

оценка «хорошо» ставится, если обучающийся выполнил требования к оценке "отлично", но допущены 2-3 недочета;

оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы, в ходе проведения работы были допущены ошибки;

оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, работа не выполнена и не сдана или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Средство оценки результатов обучения – тест

Перечень типовых заданий для подготовки к тестированию:

Страхованию не подлежат риски:

- а) материального характера
- б) не осознанные страхователем
- в) фундаментальные

2. Селекцией рисков не является:

- а) программа управления риском, целью которого является формирование сбалансированного страхового портфеля
- б) отбор рисков в соответствии с критериями, установленными страховщиком
- в) один из этапов идентификации риска

3. Метод создания страхового фонда в натуральном выражении ...

- а) самострахование
- б) собственное страхование
- в) взаимное страхование

4. Не является специфическим признаком категории страхования:

- а) вероятностный характер страховых отношений
- б) пространственная и временная раскладка ущерба
- в) возвратность средств каждому страхователю

5. Страхование объекта у двух или нескольких страховщиков в страховой сумме, превышающей страховую стоимость объекта - это _____ страхование.

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 по поручению страхователя либо страховщика
- г) зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность от своего имени на основании поручений только страховщика

7. Страховая премия - это:

- а) сумма возмещенного ущерба
- б) установленная плата за страхование

- в) результат финансовой деятельности страховщика за год
 - г) инвестиционный доход страховщика
8. Технические страховые резервы - это:
- а) наличные деньги на экстренный случай
 - б) неисполненные обязательства страховщика по договорам страхования на определённую отчётную дату
 - в) неиспользованные финансовые возможности страховщика
9. Имущество или предпринимательский риск застрахованы в части страховой стоимости. Страхование оставшейся части, в том числе у другого страховщика, называется:
- а) двойное страхование
 - б) перестрахование
 - в) дополнительное страхование
10. Экономическая категория, выражающая совокупность распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых общественному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями - это страховая _____.
11. Согласно условиям лицензирования, страхование имущества граждан - это:
- а) отрасль страхования
 - б) подотрасль страхования
 - в) вид страхования
 - г) подвид страхования
12. Отраслями страхования, выделенными в Законе "Об организации страхового дела в РФ" являются страхование ...
- а) ответственности
 - б) личное
 - в) имущественное
 - г) уровня жизни
13. 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
14. 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
15. Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит от:
- а) норматива, определенного законодательством
 - б) возможностей страховщика
 - в) возможностей страхователя
 - г) минимального размера оплаты труда
16. Страховая компания может быть создана:
- а) как государственное предприятие
 - б) в любой организационно-правовой форме
 - в) в форме акционерного общества
17. Страховой брокер после регистрации в качестве юридического лица (предпринимателя) и до начала своей деятельности
- а) обязан сообщить об этом в орган страхового надзора за 10 дней до начала функционирования
 - б) обязан получить соответствующее разрешение (лицензию)
 - в) может осуществлять свои функции без ограничений

18. 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
19. 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
20. 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
21. Система "Бонус-малус" имеет характер:
- а) априори
 - б) апостериори
 - в) не может быть классифицирована по данному признаку
22. Элементом страхового тарифа, за счет которого формируется фонд, предназначенный для финансирования расходов страховщика на ведение дела, является:
- а) брутто-ставка
 - б) нетто-ставка
 - в) нагрузка
23. Показатель уровня выплат характеризует долю собранной страховой премии:
- а) направленной в страховые резервы
 - б) возвращенной конкретному страхователю
 - в) фактически использованной страховщиком на выплату страхового возмещения в данном году
24. Интервал времени, за который определяется средний показатель убыточности страховой суммы для расчета страхового тарифа - это _____ период
25. Показатели, применяемые в актуарных расчетах для упрощения вычисления размера тарифных ставок и резерва взносов по страхованию жизни - это _____ числа
26. Страховая сумма по договору добровольного личного страхования устанавливается:
- а) в соответствии с размером уставного капитала страховщика
 - б) по соглашению сторон
 - в) с учетом пропорционального соотношения страховых сумм по ранее заключенным договорам в отношении данного страхователя (застрахованного)
27. 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
28. 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
29. Заключён договор страхования от несчастных случаев на одинаковых условиях с двумя

страховыми компаниями. При наступлении страхового случая выплата производится:

- а) каждым страховщиком
- б) только одним страховщиком
- в) не производится в связи "двойным" страхованием

30. 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

31. Акта о пожаре для целей выплаты страхового возмещения включает:

- а) место и время пожара, предполагаемый убыток
- б) адрес и телефон страхователя
- в) размер страховой суммы и франшизы

32. Степень износа страхуемого имущества, как правило:

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

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

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

34. Обозначение перевозимого на судне и подлежащего страхованию груза без указания его точного наименования - это _____.

35. Плата за перевозку грузов морским или воздушным путем - это _____.

36. Выплаты страховщика при страховании ответственности авиаперевозчика:

- а) могут превышать лимит ответственности по требованию пострадавшей стороны
- б) не могут превышать лимит ответственности
- в) не зависят от лимита ответственности

37. Страхование ответственности судовладельцев осуществляется, преимущественно:

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

38. Ответственность производителя услуги означает ответственность ..

