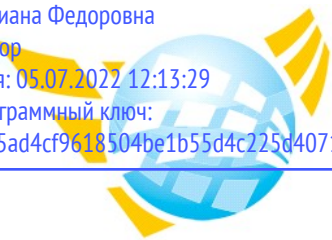


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Уварова Лиана Федоровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.07.2022 12:13:29
Уникальный программный ключ:
b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a



**Частное образовательное учреждение
высшего образования
БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ
ИНСТИТУТ**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра "Финансов и учета"

**Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации
обучающихся по дисциплине**

Б.1.В.ДВ.9.2 Страхование

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) образовательной программы: финансы и кредит

Квалификация выпускника
Бакалавр

Формы обучения
очная, очно-заочная, заочная

Санкт-Петербург, 2018

Рецензент (внутренний):

Малихина Олеся Владимировна, зав. каф. экономики и управления ЧОУ ВО "БГИ", к.э.н.

Рецензент (внешний):

Родионов А.П., к.э.н., доц. каф. экон. теории и прикладной экономики ФГОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ"; Шмаль В.В., к.э.н., доц., доц. каф. бух. учета, анализа и аудита СПбГЭУ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Страхование» / сост.: к.п.н. Нино А.В. - Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2018

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 № 1327, зарегистрирован в Минюсте России 30.11.2015 № 39906.

Составитель: к.п.н. Нино А.В.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
31.08.2018 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
31.08.2018 г., протокол №1.

Рецензент (внутренний):

Малихина Олеся Владимировна, зав. каф. экономики и управления ЧОУ ВО "БГИ", к.э.н.

Рецензент (внешний):

Родионов А.П., к.э.н., доц. каф. экон. теории и прикладной экономики ФГОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ"; Шмаль В.В., к.э.н., доц., доц. каф. бух. учета, анализа и аудита СПбГЭУ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Страхование» / сост.: к.п.н. Нино А.В. - Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2019

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 № 1327, зарегистрирован в Минюсте России 30.11.2015 № 39906.

Составитель: к.п.н. Нино А.В.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
30.08.2019 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
30.08.2019 г., протокол №1.

Рецензент (внутренний):

Малихина Олеся Владимировна, зав. каф. экономики и управления ЧОУ ВО "БГИ", к.э.н.

Рецензент (внешний):

Родионов А.П., к.э.н., доц. каф. экон. теории и прикладной экономики ФГОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ"; Шмаль В.В., к.э.н., доц., доц. каф. бух. учета, анализа и аудита СПбГЭУ

Фонд оценочных средств по дисциплине «Страхование» / сост.: к.п.н. Нино А.В. - Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2020

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 № 1327, зарегистрирован в Минюсте России 30.11.2015 № 39906.

Составитель: к.п.н. Нино А.В.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
31.08.2020 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
31.08.2020 г., протокол №1.

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Процесс изучения дисциплины «Страхование» направлен на формирование компетенций или элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика:

а) общекультурных (ОК):

ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности

б) общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-1 способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности

ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

в) профессиональных (ПК):

ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-29 способностью осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж

ПК-30 способностью документально оформлять страховые операции, вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации

ПК-31 способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества

ПК-32 способностью вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора.

Текущий контроль студентов. При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Критерии оценивания студента на занятиях

| Оценка | Критерии оценки |
|--------------|--|
| 5, «отлично» | Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. |
| 4, «хорошо» | Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные |

| | |
|--------------------------|---|
| | межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика. |
| 3, «удовлетворительно» | Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют. |
| 2, «неудовлетворительно» | Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны |

