

Негосударственное частное образовательное учреждение  
высшего образования  
"Алтайский экономико-юридический институт"  
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Ректор Алтайского экономико-  
юридического института  
И. В. ШЕТЕЛАНОВ  
"24" августа 2016 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине

Страхование

для направления 38.03.01 Экономика  
квалификация (степень) "бакалавр"  
Профиль подготовки  
"Финансы и кредит"

Барнаул 2016

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1.1. Область применения

Фонд оценочных средств – является неотъемлемой частью учебно-методического комплекса учебной дисциплины «Страхование» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу данной дисциплины.

### 1.2. Контролируемые компетенции

<b>Код контролируемой компетенции</b>	<b>Этап формирования компетенции</b>	<b>Способ оценивания</b>	<b>Оценочное средство</b>
ПК-11: способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	базовый	Экзамен	Комплект контролирующих материалов для экзамена

Показатели оценивания компетенций представлены в разделе «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины «Страхование» с декомпозицией: знать, уметь, владеть.

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Страхование» используется 100-балльная шкала.

Профессиональный уровень “5” (отлично)	85-100	Ответ хорошо структурирован; полное понимание исследуемого вопроса; полный и глубокий анализ вопроса; критическое использование теории и рекомендуемого материала для чтения; расширение и углубление лекционного
--	--------	---

		материала; аргументированная логика; продуманность, творческий и оригинальный подход к освещению вопроса; иллюстративность массой примеров и данных
Продвинутый уровень “4” (хорошо)	70-84	Хорошая организация, но ряд несущественных упущений в плане содержания; умение аргументировать и использовать примеры; некоторое расширение и углубление лекционного материала; использование соответствующих концептуальных моделей
Базовый уровень “3” (удовлетворительно)	60-69	Удовлетворительный уровень, есть ряд существенных упущений; слабые места в стилевом оформлении, структуре и анализе; в основном базируется на лекционном материале; информация представлена четко, но отсутствует оригинальность в ее изложении
Минимальный уровень “2” (неудовлетворитель но)	35-59	Неудовлетворительное выполнение; частичное понимание проблемы; несмотря на наличие ряда весьма удачных мест, работа характеризуется отсутствием тщательного анализа; неадекватность примеров
Минимальный уровень “1” (неудовлетворитель но)	0-34	Отсутствие понимания вопроса, работа не структурирована и не соответствует требованиям; наличие серьезных ошибок и несоответствий

### Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов

Разбивка баллов.

Промежуточный рейтинг – 70 баллов:

1) Рейтинг работы студента на практических занятиях – 22 балла.

Максимальный рейтинг, который студент может заработать на одном семинарском занятии – 2 балла:

- за отличный ответ (полный, безошибочный) – 2 балла;
- за активную работу на семинаре (от 2 до 4 выступлений) – 1-2 балла;
- за неточное выступление, за неточное дополнение — 1 балл;
- за отказ от ответа, за неправильный ответ – 0 баллов.

2) Рейтинг контрольных точек – 25 баллов.

3) Рейтинг посещения лекционных занятий – 6 баллов.

- 4) Рейтинг посещения семинарских занятий – 7 баллов.  
 5) Рейтинг поощрительный – 10 баллов:  
 - разработка сценария деловой игры – 10 баллов;  
 - составление кроссвордов – 5 баллов;  
 - решение задач повышенной сложности – 5-10 баллов;  
 - Написание и защита реферата – 3-7 баллов.  
 Сдача экзамена – 30 баллов.

### Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ФГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично)	<b>90 - 100</b>	A (отлично)
4 (хорошо)	<b>85 – 89</b>	B (очень хорошо)
	<b>75 – 84</b>	C (хорошо)
	<b>70 - 74</b>	D (удовлетворительно)
<b>65 – 69</b>		
3 (удовлетворительно)	<b>60 - 64</b>	E (посредственно)
	<b>Ниже 60 баллов</b>	F (неудовлетворительно)

## 2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

### 2.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

#### Примерная тематика докладов и презентаций для учебного процесса:

1. Основные тенденции развития мирового страхового рынка;
2. Страховой рынок стран Европейского содружества;
3. Страховой рынок Великобритании;
4. Страховой рынок Германии;
5. Страховой рынок Италии;
6. Страховой рынок Франции;
7. Страховой рынок Швейцарии;
8. Страховой рынок США;
9. Страховой рынок Японии;
10. Страховой рынок Китая.

#### Деловая игра «Проведение совещания по имущественному страхованию на предприятии»

Группа делится на команды по 3-5 человек, необходимо получив задание сгенерировать общегрупповой ответ с полной аргументацией.

Условие: Вы являетесь одним из собственников (и управляющим) холдинговой компаний, занимающейся производством масложировой продукции. Холдинг состоит из масложирового комбината, (несколько цехов, склад сырья и готовой продукции), нескольких сельскохозяйственных предприятий для получения сырья как животного, так и растительного происхождения. Ваше предприятие имеет собственную службу сбыта (и доставки) продукции. Часть сырья и готовой продукции поставляется иностранным контрагентам. Определите, какие виды имущественного страхования могут защитить предприятия вашего холдинга. Дайте обоснование. Допускается введение некоторых допущений.

Рекомендации. Результаты анализа рисков предприятия и, соответственно, виды имущественного страхования удобно представить в виде матрицы, где по горизонтали будут представлены виды имущественного страхования, а по вертикали – предприятия и группы имущества в рамках этих предприятий. В качестве классификации видов удобно использовать классификацию ст. 32.9 Закона «Об организации страхового дела в РФ».

Задачи и цели задания. Проанализировать состав объектов производственного предприятия и предложить обоснованную программу защиты по имущественным видам страхования.

