

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
Должность: ректор  
Дата подписания: 19.06.2024 06:53:25  
Уникальный программный ключ:  
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

## **ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**

Дисциплина

### **Виды страхования и страховые продукты**

Квалификация выпускника	<b>бакалавр</b>
Направление подготовки	<b>38.03.01 «Экономика»</b>
Профиль	<b>«Финансы и кредит»</b>
Форма обучения	<b>очная</b>
Кафедра разработчик	<b>Финансы, денежное обращение и кредит</b>
Выпускающая кафедра	<b>Финансы, денежное обращение и кредит</b>

*Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине*

**Тема 1. Организация страхового дела в Российской Федерации**

**Устный опрос**

**Примерные вопросы:**

1. Какова структура страхового законодательства?
2. Каково содержание Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»?
3. Перечислите основные направления государственного регулирования страховой деятельности.
4. Государственный надзор, его функции, права и задачи.
5. Каков порядок регистрации и лицензирования страховых организаций?
6. Какие реквизиты должны быть указаны в лицензии, выдаваемой на право проведения страховой деятельности?

**Письменное задание:** Используя материалы сайта Банка России, подготовить сообщение о целях, задачах и функциях Службы Банка России в сфере страховой деятельности.

**Темы рефератов:**

1. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
2. Орган страхового надзора: его функции и права.
3. Порядок осуществления государственного надзора за страховой деятельностью в зарубежных странах.
4. Проблемы совершенствования и развития страхового законодательства в РФ.
5. Страховое мошенничество и преступления в страховой сфере.

**Тема 2. Страховой рынок. Виды и формы проведения страхования**

**Устный опрос**

**Примерные вопросы:**

1. В чем заключается экономическое содержание страхового рынка?
2. В чем особенности развития российского рынка?
3. Что представляет собой маркетинг в страховании?
4. Какие этапы характеризуют страховой маркетинг?
5. Назовите наиболее распространенные организационно-правовые формы страховых компаний.
6. Отличительные черты обществ взаимного страхования.
7. Что такое страховой тариф, какова структура тарифной ставки?
8. Какова структура расходов страхования на ведение страховой деятельности?
9. Понятие и принципы классификации страхования.
10. Классификация страхования по объектам страхования. Объекты страхования и виды страхования, проводимые в РФ, в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
11. Классификация отраслей страхования по видам страхового возмещения.
12. Балансовая классификация видов страхования.
13. Формы проведения страхования (обязательная и добровольная), их характеристика.

**Письменные задания:**

1. Изучить структуру местного страхового рынка, определить

организационно-правовую форму страховщиков. Составить сводную таблицу по профессиональным участникам страхового рынка.

2. На основе данных Банка России проанализировать динамику страховых премий и страховых выплат в России за последние пять лет и выявить факторы, оказывающие на них влияние.

#### **Темы рефератов:**

1. Современное состояние страхового рынка России: проблемы и перспективы развития.
2. Особенности маркетинга в страховании.

### **Тема 3. Характеристика видов личного страхования**

#### **Устный опрос**

##### **Примерные вопросы:**

1. Какова роль и место личного страхования в системе страховых отношений?
2. Назовите общие черты и принципиальные отличия личного страхования и социального страхования и обеспечения.
3. Какие выделяют особенности договоров личного страхования, их существенные элементы?
4. Что такое смешанное страхование?
5. В чем заключается публичность договора личного страхования?
6. Почему страхование жизни выделяется в отдельную группу? Какие характерные риски включаются в договор страхования жизни? Отличие договора страхования ренты (пенсии) от договора страхования на дожитие.
7. Каково значение страхования жизни для развития страхового рынка и увеличения инвестиционного потенциала страховщиков?
8. Каким Законом регулируется страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
9. Медицинское страхование граждан в Российской Федерации: порядок его осуществления, формы проведения.
10. Каковы основные права граждан РФ в системе медицинского страхования?

##### **Письменные задания:**

1. Используя учебную и научную литературу, дать сравнительную характеристику долгосрочного страхования жизни, пенсионного страхования и социального страхования.
2. Используя учебную литературу и материалы журналов, провести сравнительный анализ обязательного и добровольного медицинского страхования. Оформить в виде таблицы, в которой отметить общие черты и принципиальные отличия ОМС и ДМС, их преимущества и недостатки.
3. На основе данных Федеральной службы государственной статистики и используя материалы журналов «Страховое дело», «Финансы» провести динамический анализ развития некоторых видов личного страхования в России и в зарубежных странах.

#### **Темы рефератов:**

1. Страхование жизни: особенности, разновидности, тенденции развития.
2. Характеристика видов страхования от несчастных случаев.
3. Сущность и основные черты медицинского страхования.
4. Страховая защита лиц, выезжающих за рубеж.