Промежуточная аттестация студентов. При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценка знаний студента во время итогового контроля по дисциплине определяется его учебными достижениями в семестровый период, результатами рубежного контроля знаний и ответом на экзамене.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Оценивание студента на экзамене по дисциплине «Страхование»

| Оценка экзамена | Требования к знаниям и критерии выставления оценок |
|------------------------|---|
| 2, неудовлетворительно | Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах и / или не в состоянии наметить пути их решения. Не способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений. |
| 3, удовлетворительно | Студент при ответе демонстрирует знания только основного материала дисциплины, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает логическую последовательность в изложении. Фрагментарно разбирается в проблемах и не всегда в состоянии наметить пути их решения. Демонстрирует достаточно слабое владение критическим анализом и плохо оценивает современные научные достижения. |

| | |
|------------|---|
| 4, хорошо | <p>Студент при ответе демонстрирует хорошее владение и использование знаний дисциплины, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно трактует теоретические положения.</p> <p>Достаточно уверенно разбирается в проблемах, но не всегда в состоянии наметить пути их решения и критически проанализировать и оценить современные научные достижения.</p> |
| 5, отлично | <p>Студент при ответе демонстрирует глубокое и прочное владение и использование знаний дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.</p> |

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

2.1. ФОС текущего контроля студентов

2.1.1. Задания для практических занятий

Тема №1.

1. Доклады по историческим видам страхования.
2. История зарубежного страхового рынка.
3. История российского страхового рынка.
4. Теоретические аспекты развития страхования.
5. Доклады, показывающие связь развития банковской и страховой систем, а также политической и экономической жизни России.
6. Связь ряда терминов.
7. Обсуждение понятия «национальная система страхования», его современность и необходимость.

Тема №2.

1. Влияние терминологии на самостоятельность видов страхования.
2. Страхование иностранных инвестиций.
3. Страхование политических рисков.

Тема №3.

1. Проблемы законодательного характера и их влияние на развитие видов страхования.
2. Особенности видов страхования в России и зарубежом.

Тема №4.

1. Важные составляющие доходов и расходов.
2. Факторы, влияющие на финансовую деятельность страховщика.
3. Отличительные черты принципов инвестиционной политики в России и зарубежом.

Тема №5

Рассчитайте финансовые показатели страховой организации Санкт-Петербурга с использованием коэффициентного, трендового, горизонтального и вертикального методов.

Дополнительные задания, расширяющие их кругозор по этому курсу и дающие возможность самостоятельного глубокого ее изучения.

Задание № 1 - Подготовить дома информацию по следующей тематике:

- Законодательное и экономическое развитие взаимного страхования: история и современность.
- Развитие зарубежного и российского кооперативного страхования.
- История земского и индустриального страхования.

Данная информация в виде докладов может быть рассмотрена на занятиях. Это задание может быть выполнено коллективно (группа по 3-5 человек).

Обсуждение проблемных моментов и болевых точек.

Задание № 2 – Анализ некоторых определений и их особенностей применения на практике.

- Заполните сравнительную таблицу по следующим страховым определениям (смотреть пособие): страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель или страховой риск, случай и событие.
- Сравните эти определения между собой: в чем они схожи и по каким признакам отличаются.
- Полученные результаты вначале обсудите со своими сокурсниками.
- Обсудите возникшие разногласия с преподавателем.

2.1.2. Примерные темы контрольных работ

СПИСОК ТЕМ ДЛЯ НАПИСАНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО ВОПРОСА

- Страхование как экономическая категория, отличительные признаки и функции страхования
- Основные термины и понятия, связанные с процессом формирования и расходования страхового фонда в имущественном страховании
- Юридические основы страхования в РФ
- Классификация страхования в РФ по содержанию.
- Классификация страхования в РФ по форме, принципы обязательного и добровольного страхования
- Страховой надзор, его функции и права
- Состав и структура тарифной ставки, расчет нетто- и брутто-ставки по видам страхования иным, чем страхование жизни
- Понятие платежеспособности страховщика, основные показатели финансовой устойчивости.
- Доходы, расходы и прибыль страховщика
- Страховые резервы, их сущность, виды, назначение, порядок расчета
- Необходимость и принципы инвестирования временно свободных средств страховщика
- Имущественное страхование
- Страхование ответственности, его классификация
- Личное страхование, основные подотрасли и виды
- Расчет нетто-ставок в личном страховании при страховании жизни
- Страховой рынок России, его современное состояние и проблемы развития. Виды страховых компаний по организационно-правовому признаку
- Сущность перестрахования: методы, группы и виды
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта
- Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании. Системы страховой ответственности
- Мировое страховое хозяйство. Тенденции и перспективы развития
- Риски в страховании, их оценка
- Лицензирование страховой деятельности
- Показатели страховой статистики
- Обязательное и добровольное медицинское страхование.
- Страхование имущества юридических лиц