Подведение итогов. Победившей считается та команда, которая подготовит наиболее полное предложение по защите имущества предприятий холдинга с наименьшим количеством логических неточностей

## **2. Пример реализации технологии Case-study**

Вы купили автомобиль и хотите защитить его от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете?

Ответ:

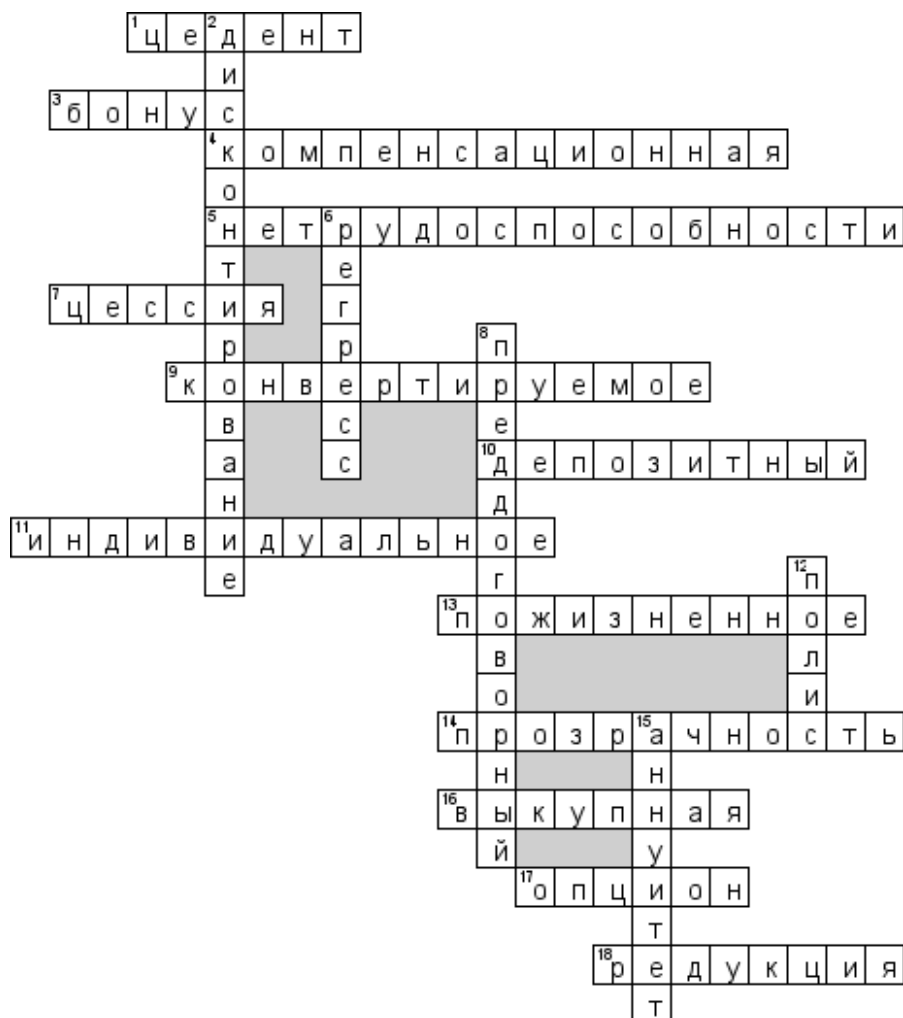
Необходимо определить все возможные опасности для автомобиля: угон, ДТП, возгорание, порча в результате внешнего воздействия.

Варианты защиты по группам:

- 1) гараж, охраняемая стоянка или постоянное место стоянки возле дома;
- 2) сигнализация, система GPRS-навигации, система видеонаблюдения, видеорегистратор, специальные противоугонные средства и т.д.;
- 3) виды автострахования: ОСАГО, каско.

Любой из предложенных вариантов защищает автомобиль. Однако в соотношении стоимость и эффективность защиты однозначно будет следовать, что страхование покрывает возможные потери, но во времени это длительный процесс по восстановлению утраты. При этом ОСАГО является обязательным видом страхования, поэтому автомобиль защищён от всевозможных ДТП. Каско же полностью покрывает все возможные прочие ситуации, при этом данный вид страхования не является противником других мер предосторожности.

### 3. Пример работы с терминологией по предмету в виде составленного кроссворда



По горизонтали

1. Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование.
3. Начисляется при истечении срока договора.
4. ... выплата – оплата произведенных расходов застрахованного лица.
5. Коэффициент ... – учитывает число рабочих дней, потерянных в результате несчастных случаев, приходящихся на 1000 работающих.
7. Передача рисков в перестрахование перестраховщику.
9. Вид срочного страхования, предлагает возможность перевода в договор пожизненного или смешанного страхования.
10. ... договор ОМС – предполагает предоставление медицинских услуг, равных по стоимости уплаченной нетто-премии.
11. ... страхование – заключается физическим лицом, действие договора распространяется на страхователя и членов его семьи.
13. Страхование жизни на случай смерти в течение всей жизни застрахованного.

14. Принцип страхования жизни, означающий, что страхователь при заключении договора и во время его действия вправе потребовать от страховой компании всю информацию о её деятельности.

16. ... сумма – сумма, которую страховщик должен выплатить страхователю, пожелавшему расторгнуть договор.

17. Вариант изменения условий договора по мере его действия.

18. Пропорциональное уменьшение страховой суммы в случае неуплаты страховых премий.

По вертикали

2. Процесс определения современной стоимости будущих доходов или расходов. Используется в актуарных расчетах по страхованию жизни.

6. Право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.

8. Период, в течение которого страховщик не несет ответственности по наступающим страховым случаям.