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

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

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

40. Факт наступления страхового случая в страховании профессиональной ответственности не признается:

- а) только после решения суда
- б) возможно досудебное урегулирование, при наличии бесспорных доказательств причинения вреда страхователем
- в) только после решения надзорных органов

41. Бордеро - это:

- а) выписка из страхового портфеля страховщика с перечнем передаваемых в перестрахование рисков и оплаченным по этим рискам убыткам
- б) предложение конкретного риска в перестрахование

в) письменное предложение cedentом риска в перестрахование потенциальному перестраховщику

42. "Открытый ковер" - это разновидность перестрахования:

а) факультативного

б) облигаторного

в) факультативно-облигаторного

43. Договор типа "открытый ковер" заключают с перестрахователем, который:

а) пользуется полным доверием перестраховщика

б) не претендует на комиссионное вознаграждение

в) предлагает крупный риск

44. Разбирательство разногласий сторон перестраховочного договора происходит в:

а) суде общей юрисдикции

б) налоговой инспекции

в) арбитражном суде

г) национальном органе страхового надзора

45. Письменное предложение cedentом риска в перестрахование потенциальному перестраховщику - это _____.

46. Квота на суммарное участие иностранных инвесторов от общего размера уставного капитала всех зарегистрированных в России страховых компаний составляет ... %

а) 5

б) 10

в) 15

г) 49

47. Лицензия дает право страховщику:

а) заниматься любой предпринимательской деятельностью

б) проводить только разрешенные виды страховой деятельности

в) совмещать банковскую и страховую деятельность

48. Кэптивными страховыми компаниями называются те, которые:

а) занимаются исключительно страхованием промышленных рисков

б) созданы для страхования риска учредителей

в) имеют иностранных участников среди учредителей

г) работают без лицензии

49. Страховщик представляет в орган страхового надзора для получения лицензии по имущественному страхованию следующие документы:

а) учредительские

б) бизнес-план

в) разрешение антимонопольного комитета

50. 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 оценивания результатов тестирования:

оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который имеет положительные результаты текущего контроля и набрал 50% - 100% правильных ответов по результатам выполнения теста, что свидетельствует об освоении теоретического материала дисциплины и формировании умений, навыков и запланированных компетенций от порогового до продвинутого уровня сформированности компетенций (2 - 5+);

– оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не смог чётко ответить на вопросы преподавателя, не выполнил или выполнил не полностью практическую работу при осуществлении текущего контроля, а также набрал 0% - 49% правильных ответов по результатам выполнения теста, что подтверждает частичное освоение теоретического

материала, несформированность необходимых умений, навыков и компетенций.

Порядок проведения текущего контроля по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для контроля усвоения обучающимися данной дисциплины учебным планом предусмотрен зачет, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания.

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

ОЦЕНКА ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЗАЧЕТЕ

Список вопросов для подготовки к зачету:

УК – 10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-10.1. Проявляет экономическую культуру в различных областях жизнедеятельности

Обучающийся знает:

сущность, основные признаки и функции страхования;

основные направления деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.

Основные понятия и термины в страховании.

Страховая терминология.

Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования.

Основные международные страховые термины.

Место социального страхования в государственной системе социальной защиты населения.

Правовые основы социального страхования.

Принципы осуществления социального страхования.

Субъекты социального страхования, их права и обязанности.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве.

Управление системой социального страхования.

Бюджеты фондов социального страхования.

Финансовая система социального страхования.

Экономическая сущность страхования.

Экономическая категория страхования защиты общественного производства.

Понятие страхового фонда.

Теории формирования страхового фонда.

Экономическая природа страхования.

Функции страхования.

Экономическое содержание личного и имущественного страхования.

Классификация в страховании.

Основы классификации страхования.

Обязательное и добровольное страхование.

Особенности противопожарного страхования.

Вопросы медицинского страхования.

Страхование пенсий.

Страхование по временной нетрудоспособности.

Страхование по безработице.

Организация страхового дела.

Общая характеристика страхового рынка.

Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка.

Страховые компании как часть экономической системы.

Содержание и функции государственного страхового надзора.
Лицензирование и налогообложение страховой деятельности.
Государственные и негосударственные страховщики.
Страхование внешнеэкономической деятельности.
Страхование судов торгового флота.
Транспортное страхование грузов (страхование карго).
Страхование ответственности судовладельцев.
Страхование контейнеров.
Маркетинг в страховании.
Сегментация страхового рынка.
Моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей.
Конкуренция и конкурентоспособность страховой компании.
Теоретические основы построения страховых тарифов.
Сущность и задачи построения страховых тарифов.
Методологические вопросы построения страховых тарифов.
Тарифная ставка. Расходы на ведение дела как элемент тарифной ставки.
Показатели страховой статистики.
Сущность страхового взноса. Виды страховых премий.
Источники поступлений денежных средств и контроль за расходованием бюджетов фондов обязательного страхования.

УК-10.2. Принимает обоснованные экономические решения в профессиональных задачах, в том числе с использованием современных информационных технологий и программных средств

Обучающийся знает:

нормативные документы и методические материалы, регулирующие деятельность страховых организаций;
практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования;

Имущественное страхование. Классификация видов имущества.
Особенности организации страхования.
Методы расчета тарифов имущественного страхования.
Методы определения ущерба и страхового возмещения.
Личное страхование.
Основные категории личного страхования.
Классификация личного страхования.
Договор страхования жизни.
Страхование на случай смерти.
Сберегательное страхование.
Смешанное страхование жизни.
Коллективное страхование.
Страхование от несчастных случаев.
Страхование ответственности.
Понятие страхования ответственности.
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
Страхование гражданской ответственности перевозчика.
Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности.
Страхование профессиональной ответственности.
Основы перестрахования. Сущность и теоретические основы перестрахования.
Содержание договора перестрахования. Виды договоров перестрахования.
Управление риском в страховании. Риск и страхование.
Виды рисков и их оценка.