ЗАДАЧИ

Задача 1

Рассчитайте показатели страхования по двум регионам:

- а) полноту уничтожения пострадавших объектов;
- б) долю пострадавших объектов;
- в) убыточность страховой суммы;
- г) тяжесть ущерба.

Укажите наименее убыточный регион. Исходные данные:

Число застрахованных объектов, ед.

Регион 1 – 800, регион 2 – 1000;

Страховая сумма застрахованных объектов, млн. руб.

Регион 1 – 336, регион 2 – 300;

Число пострадавших объектов, ед.

Регион 1 – 64, регион 2 – 70;

Страховая сумма пострадавших объектов, млн. руб.

Регион 1 – 28,0; регион 2 – 25,0;

Страховое возмещение, млн. руб.

Регион 1 – 12,7; регион 2 – 9,6;

Задача 2

Рассчитайте по страхованию домашнего имущества согласно методике Росстрахнадзора, утвержденной распоряжением № 02-03-36 от 08.07.1993 г.:

- а) основную часть нетто-ставки на 100 рублей страховой суммы;
- б) рисковую (гарантированную) надбавку при условии гарантии безопасности 0,95 и коэффициента, зависящего от гарантии безопасности - 1,645;
- в) нетто-ставку на 100 рублей страховой суммы;
- г) брутто-ставку на 100 рублей страховой суммы.

Исходные данные:

Вероятность наступления
страхового случая - 0,02

Средняя страховая сумма - 98 тыс. руб.

Среднее страховое возмещение - 36 тыс. руб.

Количество заключенных договоров - 760

Доля нагрузки в структуре тарифа - 33,7%

Определите страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 120 тыс. рублей.

Задача 3

Исходные данные по одному из видов страхования имущества юридических лиц:

| Показатели | Годы | | | | |
|--|------|-----|-----|-----|-----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Убыточность в страховой суммы, % | 3,0 | 2,3 | 2,8 | 4,0 | 2,9 |

Исчислите:

- а) основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;
- б) рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет, - 1,984;
- в) нетто-ставку на 100 рублей страховой суммы;
- г) брутто-ставку на 100 рублей страховой суммы, если доля нагрузки в структуре тарифа равна 22%;
- д) страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 1 250 тыс. рублей.

Задача 4

Рассчитайте тарифную ставку договора страхования от несчастных случаев.

Исходные данные:

Вероятность наступления риска - 0,03

Средняя страховая сумма - 10 тыс. руб.

Среднее страховое обеспечение - 6 тыс. руб.

Количество договоров, которые предполагается заключить со страхователями- 900"

Доля нагрузки в тарифной ставке - 28%

Средний разброс страхового обеспечения- 1,5 тыс. руб.

Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности $a(y)$ -1,645

Задача 5

Исходные данные по одному из видов страхования урожая сельскохозяйственных культур:

| Показатели | Годы | | | | |
|--------------------------------|------|-----|-----|-----|-----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Убыточность страховой суммы, % | 3,0 | 4,0 | 3,0 | 4,5 | 3,5 |

Рассчитайте:

- среднюю убыточность страховой суммы за тарифный период (основную часть нетто-ставки);
- рисковую надбавку с вероятностью 0,954;
- нетто-ставку;
- брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 18%.

Задача 6

Рассчитайте тарифную ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов.

Исходные данные:

средняя страховая сумма - 900 тыс. руб.

среднее страховое возмещение - 450 тыс. руб.