#### **Решение задач:**

**Задача 1.** Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию. Определите часть страховой

премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии ( $P=50$  у.е.).

**Задача 2.** Гражданин заключил договор страхования жизни ( $S$ ) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору ( $T$ ) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней. Определите стоимость договора страхования ( $P$ ) и размер подлежащего выплате обеспечения ( $B$ ), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

**Задача 3.** Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

#### **Тема 4. Характеристика видов имущественного страхования**

##### **Устный опрос**

##### **Примерные вопросы:**

1. Охарактеризуйте основные принципы проведения страхования имущества.
2. Что означает двойное страхование?
3. Что означает страхование по системе первого риска?
4. Что означает страхование по системе пропорциональной ответственности?
5. Назовите лицензируемые виды страхования имущества. Какие риски принимаются на страхование при страховании имущества?
6. Назовите особенности договора страхования имущественных интересов юридических лиц и граждан.
7. В чем состоят особенности исчисления ставок страховых платежей по страхованию имущества?
8. Что такое комбинированное страхование?
9. Что такое Зеленая карта?
10. Что такое общая авария? Что такое частная авария?

##### **Письменные задания:**

1. На основе данных Федеральной службы государственной статистики и используя материалы журналов «Страховое дело», «Финансы», провести динамический анализ развития некоторых видов страхования имущества в России и в зарубежных странах.
2. Используя учебную литературу и данные интернет-сайтов страховых компаний (правила страхования и типовые условия страхования), составить договор страхования имущества юридических лиц или граждан (на выбор).

##### **Темы рефератов:**

1. Страхование имущества от огня и других рисков.
2. Транспортное страхование, его виды и особенности.
3. Особенности страхования имущества граждан.
4. Особенности и виды сельскохозяйственного страхования.
5. Характеристика страхования технических рисков.

##### **Решение задач:**

**Задача 1.** Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 млн. д.е. На момент взрыва в цехе находилось продукции на 20 млн.д.е. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составляла 1 млн. д.е., сумма от сдачи металлолома - 2 млн. д.е. Цех не работал месяц. Потери прибыли за этот период составили 150 млн. д.е. Затраты на восстановление цеха - 125 млн. руб. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

**Задача 2.** В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль, действительной стоимостью 37000 д.е. Износ на день заключения договора 20%, остатки пригодных деталей с учетом их обесценения 1000 д.е. На приведение деталей в порядок израсходовано 700 д.е.. Определить сумму

ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

**Задача 3.** Во время пожара поврежден станок стоимостью 3600 у.е., износ на день страхового случая был равен 25%. Срок эксплуатации 2,5 года. После пожара осталось пригодных деталей на сумму 500 у.е. Рассчитать сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что станок застрахован на действительную стоимость.

**Задача 4.** В результате страхового случая по договору страхования груза причинен ущерб в сумме 200 тыс. д.е. Страховая стоимость по договору страхования груза 400 тыс. д.е., страховая сумма 400 тыс. д.е., безусловная франшиза 50 тыс. д.е., расходы на уменьшение убытков при наступлении страхового случая 10 тыс. д.е., убытки от общей аварии, приходящейся на груз - 20 тыс. д.е. Договор был заключен «с ответственностью за все риски». Определить размер выплаты в связи со страховым случаем.

## **Тема 5. Характеристика видов страхования ответственности**

### **Устный опрос**

#### **Примерные вопросы:**

1. В чем заключается сущность и назначение страхования ответственности, его отличительные черты?
2. Перечислите объекты и субъекты в договоре страхования ответственности.
3. Как классифицируется страхование ответственности?

#### **Письменные задания:**

1. Сравнить договорную и внедоговорную гражданскую ответственность. Задание выполнить в форме таблицы.
2. На основе данных Федеральной службы государственной статистики и используя материалы журналов, провести динамический анализ развития некоторых видов страхования ответственности в России и в зарубежных странах.
3. Дать сравнительную характеристику условий обязательного страхования ответственности владельцев автотранспортных средств в России и за рубежом.

#### **Темы рефератов:**

1. Значение страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.
2. Принципы проведения страхования гражданской ответственности перед третьими лицами.
3. Порядок проведения страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
4. Страхование ответственности перевозчиков и его виды.

#### **Решение задач:**

**Задача 1.** Заключается договор страхования профессиональной ответственности врача. Страховая сумма установлена 40000 руб. базовый тариф по данному виду страхования 2%. В предшествующем страхованию году врач обучался на курсах повышения квалификации и получил диплом. Коэффициент к тарифу за повышение квалификации 0,8. Определите размер страхового платежа.

**Задача 2.** Рассчитайте платеж по договору страхования ответственности водителя, если базовая ставка платежа для легкового автомобиля составляет при сроке страхования 1 год - 1980 руб.; коэффициент к тарифу, зависящий от территории эксплуатации автомобиля (определяется по месту регистрации собственника автомобиля), составляет 0,5; коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя составляет 1,2; коэффициент, зависящий от мощности двигателя составляет 1,5.