Виды социальных рисков.
Рисковые обстоятельства и страховой случай.
Общая характеристика стихийных бедствий, крупных производственных аварий и катастроф.
Общая теория управления риском.
Страхование в зарубежных странах.
Страховой рынок США.
Страховой рынок Великобритании.
Страховой рынок Германии.
Основные этапы развития страхового дела в России.
Становление и развитие государственного личного и имущественного страхования.
Совершенствование организации страхового дела в России.
Страхование. Основные понятия.
Основные принципы страхования и актуарных расчетов.
Классификация отраслей страхования согласно современному российскому законодательству по объектам страхования и по международной классификации.
Классификация отраслей страхования по способу вовлечения в страховые отношения.
Основные отличия страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни (не-жизни).
Причины такого разделения видов страхования.
Актуарные расчеты. Роль и задачи актуариев страховой компании.
Андеррайтинг. Критерии страхуемости риска.
Удержание риска. Виды договоров страхования по способу распределения ответственности за риск.
Франшиза. Предназначение. Виды франшиз.
Расчет математического ожидания и дисперсии ущерба и возмещения и их роль в актуарных расчетах.
Структура страхового тарифа. Чем отличаются: рисковая премия, нетто – премия, брутто – премия? Роль основных составляющих в этой структуре
Структура страхового тарифа. Рисковая надбавка. Основные подходы к ее расчету.
Квантильный принцип. Деление рискованной надбавки между субпортфелями.
Структура страхового тарифа и роль в ней нагрузки на ведение дела и прибыль. Основные составляющие нагрузки.
Классификация договоров страхования в зависимости от порядка уплаты страховых премий.
Единовременная и периодическая премии.
Что такое степень риска и какова ее роль в актуарных расчетах? Степень риска при распределенном и фиксированном ущербе. Влияние объема портфеля договоров на степень риска.
Основные понятия перестрахования – цедент, цессия, ретроцессия, ретроцедент, эксцедент, собственное удержание, тантьема.
Цели применения перестрахования. Перестрахование. Схема перестрахования с многократным размещением риска.
Перестрахование факультативное и договорное (облигаторное), их достоинства и недостатки.
Перестрахование пропорциональное и непропорциональное, их достоинства и недостатки.
34. Основные типы договоров пропорционального перестрахования – их сходства и отличия.
Основные типы договоров непропорционального перестрахования – их сходства и отличия.
Квотное перестрахование. Достоинства и недостатки, область применения.
Эксцедентное перестрахование (эксцедент суммы) (Excess of line). Достоинства и недостатки, область применения.
Перестрахование эксцедента убытка (Excess of loss). Достоинства и недостатки, область применения.
Перестрахование эксцедента убыточности (Stop loss). Достоинства и недостатки, область применения.
Гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Принципиальная экономическая

модель страховой премии как источника страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Страховые резервы - причины и цели создания. Классификация резервов страховой компании и их предназначение. Структура страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Страховые резервы. Резерв незаработанной премии. Методы расчета.

Страховые резервы. Резервы заявленных, но не урегулированных убытков. Методы расчета.

Страховые резервы. Резервы произошедших, но не заявленных убытков. Методы расчета.

Треугольники развития

Специализированные резервы страховых организаций - Резерв предупредительных мероприятий, Резерв гарантий и Резерв текущих компенсационных выплат.

ОЦЕНКА УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЗАЧЕТЕ

Типовые задания для подготовки обучающихся к зачету:

УК – 10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-10.1. Проявляет экономическую культуру в различных областях жизнедеятельности

Обучающийся умеет:

анализировать статистические и информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет;

анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;

оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов;

использовать современные методы построения страховых тарифов.

Обучающийся владеет:

навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет;

навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия;

навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости;

навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.

Примерный перечень практических заданий и задач:

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 млн.руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн.руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. рублей, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. Рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. рублей. Затраты на 32 восстановление цеха – 125 млн. рублей. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Стоимость застрахованного объекта составляет 100 тыс. рублей, страховая сумма – 60 тыс. рублей. Договором предусмотрена условная франшиза в размере 1,5 тыс. рублей. Ущерб составит: а) 1,2 тыс. рублей; б) 2,2 тыс. рублей.

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 38 500 д/е, страхование «в части» (d) – 70%; размер ущерба в результате страхового случая – 29 780 д/е, безусловная франшиза, в процентах к страховой оценке составляет 6%. Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска.

Установить наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 24 ц с 1 га, площадь посева – 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы – 250 д/е.

Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

Предположим, что ежегодно из 1 000 домов 6 полностью сгорают. Стоимость каждого дома - 300 000 рублей. Определить: каким денежным фондом для выплат должен располагать страховщик, какова доля каждого страхователя в 33 страховом фонде (величина нетто-ставки) с единицы страховой суммы, какова величина суммы страховой премии.

Цена автомобиля – 50 000 д/е, он застрахован на сумму 40 000 д/е сроком на один год. По ставке 5% от страховой суммы. По договору предусмотрена условная франшиза в размере 8% от застрахованной суммы. Скидки по тарифу вследствие применения франшизы – 4%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили: 1 вариант – 1 800 д/е и 2 вариант – 5 400 д/е. Затраты на восстановление антикора равны 800 д/е. В договоре предусмотрены дополнительные затраты. Определить отдельно по каждому варианту: убыток, величину страхового возмещения, франшизу, размер страховой премии.

Предприятие заключило договор о страховании основных средств в размере 60% от их стоимости на 1 год. Балансовая стоимость имущества предприятия равна 250 т.р. Тарифная ставка составила 15%. Договор заключен с франшизой в размере 7% от суммы страховой премии. Необходимо определить: а) размер страховой суммы; б) сумму страховых платежей; в) размер франшизы (в руб.); г) сумму страховых платежей с учетом франшизы.