12. Документ, являющийся юридическим доказательством заключенного договора страхования и, следовательно, в случае необходимости может быть предъявлен в суд для предъявления иска к страховщику по взысканию с него убытка.

15. Страховой договор, по которому выплачивается годовая рента в течение какого-либо периода жизни застрахованного в обмен на уплату однократной премии при подписании договора.

### **Задачи:**

1. Сценарий учебного кейса №1. Вы купили автомобиль и хотите защитить его от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете?

2. Сценарий учебного кейса №2. Вы купили загородный дом и хотите защитить его от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете? Необходимо выдвинуть и обосновать различные предложения, оценить их с точки зрения затрат и эффективности защиты.

3. Сценарий учебного кейса №3. Ваш друг уезжает в отпуск за границу на своей машине. Что Вы посоветуете ему застраховать? Выберите три вида страхования и расположите их по степени важности.

4. Сценарий. Вы являетесь риск-менеджером предприятия. Ваш руководитель поставил вам задачу разработки комплексной системы защиты предприятия от внешних и внутренних угроз. Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные, существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками. Особо выделите, где наиболее эффективно страхование.

Варианты предприятий:

Вариант 1. Теплично-овощное хозяйство или птицефабрика (звероферма);

Вариант 2. Колбасный цех или небольшая пекарня;

Вариант 3. Торговый контейнер на рынке или небольшой торговый магазин;  
 Вариант 4. Станция технического обслуживания автомобилей или предприятие сферы услуг (парикмахерская, интернет-кафе, предприятие быстрого питания).

**Задачи:**

1. Определите размер взноса страхователя и величину страхового фонда, имея следующие данные: число страхователей по страхованию средств автотранспорта на текущий год в страховой компании составило: 400 человек со страховой суммой 100 тыс. руб. (вероятность угона – 0,06) и 350 человек со страховой суммой 150 тыс. руб. (вероятность угона – 0,04).
2. Определите размер взноса страхователя и величину страхового фонда, имея следующие данные: число страхователей по страхованию имущества от пожара составило: 50 человек со страховой суммой 10000 руб. (вероятность пожара – 0,1) и 80 человек со страховой суммой 15000 руб. (вероятность пожара – 0,05).
3. Сравните государственные и негосударственные страховые фонды.

**Задачи:**

1. Определите страховое возмещение при досрочном расторжении договора имущественного страхования, имея следующие данные: договор страхования домашнего имущества заключен 01.02.2009 года сроком на 3 года на сумму 220 тыс. руб. Единовременная тарифная ставка 8%. 01.08.2009 г. произошел страховой случай и произведена выплата 80 тыс. руб. По заявлению страхователя 01.04.2010 г. договор был расторгнут.
2. Рассчитайте страховое возмещение при досрочном расторжении договора страхования жизни при следующих данных: страхователь заключил договор на 5 лет 01.06.2010 г. на сумму 105 ден. ед. Единовременный страховой взнос составил 80 ден. ед. Норма доходности по виду страхования 7%. Договор досрочно расторгнут 01.12.2012 г.
3. Определите доходы страховых агентов по приведенным в таблице 1 данным. Пирамидальная структура продаж страховых продуктов предполагает, что страховые агенты 2 и 3 разрядов работают со страховым агентом 4 разряда; страховые агенты 0 и 1 разрядов – со страховым агентом 3 разряда:

Разряд страхового агента	Ставка комиссии страхового агента, %	Процент отчисления комиссионного вознаграждения страховым агентом, %	Собранные страховые взносы в отчётном периоде, ден. ед.
0 разряд	12	3	1206
1 разряд	11	2	3740
2 разряд	9	1,5	1550



3 разряд	7	1	9960
4 разряд	5	0,5	2571

### Задачи:

1. Сценарий учебного кейса №1. Вы являетесь работником страховой компании. Ваше руководство поставило перед вами задачу разработать правила страхования одного из видов имущества. При разработке правил страхования вы должны соблюсти все положения Гражданского кодекса РФ и закона "Об организации страхового дела в РФ".

Варианты видов имущества:

Вар. 1. Мобильный телефон или аудиоплеер;

Вар. 2. Велосипед или катамаран;

Вар. 3. Тетрадь с конспектом лекций.

Цели и задачи. Подготовить проект правил страхования. Основной акцент должен быть сделан на такие разделы правил как объекты страхования, субъекты страхования, страховые риски и страховые случаи, исключения из страхового покрытия, права и обязанности сторон и порядок урегулирования убытков.

2. В казино «Шанс» представитель страховой компании заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 1 500 у.е. Имела ли право страховая компания заключать такие договоры?

3. Страховая компания отказала гражданину Кочеткову в заключении договора страхования дачи, мотивируя отказ тем, что дача является собственностью родителей Кочеткова, и в связи с этим у него отсутствует страховой интерес. Кочетков же считал заключение договора обоснованным, если он назначит родителей выгодоприобретателями. Кто прав в споре? Аргументируйте ответ положениями гражданского законодательства.

### Задачи:

1. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс. руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

2. Страхователь в возрасте 45 лет заключает договор страхования жизни с риском дожития сроком на 5 лет. Вероятность дожития лица до 45 лет составляет 0,98. Норма доходности составляет 6%. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс. руб. Доля нагрузки в тарифной ставке ( $f$ ) по договору составляет 10%. Рассчитайте размер страховой премии по договору страхования.

3. Заключён коллективный договор медицинского страхования. В соответствии с современным законодательством размер страховых взносов по данному виду страхования, который может быть отнесён на

себестоимость продукции, составляет 3% от фонда оплаты труда. Определите, может ли предприятие заключить данный договор страхования с отнесением расходов на себестоимость при количестве персонала 60 человек, фонде оплаты труда 6 млн. руб., а стоимость страхового полиса 2850 руб.