вероятность наступления

страхового случая - 0,04

количество заключенных договоров - 650

коэффициент, зависящий от гарантии

безопасности (0,95) - 1,645

доля нагрузки в брутто-ставке - 23%.

Задача 7

В среднем по страховой организации сложились следующие показатели убыточности страховой суммы по добровольному страхованию домашнего имущества:

| Показатели | Годы | | | | |
|--------------------------------|------|-----|-----|-----|-----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Убыточность страховой суммы, % | 0,8 | 1,0 | 1,2 | 1,8 | 2,0 |

Определите:

- среднюю убыточность страховой суммы за тарифный период;
- с вероятностью 0,954 нетто-ставку и брутто-ставку при условии, что нагрузка по страхованию домашнего имущества составляет 21 % в брутто-ставке.

Задача 8

Рассчитайте нетто- и брутто-ставки по страхованию транспортных средств согласно методике Росстрахнадзора, утвержденной распоряжением № 02-03-36¹ от 08.07.1993 г., исходя из следующих данных:

Вероятность наступления страхового случая- 0,05

Средняя страховая сумма - 150 тыс. руб.

Среднее страховое возмещение - 45 тыс. руб.

Количество заключенных договоров - 1 200

Доля нагрузки в структуре тарифа- 22% Коэффициент, зависящий от гарантии безопасности (0,95) - 1,645

Задача 9

Исходные данные по одному из видов имущественного страхования физических лиц:

| Показатели | Годы | | | | |
|----------------------|------|-----|-----|-----|-----|
| Убыточность | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ь страховой суммы, % | 0,8 | 1,2 | 1,4 | 1,6 | 2,0 |

Исчислите:

- основную часть нетто-ставки путем прогноза на основе модели линейного тренда;
- рисковую надбавку, если вероятность, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений, равна 0,9, а коэффициент, зависящий от вероятности и числа анализируемых лет, - 1,984;
- нетто-ставку на 100 рублей страховой суммы;
- брутто-ставку на 100 рублей страховой суммы, если доля нагрузки в структуре тарифа составляет 21%;
- страховой взнос страхователя при условии, что страховая сумма равна 100 тыс. рублей;

Задача 10

Исходные данные по одному из видов страхования урожая сельскохозяйственных культур:

| Показатели | Годы | | | | |
|----------------------|------|---|---|---|---|
| Убыточность | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ь страховой суммы, % | 3 | 5 | 7 | 6 | 4 |

Рассчитайте:

- среднюю убыточность за тарифный период (основную часть нетто-ставки);
- рисковую надбавку с вероятностью 0,954;
- нетто-ставку;
- брутто-ставку при условии, что нагрузка в ней составляет 20%.

Задача 11

Вычислите сумму страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредитов. Исходные данные: Первый заемщик взял кредит в сумме 300 тыс. рублей на год

Проценты за кредит - 24% годовых

Предел ответственности страховщика - 80%

Тарифная ставка - 3,5%

Второй заемщик взял кредит в сумме 200 тыс. рублей на 10 месяцев

Проценты за кредит - 20% годовых

Предел ответственности страховщика - 85%

Тарифная ставка - 2,8%.

Задача 12

По договору страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза в размере 1 тыс. рублей. Фактически ущерб составил:

а) 900 рублей;

б) 3,7 тыс. рублей.

Определите, в каком размере будет возмещен ущерб в обоих случаях.

Задача 13

Плата за страхование имущества предприятия, действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 15 млн. рублей, составила 300 тыс. рублей при страховом тарифе 2,5%. Ущерб в результате страхового случая составил 1,8 млн. рублей.

Определите размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности:

а) в договоре установлена безусловная франшиза 50 тыс. рублей;

б) в договоре указано, что условная франшиза составляет 1% от страховой суммы (свободно от 1%).

Задача 14

Стоимость застрахованного имущества предприятия составляет 200 млн. рублей, страховая сумма - 150 млн. рублей. Ущерб при наступлении страхового случая получен в размере 160 млн. рублей.