УК-10.2. Принимает обоснованные экономические решения в профессиональных задачах, в том числе с использованием современных информационных технологий и программных средств

По условиям страхования воздушных судов был застрахован самолет стоимостью 3 млн. руб. по гражданской ответственности сроком на 2 месяца. Необходимо определить размер страховой премии, уплачиваемой ежемесячно, если коэффициент налета составил 2,5.

Рассчитайте размер единовременной премии при отсрочке пожизненных платежей на три года и уплате их страховщиком в конце каждого года. Страхователю 43 года. Норма доходности — 5%. Значения (по общей таблице смертности).

Женщина 10.10.2001 года решила застраховаться от несчастного случая на год на сумму 5 000 рублей. Должность - бухгалтер. В результате дорожно-транспортного происшествия получила травму, срок лечения - 70 дней, после чего присвоена третья группа инвалидности. Несчастный случай произошел через полгода после заключения договора страхования. После получения страхового возмещения женщина решила уехать в другой город. Резерв - 80 %. Определить сумму страхового возмещения после расторжения договора.

Рассчитать страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма не погашенного в срок кредита составляет 200 000 д/е., а предел ответственности страховщика – 7%.

Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 д/е. Определить, как распределяется риск при следующих условиях: а) 100 000 д/е.; б) 300 000 д/е.

Туристическая фирма (турагент) российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д/е. с возможностью получения прибыли в 50 млн. д/е (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевок составила 300 млн. д/е. и

только 21 млн. д/е. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

Перестрахователь обязывается брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 тыс.д/е. Определить, как распределяется риск: а) 100 000 д/е; б) 300 000 д/е. Страховая организация заключила договор эксцедента убытка со следующими условиями: ответственность перестраховщика составляет 75 000 д/е. Сверх ответственности перестрахователя в 25 000 д/е. В результате страховых случаев убытки составили: 42 000, 80 000, 130 000, 280 000, 360 000 д/е. Определить долю перестраховщика в оплаченных убытках.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Для оценки результатов обучения по дисциплине учебным планом предусмотрен зачет, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания. Оценка по дисциплине выставляется по результатам текущего контроля (устные ответы и дополнения, выполнение практических заданий) и зачета.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценивания результатов обучения (сформированности компетенций)					
Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	1	2	3	4	5+
УК – 10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности УК-10.1. Проявляет экономическую культуру в различных областях жизнедеятельности					
Знать: сущность, основные признаки и функции страхования; основные направления деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.	Не знает	Фрагментарные знания о сущности, основных признаках и функциях страхования; основных направлениях деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.	Общие, но не структурированные знания о сущности, основных признаках и функциях страхования; основных направлениях деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о сущности, основных признаках и функциях страхования; основных направлениях деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.	Сформированное систематизированное прочное знание о сущности, основных признаках и функциях страхования; основных направлениях деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков.
Уметь: анализировать статистические и информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет; оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке	Не умеет	Частично освоенное умение анализировать статистические и информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет;	В целом освоенное, но не подкрепляемое знаниями и самостоятельностью реализации умение анализировать статистические и информационные материалы по	В целом сформированное и самостоятельно реализуемое, но не всегда интеллектуально обоснованное умение анализировать статистические и	Успешно сформированные, самостоятельно и осознанно реализуемое умение анализировать статистические и информационные

платежеспособности и размещению страховых резервов; использовать современные методы построения страховых тарифов.		оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; использовать современные методы построения страховых тарифов.	развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет; оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; использовать современные методы построения страховых тарифов.	информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет; оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; использовать современные методы построения страховых тарифов.	материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет; оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; использовать современные методы построения страховых тарифов.
Владеть: навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости;	Не владеет	Владеет фрагментарно сформированными навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой	Владеет в целом сформированными навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой	Владеет сформированными, но не устойчивыми в сложных ситуациях навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей	Владеет успешно сформированными, устойчивыми, технологически грамотно выполняемыми навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; навыками выбора страховой компании для управления рисками

		устойчивости;	устойчивости;	страховщика, оценки его финансовой устойчивости;	предприятия; навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости; навыками
УК-10.2. Принимает обоснованные экономические решения в профессиональных задачах, в том числе с использованием современных информационных технологий и программных средств					
Знать: нормативные документы и методические материалы, регулирующие деятельность страховых организаций; практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования;	Не знает	Фрагментарные знания о нормативных документах и методических материалах, регулирующих деятельность страховых организаций; практике проведения и особенностях отдельных отраслей страхования, видах страховой деятельности и видах страхования;	Общие, но не структурированные знания о нормативных документах и методических материалах, регулирующих деятельность страховых организаций; практике проведения и особенностях отдельных отраслей страхования, видах страховой деятельности и видах страхования;	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о нормативных документах и методических материалах, регулирующих деятельность страховых организаций; практике проведения и особенностях отдельных отраслей страхования, видах страховой деятельности и видах страхования;	Сформированное систематизированное прочное знание о нормативных документах и методических материалах, регулирующих деятельность страховых организаций; практике проведения и особенностях отдельных отраслей страхования, видах страховой деятельности и видах страхования;
Уметь: анализировать правила	Не умеет	Частично освоенное умение	В целом освоенное, но не подкрепляемое	В целом сформированное и	Успешно сформированные,

страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;		анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;	знаниями и самостоятельностью реализации умение анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;	самостоятельно реализуемое, но не всегда интеллектуально обоснованное умение анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;	самостоятельно и осознанно реализуемое умение анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;
Владеть: навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.	Не владеет	Владеет фрагментарно сформированными навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.	Владеет в целом сформированными навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.	Владеет сформированными, но не устойчивыми в сложных ситуациях навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.	Владеет успешно сформированными, устойчивыми, технологически грамотно выполняемыми навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Критерии оценивания знаний на зачете:

В ходе промежуточной аттестации выставление оценки по дисциплине осуществляется с учетом результатов текущего контроля и ориентацией на критерии оценивания сформированности компетенций следующим образом:

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который демонстрирует базовые знания дисциплины, последователен в изложении материала, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, что свидетельствует об освоении теоретического материала дисциплины и формировании запланированных компетенций от порогового до продвинутого уровня сформированности компетенций (2 - 5+);
- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает основных понятий и определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, что подтверждает частичное освоение теоретического материала, несформированность необходимых умений, навыков и компетенций, и соответствует «нулевому» уровню сформированности компетенций (1).