**Задачи:**

1. Семья, состоящая из родителей, шестилетней дочери и 14 летнего сына, а также из бабушки с дедушкой решили застраховать себя от различных опасностей. В отношении членов семьи известно, что:

- а) Папа и мама в свободное от работы время увлекаются велосипедными прогулками;
- б) Старший ребёнок любит кататься на роликах;
- в) Младший ребёнок занимается бальными танцами;
- г) Дедушка с бабушкой часто путешествуют за границей.

Составьте страховую программу для всех членов семьи, используя известные вам виды личного страхования. Обоснуйте ваш выбор.

Цели и задачи. Научиться свободно ориентироваться в видах личного страхования.

Подведение итогов. Наиболее правильный будет признан ответ с комплексной программой для всех членов семьи (с обоснованием).

2. Вы стоите перед выбором, договор какого вида личного страхования (классическое страхование жизни или страхование от несчастного случая) заключить. Вы свободны в денежных средствах и принятии решения. Продумайте, какой вид личного страхования будет наиболее интересен для вас и приведите как минимум по 5 аргументов и контраргументов.

Цели и задачи. Проанализировать сущность данных видов страхования и рассмотреть их достоинства и ограничения.

Подведение итогов. Наилучшей признается работа, которая наиболее полно раскрывает достоинства и ограничения данных видов страхования. При рассмотрении данного вопроса необходимо задуматься, кем вы будете через несколько лет (профессия, образ жизни, состояние здоровья).

3. Сценарий учебного кейса. Известно, в различных регионах России условия жизни различны. А эти условия влияют на среднюю продолжительность жизни. Расположите перечисленные ниже регионы России в порядке возрастания страхового тарифа по страхованию жизни мужчин – жителей следующих регионов: Адыгеи, Кузбасса, Москвы, Калужской обл. Обоснуйте ваше решение

Цели и задачи. Научить участников игры анализировать внешние факторы, существенно влияющие на страховые тарифы по страхованию жизни.

Подведение итогов. Наилучшей признается работа, в которой наиболее полно и верно обоснованы подходы к ранжированию регионов. Перед тем как ранжировать регионы вспомните, что является основными факторами риска по данному виду страхования.

### **Примеры задач:**

1. Клиент, с ежемесячным доходом в 20 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключать договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.
2. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховую премию по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.
3. Страхователь заключил договор страхования от несчастного случая и болезней. По договору страхования страховая сумма составляет 120 тыс. руб. Размер страховой премии по договору страхования составил 1450 руб. Определите размер базового страхового тарифа в %, если в отношении страхователя был применён повышающий коэффициент 1,15?
4. Семья из трёх человек 01 октября заключила три договора страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору составляет 100 тыс. руб. на взрослого и 50 тыс. на ребёнка. Страховой тариф 1,3% по каждому договору. Страховая премия уплачивается двумя платежами с рассрочкой три месяца. Договор страхования вступает в силу с 4-го дня после уплаты страховой премии. Рассчитайте страховое возмещение, если 03 октября один из родителей повредил ногу (выплата – 7%), а 05 октября у ребёнка было зафиксировано острое отравление (выплата – 5%).
5. Гражданином был заключён договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составила 120 тыс. руб. страховой тариф – 1,5%. Страховая премия уплачивается двумя равными платежами с рассрочкой 3 месяца. На втором месяце застрахованное лицо погибает. Рассчитайте страховую выплату по договору страхования.

### **Задание:**

Необходимо выполнить актуарные расчёты для будущего пенсионера при различных соотношениях отчислений в страховую и накопительную части в ПФР, а также различных условиях управления накопительной частью пенсии. Расчёт выполнить для индивидуального предпринимателя, работников со средней заработной платой по Алтайскому краю и средней заработной платой по России.

### **Задачи:**

1. Домашнее имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности на сумму 75 000 руб. Действительная стоимость имущества – 90 000 руб. При какой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 65 000 руб.?

2. Господин Иванов решил застраховать свой автомобиль. Эксперт оценил его стоимость в 100 тыс. руб. Господин Иванов при заключении договора согласился на страховой тариф 5%, но у него не было нужной суммы денег на уплату страхового взноса. Он предложил уменьшить страховую сумму и уплатил 4 тыс. руб. страховых взносов. Через некоторое время автомобиль попал в аварию и сумма ущерба, по оценке эксперта, составила 60 тыс. руб. Какую сумму получил господин Иванов в качестве страхового возмещения?
3. Заключается договор страхования двух зданий предприятия. Первое здание оценивается в 1 млн. руб., а второе в 1,5 млн. руб. По договору в отношении страхования одного из зданий (второго) предусмотрено установление франшизы. Франшиза составляет 2%. Установление франшизы дает страхователю право на получение 5% скидки с базового страхового тарифа. Базовый страховой тариф составляет 0,6%. Определите размер страховой премии по договору страхования.