Исчислите страховое возмещение по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

Задача 15

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 120 тыс. рублей. Износ на момент заключения договора страхования - 30%. Стоимость уцелевших деталей составила 5 тыс. рублей, на приведение их в порядок израсходовано 0,8 тыс. рублей.

Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован на полную стоимость.

Задача 16

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Исходные данные:

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет - 24 ц с га.

Площадь посева - 200 га.

Из-за происшедшего страхового случая (ливней) погиб весь урожай пшеницы.

Рыночная цена за 1 ц. пшеницы - 350 руб.

Ответственность страховщика 70% от причиненного убытка.

Задача 17

Пожаром 10 марта в универсаме повреждены товары. На 1 марта в магазине имелось товара на 1 700 тыс. рублей. С 1 по 10 марта поступило товаров на 800 тыс. рублей, сдано в банк выручки 920 тыс. рублей, сумма несданной выручки - 20 тыс. рублей, естественная убыль составила 0,6 тыс. рублей.

После пожара был произведен учет спасенных товаров на сумму 1 039,8 тыс. рублей.

Издержки обращения - 8%, торговая надбавка - 25%. Страховая сумма составляет 70% от фактической стоимости товаров на момент заключения договора страхования.

Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения.

Задача 18

Предприятие застраховало свое имущество на один год на сумму 1,5 млн. рублей (фактическая стоимость имущества 2 млн. рублей). Ставка страхового тарифа - 3,6%. Безусловная франшиза - 10 тыс. рублей. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 900 тыс. рублей.

Рассчитайте:

1. Размер страхового платежа.

2. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.

Задача 19

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Его действительная первоначальная стоимость 120 тыс. рублей, износ на момент заключения

договора страхования - 30%. Стоимость пригодных деталей после страхового случая составила 15 тыс. рублей (с учетом износа -10,5 тыс. рублей). На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 1,5 тыс. рублей. В договоре предусмотрена безусловная франшиза 1 тыс. рублей.

Исчислите ущерб страхователя и размер страхового возмещения, если автомобиль застрахован на 75% от действительной стоимости.

Задача 20

Имущество хлебопекарни стоимостью 5 млн. руб. было застраховано на один год у двух страховщиков: у страховщика №1 - на страховую сумму 2,8 млн. рублей, у страховщика №2 - на 3,2 млн. рублей (двойное страхование).

В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло.

Определите, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.

Задача 21

Рассчитайте для лица в возрасте 40 лет:

- а) вероятность прожить еще один год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще три года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих трех лет.

Задача 22

Мужчина в возрасте 42 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на три года (норма доходности 5%).

Определите:

Единовременную нетто-ставку на случай смерти двумя способами:

- а) используя данные таблицы смертности;
- б) через коммутационные числа. Годовую нетто-ставку.

Брутто-ставку, если нагрузка в ней составляет 11%. Брутто-премию, если страховая сумма 10 тыс. рублей. Что выгоднее для страхователя: платить взносы единовременным платежом или по частям ежегодно?

Задача 23

Мужчина в возрасте 40 лет заключил договор смешанного страхования жизни на 5 лет (норма доходности 5%). Определите:

1. Единовременную нетто-ставку на дожитие и на случай смерти через коммутационные числа.
2. Брутто-ставку при смешанном страховании жизни, если нагрузка в брутто-ставке 9%.
3. Единовременную брутто-премию, если страховая сумма равна 10 тыс. рублей.

Задача 24

Для мужчины в возрасте 40 лет рассчитайте через коммутационные числа при страховании на случай смерти (норма доходности 5%):

1. Сроком на 4 года:
 - а) единовременную нетто-ставку;
 - б) годовую нетто-ставку.
2. При пожизненном страховании:
 - а) единовременную нетто-ставку;
 - б) годовую нетто-ставку.