Для исправления оценки по дисциплине обучающийся должен подготовить ответы на ряд вопросов и заданий, предложенных преподавателем.

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

5. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УРОВЕНЬ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Компетенция УК – 10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Обучающийся знает: сущность, основные признаки и функции страхования; основные направления деятельности отечественных страховщиков и тенденции развития зарубежных региональных страховых рынков; нормативные документы и методические материалы, регулирующие деятельность страховых организаций; практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования.

Обучающийся умеет: анализировать статистические и информационные материалы по развитию страхового рынка Российской Федерации за ряд лет; оценивать финансовое состояние страховщика, в том числе по оценке платежеспособности и размещению страховых резервов; использовать современные методы построения страховых тарифов; анализировать правила страхования и проводить анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг.

Обучающийся владеет: навыками сравнения и выбора страховых услуг, в том числе в сети интернет; навыками выбора страховой компании для управления рисками предприятия; навыками проведения анализа и расчета основных финансовых показателей страховщика, оценки его финансовой устойчивости; навыками использования на практике системы актуарных расчетов и применения страховых тарифов по существующим финансовым продуктам.

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА (10 заданий)

Знать (примерный перечень тестовых заданий):

Правильные ответы обозначены +

Вариант 1.

1. Риск, переданный в перестрахование, принимает:

- Перестрахователь
- Прямой страховщик
- + Перестраховщик

2. Объектом медицинского страхования является:

- + Страховой риск, который связан с затратами, возникающими в связи с оказанием медицинской помощи при возникновении страхового случая
- Застрахованные лица, страхователи, страховые фонды
- Страховые и медицинские учреждения и организации

3. Субъектами личного страхования могут быть:

- Застрахованные лица, выгодоприобретатели
- + Страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели
- Личное движимое и недвижимое имущество, здоровье и жизнь застрахованного лица

4. Сторонами основного договора страхования являются:

- Страховая организация и выгодоприобретатель
- Страхователь, перестрахователь и страховщик
- + Страхователь и страховщик

5. Экономическая сущность страхования заключается в:

- + Формировании страховщиком резервных денежных фондов из уплачиваемых страхователями взносов, предназначенных для осуществления выплат страхователям, застрахованным, третьим лицам и иным выгодоприобретателям при реализации страховых событий
- Перераспределении средств резервных денежных фондов между страхователями, застрахованными, третьими лицами и иными выгодоприобретателями при реализации страховых событий в зависимости от степени их значимости
- Создании добровольных и доверительных отношений финансовой природы между страхователями и страховщиками

6. Обязательное медицинское страхование – это:

- Вид социальной помощи государства всем своим гражданам
- + Вид социального страхования, целью которого является обеспечение застрахованного, при наступлении страхового случая, обязательной бесплатной медицинской помощью в установленных законом рамках
- Вид личного страхования, при котором застрахованный сам определяет объем предоставляемой ему по страховке медицинской помощи

7. Что такое агентство по страхованию вкладов?

- Международная финансовая организация, обеспечивающая страхование вложений в ценные бумаги различных государств
- Финансовая организация, прибегнув к услугам которой любое физическое лицо может застраховать свой банковский вклад на добровольной основе
- + Российская государственная корпорация, обеспечивающая страхование вкладов населения страны

8. Признаки, характеризующие экономическую категорию страхования:

- Добровольный характер, рискованность
- + Рискованность, денежные перераспределительные отношения между участниками сделки страхования, возвратность взносов страхователям в виде страховых выплат или при досрочном расторжении договора страхования

- Возвратность взносов страхователям в виде страховых выплат или при досрочном расторжении договора страхования, зависимость от экономической ситуации в государстве, деятельность в условиях неопределенности

9. Объектами страхования могут быть:

- + Все виды имущества, здоровье и жизнь человека, ответственность кого-либо за что-либо
- Движимое и недвижимое имущество, правоотношения
- Здоровье и жизнь человека

тест 10. Первичной формой страхования было:

- + Взаимопомощь
- Безвозмездное кредитование
- Снятие ответственности

Вариант 2.

11. К страхованию жизни относятся:

- Страхование на дожитие и на случай смерти
- + Страхование на случай получения тяжких телесных повреждений и смерти
- Страхование от несчастных случаев и на дожитие

12. Субъектами имущественного страхования являются:

- Застрахованные лица, выгодоприобретатели
- + Страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели
- Личное движимое и недвижимое имущество, здоровье и жизнь застрахованного лица

13. Видами обязательного государственного социального страхования в России являются:

- На случай временной нетрудоспособности (болезни), в связи с материнством, медицинское страхование, пенсионное страхование
- + На случай временной нетрудоспособности (болезни), в связи с материнством, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, медицинское страхование, пенсионное страхование, на случай смерти застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи
- От несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, медицинское страхование, пенсионное страхование

14. Объектами страхования имущества являются:

- + Имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества

- Имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц

- Имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов

15. Какая функция в страховании является основной?

- Сберегательная

- Предупредительная

+ Рисксовая

16. Какие функции выполняет страхование?