### **Примеры задач:**

1. Автомобиль застрахован с ответственностью от ДТП по системе первого риска на сумму 51174 руб., стоимость его – 72000 руб., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 12000 руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения.
2. При заключении договора страхования предприятие определило, что оно будет страховать свое имущество на 75% его стоимости. При этом установлена безусловная франшиза в размере 1500 у.е. по каждому страховому случаю. Пожаром уничтожено застрахованное здание, размер ущерба 73000 у.е. Рассчитайте размер страхового возмещения.
3. Сгорело здание, балансовая стоимость которого 2040000 руб., износ 28%. Выгорело 4 окна из 10 и 3 двери из 5. Исчислить ущерб, если стоимость всех окон составляет 6%, а стоимость дверей 1,5% от всей стоимости строения.
4. Страховая компания заключила договор страхования имущества крупного торгового комплекса. В результате пожара на одном из складов повреждены здание склада и часть хранящихся на нем товаров. Затраты на восстановление здания склада определены в размере 2 700 000 руб., ущерб от гибели и повреждения товаров 7 300 000 руб. Расходы по спасению имущества составили 150 000 руб. Расследование обстоятельств страхового случая страховщиком установило, что фактически имущество было застраховано на 85% от его действительной стоимости. Определите размер страхового возмещения.
5. Грузоотправитель застраховал свой груз с ответственностью за частную аварию на сумму 200 тыс. руб. сроком на 30 дней. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. По договору предусмотрена условная франшиза «свободно от 5%». Скидка к тарифу – 1%. Ущерб составил 9 тыс. руб. Определить сумму страховой премии и страхового возмещения.

### **Задачи:**

1. Заключается договор страхования гражданской ответственности владельца квартиры в многоквартирном доме. Лимит ответственности страховщика по договору составляет 100 тыс. руб. Страховая компания предложила страховой тариф – 0,7%. Рассчитайте размер страховой премии по договору страхования.

2. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,8%, от 1 до 5 лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определите страховой взнос транспортной организации потребительской кооперации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1 года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 тыс. руб.

3. В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. руб., условная франшиза – 5 тыс. руб. В результате упущения, совершенного при исполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика – 0,6 тыс. руб. Определите страховое возмещение.

#### **Задачи:**

1. Небольшая торговая компания взяла в банке кредит на сумму 10 млн. руб. под 25% годовых. Кредит выдан на срок 3 месяца. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил – 2%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования.

2. Небольшая торговая компания взяла в банке кредит на сумму 5 млн. руб. под 18% годовых. Кредит выдан на срок 8 месяцев. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил – 2,5%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования и определите размер страховой премии по договору страхования.

3. 20 октября при пожаре на застрахованном складе магазина была уничтожена часть товаров. На последнюю отчетную дату 15 октября на складе находились товары на сумму 20 млн. руб. С 15 по 20 октября поступило товаров на сумму 9 млн. руб., выручка от продажи товаров за этот же период составила 10 млн. руб. После пожара спасено товаров на сумму 18 млн. руб., а также сохранились остатки поврежденных товаров оцененные в сумму 500 тыс. руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тыс. руб. по каждому страховому случаю. Определите размер страхового возмещения.

#### **Деловая игра «Имущественное страхование».**

Условие: Вы являетесь одним из собственников (и управляющим) холдинговой компаний, занимающейся производством масложировой продукции. Холдинг состоит из масложирового комбината, (несколько цехов, склад сырья и готовой продукции), нескольких сельскохозяйственных предприятий для получения сырья как животного, так и растительного происхождения. Ваше предприятие имеет собственную службу сбыта (и доставки) продукции. Часть сырья и готовой продукции поставляется иностранным контрагентам. Определите, какие виды имущественного страхования могут защитить предприятия вашего холдинга. Дайте обоснование. Допускается введение некоторых допущений.

Рекомендации. Результаты анализа рисков предприятия и, соответственно, виды имущественного страхования удобно представить в виде матрицы, где по горизонтали будут представлены виды имущественного страхования, а по вертикали – предприятия и группы имущества в рамках этих предприятий. В качестве классификации видов удобно использовать классификацию ст. 32.9 Закона «Об организации страхового дела в РФ».

Задачи и цели. Проанализировать состав объектов производственного предприятия и предложить обоснованную программу защиты по имущественным видам страхования.

Подведение итогов. Победившей считается та команда, которая подготовит наиболее полное предложение по защите имущества предприятий холдинга с наименьшим количеством логических неточностей

## 2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

### **Перечень вопросов для подготовки к экзамену:**

1. Этапы становления страхования.
2. Современное понимание страхования.
3. Субъекты страхования.
4. Объекты страхования.
5. Особенности страхования как экономического процесса.
6. Функции страхования.
7. Понятие страховых фондов.
8. Формы страховых фондов.
9. Сравнительная характеристика государственных и негосударственных страховых фондов.
10. Условия существования рынка.
11. Основные принципы существования страхового рынка.
12. Основные функции рынка.
13. Страховая услуга как товар.
14. Основные особенности страховой услуги.
15. Правовая основа страховой деятельности.
16. Типы систем страховых отношений.
17. Классификация страхования по отраслям и подотраслям.

18. Классификации страхования по организационным формам.
19. Принципы обязательного страхования.
20. Принципы добровольного страхования.
21. Структура договора страхования.
22. Начало и окончание действия договора страхования.
23. Основные этапы реализации договора страхования.
24. Страховые обязательства.
25. Сущность государственного регулирования страховой деятельности.
26. Методы государственного регулирования страховой деятельности.
27. Основные функции органов страхового надзора.
28. Сущность лицензирования страховой деятельности.
29. Порядок выдачи лицензий на проведение страховой деятельности.
30. Система личного страхования.
31. Классификация продуктов личного страхования.
32. Общая характеристика андеррайтинга личного страхования.
33. Общая характеристика ОМС.
34. Организация ОМС.
35. Общая характеристика ДМС.
36. Общая характеристика страхования от несчастных случаев и болезней.
37. Виды продуктов страхования от несчастных случаев и болезней.
38. Особенности продуктов страхования от несчастных случаев и болезней.
39. Особенности добровольного страхования от несчастных случаев и болезней.
40. Общая характеристика страхования жизни.
41. Виды продуктов страхования жизни.
42. Особенности организации страхования жизни.
43. Страхование на случай смерти.
44. Временное страхование на случай смерти.
45. Сберегательное страхование.
46. Смешанное страхование жизни.
47. Суть обязательного пенсионного страхования.
48. Участники правоотношений по ОПС.
49. Принципы имущественного страхования.
50. Полное и неполное страхование.
51. Двойное страхование и его последствия.
52. Формы и условия возмещения ущерба.
53. Объекты страхования имущества от огня и иных опасностей.
54. Основные риски страхования имущества от огня и иных опасностей.
55. Исключения из страхового покрытия в страховании имущества от огня и иных опасностей.
56. Страхуемые риски в страховании имущества от кражи.
57. Факторы оценки риска в страховании имущества от кражи.