Задача 25

Рассчитайте для страхователя (мужчины) в возрасте 41 год, заключившего договор страхования жизни сроком на два года (норма доходности 5%, страховая сумма 5 тыс. рублей):

1. Размер единовременной нетто-ставки на дожитие и на случай смерти двумя способами:
 - а) используя данные таблицы смертности;
 - б) через коммутационные числа.
1. Размер единовременной брутто-ставки при смешанном страховании жизни (в рублях на 100 рублей страховой суммы), если доля нагрузки в брутто-ставке 9%.
2. Единовременную брутто-премию при смешанном страховании жизни.

Задача 26

Рассчитайте единовременную и годовую брутто-премию при пожизненном страховании на случай смерти мужчины в возрасте 42 лет. Норма доходности 5%, страховая сумма 8 тыс. рублей. Доля нагрузки в брутто-ставке 9%.

Задача 27

Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 40 лет, застрахованному по смешанному страхованию жизни сроком на 3 года. Норма доходности 5%. Страховая сумма 5 тыс. рублей. Доля нагрузки в брутто-ставке 10%.

Задача 28

Страхователь (мужчина) в возрасте 41 год заключил договор страхования на случай смерти сроком на три года (норма доходности 5%, страховая сумма 10 тыс. рублей, доля нагрузки 9%).

Определите через коммутационные числа:

1. Единовременную нетто-ставку, брутто-ставку и брутто-премию.
2. Годичную нетто-ставку, брутто-ставку и брутто-премию.

Что выгоднее для страхователя: платить взносы единовременным платежом или по частям ежегодно?

Примерная тематика рефератов

- Роль страховых компаний в развитии финансового рынка России.
- Экономическое обоснование формирования страховых резервов (на примере страховой организации).
- Страхование жизни как инструмент вложения денег.
- Страховой факторинг и возможность его применения на российском страховом рынке.
- Особенности, проблемы и перспективы выбранного вида страхования на территории РФ или иностранного государства.
- Тенденции экономического развития мирового рынка перестрахования.
- Формирование оптимального варианта страховой защиты семьи (на опыте региона, в зависимости от уровня доходов).
- Инвестиционная политика страховой компании и основные направления повышения ее эффективности (на примере одной из компаний).
- Разработка современной финансовой политики страховой компании, с использованием результатов финансового анализа ее деятельности (на примере одной из компаний).
- Сокращение издержек в страховании имущества физических лиц: реинжиниринг бизнес-процессов заключения договора страхования.
- Особенности внутрифирменной политики страховой организации (на конкретной фирме)
- Экономика страховой фирмы в России.
- Финансовая конвергенция: банковский и страховой сектор.

2.1.3. Примерны тестовые задания для текущего контроля

1. Признаками, характеризующими страхование как экономическую категорию являются:

- а) случайный характер наступления разрушительных событий;
- б) наличие страхового риска;

- в) замкнутые перераспределительные отношения, связанные с солидарной раскладкой ущерба;
- г) объективная необходимость в предупреждении и преодолении последствий разрушительных событий;
- д) возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей;
- е) рискованный характер общественного производства;
- ж) перераспределение доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь в результате наступления чрезвычайных событий;
- з) перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.

2. Признаками экономической категории страховой защиты являются:

- а) рискованный характер общественного производства;
- б) наличие противоречий общественного производства;
- в) случайный характер наступления разрушительных событий;
- г) наличие страхового риска;
- д) объективная необходимость в предупреждении и преодолении последствий разрушительных событий;
- е) возвратность мобилизованных в страховой фонд средств;
- ж) чрезвычайность нанесенного ущерба, характеризующаяся натуральными и денежными измерителями.

3. Категория страховой защиты находит свое материальное воплощение:

- а) в страховом возмещении;
- б) в страховом фонде;
- в) в страховой премии.

4. Из перечисленных ниже видов страхования выделите виды личного страхования:

- а) страхование жизни;
- б) страхование грузов;
- в) страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- г) медицинское страхование;
- д) страхование от несчастных случаев;
- е) страхование домашнего имущества;
- ж) страхование пенсий.