- Рисксовую, контрольную, аккумулирующую

+ Рисксовую, сберегательную, предупредительную, контрольную

- Аккумулирующую, сберегательную, контрольную, распределительную, рисксовую

17. Медицинское страхование гарантирует гражданам получение:

- Денежной компенсации в случае получения ими телесных повреждений

- Денежной компенсации или направления на профилактическое лечение за счет накопленных средств при наступлении страхового случая

+ Медицинской помощи за счет накопленных средств при наступлении страхового случая

18. К функциям страхования не относится:

+ Аккумулирующая

- Рисксовая

- Сберегательная

19. По каким критериям страхование классифицируют на отрасли и подотрасли?

- Различия в субъектах страхования

- Волеизъявление выгодоприобретателей

+ Различия в объектах страхования

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА (15 заданий, из них 5 – с развернутым ответом)

Уметь (примерный перечень практических задач)

Задание 1. 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.

Решение задачи:

Страховой платеж (страховой взнос, страховая премия) – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия зависит от страховой суммы (4950000 руб.) и брутто-ставки страхового тарифа (0,25 руб. со 100 руб. страховой суммы) и определяется путем их перемножения:

$$СП = 0,25 * 4950000 / 100 = 12375 \text{ руб.}$$

Страховая сумма, которая приходится на 20 единиц крупного рогатого скота, составляет:

$$СС_{20} = 4950000 * 20 / 300 = 330000 \text{ руб.}$$

Фактический ущерб составляет 295000 руб.

Страховое обеспечение при страховании животных базируется на системе первого риска. Это означает, что в случае уничтожения (вынужденного забоя, похищение или лечения) животные страховое возмещение выплачивается страхователю в размере суммы ущерба, но не больше страховой суммы. Таким образом, величина страхового возмещения составляет 295000 руб.

Задание 2. Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за отчетный период (тыс. руб.):

Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044
в том числе переданные перестраховщикам	547 341
Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931
Оплаченные убытки – всего	836 277
в том числе доля перестраховщиков	100 606
Уменьшение резерва убытков	96 200
Расходы по ведению страховых операций	14 592

Определить:

- результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
- рентабельность страховых операций;
- уровень выплат.

Решение задачи:

1. Общая сумма доходов = 1470175 тыс. руб.

Общая сумма расходов = 1398210 тыс. руб.

Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, = 71965 тыс. руб.

2. Рентабельность страховых операций рассчитывается как отношение прибыли от страховых операций к сумме страховых взносов = 5,31%.

3. Уровень страховых выплат представляет собой отношение суммы страховых выплат к сумме страховых взносов = 61,76%.

Задание 3. 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.

Исходные данные:

1. Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн. руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16% годовых. Тарифная ставка – 3,5%.

2. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24% годовых. Тарифная ставка – 2,3%.

Предел ответственности страховщика – 85%.

Решение задачи:

Страховой платеж (страховой взнос, страховая премия) – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. В данном случае сумма страхового платежа будет определяться суммой задолженности по кредиту (включая проценты) и тарифной ставкой.

Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн. руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16% годовых. Предполагая, что имеет место начисление простых процентов, определяем сумму задолженности, которую заемщик должен погасить банку по истечении срока кредитования:

$$K1 = 3000000 * (1 + 0,16 * 1,5) = 3720000 \text{ руб.}$$

Тарифная ставка составляет 3,5%, следовательно, страховой платеж составляет:

$$СП1 = 3720000 * 3,5 / 100 = 130200 \text{ руб.}$$

Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24% годовых. Задолженность банку по истечении срока кредитования составляет:

$$K2 = 2000000 * (1 + 0,24 * 0,5) = 2240000 \text{ руб.}$$

Тарифная ставка – 2,3%, следовательно, страховой платеж равен:

$$СП2=2240000*2,3/100=51520 \text{ руб.}$$

Итак, сумма страховых платежей по первому заемщику равна 130200 руб., по второму заемщику – 51520 руб.

Теперь предположим, что второй заемщик не погасил своевременно задолженность по кредиту. Сумма убытков банка равна сумме его задолженности на конец срока кредитования, т.е. 2240000 руб. Предел ответственности страховщика составляет 85%, следовательно, сумма страховых выплат в пользу банка равны:

$$СВ2=2240000*85/100=1904000 \text{ руб.}$$

Задание 4. 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.

Решение задачи:

1. Определяем фактическую величину убытка:

1-й вариант: $У=1800+800=2600 \text{ д.е.},$

2-й вариант: $У=5400+800=6200 \text{ д.е.}$

2. Определяем страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности:

1-й вариант: $СВ=2600*40000/50000=2080 \text{ д.е.};$

2-й вариант: $СВ=6200*40000/50000=4960 \text{ д.е.}$

3. Определяем величину франшизы:

$$Ф=40000*8/100=3200 \text{ д.е.}$$

4. Определяем страховое возмещение:

1-й вариант: страховое возмещение не выплачивается, так как сумма условной франшизы превышает сумму убытка;

2-й вариант: страховое возмещение (4960 д.е.) выплачивается полностью, так как имеет превышение суммы убытка над величиной условной франшизы.

2. Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия (СП)

зависит от страховой суммы (СС) и брутто-ставки страхового тарифа (СТ). Кроме того, в формуле необходимо учесть величину скидки к тарифу (СК):

$$СП = СС * СТ * (1 - СК) = 40000 * (5/100) * (1 - 4/100) = 1920 \text{ д.е.}$$

Задание 5. Рассчитать сумму страхового возмещения для страхования автомобиля «Жигули» с использованием системы пропорциональной ответственности.