58. Виды страховых полисов.
59. Страхование ценностей.
60. Особенности страхования имущества физических лиц.
61. Сущность страхования технических рисков.
62. Виды страхования грузоперевозок.
63. Объекты страхования и страховое покрытие при грузоперевозках.
64. Виды договоров страхования грузоперевозок.
65. Сущность страхования ущерба от перерывов в производстве.
66. Различные системы страхования от перерывов в производстве.
67. Страхование морских судов.
68. Авиационное страхование.
69. Космическое страхование.
70. Страхование автотранспорта каско.
71. ОСАГО.
72. Характеристика андеррайтинга страхования автотранспорта.
73. Объект, цели, основные виды страхования ответственности.
74. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни.
75. Страхование гражданской ответственности перевозчика.
76. Страхование профессиональной ответственности.
77. Страхования гражданской ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей работ за качество продукции и услуг.
78. Экологическое страхование.
79. Зарубежный опыт страхования ответственности.
80. Коммерческие и финансовые риски как объекты страховой защиты.
81. Страхование предпринимательских рисков.
82. Страхование финансовых рисков.
83. Страхование кредитных рисков.
84. Страхование банковских рисков.
85. Страхование инвестиций.

**Перечень кейсов для подготовки к экзамену:**

1. Вы купили автомобиль и хотите защитить его от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете?
2. Вы купили загородный дом и хотите защитить его от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете? Необходимо выдвинуть и обосновать различные предложения, оценить их с точки зрения затрат и эффективности защиты.
3. Ваш друг уезжает в отпуск за границу на своей машине. Что Вы посоветуете ему застраховать? Выберите три вида страхования и расположите их по степени важности.
4. Вы являетесь риск-менеджером небольшой пекарни. Ваш руководитель поставил вам задачу разработки комплексной системы защиты предприятия от внешних и внутренних угроз. Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные,



- существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками. Особо выделите, где наиболее эффективно страхование.
5. Вы являетесь риск-менеджером интернет-кафе. Ваш руководитель поставил вам задачу разработки комплексной системы защиты предприятия от внешних и внутренних угроз. Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные, существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками. Особо выделите, где наиболее эффективно страхование.
  6. Вы являетесь риск-менеджером салона красоты. Ваш руководитель поставил вам задачу разработки комплексной системы защиты предприятия от внешних и внутренних угроз. Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные, существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками. Особо выделите, где наиболее эффективно страхование.
  7. Вы являетесь риск-менеджером ювелирного магазина. Ваш руководитель поставил вам задачу разработки комплексной системы защиты предприятия от внешних и внутренних угроз. Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные, существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками. Особо выделите, где наиболее эффективно страхование.
  8. Страховая компания заключила с ОАО «Карат» договор страхования от несчастных случаев на производстве своих сотрудников сроком на один год. В течение года 15 работников по различным причинам были уволены и на их места приняты новые сотрудники. Страхователь обратился к страховщику с заявлением о замене в договоре застрахованных (взамен уволенных). Страховщик отказал в выполнении этой просьбы в связи с отсутствием согласия на замену уволенных сотрудников. Правомерен ли отказ страховщика? Как должна происходить замена застрахованного лица по договору личного страхования?
  9. В казино «Шанс» представитель страховой компании заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 1 500 у.е. Имела ли право страховая компания заключать такие договоры?
  10. Страховая компания отказала гражданину Кочеткову в заключении договора страхования дачи, мотивируя отказ тем, что дача является собственностью родителей Кочеткова, и в связи с этим у него отсутствует страховой интерес. Кочетков же считал заключение договора обоснованным, если он назначит родителей

выгодоприобретателями. Кто прав в споре? Аргументируйте ответ положениями гражданского законодательства.

**Перечень задач для подготовки к экзамену:**

1. Клиент, с ежемесячным доходом в 20 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключать договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.
2. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховую премию по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.
3. Страхователь заключил договор страхования от несчастного случая и болезней. По договору страхования страховая сумма составляет 120 тыс. руб. Размер страховой премии по договору страхования составил 1450 руб. Определите размер базового страхового тарифа в %, если в отношении страхователя был применён повышающий коэффициент 1,15?
4. Семья из трёх человек 01 октября заключила три договора страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору составляет 100 тыс. руб. на взрослого и 50 тыс. на ребёнка. Страховой тариф 1,3% по каждому договору. Страховая премия уплачивается двумя платежами с рассрочкой три месяца. Договор страхования вступает в силу с 4-го дня после уплаты страховой премии. Рассчитайте страховое возмещение, если 03 октября один из родителей повредил ногу (выплата – 7%), а 05 октября у ребёнка было зафиксировано острое отравление (выплата – 5%).
5. Гражданином был заключён договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составила 120 тыс. руб. страховой тариф – 1,5%. Страховая премия уплачивается двумя равными платежами с рассрочкой 3 месяца. На втором месяце застрахованное лицо погибает. Рассчитайте страховую выплату по договору страхования.
6. Домашнее имущество застраховано по системе пропорциональной ответственности на сумму 75 000 руб. Действительная стоимость имущества – 90 000 руб. При какой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 65 000 руб.?
7. Господин Иванов решил застраховать свой автомобиль. Эксперт оценил его стоимость в 100 тыс. руб. Господин Иванов при