5. Определите принципы, относящиеся к обязательной форме страхования:

- а) устанавливается в силу закона;
- б) выборочный охват;
- в) действует независимо от внесения страховых платежей;
- г) сплошной охват;
- д) устанавливается на добровольных началах;
- е) нормирование страхового обеспечения;
- ж) действует при уплате разового или периодических страховых взносов;
- з) бессрочность;
- и) ограниченность сроком договора страхования;
- к) автоматичность распространения страхования.

6. Определите принципы, относящиеся к добровольной форме страхования:

- а) устанавливается в силу закона и на добровольных началах;
- б) выборочный охват;
- в) действует независимо от внесения страховых платежей;
- г) сплошной охват;
- д) устанавливается на добровольных началах;
- е) нормирование страхового обеспечения;
- ж) действует при уплате разового или периодических страховых взносов;
- з) бессрочность;
- и) ограниченность сроком договора страхования;

к) автоматичность распространения страхования.

7. Лицензирование страховой деятельности осуществляется:

- а) Росстрахнадзором;
- б) Государственной налоговой службой РФ;
- в) Федеральной службой по надзору за страховой деятельностью;
- г) Правительством РФ;
- д) Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

8. Существуют следующие основные организационные формы страхового фонда:

- а) самострахование;
- б) государственный централизованный страховой (резервный) фонд;
- в) страховой пул;
- г) взаимное страхование;
- д) фонд страховщика.

9. Экономическая категория страхования выражает свою сущность через распределительную функцию, которая находит специфическое проявление в следующих функциях: а) рискованной; б) предупредительной; в) сберегательной.

Главной из перечисленных функций является (укажите букву), так как в рамках ее действия происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

10. Страхование осуществляется в формах:

- а) добровольной;
- б) обязательной;
- в) личной, имущественной;
- г) добровольной и обязательной.

11. Объектами страхования могут быть:

- а) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
- б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;
- в) перестрахование;
- г) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица.

12. Страхователями признаются:

- а) юридические лица;
- б) дееспособные физические лица;
- в) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы;
- г) третьи лица и выгодоприобретатели.

13. Страховщиками могут быть:

- а) юридические лица любой организационно-правовой формы;
- б) физические лица и иностранные граждане;
- в) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

14. Срок действия лицензии ограничен:

- а) ДА;
- б) НЕТ;
- в) ДА, если это оговорено при ее выдаче.

15. Страховой риск- это:

- а) совершившееся событие, предусмотренное договором;

б) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

в) перечень объектов, подлежащих страхованию.

16. Риск упущенной выгоды – это:

а) риск наступления прямого финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо мероприятия;

б) риск наступления косвенного финансового ущерба.

17. К финансовым рискам относятся:

а) кредитный риск;

б) налоговый риск;

в) катастрофический риск;

г) валютный риск;

д) экологический риск.

18. Страховым случаем является:

а) *совершившееся событие, с наступлением которого наступает обязанность страховщика произвести страховую выплату согласно условиям договора;*

б) *предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование;*

в) *событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления.*

19. Есть ли различия понятий «страховая сумма», «страховое покрытие», «страховая стоимость»?

а) ДА;

б) НЕТ.

20. Страхование в нескольких страховых компаниях - это:

а) сострахование;

б) двойное страхование;

в) взаимострахование;

г) страховой пул.

21. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется:

а) страховым взносом;

б) страховым платежом;

в) страховой премией;

г) страховым тарифом.

22. Что представляет собой страховая сумма?

а) *определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются уплаты страхового взноса и страховой выплаты;*

б) плата за страхование;

в) ставка страхового взноса с единицы объекта страхования

23. Какими признаками должно обладать событие, рассматриваемое в качестве страхового риска?

а) обязательности наступления;

б) согласно условиям договора;

в) вероятности и случайности его наступления.

24. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Кем устанавливаются тарифы при обязательной и добровольной формах страхования?