Исходные данные:

1. Оценка автомобиля $W = 15660$ ден. ед.
2. Страховая сумма по договору страхования $S = 14500$ ден. ед.
3. Фактическая сумма убытков, понесенных вследствие аварии $T = 14050$ ден. ед.

Решение задачи:

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$Q = T * S / W,$$

где Q – величина страхового возмещения,

T – фактическая сумма ущерба,

S – страховая сумма по договору страхования,

W – стоимостная оценка объекта страхования.

$$Q = 14050 * 14500 / 15660 = 13009 \text{ ден. ед.}$$

Итак, величина страхового возмещения составляет 13009 ден. ед.

Задание 6. 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:

- размер страхового платежа;
- страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Решение задачи:

Страховая сумма равна 2500 тыс. руб., фактическая стоимость – 3000 тыс. руб. Следовательно, страховое обеспечение составляет:

$$СО = 2500 * 100 / 3000 = 83,3\%.$$

Страховая сумма равна 2500 тыс. руб., ставка страхового тарифа составляет 3,6% в год, при этом договор заключается на год. В этих условиях страховой платеж составляет:

$$СП=2500*3,6/100=90 \text{ тыс. руб.}$$

Безусловная франшиза – это часть суммы нанесенного ущерба, не подлежащая возмещению. Если фактический ущерб составляет 900 тыс. руб., то ущерб за вычетом безусловной франшизы равен:

$$У=900-8=892 \text{ тыс. руб.}$$

Если применяется система пропорционального обеспечения (ответственности), то страховое возмещение равно той доле фактического убытка, какую составляет страховая сумма от страховой стоимости. Таким образом, сумма страхового возмещения равна:

$$СВ_{\text{проп}}=892*83,3/100=743 \text{ тыс. руб.}$$

Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) возмещается полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) – не компенсируется. В данном случае сумма ущерба равна 892 тыс. руб., эта сумма находится в пределах страховой суммы (2500 тыс. руб.). Следовательно, ущерб в сумме 892 тыс. руб. возмещается полностью.

Задание 7. 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.

Решение задачи:

Страховой платеж – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия (СП) зависит от страховой суммы (СС) и брутто-ставки страхового тарифа (СТ). Кроме того, в формуле необходимо учесть величину скидки к тарифу (СК):

$$СП=СС*СТ*(1-СК/100)=120000*(3/100)*(1-4/100)=3456 \text{ руб.}$$

Величина ущерба с учетом безусловной франшизы составляет:

$$У_{\text{бф}}=20500-2000=18500 \text{ руб.}$$

Исходя из условия задачи, имущество застраховано по системе первого риска. Сумма страхового возмещения составляет 18500 тыс. руб.

Задание 8. 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.

Решение задачи:

Общая сумма ущерба по страхованию имущества определяется формулой:

$$У = П - И + С - Т,$$

где У – сумма ущерба;

П – стоимость имущества по страховой оценке;

И – сумма износа имущества на момент страхового случая;

С – расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

Т – стоимость годных материалов.

$$У = 240000 - 240000 * 30 / 100 + 2000 - 7000 = 163000 \text{ руб.}$$

Задание 9. Цена автомобиля – 50 тыс. д.е., он застрахован на сумму – 40 тыс. д.е. сроком на один год по ставке 5% от страховой суммы. Автомобиль с места аварии был доставлен в ремонтную мастерскую, при этом расходы на транспортировку составили – 120 д.е. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 8000 д.е. Оплата ремонтных работ – 5000 д.е. Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене – 15 000 д.е. При ремонте на машину был установлен более мощный двигатель стоимостью 20 000 д.е. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует.

Определить: фактическую величину ущерба; величину страховой премии; размер страхового возмещения.

Решение задачи:

1. Определяем фактическую величину убытка:

$$У = 120 + 8000 + 5000 + 15000 = 28120 \text{ д.е.}$$

2. Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия (СП) зависит от страховой суммы (СС) и брутто-ставки страхового тарифа (СТ):

$$СП = СС * СТ = 40000 * 5 / 100 = 2000 \text{ д.е.}$$

3. Определяем страховое возмещение по методике пропорциональной ответственности:

$$СВ = У * СС / СИ,$$

где СС – страховая сумма, д.е.,

СИ – стоимость застрахованного имущества, д.е.

$$CB=28120*40000/50000=22496 \text{ руб.}$$

Задание 10. Объект стоимостью $SS=6$ млн. д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым на сумму $S1=2,5$ млн. д.е., вторым – на сумму $S2=2,0$ млн. д.е., третьим – на сумму $S3=1,5$ млн. д.е. Страховым случаем – пожаром – нанесен ущерб объекту в сумме $Y=1,8$ млн. д.е.

Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком $W1, W2, W3$.

Решение задачи:

В данном случае речь идет о состраховании, т.е. о совместном страховании несколькими страховщиками одного и того же объекта. Данный способ обеспечения страховой защиты применяется, как правило, при страховании крупных объектов, когда одна страховая компания не в состоянии принять на себя крупные риски. При этом доли ответственности каждого страховщика определяются пропорционально полученной им премии. Исходя из этого, рассчитываем размер выплаты страхователю каждым страховщиком:

$$W1=Y*S1/SS=1,8*2,5/6,0=0,75 \text{ млн. руб.};$$

$$W2=Y*S2/SS=1,8*2,0/6,0=0,60 \text{ млн. руб.};$$

$$W3=Y*S3/SS=1,8*1,5/6,0=0,45 \text{ млн. руб.}$$

В целом возмещение составляет:

$$W=W1+W2+W3=0,75+0,60+0,45=1,8 \text{ млн. руб.},$$

т.е. равно сумме причиненного ущерба.

Владеть (примерный перечень ситуационных заданий)

Задание 11. Необходимо обосновать выбор системы страхового возмещения – пропорциональной ответственности или по первому риску.