- заключении договора согласился на страховой тариф 5%, но у него не было нужной суммы денег на уплату страхового взноса. Он предложил уменьшить страховую сумму и уплатил 4 тыс. руб. страховых взносов. Через некоторое время автомобиль попал в аварию и сумма ущерба, по оценке эксперта, составила 60 тыс. руб. Какую сумму получил господин Иванов в качестве страхового возмещения?
8. Заключается договор страхования двух зданий предприятия. Первое здание оценивается в 1 млн. руб., а второе в 1,5 млн. руб. По договору в отношении страхования одного из зданий (второго) предусмотрено установление франшизы. Франшиза составляет 2%. Установление франшизы дает страхователю право на получение 5% скидки с базового страхового тарифа. Базовый страховой тариф составляет 0,6%. Определите размер страховой премии по договору страхования.
  9. Автомобиль застрахован с ответственностью от ДТП по системе первого риска на сумму 51174 руб., стоимость его – 72000 руб., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 12000 руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения.
  10. При заключении договора страхования предприятие определило, что оно будет страховать свое имущество на 75% его стоимости. При этом установлена безусловная франшиза в размере 1500 у.е. по каждому страховому случаю. Пожаром уничтожено застрахованное здание, размер ущерба 73000 у.е. Рассчитайте размер страхового возмещения.
  11. Сгорело здание, балансовая стоимость которого 2040000 руб., износ 28%. Выгорело 4 окна из 10 и 3 двери из 5. Исчислить ущерб, если стоимость всех окон составляет 6%, а стоимость дверей 1,5% от всей стоимости строения.
  12. Страховая компания заключила договор страхования имущества крупного торгового комплекса. В результате пожара на одном из складов повреждены здание склада и часть хранящихся на нем товаров. Затраты на восстановление здания склада определены в размере 2 700 000 руб., ущерб от гибели и повреждения товаров 7 300 000 руб. Расходы по спасению имущества составили 150 000 руб. Расследование обстоятельств страхового случая страховщиком установило, что фактически имущество было застраховано на 85% от его действительной стоимости. Определите размер страхового возмещения.
  13. Грузоотправитель застраховал свой груз с ответственностью за частную аварию на сумму 200 тыс. руб. сроком на 30 дней. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. По договору предусмотрена условная франшиза «свободно от 5%». Скидка к тарифу – 1%. Ущерб составил 9 тыс. руб. Определить сумму страховой премии и страхового возмещения.

14. Заключается договор страхования гражданской ответственности владельца квартиры в многоквартирном доме. Лимит ответственности страховщика по договору составляет 100 тыс. руб. Страховая компания предложила страховой тариф – 0,7%. Рассчитайте размер страховой премии по договору страхования.
15. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,8%, от 1 до 5 лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%. Определите страховой взнос транспортной организации потребительской кооперации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1 года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 тыс. руб.
16. В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрена страховая сумма 50 тыс. руб., условная франшиза – 5 тыс. руб. В результате упущения, совершенного при исполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 тыс. руб. Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2 тыс. руб., расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика – 0,6 тыс. руб. Определите страховое возмещение.
17. Небольшая торговая компания взяла в банке кредит на сумму 10 млн. руб. под 25% годовых. Кредит выдан на срок 3 месяца. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил – 2%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования.
18. Небольшая торговая компания взяла в банке кредит на сумму 5 млн. руб. под 18% годовых. Кредит выдан на срок 8 месяцев. Компания заключила договор страхования ответственности перед банком с лимитом ответственности 50%. Тариф при заключении договора страхования составил – 2,5%. Рассчитайте страховую сумму по договору страхования и определите размер страховой премии по договору страхования.
19. 20 октября при пожаре на застрахованном складе магазина была уничтожена часть товаров. На последнюю отчетную дату 15 октября на складе находились товары на сумму 20 млн. руб. С 15 по 20 октября поступило товаров на сумму 9 млн. руб., выручка от продажи товаров за этот же период составила 10 млн. руб. После пожара спасено товаров на сумму 18 млн. руб., а также сохранились остатки поврежденных товаров оцененные в сумму 500 тыс. руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тыс. руб. по

каждому страховому случаю. Определите размер страхового возмещения.

20. Определите размер взноса страхователя и величину страхового фонда, имея следующие данные: число страхователей по страхованию средств автотранспорта на текущий год в страховой компании составило: 400 человек со страховой суммой 100 тыс. руб. (вероятность угона – 0,06) и 350 человек со страховой суммой 150 тыс. руб. (вероятность угона – 0,04).
21. Определите размер взноса страхователя и величину страхового фонда, имея следующие данные: число страхователей по страхованию имущества от пожара составило: 50 человек со страховой суммой 10000 руб. (вероятность пожара – 0,1) и 80 человек со страховой суммой 15000 руб. (вероятность пожара – 0,05).
22. Определите страховое возмещение при досрочном расторжении договора имущественного страхования, имея следующие данные: договор страхования домашнего имущества заключен 01.02.2009 года сроком на 3 года на сумму 220 тыс. руб. Единовременная тарифная ставка 8%. 01.08.2009 г. произошел страховой случай и произведена выплата 80 тыс. руб. По заявлению страхователя 01.04.2010 г. договор был расторгнут.
23. Рассчитайте страховое возмещение при досрочном расторжении договора страхования жизни при следующих данных: страхователь заключил договор на 5 лет 01.06.2010 г. на сумму 105 ден. ед. Единовременный страховой взнос составил 80 ден. ед. Норма доходности по виду страхования 7%. Договор досрочно расторгнут 01.12.2012 г.
24. Определите доходы страховых агентов по приведенным в таблице 1 данным. Пирамидальная структура продаж страховых продуктов предполагает, что страховые агенты 2 и 3 разрядов работают со страховым агентом 4 разряда; страховые агенты 0 и 1 разрядов – со страховым агентом 3 разряда:

Разряд страхового агента	Ставка комиссии страхового агента, %	Процент отчисления комиссионного вознаграждения страховым агентом, %	Собранные страховые взносы в отчётном периоде, ден. ед.
0 разряд	12	3	1206
1 разряд	11	2	3740
2 разряд	9	1,5	1550
3 разряд	7	1	9960
4 разряд	5	0,5	2571

25. Ущерб страхователя, причиненный уничтожением объекта, равен 12420 руб., страховая сумма – 20120 руб., что составляет 70% оценки

- объекта. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.
26. Плата за страхование имущества предприятия, 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: а) безусловная франшиза 50 тыс. руб.; б) условная франшиза – 100 тыс. руб.
27. Рассчитайте страховой взнос пищекомбината на год при страховании ответственности водителей транспортных средств с учетом того, что на пищекомбинате работают водители со стажем: до 1 года – 10 человек, от 1 года до 5 лет – 4 человека. Страховая сумма на каждого водителя – 80 тыс. руб., страховые тарифы для водителей со стажем до 1 года – 5,4%, от 1 года до 5 лет – 3,2%.
28. В результате крушения самолета погибли 8 членов экипажа, 57 пассажиров, утрачены 530 кг багажа и вещи, находящиеся при пассажирах. Определите сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если пассажиры, багаж и вещи, находящиеся при пассажирах, застрахованы по минимуму.
29. Заключается договор страхования жизни с риском дожития сроком на 10 лет. Возраст страхователя 30 лет. Норма доходности составляет 4%. Вероятность дожития страхователя до окончания срока действия договора составляет 0,97. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. Доля нагрузки в тарифной ставке ( $f$ ) по договору составляет 12%. Рассчитайте размер страховой премии по договору страхования.
30. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль первоначальной стоимостью 24 000 у.е. Износ на день наступления страхового случая 30%. Стоимость остатков автомобиля пригодных для реализации 7 000 у.е., на приведение в порядок указанных деталей потрачено 2 000 у.е. По договору установлена безусловная франшиза в 1%. Автомобиль застрахован в полной стоимости. Определить размер страхового возмещения.

### 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости студентов

Текущий контроль успеваемости – это установление уровня знаний, умений, владений студентов по отношению к объему и содержанию разделов (модулей, частей) учебных дисциплин, представленных и утвержденных в учебных планах и учебных программах.

Текущий контроль успеваемости осуществляется через комплекс испытаний студентов в виде устных и письменных опросов, коллоквиумов, контрольных работ, проверки домашних заданий, защиты отчетов, компьютерного и бланочного тестирования. Возможны и другие виды контроля по усмотрению кафедры, обеспечивающей учебный процесс по данной дисциплине, в том числе, контроль посещаемости занятий.

В систему текущего контроля рекомендуется вводить необязательные мероприятия, позволяющие повысить семестровый рейтинг, например, участие в олимпиадах, научное исследование, участие в научных конференциях с докладом по теме изучаемого предмета и т.д. с назначением определенных баллов, прибавляемых к семестровому рейтингу по дисциплине. При этом рейтинг не должен превышать 100 баллов.

Для текущего контроля успеваемости на кафедрах, осуществляющих учебный процесс, создаются и периодически актуализируются банки тестов, заданий, программы компьютерных проверок и т.п. материалы.

Виды и сроки проведения мероприятий текущего контроля устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

### 3.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация студентов – это установление уровня знаний, умений, владений обучаемых, как показателя уровня освоения требуемых компетенций, по отношению к объему и содержанию семестровых частей учебных дисциплин или дисциплин в целом.

Оценка промежуточной аттестации студента по дисциплине формируется на основании семестрового рейтинга текущего контроля и рейтинга зачетного и/или экзаменационного испытания.

Зачетное/экзаменационное испытание проводится в сроки, устанавливаемые в соответствии с утвержденными учебными планами, календарными учебными графиками, приказами.

Преподаватель имеет право принять у студента зачет и/или экзамен только при наличии первичных документов по учету результатов промежуточной аттестации. Первичными документами являются экзаменационные и зачетные ведомости, индивидуальные разрешения на сдачу зачетов, экзаменов, курсовых проектов (работ). Все первичные документы должны передаваться в деканат преподавателем лично не позднее следующего дня после проведения испытания промежуточной аттестации.

По результатам промежуточной аттестации студенту, кроме итогового рейтинга по 100-балльной шкале, выставляется итоговая отметка, которая может быть дифференцированной («отлично», «хорошо»,

«удовлетворительно», «неудовлетворительно»), либо недифференцированной («зачтено», «не зачтено»).

При аттестации на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «зачтено» студент считается получившим положительную оценку и прошедшим промежуточную аттестацию. Положительные оценки и соответствующие рейтинги заносятся в первичные документы и зачетные книжки студентов. Записи в зачетных книжках студентов должны осуществляться только после оформления первичных документов.

Оценки «неудовлетворительно» и «не зачтено» проставляются только в первичные документы.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по одному или нескольким учебным курсам, дисциплинам (модулям) образовательной программы или непрохождение промежуточной аттестации в установленные сроки признаются академической задолженностью. Студенты обязаны ликвидировать академическую задолженность.

Виды и сроки проведения мероприятий промежуточной аттестации устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.