## **Тема 6. Страховые продукты**

### **Устный опрос**

### **Примерные вопросы:**

1. Назовите страховые продукты сферы имущественного страхования.
2. Назовите страховые продукты сферы личного страхования.
3. Назовите страховые продукты сферы страхования ответственности.

### **Темы рефератов:**

1. Продукт «Страхование строений и квартир граждан»: определение, застрахованные объекты, застрахованные риски, страховое покрытие, исключения из страхового покрытия, условия страхования.
2. Продукт «Страхование домашнего имущества граждан»: определение, застрахованные объекты, застрахованные риски, страховое покрытие, исключения из страхового покрытия, условия страхования.
3. Продукт «Страхование транспортных средств граждан»: определение, застрахованные объекты, застрахованные риски, страховое покрытие, исключения из страхового покрытия, условия страхования.
4. Продукт «Страхование жизни»: определение, застрахованные объекты, застрахованные риски, страховое покрытие, исключения из страхового покрытия, условия страхования.
5. Продукт «Страхование ответственности»: определение, застрахованные объекты, застрахованные риски, страховое покрытие, исключения из страхового покрытия, условия страхования.
6. Продукт «Медицинское страхование»: определение, застрахованные объекты, застрахованные риски, страховое покрытие, исключения из страхового покрытия, условия страхования.

## Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в виде контрольной работы и зачета.

Задание для показателя оценивания дескриптора	Вид задания
«Знает»: теоретические вопросы	теоретический
«Умеет»: решение задач	практический
«Владеет»: решение задач	практический

### Контрольная работа

#### Примеры заданий

**Задача 1.** Стоимость застрахованного имущества 500 тыс. руб. Застраховано частично 80% стоимости. Договором установлена франшиза (рассчитать для условной и для безусловной) в размере 5% страховой стоимости. Ущерб в результате страхового случая составил 385 тыс. руб. Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска.

**Задача 2.** Страховая компания планирует заключить 400 договоров страхования гражданской ответственности. Средняя страховая сумма – 53 000 ден.ед., среднее возмещение при наступлении страхового случая – 38 000 ден. ед. Вероятность наступления страхового случая – 0,02. Вероятность превышения возмещений над собранными взносами – 0,9. Доля нагрузки в структуре тарифа – 30%. Определить брутто-ставку.

**Задача 3.** Страховая компания планирует заключение 350 договоров страхования от несчастных случаев. Средняя страховая сумма – 40 000 ден.ед., среднее возмещение при наступлении страхового случая – 29 000 ден. ед. Средний разброс возможных страховых возмещений - 3 000 ден. ед. Коэффициент гарантии равен 2. Доля нагрузки – 35%. Вероятность наступления страхового случая – 0,03. Определить брутто-ставку.

**Задача 4.** Стоимость застрахованного имущества – 150 тыс. ден. ед. Застраховано частично 85% стоимости. Размер ущерба в результате страхового случая – 97 тыс. ден. ед. Договором установлена безусловная франшиза в размере 5% страховой стоимости. Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и первого риска.

**Задания на зачете содержат теоретический вопрос и задачу.**

Задание для показателя оценивания дескриптора «Знает»	Вид задания
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в РФ.</li><li>2. Договор страхования: порядок заключения, существенные условия договора, права и обязанности сторон.</li><li>3. Государственный надзор за страховой деятельностью.</li><li>4. Регистрация и лицензирование страховых компаний.</li><li>5. Понятие имущественного страхования. Основные принципы имущественного страхования.</li><li>6. Виды систем имущественного страхования.</li><li>7. Имущественное страхование физических лиц.</li><li>8. Страхование ответственности: объект, субъекты, функции, цели. Лимит ответственности страховщика.</li><li>9. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.</li><li>10. Понятие личного страхования. Назначение и классификация личного страхования.</li><li>11. Страхование жизни: понятие, цели, объект, субъекты. Виды страхования жизни</li><li>12. Обязательные виды страхования от несчастных случаев.</li><li>13. Обязательное и добровольное медицинское страхование.</li></ol>	теоретический

14. Страховые продукты сферы имущественного страхования. 15. Страховые продукты сферы личного страхования. 16. Страховые продукты сферы страхования ответственности.	
--	--

Задание для показателя оценивания дескриптора «Умеет»	Вид задания
Решение практических заданий и задач по темам дисциплины: Тема 1. Организация страхового дела в Российской Федерации Тема 2. Страховой рынок. Виды и формы проведения страхования Тема 3. Характеристика видов личного страхования Тема 4. Характеристика видов имущественного страхования Тема 5. Характеристика видов страхования ответственности Тема 6. Страховые продукты	Теоретико-практический