Исходные данные:

1. Стоимость имущества жилого дома $W=14000$ ден. ед.
2. Средства для страхования $S=215$ ден. ед.
3. Страховой тариф $P=3\%$.

Решение задачи:

Страхование по системе пропорциональной ответственности рассмотрено выше.

Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

Итак, зная размер суммы, предназначенной для страхования (S) и страховой тариф (P), определяем страховую сумму:

$$S1=S/P=250/0,03=7167 \text{ ден. ед.}$$

Если имущество жилого дома будет застраховано по системе первого риска, то ущерб в пределах 7167 ден. ед. будет возмещен полностью, ущерб сверх этой суммы возмещению не подлежит.

Если ущерб, нанесенный имуществу жилого дома, составит те же 9750 ден. ед., то возмещение составит всего

$$7167*100/14000=51,19\%$$

или

$$7167*51,19/100=3669 \text{ ден. ед.}$$

При полном ущербе (100% или W=14000 ден. ед.) величина возмещения составит 51,19% от суммы 14100 ден. ед., т.е. 7167 ден. ед.

Задание 12. 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.

Решение задачи:

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$Q=T*S/W,$$

где Q – величина страхового возмещения,

T – фактическая сумма ущерба,

S – страховая сумма по договору страхования,

W – стоимостная оценка объекта страхования.

$$Q=48000*100000/105000=45714 \text{ руб.}$$

Итак, величина страхового возмещения составляет 45714 руб.

Задание 13. Рассчитайте соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации К.

Известны данные бухгалтерского баланса страховщика на последнюю отчетную дату (млн. руб.):

уставный капитал	60,0
добавочный капитал	4,0
резервный капитал	6,0
непокрытые убытки прошлых лет	1,9
акции компании, выкупленные у акционеров	3,7
нематериальные активы	4,4
дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	1,8
резерв незаработанной премии	495,0
доля перестраховщиков в резервах	22,0

Решение задачи:

Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма собственного капитала ($60,0+4,0+6,0=70,0$ млн. руб.), уменьшенная на сумму нематериальных активов (4,4 млн. руб.), непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет (1,9 млн. руб.), задолженности акционеров в уставный капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров (3,7 млн. руб.), и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли (1,8 млн. руб.). Фактический размер маржи платежеспособности равен 58,2 млн. руб.

Нормативный размер маржи платежеспособности для страховщика, проводящего страхование жизни, равен 23,7 млн. руб.

Соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации составляет 2,46. Таким образом, фактический размер маржи платежеспособности превышает нормативный размер маржи платежеспособности в 2,46 раза, что положительно характеризует платежеспособность страховой организации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика не должен быть ниже нормативного размера маржи платежеспособности.

Углубляем анализ дальше. Законодательством установлено, что если нормативный размер маржи платежеспособности страховщика меньше минимальной величины уставного капитала, установленного ст. 25 Федерального закона «Об организации страховой деятельности на территории РФ», то за нормативный размер маржи платежеспособности принимается законодательно установленная величина (30; 60; 120 млн. руб.). По условию уставный капитал данной страховой организации составляет 60 млн. руб. (судя по всему, это и есть минимальная величина уставного капитала). Исходя из этой величины, нормативный размер маржи

платежеспособности равен 60 млн. руб. В этом случае соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации составляет 0,97. Исходя из данной величины, страховщику необходимо принять меры по оздоровлению своего финансового положения.

Задание 14. 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%.

Решение задачи:

Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 100 тыс. руб. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие:

1. до 1 года – 5,6% страховой суммы (следовательно, страховой взнос на одного водителя с таким стажем составляет 5600 руб.);
2. от 1 до 5 лет – 3,4% страховой суммы (соответственно, 3400 руб. на одного водителя);
3. от 5 до 10 лет – 2,8% страховой суммы (т.е. 2800 руб. на одного водителя);
4. свыше 10 лет – 2,2% страховой суммы (т.е. 2200 руб. на одного водителя).

Далее определяем страховой взнос транспортной организации потребительской кооперации на год с учетом количества водителей, имеющих тот или иной водительский стаж:

$$СВ=5600*6+3400*2+2800*3+2200*1=51000 \text{ руб.}$$

Задание 15. Определите по страховой организации финансовый результат от проведения страхования иного, чем страхования жизни и рентабельность страховых операций.

Исходные данные из отчета о прибылях и убытках за год (тыс. руб.):

- Страховые премии = 4913.
- Увеличение резерва незаработанной премии = 821.
- Оплаченные убытки = 1023.
- Снижение резервов убытков = 45.
- Отчисления в резерв предупредительных мероприятий = 96.
- Отчисления в фонды пожарной безопасности = 38.
- Расходы по ведению страховых операций = 1377.

Решение задачи:

1. Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, рассчитывается следующим образом:

$P = \text{страховые премии} + \text{увеличение резерва незаработанной премии} - \text{оплаченные убытки} + \text{снижение резервов убытков} - \text{отчисления в резерв предупредительных мероприятий} - \text{отчисления в фонды пожарной безопасности} - \text{расходы по ведению страховых операций}.$

и составляет:

$P = 4913 + 821 - 1023 + 45 - 96 - 38 - 1377 = 3245$ тыс. руб.

Рентабельность страховых операций рассчитывается как отношение прибыли от страховых операций к сумме собранных страховых премий, выраженное в процентах:

$P_{co} = 3245 * 100 / 4913 = 66,05\%.$

Разработчик:

С.А. Евдовская, старший преподаватель



(подпись)

Заведующий кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)

Заведующий выпускающей кафедрой:

Никитина Н.В., д.э.н., доцент



(подпись)