а) по обязательным видам страхования страховые тарифы устанавливаются в законах об обязательном страховании;

б) при договорном страховании по соглашению сторон при заключении договора;

в) Департаментом страхового надзора;

г) страховщиком.

25. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия страховых выплат, называется:

- а) брутто-ставкой;
- б) нетто-ставкой;
- в) нагрузкой.

2.2. ФОС промежуточной аттестации

2.2.1. Примерные вопросы к экзамену

Тема № 2. Природа, субъекты и функции страхового рынка.

1. Принципы, признаки и функции страхования.
2. Место и роль страхования в экономических процессах.
3. Страховая терминология как неотъемлемая часть развития страховой деятельности. Характеристика основных участников, между которыми складываются страховые отношения.
4. Охарактеризуйте основные страховые термины: тариф, премия, сумма, стоимость, выплата.
5. Различите предмет и объект страхования; страховое поле, емкость страхового рынка и страховой портфель.
6. Рассмотрите с различных сторон суть страхового рынка: с точки зрения участников, с финансовой и с законодательной позиции.

Тема № 3. Управление рисками и страхование.

- Разграничить определения понятий страховой риск, случай и событие.
- Что такое рисковые обстоятельства? Назовите их характерные черты и виды.
- Понятие «чистый эффект» для риск-менеджмента и для страхования.
- Назовите критерии страхового риска, раскройте их суть.
- Какие вы знаете признаки классификации риска? Выделите наиболее распространенную классификацию.
- В чем состоит оценка риска?
- Назовите и охарактеризуйте методы управления рисками.

Тема № 4. Социально-экономические и юридические основы страхования.

- Какая из рассмотренных классификаций видов страхования является наиболее практичной?
- Договорные особенности страховой деятельности. Российская специфика законодательства в отношении страхования.
- Обозначьте группы страховых посредников по выполняемым ими функциям. Различие функций по странам.
- Оговорки как неотъемлемая часть страхового договора. В чем их значение, важность и основная функция.
- Особенности имущественного страхования.
 - Страхование финансового (предпринимательского) риска.
 - Страхование средств транспорта.
 - Морское страхование.
 - Страхование грузов.
 - Экологическое страхование.
 - Другие виды имущественного страхования.
- Характеристика страхования ответственности и его видов.
- Личное страхование, а также его подвиды.
- Основные черты перестрахования. Его положение в законодательных документах, в российской и зарубежной практике.

Тема № 5. Финансово-экономические основы страхования.

- Особенности и значение тарифной политики страховой организации.
- Назовите основные структурные элементы тарифа, их назначение.

- Основные показатели хозяйственной деятельности.
- Особенности доходных статей страховщика.
- Характеристики расходных статей страховщика.
- Финансовые результаты деятельности страховой организации.
- Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации.
- Особенности финансовых ресурсов страховщика.

Тема № 6. Страховые резервы и инвестиционная политика страховщика.

- Необходимость в страховых резервах, их классификация.
- Фонд превентивных мероприятий (ФПМ): законодательные особенности регулирования и практическая значимость.
- Резервы по страхованию жизни: отечественная и зарубежная практика.
- Обязательные и дополнительные резервы страховой организации (РНП; РУ; СР).
- Инвестиционная политика страховых организаций: принципы и особенности.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Текущий контроль студентов. Текущий контроль студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский гуманитарный институт» и является обязательной.

Текущий контроль по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (тестирование по основным понятиям, закономерностям, положениям и т.д.);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (работа на семинарах / практических занятиях);
- результаты самостоятельной работы (работа на семинарских занятиях, изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины. Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Кроме того, оценивание студента проводится на рубежном контроле по дисциплине. Оценивание студента на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский гуманитарный институт» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с учебным планом в виде экзамена в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения зачетов, экзаменов и защиты курсового проекта.

Студенты допускаются к экзамену в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины, в том числе и зачетного задания.

В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями, указанными в программе дисциплины.

Экзамен принимает преподаватель, читавший лекционный курс.

Оценка знаний студента на экзамене определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и ответом на экзамене.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.