Задание для показателя оценивания дескриптора «Владеет»	Вид задания
Решение практических заданий и задач по темам дисциплины: Тема 1. Организация страхового дела в Российской Федерации Тема 2. Страховой рынок. Виды и формы проведения страхования Тема 3. Характеристика видов личного страхования Тема 4. Характеристика видов имущественного страхования Тема 5. Характеристика видов страхования ответственности Тема 6. Страховые продукты	Теоретико-практический



# МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

## Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине

### *Рекомендации по оцениванию устного опроса*

Оценки «*аттестован*» заслуживает студент, при устном ответе которого:

- содержание раскрывает тему задания;
- материал изложен логически последовательно;
- убедительно доказана практическая значимость.

Оценка «*не аттестован*» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного программного материала по теме опроса.

### *Рекомендации по оцениванию письменных заданий*

Оценка «аттестован» выставляется, если студентом сделан правильный вывод по оценке ситуации, использованы надлежащие нормативно-правовые акты, выстроена убедительная аргументация.

Оценка «не аттестован» выставляется, если студент не смог проанализировать ситуацию верно, пришел к неправильному выводу, не смог его аргументировать.

### *Рекомендации по оцениванию рефератов*

При оценке реферата учитываются следующие факторы:

1. Уровень эрудированности автора по изученной теме (современность и своевременность рассмотренной проблемы, степень знакомства автора работы с актуальным состоянием изучаемой проблематики, полнота цитирования источников, степень использования в работе результатов исследований и установленных научных фактов);
2. Личные заслуги автора реферата (дополнительные знания, использованные при написании работы, которые получены помимо предложенной образовательной программы, новизна поданного материала и рассмотренной проблемы, уровень владения тематикой и научное значение исследуемого вопроса);
3. Характер реферата (логичность подачи материала, грамотность автора, правильное оформление работы, должное соответствие реферата всем стандартным требованиям).

## Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине

### Методические указания по выполнению контрольных работ

При выполнении контрольной работы студенты должны изучить основные положения, касающиеся страхования, а также произвести необходимые расчеты.

Контрольная работа включает задачи. Цифры, приводимые в задачах, являются условными и носят академический характер.

Контрольная работа выполняется по одному из рекомендованных вариантов, определенных преподавателем.

Контрольная работа выполняется студентом на листах формата А-4 с применением компьютерной техники. Объем контрольной работы должен составлять до 10 страниц через 1,5 интервала. В конце

контрольной работы необходимо указать перечень используемой литературы, дату выполнения и свою фамилию.

### **Методические рекомендации по подготовке к зачету**

Для успешной сдачи зачета студенту необходимо выполнить несколько требований:

- 1) регулярно посещать аудиторные занятия по дисциплине; пропуск занятий не допускается без уважительной причины;
- 2) в случае пропуска занятия студент должен быть готов ответить на зачете на вопросы преподавателя, взятые из пропущенной темы;
- 3) студент должен точно в срок сдавать письменные работы на проверку и к следующему занятию удостовериться, что они зачтены;
- 4) готовясь к очередному занятию по дисциплине, студент должен прочитать соответствующие разделы в учебниках, учебных пособиях, монографиях и пр., рекомендованных преподавателем в программе дисциплины, и быть готовым продемонстрировать свои знания на паре; каждое участие студента в обсуждении материала на практических занятиях отмечается преподавателем и учитывается при ответе на зачете;
- 5) в случае, если студент не освоил необходимый материал или что-то не понял, он должен подойти к преподавателю в часы консультаций и прояснить материал;
- 6) первый этап зачета - это представление контрольной работы, выполненной ранее (в установленный рабочей программой дисциплины срок) и ответы на вопросы преподавателя по материалу и содержанию контрольной.

во время зачета студент получает один теоретический вопрос, готовится в течение 5-7 минут и рассказывает преподавателю все, что знает по этому материалу.

### **Рекомендации по оцениванию ответов на теоретические вопросы**

Критерии оценки результатов устных ответов:

Оценка **«отлично»** ставится, если ответ на поставленный вопрос излагается логично, последовательно, и не требует уточняющих пояснений. Ответ завершает обоснованный вывод, знания глубокие, основательные, на дополнительные вопросы даются правильные ответы

Оценка **«хорошо»** ставится за ответы, изложение которых носят системный и последовательный характер. Материал излагается уверенно, демонстрируются умения анализировать материал, однако выводы не всегда аргументированы. Не все дополнительные вопросы имеют правильные ответы.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится за ответы имеющие отклонения от логической последовательности, демонстрируется неуверенность в ответах, затруднения с формулировкой выводов.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится за непоследовательное, фрагментарное изложение материала, демонстрирующее разрозненность и бессистемность знания, а также в случае отказа от ответа.